



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut  
2022-06-08

Diarienummer  
209-5625-2022

Sida  
1(8)

*Förenklad delgivning* C E C i Sverige AB  
Gamla Riksvägen 20  
42832 Kålleröd

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att C E C i Sverige AB, organisationsnummer 556492-5609, ska betala en sanktionsavgift om trehundrafemtio tusen kronor (350 000 kr).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur C E C i Sverige AB (bolaget) har följt penningtvättsregelverket<sup>1</sup> under perioden 2021-02-14–2022-02-14. Länsstyrelsen har granskat bolagets riskbedömningar för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har under tillsynsperioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte heller haft förutsättningar att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och att de inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller 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 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.

## Beskrivning av ärendet

Bolaget är sedan den 16 april 2019 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt med verksamheten kontanthandel med övriga fordon. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen skickade den 14 februari 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens allmänna riskbedömning, kunders riskprofiler, och en redogörelse för hur stor del av bolagets omsättning som härrör från anmälningspliktig verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

Den 7 mars 2022 kom bolaget in med svar till Länsstyrelsen. En komplettering skickades in den 25 mars 2022. Bolaget har även kommit in med kompletterande svar via mejl den 2 och 3 juni 2022.

## Motivering till beslutet

### Bakgrund

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 ställs upp i lagen.

Penningtvättslagen gäller bland annat verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det utförs kontanta transaktioner på motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan röra sig om enstaka transaktioner eller flera transaktioner som har ett samband och som därigenom når upp till 5 000 euro eller mer. Större kontanta transaktioner är förenade med hög risk för penningtvätt och konsumtion av varor är vanligt förekommande när vinster från brottslig verksamhet ska omsättas.<sup>2</sup>

Bolaget har anmält sin verksamhet till Bolagsverkets register mot penningtvätt och har under tillsynsperioden hanterat kontanta transaktioner som uppgått till motsvarande 5 000 euro eller mer. Eftersom bolaget bedriver sådan verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket, så omfattas hela verksamheten med varuhandel av penningtvättsregelverket, och inte endast den del som avser kontanthandel.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Se prop. 2016/17:13 s. 195. Se även Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

<sup>3</sup> Se Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och 2334-21 samt jfr prop. 2016/17:173 s. 231.

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får inom ramen för sin tillsyn 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 föreskrifter som meddelats med stöd av lagen.

En verksamhetsutövare ska bland annat upprätta en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Det finns även en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil).

### Allmän riskbedömning

Bolaget har i denna del lämnat in en handling benämnd *Allmän riskbedömning – Penningtvätt*, daterad 2022-02-17. Handlingen innehåller en beskrivning av verksamheten, inklusive produkter/tjänster och kundtyper i verksamheten. Bolaget anger att eftersom man har god kundkänedom, ofta återkommande kunder samt att verksamheten verkar inom en ”snäv” bransch så bedöms risken som övergripande låg gällande penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget anger vidare att man strävar mot och arbetar mer och mer för kontantfria betalmedel.

Den allmänna riskbedömningen av verksamheten ska vara dokumenterad och uppdaterad. Länsstyrelsen konstaterar att den handling som bolaget gett in är daterad 2022-02-17, det vill säga efter Länsstyrelsens tillsynsperiod. Det har inte framkommit omständigheter som talar för något annat än att bolaget upprättat handlingen efter Länsstyrelsens tillsynsperiod. Länsstyrelsen bedömer mot denna bakgrund att bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning av verksamheten under tillsynsperioden.

Länsstyrelsen kommer oaktat detta att bedöma den riskbedömning av verksamheten som bolaget gett in.

Den allmänna riskbedömningen ska innehålla 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. Vid den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger. 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 kan antas föreligga. Eftersom den allmänna riskbedömningen ska utformas 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>4</sup>

Länsstyrelsen bedömer att den allmänt hållna beskrivning av verksamheten med angivande av risknivå som finns i bolagets allmänna riskbedömning saknar en systematisk genomgång av de olika faktorer som särskilt ska beaktas och uppfyller inte de långtgående kraven i penningtvättslagen. Bolaget varken anger eller analyserar vilka risker som kan förknippas med verksamheten. Bolaget anger vissa riskreducerande åtgärder, men det finns ingen analys av åtgärdernas effektivitet.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolaget saknat en allmän riskbedömning under tillsynsperioden och att detta utgör en överträdelse av penningtvättsregelverket.

#### Riskbedömning av kunder

Bolaget har lämnat in en redogörelse av hur man bedömer de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets olika typer av kundrelationer.

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

Eftersom bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning under tillsynsperioden har bolaget inte heller haft förutsättningar att under denna period kunna göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder. Utifrån bolagets redogörelse kan Länsstyrelsen inte heller bedöma om man tar hänsyn till verksamhetens allmänna riskbedömning vid riskbedömningen av kunder.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte kunnat göra adekvata och verksamhetsanpassade bedömningar av sina kunder under tillsynsperioden. Detta innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

#### Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har bolaget överträtt bestämmelser 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 Länsstyrelsen ska beakta alla relevanta omständigheter.<sup>5</sup> Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig

---

<sup>4</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 511.

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

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 16 april 2019 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 tillsynsperioden har haft riskbedömningar i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

De överträdelser som Länsstyrelsen konstaterat kan inte bedömas som ringa. De brister som Länsstyrelsen redovisat ovan avseende bolagets riskbedömningar måste i stället innebära att överträdelserna anses som allvarliga. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under hela tillsynsperioden.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna har inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>6</sup> Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom den sektor där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en hög risk för penningtvätt.<sup>7</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 och hur länge den har pågått, 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.<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

<sup>7</sup> Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

<sup>8</sup> 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.

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

Bolagets finansiella ställning har enligt årsredovisningarna utvecklats enligt följande:

	Omsättning	Personalkostnader	Resultat	Omsättningstillgångar	Långa/korta skulder
2019	91 Mkr	8,4 Mkr	-0,14 Mkr	37,4 Mkr	5,9 Mkr 29,2 Mkr
2020	107 Mkr	6,7 Mkr	5 Mkr	44 Mkr	4,7 Mkr 29,8 Mkr

Bolaget hade 2020 en soliditet på 21 %. Bolaget har över tid haft ungefär lika mycket skulder som omsättningstillgångar. Resultatet har varierat likaså personalkostnaderna. Omsättningen har ökat stabilt. Vid en sammantagen bedömning anser Länsstyrelsen att bolaget har en stabil finansiell ställning.

Bolaget har uppgett att man under tillsynsperioden (2021-02-14–2022-02-14) haft en kontantomsättning på [REDACTED] och att den totala omsättningen under tillsynsperioden varit cirka 113 miljoner kronor. Enligt inkomna svar från bolaget avser cirka 70 % av bolagets totala omsättning handel med fordon och [REDACTED] av bolagets kontantomsättning utgör handel med fordon.

Länsstyrelsen kan utifrån inlämnat underlag konstatera att den kontanta omsättningen procentuellt sett inte varit omfattande i förhållande till bolagets nettoomsättning. Det rör sig dock om en kontanthantering som inte varit av begränsad art.<sup>10</sup> Som Länsstyrelsen redogjort för ovan omfattas hela bolagets verksamhet med varuhandel av penningtvättsregelverket, och inte endast den del som avser kontanthandel.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften 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. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>11</sup> Länsstyrelsen har bedömt att de konstaterade överträdelserna är flera till antalet och att överträdelserna är allvarliga. Vidare verkar bolaget inom en sektor där det generellt sett bedöms finnas en hög risk för penningtvätt. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning och omfattningen av bolagets

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

<sup>10</sup> Jrf Förvaltningsrätten i Stockholms avgöranden den 10 och 29 november 2021 i mål nr 14662-21 och 12266-21.

<sup>11</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

kontanthantering, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 350 000 kronor.

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 16, 2 kap. 1–5 §§, 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 Stefan Danko som föredragande. I den slutliga handläggningen har också Ann-Charlotte Broman medverkat.

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. C E C i Sverige AB 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).

## Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa finns på [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd).

## Bilagor

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](mailto: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. 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.

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

### 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 nå 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, bifoga en fullmakt i original från er samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 5625-2022