



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (8)

Datum  
2023-09-19

Ärendebeteckning  
209-16630-2022

ARK i Tidaholm AB  
asa@abark.se

*Elektronisk delgivning*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att ARK i Tidaholm AB med organisationsnummer 556686-8682 ska betala en sanktionsavgift om sexhundra sextiotusen kronor (660 000 kronor).

### Sammanfattning

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

Granskningen har visat att ARK i Tidaholm AB har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. ARK i Tidaholm AB har under tillsynsperioden 2021-04-21–2022-04-21 saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

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

### Beskrivning av ärendet

ARK i Tidaholm AB (bolaget) är sedan den 11 december 2013 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokförings- och redovisningstjänster. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt

---

<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.

penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättslag.

Länsstyrelsen har den 22 april 2022 förelagt ARK i Tidaholm AB att lämna in bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning av verksamheten. Efter att bolaget svarat att endast en liten del av bolagets omsättning omfattas av tillsynen bad Länsstyrelsen bolaget att redogöra för vilka tjänster de erbjuder och hur stor del av den totala omsättningen som dessa tjänster utgör. Bolaget skulle även, för de fall det ansåg att inte hela verksamheten omfattas av Länsstyrelsens tillsyn, redogöra för varför erbjudna tjänster inte omfattas. Länsstyrelsen har därefter vid flera tillfällen påmint bolaget om att lämna in de efterfrågade uppgifterna. Den 3 november 2022 skickade Länsstyrelsen ett föreläggande att vid vite inkomma med den efterfrågade dokumentationen och uppgifterna. Den 4 november 2022 lämnade bolaget in en handling benämnd ”Allmän Riskbedömning Penningtvätt 2022” samt ett yttrande med uppgifter om omsättningen. Länsstyrelsen skickade därefter ett föreläggande till bolaget om att komma in med ytterligare klargörande information om verksamheten. Den 29 mars 2023 lämnade bolaget in en förteckning över de tjänster som det erbjuder. Bolaget angav i huvudsak i sitt svar att de tjänster som inte omfattas är de tjänster som bolaget utför som underkonsulter till ett annat bolag, och som gäller utbildning i ett affärssystem. Av bolagets svar framgick vidare att 68,4 % av bolagets verksamhet inte är utbildningsverksamhet och att denna del av verksamheten, som i kronor motsvarar 12 050 000 kr, är hänförlig till den del av verksamheten som omfattas av penningtvättsregelverket under tillsynsperioden.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets 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 bedöms den generella risken för penningtvätt inom sektorn för

bokförings- och revisionstjänster vara betydande. Bokförings- och redovisningskonsulter har en unik inblick i kunders transaktioner och bör kunna upptäcka misstänkta transaktioner. Det kan både vara transaktioner som kunderna gör men även misstänkt beteende hos kundernas kunder. Kriminella kan bland annat uppnå legitimitet för illegala transaktioner samt få falska underlag och fakturor att framstå som korrekta. 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 av verksamheten 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.

Verksamhetsutövaren ska också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Verksamhetsutövaren ska bestämma omfattningen av den allmänna riskbedömningen med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som man kan anta finns.

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att omfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas

---

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

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 i yttrande till Länsstyrelsen i huvudsak angett följande som rör riskbedömning av verksamheten. Personalen har genomgått utbildning kring penningtvätt men eftersom det är en så liten del av verksamheten så har man inte systematiserat dokumenterat på det sättet.

Av handlingen ”Allmän Riskbedömning Penningtvätt 2022” framgår att handlingen utgör en mall och instruktion för hur en allmän riskbedömning kan upprättas. Mallen innehåller standardiserade formuleringar.

Länsstyrelsen bedömer att den handling som bolaget lämnat in i ärendet inte är en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning enligt de krav som ställs upp i penningtvättslagen.<sup>4</sup> Det är ett krav att den allmänna riskbedömningen av verksamheten ska vara dokumenterad och uppdaterad. Handlingen som bolaget lämnat in innehåller dock inte någon bedömning av hur de produkter och tjänster som bolaget tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Handlingen saknar bland annat identifiering och bedömning av vilka risker och sårbarheter som kan förknippas med bolagets verksamhet och en systematisk genomgång av de olika faktorer som verksamhetsutövaren särskilt ska beakta i riskbedömningen.

Eftersom den inlämnade handlingen inte visar att bolaget gjort en allmän riskbedömning av sin verksamhet bedömer Länsstyrelsen att bolaget helt saknat en dokumenterad allmän riskbedömning under tillsynsperioden. Att bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning innebär att bolaget inte har kunnat lägga en sådan till grund för utformningen av bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket.

Avsaknaden av en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en överträdelse av penningtvättsregelverket.

---

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

<sup>4</sup> Jfr Kammarrätten i Stockholms avgörande den 1 mars 2022 i mål nr 8234-21.

## Val av ingripande

Som Länsstyrelsen bedömt ovan har bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har därmed 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>5</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. Bolagets verksamhet har varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan den 11 december 2013. Eftersom bolagets verksamhet omfattas av penningtvättslagen har bolaget ett ansvar att sätta sig in i och hålla sig uppdaterad kring de krav som regelverket ställer samt att se till att dessa krav efterlevs. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. 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 att bolaget saknat en allmän riskbedömning under i vart fall hela tillsynsperioden bedömer Länsstyrelsen att överträdelsen har inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna 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. Mot bakgrund av ovanstående bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av en dokumenterad allmän riskbedömning innebär att överträdelsen ska anses som synnerligen allvarlig.<sup>6</sup>

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

---

<sup>5</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554

<sup>6</sup> Jfr prop. 2016/17:173 s. 404 och Kammarrätten i Stockholms avgörande den 1 mars 2022 i mål nr 8234-21.

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.<sup>7</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen kan beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek ska i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning. Utgångspunkten när Länsstyrelsen bestämmer sanktionsavgiftens storlek är att myndigheten ska beakta alla relevanta omständigheter och att storleken på avgiften bör stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.<sup>8</sup>

När det gäller ARK i Tidaholm AB:s finansiella ställning framkommer det av de uppgifter som bolaget lämnat att 68,4 % av omsättningen under tillsynsperioden härrör från den tillsynspliktiga verksamheten, vilket bolaget angett motsvarar 12 050 000 kr. Bolaget har enligt årsredovisningen 11 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 bolaget 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 enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>9</sup>

Länsstyrelsen bedömer att bolaget överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är synnerligen allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget saknat en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning och att bolaget underlåtit att sätta sig in i innebörden av och följa de regler som är av väsentlig betydelse för verksamheten. Överträdelsen har även bedömts innebära en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelsen har också legat inom bolagets kontroll och det har inte framkommit annat än att den pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Överträdelsen har vidare inneburit konkurrensfördelar för bolaget. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

---

<sup>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 554 f. och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>9</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter och med hänsyn till bolagets finansiella ställning, bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 660 000 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 länsjuristen Ann-Charlotte Broman med Poonam Dayal som föredragande. I den slutliga handläggningen har även länsjuristen Louise Henke medverkat.

### Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

### Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Bolaget är även fortsatt skyldiga att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvätsregelverket 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

## Du kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

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

### Så här överklagar du 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 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

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.

### Ditt överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som du överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur du vill att beslutet ska ändras.
- 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.
- 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 samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

### Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 16630-2022.