



RedAf Ekonomi AB  
Box 132  
598 22 VIMMERBY

RekMb

## Beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att RedAf Ekonomi AB, (559105–4258) ska betala en sanktionsavgift om 50 000 kr (femtiotusen kronor).

### Sammanfattning

RedAf Ekonomi AB (företaget), med säte i Kalmar län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 23 februari 2018. Företaget bedriver enligt registret följande verksamhet: Bokföring, redovisning, bolagsförmedling, styrelserepresentation och skatterådgivning.

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden den 1 januari 2021 till och med den 9 maj 2022 följt bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ändrad genom 12FS 2018:31, 12FS 2019:29 och 12FS 2021:22 (länsstyrelsens föreskrifter).

Granskningen visar att företaget inte uppfyller penningtvättslagens krav och kraven i länsstyrelsens föreskrifter gällande dokumentation av regelbunden utvärdering av verksamhetens allmänna riskbedömning och rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Företagets allmänna riskbedömning har allvarliga brister, då handlingen saknar en beskrivning och analys av hur de produkter och tjänster som företaget erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Som en konsekvens av en otillräcklig allmän riskbedömning av verksamheten saknar företaget förutsättningar för att ta fram adekvata och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.

Länsstyrelsen bedömer överträdelsen som allvarlig och att den har inneburit en ökad risk för företaget att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Med anledning av konstaterade överträdelser beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 50 000 kr.

## Beskrivning av ärendet

RedAf Ekonomi AB (företaget) är sedan den 23 februari 2018 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Enligt registret bedriver företaget verksamhet inom: Bokföring, redovisning, bolagsförmedling, styrelserepresentation och skatterådgivning.

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet och erbjuder tjänster inom:

- redovisning och bokföring,
- rådgivning avseende skatter och avgifter,
- området att bilda juridiska personer, sälja nybildade aktiebolag och förmedla svenska eller utländska juridiska personer samt
- området att fullgöra funktion som styrelseledamot eller bolagsrättsligt ansvarig, som bolagsman i handels- eller kommanditbolag eller i någon liknande ställning i förhållande till andra juridiska personer.

En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn och ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 9 maj 2022 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning, en beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Dessutom begärde Länsstyrelsen in kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom, utförda under perioden den 1 januari 2021 till och med den 9 maj 2022, avseende tre av företagets kunder. För dessa tre kunder skulle företaget även lämna uppgift om kundens tilldelade riskprofil. Minst en av de utvalda kunderna skulle ha en tilldelad riskprofil som normal eller hög risk. I det fall det inte var möjligt eller dokumentation saknades ombads företaget lämna en förklaring till detta.

Föreläggandet skickades med rekommenderat myndighetsbrev. Den 11 maj 2022 fick Länsstyrelsen mottagningsbevis för Rek – Inrikes (mottagningsbeviset) som visade att handlingen var delgiven.

Företagets yttrande inklusive handlingar med anledning av Länsstyrelsens föreläggande inkom till Länsstyrelsen den 25 maj 2022. Då det saknades handlingar i inskickat yttrande begärde Länsstyrelsen den 10 juni 2022 komplettering av dessa handlingar.

Kompletterande handlingar kom in i ärendet den 13 juni 2022.

## Motivering till beslutet

### Allmän riskbedömning

#### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 1 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska göra 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 (allmän riskbedömning).

I samma paragraf beskrivs att verksamhetsutövaren särskilt ska beakta:

- vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls,
- risker som kan kopplas till de kunder företaget har,
- risker förknippade med hur produkter och tjänster tillhandahålls,
- geografiska riskfaktorer.

Hänsyn ska också tas 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.

I prop. 2016/17:173, Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (förarbete till penningtvättslagen), sid 510, framgår att verksamhetsutövarens bedömning ska besvara frågan om och hur de produkter och tjänster företaget erbjuder sina kunder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Enligt 2 kap. 2 § penningtvättslagen ska omfattningen av den allmänna riskbedömningen bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras och hållas uppdaterad.

I enlighet med 2 kap. 2 § länsstyrelsens föreskrifter ska en verksamhetsutövare utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov. Datum för utvärderingen av den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras.

#### *Företagets redogörelse*

I företagets inskickade yttrande hänvisar företaget till att de använder SRF:s mallar och bifogar, som bilaga 1, ”Srf Byråstöd, Checklista 150.3, Generella riskbedömning av byråns verksamhet”.

Av nämnda handling framgår företagets namn, ansvariga personer på

företaget samt att ”Datum för uppgifter” är angivet till ”2018-03-01”. Checklistan innehåller sex avsnitt med en uppräknad av byråns produkter/tjänster, kundstruktur uppdelad på geografi, kontaktform och inriktning. Det femte avsnittet beskriver ”Byråns kundstruktur - övrigt” och tar upp faktorer som förekomsten av kunder i kontantbranscher, inom import/export, med utländska huvudmän och om kundföretaget leds av en så kallad PEP (person i politiskt utsatt ställning). Det sista avsnittet behandlar ”Byråns interna struktur”.

För varje uppräknad produkt/tjänst, faktor avseende kundstruktur finns en ifylld uppgift om procentandel av 100 procent, tilldelad risknivå (L (låg), M (medel) eller H (hög)) samt en rad för en kort textmotivering av tilldelad risknivå.

Företaget har fyllt i uppgifter om procentandel, risknivå och motivering i de olika avsnitten avseende produkter/tjänster, kundstruktur och företagets interna struktur utifrån bedriven verksamhet.

I ett fritextfält näst längst ner på ”Checklistan 150.3” finns beskrivningen: ”Inga kunder som sticker ut. Liten ort. Jobbar i huvudsak med ägarledda bolag”. Längst ner på handlingen är den sammanfattande riskbedömningen angiven som L (låg).

Av inskickat yttrande framgår att företaget valt att inte ha kunder inom vissa branscher så som restaurang och import/export. Företaget anger också att de sedan 2015 endast tar emot nya kunder på rekommendation av annan kund eller utifrån någon annan kännedom.

I inskickad handling ” 150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt”, avsnitt ”3 BEDÖMNING AV GENERELL RISKKNIVÅ FÖR BYRÅN” beskrivs att bedömningen av byråns generella risknivå baseras på förhållningssättet presenterat i en lista med 12 exempel på normalt bedömd risknivå för tjänster, transaktioner, kundstrukturer samt att lämplighetsbedömning sker av alla anställda och inte uppvisar någon risk för penningtvätt. Avsnitt 3 i ” 150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” avslutas med en sammantagen bedömning av verksamhetens risk utifrån de listade förhållningssätten och analys i bilaga 1.

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att företagets allmänna riskbedömning i bilaga 1, ”Srf Byråstöd, Checklista 150.3, Generella riskbedömning av byråns verksamhet”, är daterad 2018-03-01.

Av inskickat yttrande och handlingar framgår inte någon information eller något annat datum som visar på att företagets allmänna riskbedömning har utvärderats och eventuellt uppdaterats efter det angivna datumet 2018-03-01.

Länsstyrelsen bedömer att företaget därmed inte har följt penningtvättslagens och länsstyrelsens föreskrifter gällande att

utvärdera, och vid behov uppdatera, den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år och dokumentera datumet för detta.

Utvärderingen ska göras för att företaget ska kunna beakta förändringar i sin egen verksamhet och hos faktorer som kan påverka den allmänna riskbedömningen. Ett förändrat beteende hos en kund, t.ex. en ökad handel med ett land utanför EES, som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland, kan påverka att den tjänst som företaget erbjuder kunden kan löpa en högre risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Den allmänna riskbedömningen ska även beakta eventuella erfarenheter från rapportering och information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Utan en dokumenterad regelbunden utvärdering bedömer Länsstyrelsen att det finns en uppenbar risk för att företaget inte har en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning som kan hjälpa verksamheten i arbetet mot att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vid granskning av innehållet i den allmänna riskbedömningen konstaterar Länsstyrelsen att inskickade handlingar saknar en beskrivning och analys av hur de produkter och tjänster som företaget erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. ”Srf Byråstöd, Checklista 150.3, Generella riskbedömning av byråns verksamhet” innehåller under avsnittet ”Byråns produkter/tjänster” angivna riskbedömningsnivåer, ”L/M/H”, för olika tjänster samt ”Motivering av L/M/H” som t.ex. ”Kundkännedom”, ”Få utlandsbet” och ”EY”. Länsstyrelsen bedömer att dessa korta motiveringstexter beskriver orsaken till bedömd risknivå, så som företagets agerande och omfattning av tillhandhållna produkter och tjänster. Länsstyrelsens bedömning är att dessa motiveringstexter inte kan utgöra den beskrivning, analys och bedömning av hur företagets produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med penningtvättslagen.

Det uppräknade förhållningssättet till normalt bedömda risknivåer hos tjänster och transaktioner i ”150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” bedömer Länsstyrelsen inte vara en verksamhetsspecifik beskrivning, analys och bedömning av hur företagets produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med penningtvättslagen.

Länsstyrelsen bedömer att det är svårt för företaget att kunna bedöma den sammantagna risken i sin verksamhet om företaget inte utgår ifrån

en beskrivning och analys av de risker som är kopplade till företagets produkter och tjänster.

I och med att den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism bedömer Länsstyrelsen att konstaterade brister leder till att företaget inte har tillräckliga förutsättningar, i penningtvättslagens mening, att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Verksamheten har därmed varit utsatt för en risk som hade gått att hantera/minimera med rätt åtgärder.

## Riskbedömning av kunder

### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 3 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

När det behövs för att bestämma kundens riskprofil ska verksamhetsutövaren ta hänsyn till omständigheter som avses i 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken som kan förknippas med kundrelationen.

Av Regeringens proposition 2016/17:173, Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, s. 248 framgår att ”en verksamhetsutövare måste riskklassificera sina kunder oavsett om det rör sig om en affärsförbindelse eller en enstaka transaktion. Inom ramen för riskklassificeringen ska kunds specifika faktorer beaktas.”.

Enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen ska kundens riskprofil följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det.

### *Företagets redogörelse*

I inskickat yttrande förklarar företaget att företagets styrelseledamot alltid har ett personligt möte med en potentiell ny kund. En kontaktperson utses som går igenom frågor enligt inskickad mall ”RedAf Ekonomi Ny kund”.

Av inskickade rutiner och riktlinjer ”150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” framgår i avsnitt ”4 NYA UPPDRAG – KUNDKÄNNEDOM OCH RISKBEDÖMNING” att innan en affärsförbindelse ingås använder företaget ”checklistan Kundkännedom enligt bilaga 3”. I samma rutin framgår av avsnitt ”4.3 ANTAGANDE AV NY KUND” att företaget ska använda ”bilaga 2 Antagning och

omprövning av uppdrag och bilaga 5 Åtgärder för att förhindra penningtvätt hos kund för varje enskild kund.” Utöver dessa bedömningsmallar ska företaget även i enlighet med avsnitt ”4.4 RISKKLASSIFICERING AV KUND” använda ”bilaga 4 Riskbedömning av enskild kund” för att avgöra om affärsförbindelsen ska ingås eller inte.

Av de inskickade bedömningsmallarna framgår att fakta om kundföretaget och dess verksamhet, affärsrelation och förväntat produkt- och tjänstebehov dokumenteras.

I ”bilaga 4 Riskbedömning av enskild kund” finns olika avsnitt med ifyllnadsmöjlighet med ja eller nej samt anteckning om eventuell bilaga med mer information kring bland annat kundens transaktioner, rörande om kunden hanterar kontanter utöver mindre belopp etcetera. ”Bilaga 4 Riskbedömning av enskild kund” redovisar slutligen en sammanfattande riskbedömning av kunden som låg, medel eller hög.

Företaget framför i sitt inskickade yttrande att styrelsen i början av året gör en uppdaterad bedömning av alla kundföretag.

Företaget har tillsammans med sitt yttrande skickat in en kundlista med tilldelade riskprofiler för företagets kunder.

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar att företaget utifrån inskickade mallar tar hänsyn till kundspecifika faktorer och omständigheter, vilket skapar vissa förutsättningar för att göra en bedömning av kundens riskprofil. Detta framgår även av inskickad kundlista med tilldelade riskprofiler som tydligt visar att företagets bedömning resulterat i en individuell riskprofil som låg, medel respektive hög.

Länsstyrelsen gör dock bedömningen att i avsaknad av en tillräcklig allmän riskbedömning saknar företaget förutsättningar för att bestämma kundens riskprofil. Detta med beaktande av att kundens riskprofil bland annat ska bestämmas med utgångspunkt i företagets allmänna riskbedömning. Företaget kan inte på rätt grunder, i penningtvättslagens mening, bedöma den risk kunden kan innebära för att företagets produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### **Rutiner och riktlinjer**

##### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 8 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Rutinerna ska fortlöpande anpassas efter nya förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Rutinerna och riktlinjernas omfattning och innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för

penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen.

I kapitel 3–5 penningtvättslagen framgår vilka hänsyn som ska tas i rutinerna och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering, och behandling av personuppgifter.

I enlighet med 2 kap. 6 § länsstyrelsens föreskrifter ska verksamhetsutövaren utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Datumet för utvärderingen ska dokumenteras.

#### Kundkännedom

Enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen får en verksamhetsutövare inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion, om denne inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna

1. hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, och
2. övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 och 2 §§.

En verksamhetsutövare ska enligt 3 kap. 7 – 11 §§ penningtvättslagen utföra följande kundkännedomsåtgärder:

- identifiera kunden och kontrollera kundens identitet,
- i det fall kunden företräds av en person, som uppger sig handla på kundens vägnar, kontrollera den personens identitet och behörighet att företräda kunden,
- utreda om kunden har en verklig huvudman samt kontrollera den verkliga huvudmannens identitet,
- bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person,
- kontrollera om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högrisktredjeland.

I kapitel 3 länsstyrelsens föreskrifter framgår hur en verksamhetsutövare ska kontrollera kundens identitet, hur detta ska dokumenteras samt vad som ska framgå av dokumentationen.

#### Övervakning och rapportering

Av 4 kap. 1 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från det som kan vara förväntat utifrån kännedom om kunden, de produkter och



tjänster som tillhandahålls och övriga omständigheter. Övervakningen ska syfta till att verksamhetsutövaren även ska kunna upptäcka aktiviteter och transaktioner som utan att vara avvikande kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Enligt samma lagrum ska inriktningen och omfattningen av övervakningen bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen, den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och annan information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

I det fall avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas ska en verksamhetsutövare i enlighet med 4 kap. 2 § penningtvättslagen utföra skärpta kundkännedomåtgärder och andra nödvändiga åtgärder för att kunna bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling.

Som en konsekvens av ovan nämnda lagrum ska verksamhetsutövaren, utan dröjsmål, rapportera sin misstanke till Polismyndigheten i enlighet med 4 kap. 3 § penningtvättslagen.

En verksamhetsutövare och dess anställda får i enlighet med 4 kap. 9 § samma lag inte röja information om och uppgifter i bedömning och rapportering för kunden eller någon utomstående. Brott mot tystnadsplikten regleras i 20 kap. 3 §, första stycket brottsbalken (1962:700).

Av 4 kap. 6 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism om Polismyndigheten begär detta.

I enlighet med 4 kap. 7 § samma lag ska en verksamhetsutövare ha ett system för att snabbt och fullständigt kunna lämna uppgifter om huruvida verksamhetsutövaren under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art.

Systemet för uppgiftslämning ska vara strukturerat och sökbart i enlighet med 4 kap. 1 § andra stycket länsstyrelsens föreskrifter.

En verksamhetsutövare och dess anställda får i enlighet med 4 kap. 9 § samma lag inte röja information om och uppgifter i bedömning och rapportering för kunden eller någon utomstående. Brott mot tystnadsplikten regleras i 20 kap. 3 §, första stycket brottsbalken (1962:700).

Av 5 kap. 2 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare får behandla personuppgifter i syfte att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt samma lag.

I 5 kap. 7 och 11 §§ penningtvättslagen framgår att information om att sådana personuppgifter behandlas och om att sådana uppgifter lagras får inte lämnas till kunden. Den som är verksam hos verksamhetsutövare får inte obehörigen röja att vissa personuppgifter behandlas och att sådana uppgifter bevaras.

En verksamhetsutövare ska spara handlingar och uppgifter som avser utförda kundkännedomsåtgärder i fem år från att åtgärderna eller transaktionerna utfördes, eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde i enlighet med 5 kap 3 § penningtvättslagen. Vid ett avstående från att utföra en transaktion eller att inleda en affärsförbindelse ska tiden räknas från det att avståndet skedde. En förlängning av tiden för bevarande kan enligt 5 kap. 4 § penningtvättslagen göras till maximalt 10 år.

I enlighet med 5 kap. 1 § länsstyrelsens föreskrifter ska en verksamhetsutövare på ett betryggande sätt bevara de handlingar och uppgifter som ska bevaras. Handlingarna ska vara ordnade antingen elektroniskt eller i pappersform så att de är lättåtkomliga och sökbara.

#### *Företagets redogörelse*

I inskickade ”150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” framgår relevant information utifrån penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter för hur företaget ska agera gällande områdena kundkännedom, övervakning och rapportering samt behandling av personuppgifter.

Inskickade handlingar som exempel på utförda kundkännedomsåtgärder avser omprövning av uppdrag för tre kunder.

För kund 1 har Länsstyrelsen fått in de ifyllda mallarna ”315.1 Omprövning av uppdrag”, ”150.4 Kundkännedom”, ”150.7 Bedömning av misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism” samt ”150.5 Riskbedömning av kund”.

För kund 2 har Länsstyrelsen fått in de ifyllda mallarna ”315.1 Omprövning av uppdrag”, ”150.7 Bedömning av misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism” samt ”150.5 Riskbedömning av kund”.

För kund 3 har Länsstyrelsen fått in de ifyllda mallarna ”315.1 Omprövning av uppdrag”, ”150.4 Kundkännedom” samt ”150.5 Riskbedömning av kund”.

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att företagets rutiner och

riktlinjer ”150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” är daterade 2018-09-04. Av inskickat yttrande och handlingar framgår inte någon information eller något annat datum som visar på att företagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism har utvärderats och eventuellt uppdaterats efter det angivna datumet 2018-09-04.

Länsstyrelsen bedömer att företaget därmed inte har följt penningtvättslagens och länsstyrelsens föreskrifter gällande att utvärdera, och vid behov uppdatera, företagets rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år och dokumentera datumet för detta. Företagets rutiner och riktlinjer löper vid utebliven utvärdering samt vid behov uppdatering en risk att inte vara ändamålsenliga och därmed inte kunna bidra till att skydda verksamheten från att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen noterar att företaget i inskickade ”150.2 Rutiner för att förhindra penningtvätt” beskriver ett generellt relevant agerande gällande områdena kundkännedom, övervakning och rapportering samt behandling av personuppgifter.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma företaget på att all information som bevaras med anledning av penningtvättslagen kopplat till kundkännedom, uppföljning av affärsförbindelser och misstänkta transaktioner ska sparas i fem år från att affärsförbindelsen upphört eller att företaget avstod ifrån att ingå affärsförbindelsen. I det fall t.ex. Finanspolisen begär kan bevarandetiden förlängas till maximalt 10 år.

Länsstyrelsen gör dock bedömningen, i enlighet med penningtvättslagen, att i avsaknad av en tillräcklig allmän riskbedömning saknar företaget förutsättningar för att ha adekvata och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta med beaktande av att företagets rutiner och riktlinjer bland annat ska bestämmas med utgångspunkt i företagets allmänna riskbedömning.

Utan en dokumenterad beskrivande analys av hur företagets produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i den allmänna riskbedömningen finns det en uppenbar risk att företaget saknar förmågan att upptäcka beteenden och transaktioner som kan vara ett led i penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta leder till att företaget inte kan agera adekvat, utifrån verksamhetsspecifika förhållanden.

Då Länsstyrelsen inte har fått in andra handlingar än ifyllda mallar avseende exempel på faktiskt utförda kundkännedomsåtgärder har myndigheten inte kunnat bedöma om handlingar så som kopior på

körkort med mera bevaras i verksamheten i enlighet med kraven i penningtvättslagen.

Val av ingripande

*Gällande bestämmelser*

Länsstyrelsen får enligt 7 kap. 10 § penningtvättslagen ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av samma lag. Vid en överträdelse får länsstyrelsen ingripa genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift i enlighet med 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

I enlighet med 7 kap. 13 § ovanstående lag ska länsstyrelsen vid val av ingripande ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. I försvårande riktning ska länsstyrelsen beakta om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande riktning ska länsstyrelsen beakta om utredningen underlättats genom ett i väsentlig utsträckning aktivt samarbete och om överträdelsen snabbt har upphört sedan den anmälts till eller påtalats av myndigheten.

*Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen gör bedömningen att RedAf Ekonomi AB inte uppfyller kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter avseende regelbunden utvärdering och vid behov uppdatering av företagets allmänna riskbedömning och rutiner och riktlinjer. Erfarenheter från verksamheten ska tillsammans med andra relevanta faktorer beaktas vid utvärdering och eventuell uppdatering av båda dessa dokument för att ytterligare effektivisera det riskbaserade arbetet i företaget.

Länsstyrelsen gör vidare bedömningen att företagets allmänna riskbedömning inte är tillräcklig avseende en verksamhetsspecifik beskrivning och analys av hur de produkter och tjänster som företaget erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna del av den allmänna riskbedömningen är grunden för riskbedömningen och väsentlig i hela företagets riskbaserade arbete. Utan en tillräcklig allmän riskbedömning har verksamheten inte en medvetenhet om och förutsättningar för att motverka de risker som verksamheten kan utsättas för gällande penningtvätt och finansiering av terrorism.

Inte heller företagets rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter kan anses tillräckliga. Detta mot bakgrund av att rutiner och riktlinjer ska utformas för att minimera, om möjligt helt motverka, identifierade och bedömda risker i den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att då företaget i väsentliga delar inte efterlever

kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter har överträdelserna varit allvarliga. Länsstyrelsen bedömer att identifierade brister innebär att företaget har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte har framkommit några försvårande eller förmildrande omständigheter som ska vägas in i valet av ingripande. Vid en sammantagen bedömning bedömer länsstyrelsen att ett ingripande ska ske genom beslut om sanktionsavgift.

### Sanktionsavgiftens storlek

#### *Gällande bestämmelser*

Av 7 kap. 14 § framgår att sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (i) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelserna, om beloppet går att fastställa, (ii) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro. Sanktionsavgiften ska inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor.

Av 7 kap. 16 § framgår att när sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till förmildrande och försvårande omständigheter samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelserna.

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar att sanktioner ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. För att bestämma en sanktionsavgifts storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses bland annat företagets årsomsättning (Prop 2013/14:228 Förstärkta kapitaltäckningsregler, sid. 240).

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020/2021 har RedAf Ekonomi AB ett medeltal på 4 anställda och en årsomsättning på 3 060 tkr.

Länsstyrelsen har ovan i beslutet bedömt att företaget har brustit i väsentliga delar avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.

Mot bakgrund av att Länsstyrelsen bedömer att RedAf Ekonomi AB inte har en tillräcklig allmän riskbedömning av sin verksamhet i enlighet med kraven i penningtvättslagen har företaget inte haft förutsättningar att ha verksamhetsanpassade rutiner för kundkännedom, övervakning och rapportering samt behandling av personuppgifter för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att konstaterade brister medför en förhöjd risk för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen gör vidare bedömningen att bristerna ligger

inom företagets kontroll. Några förmildrande eller försvårande omständigheter har inte framkommit.

Angående sanktionsavgiftens storlek bedömer Länsstyrelsen att den eventuella vinst som företaget kan ha gjort till följd av överträdelserna av penningtvättslagen inte går att fastställa. Länsstyrelsen konstaterar även i sammanhanget att företagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar jämfört med konkurrenter som följt penningtvättslagen och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva denna.

Länsstyrelsen har i sin bedömning av sanktionsavgiftens storlek tagit hänsyn till att företaget har viss stöddokumentation på plats samt utifrån inskickade mallar har genomfört kundkännedomsgärder kopplade till omprövning uppdrag.

Vid en sammantagen bedömning, av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till ovan angivet samt bolagets finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 50 000 kr (femtiotusen kronor).

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

## Länsstyrelsen informerar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Företagets skyldighet att ha en dokumenterad allmän riskbedömning och för verksamheten anpassade rutiner och riktlinjer i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter kvarstår. Länsstyrelsen kan på nytt komma att följa upp hur RedAf Ekonomi AB följer penningtvätsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § p. 19, p. 20, p. 23 och 1 kap. 4 § första stycket 1, p. 23 och 1 kap. 4 § andra stycket 2, 2 kap. 1 - 5 §§, 8 §, 3–6 kap., 7 kap. 5 § första stycket, 8 § och 24 - 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.
- 2–6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ändrad genom 12FS 2018:31, 12FS 2019:29 och 12FS 2021:22 (länsstyrelsens föreskrifter).

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning

## Kontaktuppgifter

Välkommen att kontakta Länsstyrelsen för frågor via telefon eller e-post. Telefonnummer och e-postadress finns längst ner på första sidan. Ange ärendets diarienummer eller ärendebeteckning vid kontakt med Länsstyrelsen. Du hittar numret uppe till höger på första sidan.

## De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med förvaltningshandläggare Elisabeth K Lindell som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Birgitta Fredriksson medverkat.

## 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 Skåne antingen via e-post; [skane@lansstyrelsen.se](mailto:skane@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

### 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 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, 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; [skane@lansstyrelsen.se](mailto:skane@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange ärendets diarienummer.