



Svensk Redovisningstjänst AB
Box 145
561 22 Huskvarna

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att Svensk Redovisningstjänst AB (556818–3742) ska betala en sanktionsavgift om 170 000 kr (etthundra 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.

Svensk Redovisningstjänst AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 17 september 2013 och har anmält följande verksamhet: Bokföring, redovisning och Skatterådgivning.

Företagets verksamhetsbeskrivning enligt Bolagsverket är följande: Bolaget ska bedriva konsultation inom ekonomi och redovisning jämte därmed förenlig verksamhet samt äga och förvalta fastigheter och värdepapper.

Företaget har sitt säte i Jönköpings 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 19 januari 2023 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning. Föreläggandet skickades med rekommenderat myndighetsbrev.

Begärd handling kom in till Länsstyrelsen den 15 februari 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.

Länsstyrelsens bedömning

Företaget har skickat in dokumentet "Svensk Redovisningstjänst AB Rutiner för att förhindra penningtvätt" och "BILAGA 1 RISKBEDÖMNING AV BYRÅNS VERKSAMHET". Båda handlingarna är daterade 2022-11-25. Länsstyrelsens granskning i detta ärende gäller företagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen konstaterar att det av företagets allmänna riskbedömning ("BILAGA 1 RISKBEDÖMNING AV BYRÅNS VERKSAMHET") går att utläsa vilka tjänster företaget erbjuder. För varje tjänst har företaget angett en procentsats för omfattningen av tjänsten i förhållande till alla erbjudna tjänster inom byråns "produktportfölj". Företaget har också tilldelat en risknivå för de olika identifierade tjänsterna som företaget erbjuder.

I avsnitt "1 POLICY – ETT RISKBASERAT FÖRHÅLLNINGSSÄTT" i dokumentet "Svensk Redovisningstjänst AB Rutiner för att förhindra penningtvätt" skriver företaget att de har valt att enbart "hantera uppdrag för kunder" där företaget anser sig "██████████" och

██████████ samt där vi bedömer att risken för penningtvätt är ██████████ eller i ██████████ fall ██████████". I avsnitt "3 BEDÖMNING AV GENERELL RISKNIVÅ FÖR BYRÅN" i samma dokument beskrivs åtta punkter med generella risknivåer för olika branschspecifika tjänster och tre punkter med generella risknivåer kopplade till förutsättningar i verksamheten. Baserat på "förhållningssättet" i nämnda elva punkter och "analysen enligt bilaga 1" har företaget sist i avsnitt "3 BEDÖMNING AV GENERELL RISKNIVÅ FÖR BYRÅN" bedömt att risknivån är ██████████ för att företaget blir utnyttjad för penningtvätt.

Företaget har i den allmänna riskbedömningen, "BILAGA 1 RISKBEDÖMNING AV BYRÅNS VERKSAMHET", beskrivit att mer än ██████████ av de tjänster de erbjuder är inom löpande redovisning och bokslut och att ██████████ av företagets kunder är "██████████ med ██████████". Företaget tillägger att ovanstående beskrivna förhållanden "innebär att vi ██████████ vår verksamhet" och "den sammanlagda bedömningen av byråns ██████████ utan tvekan kan beskrivas som ██████████".

Enligt penningtvättslagen ska företaget i den allmänna riskbedömning bland annat göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att företagets allmänna riskbedömning helt saknar identifierade risker, hot och sårbarheter hos de tjänster som företaget erbjuder. Av handlingen går det inte tydligt att förstå vilka egenskaper hos företagets produkter och tjänster som gör dem sårbara för försök till penningtvätt och finansiering av terrorism. Handlingen saknar även en tydligt beskriven analys av och beskrivande motivering till hur företaget har kommit fram till var och en av de individuellt bedömda risknivåerna för företagets tjänster.

Företagets allmänna riskbedömning innehåller ett avsnitt med information om företagets kundstruktur uppdelat på land med procentfördelning, i förhållande till alla kunder, samt med tilldelad risknivå. Handlingen innehåller även en beskrivning av typ av och frekvens för kundmöten med tilldelad risknivå. Utöver ovan angivet innehåller den allmänna riskbedömningen också en procentfördelning, i förhållande till alla företagets kunder, med uppgift om "██████████", "██████████", "██████████" och "██████████" samt med tilldelad risknivå.

Länsstyrelsen bedömer att det inte framgår av handlingen hur dessa faktorer har analyserats och bedömts kopplade till risker, hot och sårbarheter hos de tjänster som företaget erbjuder. Det framgår inte hur de identifierade faktorerna var och en eller tillsammans kan orsaka, förstärka eller minska risker, hot och sårbarheter hos de av företaget

tillhandahållna tjänsterna.

Den allmänna riskbedömningen ska vara så tydligt dokumenterad att företaget ska kunna utläsa vad som har identifierats, analyserats och bedömts. 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 identifierade risker, hot och sårbarheter hos företagets tjänster och en tillräcklig analys och beskrivande motivering till de bedömda risknivåerna gör företagets allmänna riskbedömning bristfällig. Det är bland annat i identifieringen och analysen som den allmänna riskbedömningen blir tydligt verksamhetsanpassad.

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. Detta gör att företaget inte kan iakttä ett fortlöpande riskbaserat förhållningssätt i verksamheten i enlighet med penningtvättslagens krav. Eftersom den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetsutövarens 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 och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Enligt ”Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021” är risknivån avseende penningtvätt ”betydande” för verksamheter som erbjuder bokförings- och revisionstjänster och skatterådgivare.

Länsstyrelsen bedömer att omfattningen av företagets riskbedömning inte är tillräcklig utifrån tidigare beskrivna brister, även om företaget i inskickad handling beskriver att de endast åtar sig uppdrag där ”risken för penningtvätt är [] eller i [] fall []”.

Länsstyrelsen bedömer att en dokumentation av identifieringen av risker, hot och sårbarheter hos företagets produkter och analysen av och den beskrivande motiveringen till hur dessa kan påverkas av relevanta faktorer utgör väsentliga delar av riskbedömningen och grundförutsättningar för att företaget ska kunna efterleva penningtvättslagens krav på ett fortlöpande riskbaserat förhållningssätt.

Av företagets hemsida, <https://www.svenskred.se>, framgår att företaget har sex medarbetare. Beskrivna tjänster på hemsidan är bland annat leverantörsfaktura-, kundfaktura-, löne- och kvittohantering och driva och utveckla restaurangverksamhet. Företaget har enligt årsbokslut för räkenskapsåret 2021-01-01 – 2021-12-31 en nettoomsättning om 4,2 Mkr och ett balanserat resultat om 1,7 Mkr. 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 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. 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 objektivt 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 19 augusti 2021 till och med den 19 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 objektivt godtagbara och relevanta kriterier.

Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Det företaget har fört fram om bland annat dess verksamhet och sammanvägda bedömning av verksamhetens risk som att "byråns [REDACTED] utan tvekan kan beskrivas som [REDACTED]" 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 allvarlighet (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 överträdelsen. 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 en motivering till vissa av de bedömda risknivåerna i företagets allmänna riskbedömning. Länsstyrelsen bedömer dock att informationen inte är tillräcklig för att beskriva alla de tilldelade risknivåerna eller att de kan anses utgöra en tillräckligt beskrivande analys och motivering 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 2021-01-01 – 2021-12-31 har Svensk Redovisningstjänst AB en nettoomsättning om 4,2 Mkr och med ett balanserat resultat om 1,7 Mkr. Företaget har enligt sin hemsida sex anställda.

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 170 000 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 Jakobsson med förvaltningshandläggare penningtvätt Elisabeth K Lindell som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Birgitta Fredriksson medverkat.

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.

Så här överklagar Ni 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. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade 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 uppge 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 1899-2023.

