



SkåneCronan Redovisning AB
Derbyvägen 20, 2 tr
212 35 Malmö

Förenklad delgivning

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att SkåneCronan Redovisning AB (556944–0331) ska betala en sanktionsavgift om 70 000 kr (sjuttiotusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster och som skatterådgivare. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

SkåneCronan Redovisning AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 25 oktober 2013 och har anmält följande verksamhet: Bokföring, redovisning och Skatterådgivning.

Företagets verksamhetsbeskrivning enligt Bolagsverket är följande: Aktiebolaget ska bedriva konsultverksamhet och rådgivning inom redovisning, bokslut, deklarationer samt ekonomisk rådgivning och därmed förenlig verksamhet.

Företaget har sitt säte i Skåne län och driver sådan verksamhet som omfattas av Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn.

Genom tillsynen kontrollerar länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär att länsstyrelsen granskar de handlingar och uppgifter som företaget har upprättat i sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 18 januari 2023 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning. Föreläggandet skickades med rekommenderat myndighetsbrev.

Begärd handling kom in till Länsstyrelsen den 23 januari 2023.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och utvärderas årligen och uppdateras vid behov.

Länsstyrelsen bedömning

Företaget har skickat in dokumentet ”Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för SkåneCronan Redovisning AB”. Handlingen är daterad 2022-10-17.

Länsstyrelsen konstaterar att det av företagets allmänna riskbedömning går att utläsa vilka tjänster företaget erbjuder. För varje tjänst har företaget identifierat en eller flera risker och varje identifierad risk har sedan tilldelats en individuellt bedömd risknivå.

Länsstyrelsen bedömer att inskickad allmän riskbedömning saknar tillräcklig information om hur företaget har kommit fram till de identifierade riskernas risknivåer. Handlingen saknar en tydligt beskriven analys av hur företaget har kommit fram till var och en av de individuellt bedömda risknivåerna för företagets tjänster.

Vid [redacted] av [redacted] bedömda risknivåer finns korta noteringar så som "[redacted]" och "[redacted]". De övriga [redacted] bedömda risknivåerna saknar en angiven motivering till eller notering kring företagets bedömning.

I dokument förklarar företaget att de "arbetar efter [redacted]" och oftast hanterar "[redacted]" från [redacted] vilket säkerställer att [redacted] och [redacted] på [redacted]" och "[redacted]". Länsstyrelsen konstaterar att det som beskrivits ovan kopplat till beskrivningen av kundrelationer som [redacted] över [redacted] med "[redacted]" om "[redacted]" är en del av ett resonemang och motivering till bedömda risknivåer, men är inte en tydligt beskriven analys.

Företaget har i den allmänna riskbedömningen beskrivit att kunderna är [redacted] som nästan [redacted] och som [redacted] och verksamhet. I handlingen beskrivs att kunderna är "verksamma inom [redacted]" innebär [redacted]" och att de flesta är "inom [redacted]". I handlingen framgår även faktorer som att företaget har som [redacted]" som [redacted]" som [redacted]" med våra kunder", ingen kundkontakt [redacted]" och "[redacted]" som [redacted]". Länsstyrelsen konstaterar dock att det inte framgår hur dessa faktorer har analyserats och bedömts kopplade till de identifierade riskerna hos företagets tjänster. Det framgår inte hur de identifierade faktorerna var och en eller tillsammans kan orsaka, förstärka eller minska de av företaget identifierade riskerna hos företagets tjänster.

Länsstyrelsen bedömer att företaget, i sin allmänna riskbedömning, inte särskilt har beaktat; identifierat, analyserat och bedömt, faktorer kopplade till differentierade verksamhetsförhållanden hos alla företagets kunder. Detta ska dokumenteras i den allmänna riskbedömningen även om företaget anser sig ha "[redacted]" om kundens "[redacted]" utifrån att de "ofta har [redacted]" som [redacted]".

Det framgår inte med tydlighet hur företaget har kommit fram till sina bedömningar att risken för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är [redacted]" respektive "[redacted]" under avsnitten "Analys av byrån kunder", "Identifierade kundtyper", "Identifiering av kundernas geografiska områden", "Identifiering av distributionskanaler" och "Identifiering av

transaktioner i kunduppdrag”.

Som en konsekvens av ovanstående bedömer Länsstyrelsen att det inte med tydlighet går att förstå hur företaget har kommit fram till den sammantagna bedömningen att verksamheten löper en [REDACTED] [REDACTED] branschen att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism”.

Den allmänna riskbedömningen ska vara så tydligt dokumenterad att företaget ska kunna utläsa vad som har identifierats och analyserats. En tydlighet i på vilka grunder bedömningen är gjord är en förutsättning för att företaget ska kunna utvärdera riskbedömningen. Det är också en förutsättning för att företaget vid behov ska kunna uppdatera riskbedömningen med aktuella och relevanta risker, påverkande faktorer med mera utifrån företagets verksamhet och omvärldsförhållanden.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknaden av en tillräcklig analys och beskrivande motivering till de bedömda riskerna gör företagets allmänna riskbedömning bristfällig. Det är bland annat i analysen som den allmänna riskbedömningen blir tydligt verksamhetsanpassad och användbar som underlag för kundriskbedömningar och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna i företagets allmänna riskbedömning gör att det blir svårt för företaget att bedöma den sammantagna risknivån för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. En konsekvens av bristen är också att företaget får svårt att utvärdera och vid behov uppdatera den allmänna riskbedömningen.

Eftersom den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetsutövarens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism bedömer länsstyrelsen att konstaterade brister leder till att företaget inte har tillräckliga förutsättningar att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar att det i penningtvättslagen ställs krav på att en allmän riskbedömning ska göras oavsett företagets storlek. Det är endast omfattningen av riskbedömningen som bestäms med hänsyn till företaget storlek och art.

Av inskickad handling framgår att företaget har en [REDACTED] med de [REDACTED] delägarna som [REDACTED] anställda. Delägarna har [REDACTED] i branschen mellan [REDACTED]” och arbetar enligt [REDACTED] branschstandard [REDACTED]. Företaget har omkring [REDACTED] med varierande omfattning, med [REDACTED] och ett [REDACTED]

██████████" med kunderna. Företaget har enligt årsboksutslut för räkenskapsåret 2021-09-01 – 2022-08-31 en nettoomsättning om 4 143 870 kr och ett resultat om 487 863 kr.

Även med beaktande av företagets ovan beskrivna storlek och art bedömer Länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning är så pass bristfällig att den inte fullt ut kan ligga till grund för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets allmänna riskbedömning fyller alltså inte avsedd funktion.

Länsstyrelsen ifrågasätter inte att det finns en ██████████ och ██████████ hos de personer som är verksamma i företaget. Detta har dock inte i sig betydelse för frågan om företagets allmänna riskbedömning fyller avsedd funktion eller inte.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bristerna i den allmänna riskbedömningen gör att företaget har löpt en ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer också att företaget genom bristerna inte kan iaktta ett fortlöpande riskbaserat förhållningssätt i verksamheten i enlighet med penningtvättslagens krav. Bristerna i den allmänna riskbedömningen som har förelegat under hela tillsynsperioden utgör enligt Länsstyrelsen en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse av penningtvättregelverket kan ingripande ske mot en verksamhetsutövare genom att det utfärdas ett föreläggande om att göra rättelse eller genom ett beslut om sanktionsavgift. Vid valet av ingripande ska hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

Vid prövningen av om en överträdelse är ringa bör tillsynsmyndigheten beakta bland annat om överträdelsen innebär att verksamheten löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelser som inte medfört en nämnvärd ökning av den risken bör kunna betraktas som ringa. Därtill bör beaktas att verksamhetsutövaren vid tillämpningen av penningtvättslagen har ett utrymme för självständiga bedömningar i flera avseenden. Överträdelser som beror på felbedömningar kan således förekomma. Om en sådan bedömning grundas på objektiva godtagbara och relevanta kriterier bör överträdelsen i regel kunna bedömas som ringa, även om bedömningen i efterhand visat sig vara felaktig. (jfr prop. 2016/17:173 s. 402 ff.).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att företaget inte har efterlevt penningtvättslagens krav på en verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden den 18 augusti 2021 till och med den 18 januari 2023.

Länsstyrelsen bedömer att konstaterade brister har inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De brister som har påtalats ovan i beslutet har inte heller, enligt Länsstyrelsens mening, berott på felbedömningar grundade på objektiva godtagbara och relevanta kriterier.

Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Det företag har fört fram om bland annat dess verksamhet och sammanvägda bedömning av verksamhetens risk som "[REDACTED] för branschen" medför inte någon annan bedömning.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som Länsstyrelsen ska beakta vid valet av ingripande. Sammantaget finner Länsstyrelsen att det finns skäl för ett beslut om att påföra företaget en sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek*Gällande bestämmelser*

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande.

Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (jfr Kammarrätten i Stockholms domar den 16 december 2021 i mål nr 2311-21, 2331-21 och 2334-21).

Sanktionsavgiftens storlek ska också stå i relation till verksamhetsutövarens finansiella ställning, såsom bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer Länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse som inte är ringa och som har pågått under hela tillsynsperioden. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. Företagets bristande efterlevnad får dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket.

Företagets allmänna riskbedömning innehåller viss information som kan vara en del av ett resonemang och motivering till vissa av de bedömda risknivåerna hos företagets tjänster. Länsstyrelsen bedömer dock att informationen inte är tillräcklig för att beskriva alla de tilldelade risknivåerna eller att den kan anses utgöra en tillräckligt beskrivande analys som underlag för riskbedömningen.

Några förmildrande eller försvårande omständigheter att beakta vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek har inte framkommit. Länsstyrelsen väger in förekomsten av ovan nämnda information vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-09-01 – 2022-08-31 har SkåneCronan Redovisning AB ett medeltal på 4 anställda och en årsomsättning på 4,14 Mkr.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelserna och hur länge de pågått samt övriga omständigheter bedömer Länsstyrelsen att den beslutade sanktionsavgiften ska fastställas till 70 000 kr. Angivet belopp bedömer Länsstyrelsen som proportionerligt, effektivt och avskräckande.

Sanktionsavgiften tillfaller staten och faktureras av Länsstyrelsen efter att beslutet har vunnit laga kraft.

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha en uppdaterad allmän riskbedömning och i övrigt följa penningtvättslagen och myndighetens föreskrifter kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 19 och p. 20, 2 kap. 1 - 2 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § andra stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 2 kap 1–2 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (föreskrifterna).

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med förvaltningshandläggare penningtvätt Elisabeth K Lindell som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Birgitta Fredriksson medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter Information om hur vi hanterar dessa finns på www.lansstyrelsen.se/dataskydd

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

Hur överklagar vi beslutet?

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska ni lämna eller skicka er skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Skåne antingen via e-post; skane@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ert överklagande kan ni be att få ytterligare tid till att utveckla era synpunkter och skälen till att ni överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

Ert överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som ni överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur ni vill att beslutet ska ändras.
- Varför ni anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om ni inte tidigare lämnat dem:

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där ni kan nå dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det).
- E-postadress.
- Annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå er.

Om ni har handlingar som ni anser stödjer er överklagan så bör ni bifoga kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet underteckna skrivelsen samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, skane@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 1781-2023.

