



Enheten för tillsyn  
Camilla Braun  
Frida Berglund

Tumbo Husvagnar AB  
Tumbo 17  
635 31 Kvikksund

## Beslut att förelägga Tumbo Husvagnar AB att göra rättelse enligt regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

### Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län förelägger Tumbo Husvagnar AB (556516-0362) att göra rättelse genom att vidta följande åtgärder:

- Upprätta en allmän riskbedömning genom att bedöma vilka risker som finns och hur stor risken är för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler).
- Upprätta rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Rutinerna och riktlinjerna ska omfatta;
  - Åtgärder för kundkännedom.
  - Lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare.
  - Övervakning och rapportering till Finanspolisen.
  - Bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter.
  - Intern kontroll, inklusive uppgift om vem som ansvarar för regelefterlevnaden.
  - Skydd mot hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder.
- Säkerställa att anställda och uppdragstagare löpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.
- Säkerställa att relevant information dokumenteras samt säkerställa att den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer uppdateras regelbundet, minst en gång per år, varvid datum för uppdateringen antecknas.

Föreläggandet gäller omedelbart. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen i Stockholms län **senast den 16 mars 2020**.

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

## Beskrivning av ärendet

Regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism<sup>1</sup> (penningtvättsregelverket) gäller bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det, nu eller framöver, betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enskild transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp. En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn.

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen i Stockholms län (länsstyrelsen) har den 15 november 2019 förelagt Tumbo Husvagnar AB (bolaget) att skicka in bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den 5 december 2019 inkom bolaget med yttrande.

## Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 14 juli 2011. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dennes verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vidta rättelse.

Av regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker, en så kallad allmän riskbedömning. 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 verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

---

<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, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

### **Allmän riskbedömning**

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att handlingarna som bolaget gett in i ärendet innehåller ett avsnitt med rubriken ”*allmän riskbedömning*”. I detta avsnitt anges verksamhetens storlek och art med en kort sammanfattning vilket i sig kan anses vara tillräcklig för att uppfylla lagkraven i den delen. I övrigt bedömer länsstyrelsen att den allmänna riskbedömningen innehåller flertalet brister. En kort beskrivning av bolagets produkter och tjänster, kunder och distributionskanaler har gjorts. Beskrivningarna har dock inte inneburit någon motiverad bedömning eller analys av hur de olika faktorerna kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Vidare finns det varken beskrivning eller motiverad bedömning av bolagets geografiska riskfaktorer eller verksamhetsspecifika omständigheter. I den allmänna riskbedömningen har inte heller tagits in information om tillvägagångssätt och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat om penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen kan konstatera att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Detta medför att länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla krav som uppställs på verksamhetsutövare i regelverken mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

### **Riskbedömning av kunder**

En verksamhetsutövare ska bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation. Bedömningen ska ske med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen samt verksamhetens kunskap om den aktuella kunden, varje enskild kund ska således tilldelas en riskprofil. I det material som bolaget inkommit med saknas uppgift om hur bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationer (kunders riskprofiler) gjorts. Vidare saknas det uppgifter om hur kundernas riskprofiler löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det under en pågående affärsförbindelse. Bolaget har, såsom det får förstås, bedömt att alla deras kunder är förknippade med låg risk. Länsstyrelsen vill här särskilt poängtera att en riskbedömning är något som ska göras för varje enskild kund. Att, såsom bolaget gjort, göra en allmän bedömning av existerande kundrelationer är således i strid mot lagen.

### **Kundkännedom**

Bolaget har i sina rutiner angett att vissa kundkännedomsåtgärder ska vidtas när de är applicerbara på kunden och att rutinen inte är tillämplig på butiksförsäljning då varans särart och försäljningsbelopp är av mindre betydelse. Länsstyrelsen

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

bedömer att det inte är tydligt när dessa kundkännedomsåtgärder ska vidtas vilket är en brist. Av rutinen framgår att kundens identitet ska kontrolleras genom identitetshandling, att det ska kontrolleras om kunden är etablerad i ett land utanför EES som Europeiska kommissionen har identifierat som ett högriskland och att bolaget ska inhämta information om affärsförbindelsens innehåll. Hur dessa kontroller ska genomföras anges dock inte. Vidare saknas det uppgift om och om hur bolaget kontrollerar kunders företrädares behörighet att företräda kunden samt om och om hur kontroll av PEP och familjemedlem eller känd medarbetare till sådan genomförs. Därtill saknas rutiner för identifiering av truster och liknande juridiska konstruktioner. Någon dokumentation kring de uppgivna åtgärderna för kundkännedom har inte getts in varför länsstyrelsen utgår från att det inte funnits i bolaget.

Bolaget har vidare uppgett att de anser att förenklade åtgärder är tillräckligt för kundkännedom i sin verksamhet. Länsstyrelsen vill särskilt poängtera att vilken typ av kundkännedomsåtgärder som ska vidtas i varje fall ska vara beroende av den risknivå som förknippas med varje enskild kundrelation. Man kan därför inte, såsom bolaget angett, utgå från en allmän standard för kundkännedomsåtgärder.

Vidare vill länsstyrelsen påtala att kontroll av kundens identitet som huvudregel ska genomföras innan en affärsförbindelse etableras eller en enstaka transaktion utförs samt att kundkännedomsinformation som huvudregel ska följas upp löpande och inte bara då nya omständigheter inträffar.

### ***Rutiner och riktlinjer***

Bolaget har uppgett vad en lämplighetsprövning i normalfallet utgår från. En beskrivning av vad som i normalfallet sker vid en lämplighetsprövning är inte en rutin för lämplighetsprövningen varför bolaget brister på denna punkt. Vad gäller utbildning av anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism har bolaget uppgett att de anställda får information om de olika betalningsförfaranden som sker i verksamheten. Av det bolaget anfört kan inte länsstyrelsen avgöra om bolaget i denna del uppnår till de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Vidare har någon dokumentation kring utbildning inte getts in varför länsstyrelsen utgår från att sådan inte finns i bolaget. Därtill saknas rutiner för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör bolagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.

### ***Övervakning och rapportering***

Av bolagets rutiner och riktlinjer framgår att bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser men inte att de även ska övervaka enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med. Vidare framgår inte hur övervakningen ska genomföras. Det ska också framgå hur misstänkta transaktioner och aktiviteter rapporteras till Polisen.

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

### ***Behandling av personuppgifter***

Bolaget har uppgett att handlingar och uppgifter sparas i sju år för arkiveringsprinciperna under bokföringslagens 7 kapitel. Länsstyrelsen vill här påpeka att det inom ramen för penningtvättsregelverket finns krav på att verksamheten ska ha rutiner och riktlinjer för vilka handlingar och uppgifter som verksamhetsutövaren ska spara. Denna lagstiftning ska, utöver annan tillämplig lagstiftning, följas. Utifrån det bolaget uppgett kan inte länsstyrelsen avgöra om bolaget uppfyller de i penningtvättsregelverket ställda kraven.

### ***Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser***

Av rutinerna och riktlinjerna ska framgå en intern ansvarsfördelning för att säkerställa att skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket fullgörs. Det ska framgå vilken eller vilka funktioner som har utsetts och vem som innehar respektive funktion. Bolaget har utsett sådana funktioner som krävs enligt penningtvättsregelverket men det saknas information om hur de interna kontrollerna genomförs för att säkerställa efterlevnaden av penningtvättsregelverket.

Bolaget saknar rapporteringssystem för anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket. Därtill saknar bolaget rutiner och vidtar inte de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket (system för visselblåsare). Penningtvättsregelverket ställer också krav på att verksamhetsutövare inte får utsätta en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har gjort en anmälan.

### ***Dokumentation***

Länsstyrelsen vill särskilt framhålla att den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenteras enligt lagen. Rutinerna och riktlinjerna ska vara begripliga, situationsanpassade och tillämpbara så att bolaget och i förekommande fall dess anställda ska ha klart för sig vilka åtgärder som ska vidtas i olika situationer. Dessa rutiner och riktlinjer ska i relevanta delar vara riskbaserade. Det innebär att de ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som bolaget har identifierat i sin allmänna riskbedömning. Bolaget har dessutom en skyldighet att utvärdera dessa minst en gång per år och datumet för utvärderingen ska antecknas. En allmän riskbedömning ska därutöver alltid utvärderas om man inom verksamheten erbjuder nya eller väsentligen förändrar sina produkter eller tjänster, riktar sig till nya marknader eller gör andra förändringar som är avgörande för verksamheten. Om man efter en utvärdering anser att det finns behov av att ändra eller komplettera den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenten uppdateras.

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

### **Sammanfattning**

Sammanfattningsvis bedömer länsstyrelsen att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvätsregelverket genom att inte upprätta och dokumentera allmän riskbedömning, riskprofil för kunder samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med lagkraven.

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. Detta innebär att bolaget löper en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har således grund för att meddela bolaget ett föreläggande om att vidta rättelse.

### **Bestämmelser som beslutet grundas på**

- 1 kap. 2 § första stycket 15, 2 kap. 1-5 §§, 8 § och 13-15 §§, 3 kap. 1-20 §§, 29-30 §§, 4 kap. 1-3 §§, 4 kap. 6-7 §§, 4 kap. 9-10 §§, 5 kap. 1-9 §§ och 11 §§, 6 kap. 1-2 §§ och 4-5 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13 § och 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma om att det den 1 januari 2020 genomfördes vissa lagändringar i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare meddelade länsstyrelsen nya föreskrifter gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism - Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Handlingarna som getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvätsregelverket i dess lydelse då bolaget förelades att inkomma med handlingar till länsstyrelsen. Föreläggandet och de rättelser som ska vidtas i ärendet är dock beslutat i enlighet med nu gällande lagstiftning.

### **Du kan överklaga beslutet**

Se bilaga 1.

### **Beslutande**

I detta ärende har Camilla Braun beslutat och Frida Berglund varit föredragande.

*Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.*

### **Upplysningar**

Lämna gärna era uppgifter via vår e-tjänst [komplettering](#) eller [yttrande i ärende](#). Uppgifterna kommer då direkt in i ert ärende och ni får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger ni Länsstyrelsen i Stockholms län samt

Datum  
2020-02-03

Beteckning  
209-52930-2019

ärendets diarienummer. Ni hittar e-tjänsten på [lansstyrelsen.se](https://lansstyrelsen.se). Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Ni kan även lämna uppgifter via e-post, [stockholm@lansstyrelsen.se](mailto:stockholm@lansstyrelsen.se) alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ert ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](https://www.lansstyrelsen.se/dataskydd)

### **Bilagor**

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten
2. Information om förenklad delgivning

### **Du kan överklaga beslutet**

Om du inte är nöjd med länsstyrelsens beslut, kan du skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

### **Hur överklagar jag beslutet?**

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska du lämna eller skicka din skriftliga överklagan till Länsstyrelsen i Stockholms län antingen via e-post; [stockholm@lansstyrelsen.se](mailto:stockholm@lansstyrelsen.se), eller med post; Box 22067, 104 22 Stockholm.

### **Tiden för överklagande**

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

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor från den dag då beslutet meddelades**.

### **Ditt överklagande ska innehålla**

- Vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer,
- hur du vill att beslutet ska ändras, samt
- varför du anser att länsstyrelsens beslut är felaktigt.

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

- person- eller organisationsnummer,
- telefonnummer där du kan nås dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det),
- e-postadress, och
- annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå dig.

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

### **Ombud**

Om du anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt dig ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### **Behöver du veta mer?**

Har du ytterligare frågor kan du kontakta länsstyrelsen via e-post, [stockholm@lansstyrelsen.se](mailto:stockholm@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienumret för detta ärende. Numret finns uppe till höger på första sidan.