



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (12)

Datum
2023-04-27

Ärendebeteckning
209-40464-2022

Grissle Redovisningskonsult AB
Kristinedalsgatan 7
44230 Kungälv

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Grissle Redovisningskonsult AB med organisationsnummer 556716-1715 ska betala en sanktionsavgift om fyrahundra åttiotusen kronor (480 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat Grissle Redovisningskonsult AB:s allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Grissle Redovisningskonsult AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-09-23–2022-09-23 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 inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Grissle Redovisningskonsult AB (bolaget) är sedan den 10 juli 2012 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamhet inom bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands

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.

län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet.

Länsstyrelsen skickade den 23 september 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket. Efter telefonsamtal med Länsstyrelsen kom bolaget den 3 oktober 2022 in med ett skriftligt yttrande och ett dokument benämnt *150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt* daterad den 8 december 2021 inklusive medföljande bilagor.

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 bokförings- och revisionstjänster vara betydande. Det framgår bland annat följande. Hotaktörer kan utnyttja revisions- och bokföringstjänster när de vill omvandla illegala pengar till legala. Hotaktörer kan uppnå legitimitet för illegala transaktioner samt få falska underlag och fakturor att framstå som korrekta genom att anlita en verksamhetsutövare i sektorn. 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. Sammantaget bedöms möjligheten att bedriva penningtvätt i sektorn som hög då bokförings- och redovisningstjänster kan utgöra ett viktigt led i ett penningtvättsupplägg.²

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får förelägga den som driver

² Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 90ff.

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 penningtvätsregelverket 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.

Penningtvätsregelverket 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.³

Utgångspunkter för bedömningen

Yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster och som inte avser verksamhet som auktoriserad eller godkänd revisor eller registrerat revisionsbolag omfattas av Länsstyrelsens tillsyn enligt penningtvättslagen.

Bolaget har i sitt yttrande och i sin allmänna riskbedömning angett att man i december 2017 haft kontakter med Länsstyrelsen och att man vid dessa kontakter fått en kommentar kring om bolaget vid det tillfället verkligen bedrev sådan verksamhet som ska lyda under denna lag.

Bolaget har också anfört att man inte bedriver någon vanlig bokföringsbyrå. I den allmänna riskbedömningen har bolaget angett att byråns uppdrag främst avser upprättande av årsredovisningar,

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

koncernkonsolidering, koncernredovisning och inkomstdeklaration för aktiebolag samt i vissa fall bokslutstransaktioner så som skattebokning och koncernbidrag. Byrån har ingen löpande bokföring eller betalningsuppdrag.

Bolaget har slutligen i sitt yttrande angett att man anser att 0 % av verksamheten omfattas av penningtvättslagen, men efter att inom ramen för detta ärende ha fått svar från Länsstyrelsen att upprättande av årsredovisning omfattas av lagen anser man nu att 100 % av verksamheten omfattas av penningtvättslagen.

Länsstyrelsen gör följande bedömning av bolagets verksamhet.

Vad som avses med bokförings- och revisionstjänster definieras inte i penningtvättslagen. Dessa tjänster får dock anses innefatta att bland annat löpande bokföra affärshändelser, upprätta årsbokslut eller årsredovisning, upprätta skattedeklarationer, att vara deklarationsombud samt att ge rådgivning avseende redovisning.⁴ Länsstyrelsen bedömer också att begreppet bokföringstjänster innefattar framtäggande eller sammanställning av uppgifter i syfte att dessa ska användas som räkenskapsinformation. Vad som avses med räkenskapsinformation framgår av bokföringslagen (1999:1078).

Bolaget har anmält sin verksamhet till Bolagsverkets register mot penningtvätt för bokföring och redovisning. Länsstyrelsen har därför anledning att presumera att bolaget bedriver sådan verksamhet och omfattas av penningtvättslagen. Bolaget har även fått tillfälle att svara på frågan hur stor del av verksamheten som omfattas av penningtvättslagen och har, som framgår av ovan, inom ramen för detta ärende slutligen ansett att 100 % av verksamheten omfattas av penningtvättslagen.

I sammanhanget kan tilläggas att Länsstyrelsen inte tidigare granskat bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket i något tillsynsärende och därmed inte uttalat sig över bolagets verksamhet i något beslut. Länsstyrelsen kan inte göra någon egentlig bedömning av frågan om en verksamhetsutövare omfattas eller inte utanför ett tillsynsärende. Av denna anledning och då en verksamhet snabbt kan förändras åligger det verksamhetsutövarna att själva hålla sig uppdaterade på regelverket och att följa utvecklingen på området. Det

⁴ Se COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT Accompanying the document REPORT FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities, 2022-10-27, s. 186 samt Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 90ff.

kan vidare konstateras att aktuellt tillsynsärende avser perioden 23 september 2021–23 september 2022.

Länsstyrelsen anser när det gäller bolagets beskrivna verksamhet att det inte framkommit någon omständighet som tyder på att bolaget inte bedriver sådan verksamhet som kan definieras som bokförings- och revisionstjänster och därmed omfattas av penningtvättsregelverket. Det noteras i sammanhanget att penningtvättslagen gäller ett stort antal redovisningskonsulter, redovisningsbyråer och liknande, men omfattar inte personer som är anställda hos ett företag för att utföra det företagets bokföring, såsom personal på ett företags ekonomiavdelning.⁵ Annat har dock inte framkommit än att bolaget tillhandahåller sina tjänster till kunder som är egna juridiska eller fysiska personer.⁶ Länsstyrelsen har vid ovan angivna förhållanden i detta ärende utgått från att 100 % av bolagets verksamhet omfattas av penningtvättslagen.

Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Bolaget har lämnat in ett skriftligt yttrande till Länsstyrelsen och ett dokument benämnt *150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt* inklusive medföljande bilagor.

Av det skriftliga yttrandet framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning. Risken för att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är mycket låg och den riskbedömning som bolaget har är ändamålsenlig. Bolagets tidigare kontakter med Länsstyrelsen styrker bolagets bedömning av den generella risknivån.

Av dokumentet benämnt *150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt* inklusive bilagor framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning. Under avsnitt 1 anges att bolaget har en policy att enbart åta sig och hantera uppdrag för kunder med en tydlig och klar beskriven verksamhet, där bolaget kan förstå verksamhetens art, förutsättningar och där risken för penningtvätt är låg eller normal. Bolaget gör löpande utvärderingar av befintliga uppdrag i relation till den riskprofil som har bedömts för varje enskilt kunduppdrag. Motsvarande bedömningar görs även för att verksamheten inte ska användas för finansiering av terrorism genom olika typer av finansiella transaktioner. Den typ av uppdrag bolaget främst erbjuder gör att det är osannolikt att härleda penningtvätt. Risken i tjänsten är mycket låg. Bolagets uppdrag avser främst upprättande av årsredovisningar, koncernkonsolidering, koncernredovisning och inkomstdeklaration för AB samt i vissa fall några få bokslutstransaktioner så som exempelvis

⁵ Se prop. 2008/09:70 s. 60.

⁶ Jfr 1 kap. 8 § p. 4 penningtvättslagen

skattebokning och koncernbidrag i anslutning till dessa tjänster. Bolaget gör inte någon löpande bokföring eller betalningsuppdrag.

Under avsnitt 3 anges att bolaget är kundernas ekonomiska rådgivare inom de ovan nämnda tjänsterna och upprättar handlingar utifrån underlag och information från kunden, så som balansräkning och resultaträkning. Bolagets bedömning är att risken för att man exponeras för risker att bli indragna i penningtvätt och annan brottslig verksamhet som en följd av de tjänster som bolaget erbjuder är mycket låg. Bolaget anser att den kontakt man haft med Länsstyrelsen 2017 styrker bolagets bedömning av den generella risknivån. Bolaget har vidare listat följande som viktiga delar i sin generella riskprofil vad gäller att utnyttjas för penningtvätt vid sina erbjudna tjänster: Tjänster inom redovisning (årsredovisning, koncernkonsolidering, koncernredovisning samt övriga bokslutstjänster) bedöms normalt som låg risk, tjänster inom inkomstdeklarationer för företag bedöms normalt som låg risk, kundstruktur utanför Sverige, utanför EES och i högriskländer för penningtvätt bedöms öka risken och kundstruktur med låg eller ingen mötesfrekvens med kunderna bedöms normalt öka risken. Utifrån de tjänster som bolaget erbjuder är det osannolikt att härleda penningtvätt. Lämplighetsbedömning sker av alla anställda för att säkerställa att byråns egen personal inte uppvisar någon form av risk för att penningtvätt ska ske.

Under avsnitt 6 har bolaget listat tolv exempel på transaktioner som särskilt bevakas och särskilt angett att man i de fall man har möjlighet riktar särskild uppmärksamhet mot ovanliga transaktioner, inlåning i företaget med mera. Av dokumentet framgår i övrigt även rutiner för bland annat kundkännedomsgärder. Dessa omfattas inte av Länsstyrelsens granskning i detta tillsynsärende.

Av bilagan benämnd *Checklista 150.3 Riskbedömning av byråns verksamhet*, daterad 8 december 2021, framgår att [REDACTED] av verksamheten utgörs av bokslut, årsredovisning och koncernredovisning och att [REDACTED] utgörs av inkomstdeklarationer och skatteplanering. Bolaget har även listat hur byråns kundstruktur ser ut utifrån ett geografiskt perspektiv, utifrån kontaktform, inriktning samt övrigt. I anslutning till de angivna tjänsterna eller kundstrukturerna har bolaget angett en risknivå som är förknippad med tjänsten respektive kundstrukturen samt i vissa fall kommentarer till de angivna risknivåerna. När det gäller de erbjudna tjänsterna framgår det att bolaget i de flesta fall får färdiga bokslut som sammanställs till en årsredovisning, som eventuellt konsolideras till en koncernredovisning. Bolaget upprättar inkomstdeklarationer enligt bokslut och kontrollerar skattemässigt resultat mot kundernas egna skatteberäkningar.

När det gäller bolagets kundstruktur utifrån ett geografiskt perspektiv anges att samtliga av bolagets kunder utgörs av svenska företag. När det gäller kommentaren till den angivna risknivån i förhållande till hur bolaget upprätthåller kundkontakter framgår i huvudsak att de känner sina kunder, har personliga kontakter och har långvariga relationer. Kontaktformen med kunderna är fördelad enligt följande: [REDACTED]

[REDACTED] För de fall de har [REDACTED] eller [REDACTED] upprätthålls kontakten via telefon eller mejl. Bolaget har även angett att det inte har några kunder inom kontantbranschen, inom import/export, kunder med utländska huvudmän eller företag som leds av PEP.

Slutligen anges att bolaget har rutiner för att bedöma lämpligheten hos sin egen personal. Bolagets sammanfattande riskbedömning ger att risken är låg och de anger även att risknivån beror på att de inte utför tjänster inom löpande redovisning eller betalningsuppdrag, att kundstrukturen är ett flertal större kunder med många bolag samt låg risk avseende den egna personalen. Det framgår även att bolaget följer upp sin rutin årligen.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Skälen till det är följande. Av ovan nämnda dokument framgår i stora drag vilka tjänster bolaget tillhandahåller och att de kategoriserat tjänsterna i två grupper där majoriteten tjänster gäller bokslut, årsredovisning och koncernredovisning och en mindre andel motsvarar inkomstdeklarationer och skatteplanering. I förhållande till båda dessa identifierade områden har bolaget angett en risknivå (låg). Bolaget har dock inte 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. I dokumentet *150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt* återfinns generella utgångspunkter för bedömning av en riskprofil (avsnitt 3) och ett antal transaktioner som bevakas särskilt (avsnitt 6). Dessa utgångspunkter samt de listade transaktionerna består huvudsakligen av generella beskrivningar och det framgår inte om eller i vilken utsträckning de är förekommande i verksamheten eller på vilket sätt bolaget i så fall hanterar dessa risker.

Bolaget har inte heller angett vilka typer av kunder bolaget har eller inom vilka branscher kunderna verkar, utöver att kunderna till 35 % är specialiserade inom [REDACTED]. Det saknas vidare en identifiering, analys och bedömning av risker kopplade till bolagets kunder. Om bolaget till exempel har kunder inom olika branscher, vilket deras egna uppgifter tyder på, behöver bolaget särskilt beakta vilka

risker som förekommer i de olika branscherna. Det saknas även identifiering, analys och bedömning av risker förknippade med distributionskanaler och verksamhetens geografiska anknytning.

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 Grissle Redovisningskonsult AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Bolaget har i huvudsak motiverat sin sammanfattande risknivå (låg) med att bolaget inte utför tjänster inom löpande redovisning eller betalningsuppdrag och att kundstrukturen bygger på ett flertal större kunder med många bolag. Detta tyder på att bolaget 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 är förenligt med de krav som ställs upp enligt penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns 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. Bristerna i bolagets allmänna riskbedömning innebär att bolaget begått en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Grissle Redovisningskonsult AB 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.⁷ 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 sedan den 10 juli 2012 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 under någon del av tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och 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. Vad bolaget anfört om att deras kontakt med Länsstyrelsen under 2017 rört frågan om bolaget vid detta tillfälle verkligen bedrev sådan verksamhet som ska omfattas av penningtvättsregelverket förändrar inte denna bedömning

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 en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat den generella risken för penningtvätt i den sektor som bolaget tillhör. Överträdelsen kan mot denna bakgrund inte anses som ringa.⁸ Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende 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

⁷ Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 404

omständigheter är typiskt sett sådant som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning.

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör kunna beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.⁹ 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.¹⁰

När det gäller bolagets finansiella ställning framkommer det av bolagets årsredovisningar för perioderna 2021-01-01–2021-12-31, respektive 2022-01-01–2022-12-2*31, att bolagets nettoomsättning uppgick till cirka 11,1 miljoner kronor respektive cirka 13,1 miljoner kronor. Länsstyrelsen har bedömt att hela bolagets verksamhet omfattas av penningtvättsregelverket. Bolaget har enligt årsredovisningen sex anställda beräknat på ett medelantal.

Beslut 3 maj 2023

Rättelse enl. 36 §

förvaltningslagen

Uvise Henke
2023-05-03

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.¹¹

Sammantaget bedömer Länsstyrelsen att Grissle Redovisningskonsult AB överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Överträdelsen har även bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Överträdelsen har 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 och

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

¹⁰ 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.

¹¹ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

med hänsyn till bolagets finansiella ställning anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 480 000 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.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

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.

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.

Så här överklagar ni 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 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, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 40464-2022.