



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (10)

Datum

2022-12-06

Ärendebeteckning

209-16452-2022

Adreal Ekonomi Aktiebolag
BOX 58
684 22 Munkfors

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Adreal Ekonomi Aktiebolag med organisationsnummer 556374-4316 ska betala en sanktionsavgift om åttiotusen kronor (80 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat Adreal Ekonomi Aktiebolags allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Adreal Ekonomi Aktiebolag har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-02-08–2022-04-21 haft en bristfällig 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 allvarlig och att den inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Adreal Ekonomi Aktiebolag är sedan den 8 februari 2021 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamhet som avser bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Värmlands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av

¹ 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 tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet.

Länsstyrelsen skickade den 21 april 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket.

Den 12 maj 2022 lämnade Adreal Ekonomi Aktiebolag in en handling till Länsstyrelsen benämnd *Bolagets riktlinjer och arbete i enlighet med lagen om penningtvätt och finansiering av terrorism*.

Länsstyrelsen skickade den 10 oktober 2022 ett föreläggande om komplettering till bolaget. Den 26 oktober 2022 kom bolaget in med begärd komplettering i form av en skrivelse. I skrivelsen anger bolaget att omsättningen avseende redovisningsverksamheten för 2022 beräknas uppgå till cirka 2 100 000–2 150 000 kr. Hittills i år har redovisningsverksamheten uppgått till 31 % av bolagets totala omsättning. Under 2021 var redovisningsverksamhetens del av omsättningen 5,6 %. Resterande del av bolagets omsättning är hänförlig till verksamhet som avser [REDACTED] för bolagets räkning.

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.²

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 allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Syftet med den allmänna riskbedömningen är att bedöma om och hur en verksamhetsutövers produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och 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 verksamhetsutövers 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. Verksamhetsutövers riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet. Eftersom verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövers rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.³

Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Adreal Ekonomi Aktiebolag har gett in en handling benämnd *Bolagets riktlinjer och arbete i enlighet med lagen om penningtvätt och finansiering av terrorism*, daterad den 18 februari 2022. Av denna framgår det att omsättningen under 2022 beräknas uppgå till 2 150 000

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

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

kr baserat på för närvarande [REDACTED] Under rubriken *Allmän riskbedömning* anges i huvudsak följande.

Bolagets verksamhet utgörs av redovisningstjänster i form av bolagsbildningar, löpande bokföring, bokslut, årsredovisningar samt skatte- och inkomstdeklarationer. Verksamheten riktas främst till juridiska personer inom verksamhetsorten och dess närområden. Bolagets tjänster riskerar att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism främst genom att insättningar av kapital sker av medel som inte kommer från klientens verksamhet eller att utbetalningar och överföringar sker till mottagare som inte tillhör klientens affärsverksamhet. Vidare finns risk att falska eller felaktiga underlag ligger till grund för in- och utbetalningar som inte normalt ingår i klientens verksamhet.

I riskbedömningen följer vidare en punktlista med identifierade risker för att bolagets tjänster ska utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism och där det finns risk att dessa kan ingå i klientens redovisning:

- Inbetalningar och utbetalningar utan relevanta underlag med tanke på klientens verksamhet,
- Transaktioner mellan företrädare eller personer i dennes närhet och klientens bolag,
- Betalningar och insättningar från utlandet utan samband med klientens normala verksamhet,
- Betalningar till och insättningar från bolag eller personer inom landet som normalt inte ingår i klientens kund- eller leverantörsförbindelser,
- Frekventa byten av huvudman och/eller företrädare för klienten,
- Förändringar i klientens verksamhet eller byte till helt ny verksamhet,
- Klienter med mer omfattande [REDACTED] och särskilt där svårigheter kan finnas att följa [REDACTED].

Bolaget anger även att de regelbundet har fysiska möten med klienterna och att det därmed är möjligt att kontinuerligt erhålla information om eventuella förändringar hos dem. Bolagets klienter har inte [REDACTED] i någon större omfattning eller till betydande belopp. Det är främst bolag inom [REDACTED] som hanterar [REDACTED] i ständigt minskande omfattning.

Bolaget har inte några klienter som [REDACTED] eller som har [REDACTED]. Det förekommer endast en klient som [REDACTED]. Denna klient [REDACTED]. Bolaget är dock [REDACTED]. Eftersom [REDACTED] bedömer bolaget att risknivån minskar. Det förekommer inte några klienter som gör transaktioner med högriskredjeländer.

Bolaget bedömer mot bakgrunden ovan att det är låg risk att bolagets tjänster utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen gör följande bedömning av Adreal Ekonomi Aktiebolags allmänna riskbedömning.

Bolagets allmänna riskbedömning innehåller en beskrivning av vilka tjänster som erbjuds i verksamheten. Länsstyrelsen bedömer dock att det finns brister när det gäller identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med tjänsterna som erbjuds och de kundtyper som förekommer i verksamheten.

Länsstyrelsen konstaterar att punktlistan över identifierade risker endast består av exempel på olika företeelser som skulle kunna vara riskfyllda. Det saknas således analys och bedömning av hur sannolikt det är för att företeelserna ska inträffa i bolagets verksamhet. Utöver uppgiften om att bolaget har klienter inom [REDACTED] och en kund som bedriver [REDACTED] saknas det även en redogörelse över vilka olika kundtyper som förekommer bland de [REDACTED] som bolaget har i verksamheten och vilka risker dessa kan förknippas med.

Vidare har bolaget angett att det är låg risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Till stöd för denna bedömning anges i huvudsak att [REDACTED] inte är så vanligt förekommande bland bolagets kunder. Bolagets allmänna riskbedömning innehåller till stor del information om vilka risker som *inte* finns i verksamheten. Av den allmänna riskbedömningen framgår dock inte någon bedömning av de risker som faktiskt finns eller *hur* verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det framgår inte heller om bolaget tagit hänsyn till uppgifter som kommit fram vid rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner eller information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat.

För att vara relevant och tillförlitlig ska en riskbedömning så långt som möjligt vara baserad på verkliga sårbarheter och risker. Riskbedömningen ska tala om var riskerna finns, vilka de är, var de är som störst och var de är mindre. Kort sagt ska den ge en lägesbild av riskerna för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har dock endast gett exempel på olika riskfyllda företeelser och inte bedömt sannolikheten för att riskerna ska inträffa. Bolaget har därmed stannat vid att ange en risknivå (låg) och angett omständigheter som de bedömt talar för att risknivån ska vara låg.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns brister i bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket och att denna därmed inte kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Dessa brister utgör en överträdelse av penningtvättslagen.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Adreal Ekonomi Aktiebolag 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.⁴ 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. Adreal Ekonomi Aktiebolags verksamhet har sedan den 8 februari 2021 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 sedan verksamheten anmäldes till registret. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende bolagets allmänna riskbedömning, innebär att överträdelsen är allvarlig. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelsen har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller

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

finansiering av terrorism.⁵ Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom en sektor det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.⁶

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.⁷

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.⁸

När det gäller Adreal Ekonomi Aktiebolags finansiella ställning har bolaget uppgett att omsättningen avseende redovisningsverksamheten under 2022 beräknas uppgå till cirka 2 100 000–2 150 000 kr, vilket motsvarar 31 % av bolagets totala omsättning. Bolaget har även uppgett att redovisningsverksamhetens andel under 2021 var 5,6 %. Bolaget hade enligt 2021 års årsredovisning en total nettoomsättning på 53 681 433 kr. Bolaget hade enligt samma årsredovisning en anställd under 2021.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om Adreal Ekonomi Aktiebolag 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.

⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 404.

⁶ Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

⁷ 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.

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

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.⁹ Länsstyrelsen bedömer att Adreal Ekonomi Aktiebolag 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 inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelsen har bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelsen har vidare legat inom bolagets kontroll och det har inte framkommit annat än att den pågått sedan bolaget anmälde sig till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 80 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19–20, 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 funktionschef Helena Schultz med länsjurist Julia Norén som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Ann-Charlotte Broman 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.

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Adreal Ekonomi Aktiebolag 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.

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, 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 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, vastragotaland@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 16452-2022.