



LÄNSSTYRELSEN  
VÄSTRA GÖTALANDS LÄN

Catrine Nylén  
Länsjurist  
010-2244636

Förenklad  
delgivning

Beslut  
2018-10-17

Diarienummer  
209-2593-2018

Sida  
1(5)

Lunds Bil i Varberg AB  
Lindbergsvägen 2  
432 32 Varberg

## Tillsyn – Beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att meddela Lunds Bil i Varberg AB en sanktionsavgift på 75 000 kr.

### Beskrivning av ärendet

Länsstyrelsen har i tillsynen den 21 februari 2018 förelagt Lunds Bil i Varberg AB, 556380-6974, att lämna in dokumentation som avser åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. De handlingar som skulle lämnas in till Länsstyrelsen var den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av tre kunder samt verksamhetens rutiner och riktlinjer.

Lunds Bil i Varberg AB har den 16 april 2018 svarat på föreläggandet och anfört att risken för att verksamheten utnyttjas är låg. Några riskbedömningar av kunder har inte lämnats in, men Lunds Bil i Varberg AB har angett att tre kunder har riskbedömts och att ingen risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism kunde ses. Företaget skriver att hantering av kundkännedom och sparande av personuppgifter sker på ett säkert och korrekt sätt. Slutligen framgår att anställda som hanterar betalningar är informerade om penningtvättslagens innebörd.

Den 28 juni 2018 skickade Länsstyrelsen en underrättelse om att vi övervägde att meddela en sanktionsavgift i anledning av att Lunds Bil i Varberg AB överträtt bestämmelserna i 2-6 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14 FS 2017:178) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Länsstyrelsens föreskrifter).

Lunds Bil i Varberg AB har den 4 september 2018 kompletterat ärendet med en kort beskrivning av företagets kundkännedomsåtgärder och information till anställda. Lunds Bil i Varberg AB har vidare angett att företagets kontanthantering idag är nästan lika med noll.

## Motivering

Lunds Bil i Varberg AB driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är skyldig att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (se 1 kap. 2 § p.16 penningtvättslagen).

Även om Lunds Bil i Varberg AB:s kontanthantering är låg omfattas företaget av penningtvättslagen om det kan antas att företaget kan hantera en kontant transaktion över tröskelvärdet på motsvarande 5 000 euro, eller flera kontanta transaktioner som har ett samband som tillsammans kommer upp i tröskelvärdet. Lunds Bil i Varberg AB säljer bilar över tröskelvärdet och har inte tagit beslut om att inte hantera kontanter. Företaget omfattas därför av penningtvättslagen.

### Verksamhetsutövarens skyldigheter

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet. I den allmänna riskbedömningen ska riskfaktorer identifieras som kan vara kopplade till kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter. Riskbedömningen ska anpassas efter verksamheten, vara skriftlig och utvärderas löpande, minst en gång per år (se 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 1 och 2 §§ Länsstyrelsens föreskrifter).

Lunds Bil i Varberg AB saknar en allmän riskbedömning som uppfyller kraven i penningtvättslagen. Att endast konstatera att risken är låg utgör inte en riskbedömning enligt penningtvättslagens mening.

Lunds Bil i Varberg AB ska bedöma den risk som kan förknippas med varje enskild kundrelation. Eftersom det endast är kontanthanteringen som omfattas är det tillräckligt att företaget fastställer en riskprofil på de kunder som handlar med kontanter. Lunds Bil i Varberg AB ska särskilt beakta de omständigheter som anges i penningtvättslagen och dokumentera riskbedömningarna (se 2 kap. 3-5 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 3 §§ Länsstyrelsens föreskrifter). Lunds Bil i Varberg AB har inte gjort några riskbedömningar av kunder som lever upp till kraven i penningtvättslagen. Att endast konstatera att ingen risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism kan ses är inte tillräckligt för att ge kunderna en riskprofil.

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska skriftliga rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten (se 2 kap. 8–10 och 13–15 §§ samt 6 kap. 1 § penningtvättslagen och 2 kap. 4–10 §§ Länsstyrelsens föreskrifter).

Verksamhetens rutiner och riktlinjer ska omfatta:

- åtgärder för kundkännedom,
- övervakning och rapportering till Finspolisen,
- bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter,

- intern kontroll, inklusive uppgift om vem i verksamheten som ansvarar för regelefterlevnaden,
- lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare,
- information och utbildning till anställda och uppdragstagare,
- skydd mot hot och fientliga åtgärder.

Rutinerna och riktlinjerna ska vara skriftliga och utvärderas löpande, minst en gång per år.

Lunds Bil i Varberg AB saknar rutiner för övervakning och rapportering till Finanspolisen, bevarande av handlingar, intern kontroll, ansvar för regelefterlevnad, lämplighetsprövning av avställda och skydd mot hot och fientliga åtgärder. Lunds Bil i Varberg AB behöver också komplettera sina rutiner för kundkännedom med kontroll av verklig huvudman och person i politiskt utsatt ställning, PEP. Rutinerna behöver också kompletteras med uppgift om hur kundkännedomsåtgärderna och utbildningsinsatserna ska dokumenteras.

#### **Grunden för sanktionsavgift**

En del av Länsstyrelsens tillsyn innebär en granskning av er allmänna riskbedömning, era riskbedömningar av kunder samt era rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen får besluta om sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter som inte är ringa (se 7 kap. 10 och 11 §§ penningtvättslagen).

Vid prövningen av om en överträdelse är ringa beaktar tillsynsmyndigheten bland annat om överträdelsen innebär att verksamheten löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid fastställandet av avgiftens storlek ska verksamhetsutövarens storlek och ekonomiska ställning beaktas.

Länsstyrelsen bedömer att Lunds Bil i Varberg AB inte har riskbedömningar och rutiner som uppfyller kraven i penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter. Lunds Bil i Varberg AB har haft skyldighet att leva upp till kraven i gällande penningtvättslag och föreskrifter i vart fall sedan ni registrerade verksamheten i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 21 november 2011. Att inte ha ändamålsenliga rutiner och riskbedömningar innebär en överträdelse av penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter. Genom överträdelsen har Lunds Bil i Varberg AB under lång tid utsatts för en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen gör därför bedömningen att överträdelsen inte är ringa.

Med hänsyn till omfattningen av bristerna i de insända underlagen och verksamhetens storlek (en omsättning på 132 miljoner och 16 anställda enligt senaste årsredovisningen) anser Länsstyrelsen att det är motiverat med en sanktionsavgift på 75 000 kr.

### **Ärendet avslutas men skyldigheterna kvarstår**

Länsstyrelsens tillsynsärende avslutas genom detta beslut, men Lunds Bil i Varberg AB:s skyldigheter att ha uppdaterade riskbedömningar och rutiner kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten uppfyller kraven i penningtvättslagen genom nya tillsynsinitiativ.

### **Du kan överklaga beslutet**

Se bilaga 1.

### **De som medverkat i beslutet**

Beslutet har fattats av länsjurist Anneli Wejke med länsjurist Catrine Nylén som föredragande.

Anneli Wejke

Catrine Nylén

*Detta beslut har godkänt digitalt och saknar därför namnunderskrifter*

### **Uppllysningar**

#### **Hur du betalar**

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

#### **Så här hanterar vi dina personuppgifter**

Information om personuppgiftshantering finns på [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd).

#### **Delgivning**

Företaget delges detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande per den 21 februari 2018, vilket delgavs företaget den 29 mars 2018.

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt kontrollmeddelande, om att detta beslut har avsänts. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen. Företaget anses delgivet beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

## Bilaga 1

### Du kan överklaga beslutet

Om du inte är nöjd med Länsstyrelsens beslut, kan du **skriftligen** överklaga beslutet hos förvaltningsrätten. **Observera att du ska skicka eller lämna överklagandet till** Länsstyrelsen i Västra Götalands Län, 403 40 Göteborg. **Du kan även skicka in överklagandet via e-post till** [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se). Det ska du göra därför att Länsstyrelsen måste pröva om överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare till förvaltningsrätten.

#### 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 om 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 eller inte.

Om den som överklagar är en part som företräder det allmänna, ska överklagandet dock ha kommit in 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
- varför du anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt

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

- personnummer
- adress till bostaden
- telefonnummer där du kan nås
- eventuellt övriga uppgifter som behövs för att man ska kunna skicka handlingar till dig

Om du har handlingar eller annat som du anser stöder din uppfattning, bör du skicka med kopior på dessa.

#### Ombud

Du har rätt att anlita ett ombud för att sköta överklagandet åt dig. I så fall ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppge sitt namn, adress och telefonnummer.

#### Ytterligare upplysningar

Behöver du veta mer om hur du ska göra, går det bra att ringa till Länsstyrelsen, telefon 010-224 40 00. Fråga efter den som varit föredragande i beslutet.