



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (10)

Datum

2023-03-22

Ärendebeteckning

209-19207-2022

MCon i Göteborg AB  
Södra Larmgatan 4  
411 16 Göteborg

*Förenklad delgivning*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att MCon i Göteborg AB med organisationsnummer 556453-7768 ska betala en sanktionsavgift om sexhundra tiotusen kronor (610 000 kronor).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket<sup>1</sup> granskat MCon i Göteborg AB:s (bolaget) allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att MCon i Göteborg AB har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-05-06–2022-05-06 haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit allvarlig och att den inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### Beskrivning av ärendet

MCon i Göteborg AB är sedan den 12 oktober 2011 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamhet som avser bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av

---

<sup>1</sup> Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte under nu gällande penningtvättslag utövat tillsyn över bolagets verksamhet.

Länsstyrelsen skickade den 6 maj 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket.

Den 24 maj 2022 lämnade MCon i Göteborg AB in handlingar till Länsstyrelsen. Handlingarna benämns som *Generella riktlinjer på MCon i Göteborg AB, Information till checklista för kundkännedom enligt penningtvättslagen 310 B3, checklista för kundkännedom 310 B3, rutin penningtvättslagen 130 B1, omprövning uppdrag/riskanalys penningtvätt 310 B4, kvalitetssäkring av redovisningsverksamheten 220 B1, kundriskanalys 210 B3, penningtvätt genomgång anställda 2020, penningtvätt genomgång anställda 2021* samt en tidningsartikel daterad den 15 oktober 2018. I bolagets inledande skrivelse framgår att bolaget minst en gång per år går igenom bolagets rutiner kring penningtvätt med alla anställda. Varje medarbetare får sedan skriva under att de har tagit till sig informationen och förstått rutinerna. Varje år gör bolaget en omprövning av enskilda kunduppdrag i enlighet med checklista 310 B4.

Länsstyrelsen skickade den 11 januari 2023 en begäran om komplettering till bolaget. Samma dag kom bolaget in med ett svar till Länsstyrelsen. I svaret angavs att 100 % av bolagets omsättning är hänförlig till verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning. Bolagets övriga skyldigheter enligt penningtvättsregelverket har Länsstyrelsen inte granskat.

## Motivering till beslutet

### Bakgrund och gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Fysiska och juridiska personer som bedriver vissa typer av verksamhet ska registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och följa de krav som lagen ställer upp. En av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster.

I den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige bedöms den generella risken för penningtvätt inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster vara betydande. Det är vanligt att man har kunder inom branscher som är kända för att vara mer

utsatta för ekonomisk brottslighet än andra, till exempel bygg- och restaurangbranschen.<sup>2</sup>

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får förelägga den som driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen att lämna de upplysningar och ge tillgång till de handlingar som behövs för tillsynen. Länsstyrelsen har även rätt att ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller Länsstyrelsens föreskrifter på området.

En verksamhetsutövare ska bland annat ha en dokumenterad och uppdaterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen innehålla en bedömning av hur de produkter och tjänster som verksamhetsutövaren tillhandahåller i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Vid den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som man tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns.

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att omfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas och fortlöpande anpassas efter riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den specifika verksamheten. Verksamhetsutövarens riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet. Eftersom verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.<sup>3</sup>

## Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Bolaget har lämnat in ett antal handlingar. Av dessa handlingar framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning.

I *Rutiner för att förhindra penningtvätt* anges att bolaget har en policy att enbart sköta redovisningsuppdrag för seriösa uppdragstagare. Under

---

<sup>2</sup> Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

<sup>3</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 178 f och s. 511.

rubriken *Allmän kundriskbedömning* framgår att det finns rutiner för hur nya uppdrag kontrolleras och befintliga uppdrag utvärderas. Alla uppdragsgivare kontaktas minst en gång per år, ofta sker detta varje månad. Bolaget har inte några uppdrag på distans utan personlig kontakt. Detsamma gäller andra uppdrag med hög risk för penningtvätt, däribland affärsförbindelser med person i politiskt utsatt ställning boende utomlands. Med bolagets inriktning av uppdrag och kontroll av transaktioner är risken låg för att bolagets uppdrag utgör ett led i penningtvätt. Under rubriken *Kundkännedom – åtgärder nya uppdrag* anges att bolaget endast åtar sig uppdrag när risken är låg för involvering i penningtvätt och de åtar sig inte uppdrag när risken är hög för att transaktioner innehåller penningtvätt. Om misstanke uppstår görs en utökad uppföljning.

Bolaget har under rubriken *Redovisningsarbete – transaktioner* kategoriserat sina tjänster till löpande redovisningsarbete, bokslutsarbete och annan redovisningstjänst. Bolaget har angett att man vid utförandet av tjänsterna bevakar att underlag finns till alla verifikationer. Bolaget har vidare angett att särskild uppmärksamhet riktas mot ovanliga transaktioner och mot inlåning i företaget m.m. Bolaget exemplifierar tre typer av transaktioner som särskilt bevakas.

Av dokumentet framgår vidare att anställda i bolaget får utbildning och information om penningtvättsregelverket, att de har rutiner för åtgärder vid misstanke om penningtvätt, att bolaget har kvalitetsuppföljning samt att dokumentation och arkivering följs. Länsstyrelsen bedömer att dokumentet i övrigt inte innehåller någon information av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning.

I dokumentet *Riktlinjer och rutiner för MCon i Göteborg AB* anges att bolagets målsättning är att redovisningstjänsten ska utföras med hög kvalitet och att de följer Svensk standard för redovisningstjänster. I dokumentet anges att de riktlinjer och rutiner som finns i dokumentet syftar till att uppnå standarden. Länsstyrelsen bedömer att dokumentet inte innehåller några uppgifter av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har inte heller funnit övriga handlingar relevanta för den allmänna riskbedömningen.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig. Skälen till det är följande. Inledningsvis finner Länsstyrelsen att det av ovan nämnda dokument framgår en kort redogörelse över vilka tjänster bolaget tillhandahåller. Det framgår också att bolaget har bedömt att det endast har kunder med låg risk. Länsstyrelsen finner dock att bolaget inte har identifierat, analyserat och bedömt vilka faktiska risker

som är förknippade med de erbjudna tjänsterna, vad som gör tjänsterna sårbara för försök till penningtvätt eller finansiering av terrorism eller hur ett utnyttjande av bolagets tjänster rent faktiskt skulle kunna gå till. Bolaget har inte heller angett vilka typer av kunder bolaget har eller inom vilka branscher kunderna verkar. Det saknas vidare identifiering, analys och bedömning av vilka risker som förekommer utifrån bolagets kunder, distributionskanaler och utifrån verksamhetens geografiska anknytning. När det gäller de situationer som bolaget riktar särskild uppmärksamhet mot eller de transaktioner som bevakas särskilt framgår inte om eller i vilken utsträckning dessa är förekommande i verksamheten. Det framgår inte heller på vilket sätt dessa risker i så fall hanteras. Länsstyrelsen noterar även att bolaget i dokumenten *Information till checklista för kundkännedom enligt penningtvättslagen 310 B3* och *checklista för kundkännedom 310 B3* hänvisar till 2009 års penningtvättslag. Denna lag upphävdes dock 2017 när nu gällande penningtvättslag trädde i kraft.

Mot denna bakgrund saknar bolagets allmänna riskbedömning en systematisk genomgång och motiverad bedömning, där i lagen angivna riskfaktorer beaktats, av hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

När en verksamhetsutövare tar fram sin allmänna riskbedömning ska verksamhetsutövaren också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövare bestämma med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Länsstyrelsen kan utifrån MCon i Göteborg AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter. Bolaget har inte heller uppfyllt kraven i penningtvättsregelverket på att utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov.

Den samlade bilden som bolagets beskrivning av verksamheten ger, tyder i stället på att de förlitar sig på sitt synsätt och sin inriktning som ett sätt att hantera ej angivna risker. Bolaget har enligt Länsstyrelsens bedömning stannat vid att ange en risknivå för verksamhetens uppdrag, utan att bedöma hur verksamheten kan utnyttjas. Detta tillvägagångssätt är inte förenligt med de krav som följer av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns mycket stora brister i bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket. På grund av de konstaterade bristerna kan den allmänna riskbedömningen inte läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som krävs. Bristerna i bolagets allmänna riskbedömning innebär att bolaget begått en överträdelse av penningtvättsregelverket.

## Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har MCon i Göteborg AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har i sådana fall rätt att ingripa. Valet av ingripande är i hög grad beroende av omständigheterna i det enskilda fallet. Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas.<sup>4</sup> Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som uppstått och graden av ansvar. Vid överträdelser som inte är ringa får ett ingripande ske genom beslut om sanktionsavgift.

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. MCon i Göteborg AB:s verksamhet har sedan den 12 oktober 2011 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bolaget kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket.

Det har inte framkommit att bolaget har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav under någon del av tillsynsperioden. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och har pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Länsstyrelsen bedömer att bolagets agerande också inneburit en fördel för bolaget jämfört med de konkurrenter som lagt tid och resurser på att efterleva penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Mot bakgrund av bristernas karaktär och den tid som bristerna förekommit i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att överträdelsen har inneburit avsevärd ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom en sektor där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.<sup>5</sup> Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende

---

<sup>4</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

<sup>5</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404.

bolagets allmänna riskbedömning innebär att överträdelsen ska anses som allvarlig.

Det finns vid ovan angivna förhållanden skäl för Länsstyrelsen att besluta om en sanktionsavgift mot bolaget.

### Sanktionsavgiftens storlek

När Länsstyrelsen fastställer sanktionsavgiftens storlek ska myndigheten ta särskild hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är, hur länge den har pågått, skador som har uppstått, graden av ansvar samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen. Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning. Utgångspunkten är att Länsstyrelsen ska beakta alla relevanta omständigheter och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.<sup>6</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör även kunna beakta andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek ska i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.<sup>7</sup>

När det gäller MCon i Göteborg AB:s finansiella ställning framkommer det av årsredovisningen att bolagets nettoomsättning uppgick till cirka 13,3 miljoner kronor för perioden 2020-10-01–2021-09-30. Bolaget har uppgett att hela dess omsättning härrör från den tillsynspliktiga verksamheten. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget enligt uppgift i årsredovisningen har 14 anställda beräknat på ett medelantal.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om MCon i Göteborg AB gjort en vinst till följd av överträdelsen. När det inte går att fastställa någon vinst till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet som högst uppgå till motsvarande en miljon euro. Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>8</sup>

Länsstyrelsen bedömer att MCon i Göteborg AB överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget har haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna

---

<sup>6</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 555 f. och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

<sup>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelsen har bedömts innebära en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Överträdelsen har vidare legat inom bolagets kontroll och inneburit konkurrensfördelar för bolaget. Det har inte framkommit annat än att den pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 610 000 kronor.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19, 2 kap. 1–2, 7 kap. 1, 2, 5, 10–11, 13–14, 16, 21 och 25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av länsjurist Ann-Charlotte Broman med länsjurist Louise Henke som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Julia Norén medverkat.

### Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

### Delgivning

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, så kallat kontrollmeddelande, om att detta beslut har skickats. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen, normalt med en dags mellanrum. Ni anses delgivna beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

### Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. MCon i Göteborg AB är även fortsatt skyldiga att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.



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

Ytterligare information om penningtvättslagen och era skyldigheter finns på Länsstyrelsens webbplats, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se).

## 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 Västra Götaland antingen via e-post; [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

### 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 nås 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, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 19207-2022.