



Kontaktperson
Rättsenheten
Gustav Malmberg
010-224 12 26
gustav.malmberg@lansstyrelsen.se

Auto Classica of Sweden AB
Mässingsgatan 3
271 39 Ystad

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (länsstyrelsen) beslutar att Auto Classica of Sweden AB (556645-6587) ska betala en sanktionsavgift om 30 000 kr (trettiotusen kronor).

Sammanfattning

Auto Classica of Sweden AB (hädanefter "företaget"), med säte i Skåne län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 21 april 2009 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Kontanthandel, bilförsäljning".

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden 2021-01-01 till 2021-12-31 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 (länsstyrelsens föreskrifter).

Granskningen visar att företaget inte uppfyller penningtvättslagens krav och kraven i länsstyrelsens föreskrifter framför allt avseende att genomföra tillräckliga kundkännedomsåtgärder vid affärer som bedömts som hög risk.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Överträdelsena av regelverken har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser i vissa delar är av allvarlig art. Med anledning av företagets brister avseende regelefterlevnad av penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 30 000 kr (trettiotusen kronor).



Beskrivning av ärendet

Företaget har säte i Skåne län med en till Bolagsverket anmäld verksamhet såsom "handel med bilar, husbilar och båtar samt annan därmed förenlig verksamhet" Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 har företaget tio anställda och en årsomsättning som uppgick till 48 757 000 kronor.

Företaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 21 april 2009 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Kontanthandel, bilförsäljning".

Länsstyrelsen har den 4 mars 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 2021-01-01 till 2021-12-31, avseende de tre kunder som svarar för företagets största kontanta transaktioner samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats.

Företagets yttrande inklusive handlingar med anledning av Länsstyrelsens föreläggande inkom till Länsstyrelsen den 4 april 2022. Länsstyrelsen önskade via mejl ett förtydligande i vissa delar, vilket inkom till Länsstyrelsen den 6 april 2022.

Motivering

Enligt 1 kap. 2 § punkt 16 penningtvättslagen omfattas fysiska och juridiska personer som driver yrkesmässig handel med varor, där det kan antas att det betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enstaka transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp.

En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt i enlighet med 7 kap. 3 § och står enligt 16 § Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism under länsstyrelsens tillsyn.

Företaget är anmält till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bedriver en verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och länsstyrelsens tillsyn.

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).

Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska och verksamhetsspecifika riskfaktorer som föreligger. 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 myndigheten lämnar.

Av 2 kap. 2 § i samma lag framgår att omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska 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.

Av 2 kap. 2 § länsstyrelsen föreskrifter framgår att verksamhetsutövaren ska utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov. Den allmänna riskbedömningen ska alltid utvärderas innan verksamhetsutövaren 1. erbjuder nya eller väsentligt förändrade produkter eller tjänster, 2. riktar sig till nya marknader, eller 3. gör andra förändringar som är relevanta för verksamheten. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av den allmänna riskbedömningen.

Företagets redogörelse

Företaget har skickat in ett dokument som kallas "AML Handbok" vilket innehåller verksamhetens allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer.

Under rubriken "Allmän riskbedömning" och "Riskbedömning av den egna Verksamheten" beskrivs företagets allmänna riskbedömning. Det finns en generell beskrivning kring syftet samt framgår det att vd:n reviderar riskbedömningen årligen.

I en tabell framgår det vilka varor företaget köper eller säljer och för varje vara om försäljningen/köpet är inom Sverige, till utlandet eller på kommission. Vidare går det för varje enskild punkt att utläsa vilken risknivå företaget bedömt samt vilka åtgärder företaget ska vidta. Se ett exempel nedan.

Husbilar	Köp i Sverige Normal	Kontrollera hur länge fordonet varit i säljarens ägo. Vid tveksamheter begär dokumentation på köpet. Om köpet skett med kontanter ska VD kontaktas innan köpet effektueras.
----------	----------------------	---



Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen bedömer att det finns ett bra underlag för att förstå företagets verksamhet, men att det saknas en sammanvägd bedömning av risken för verksamheten som helhet. Det framgår inte heller tillräckligt tydligt hur företaget kommit fram till vilken risknivå de olika punkterna i tabellen ska få.

Länsstyrelsen bedömer att företagets brister i denna del ska ses som ringa, men behöver hanteras enligt ovan.

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 beakta omständigheter som avses i 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen, dvs tecken på hög eller låg risk, samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken som kan förknippas med kundrelationen.

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

Företagets redogörelse

I företagets handbok finns information i denna del under rubriken "Riskbedömning av kund". Även här inleds området med en allmän beskrivning av syftet och sedan följer beskrivning av "Låg Risk", "Normal Risk" och "Hög Risk" och vilken typ av kunder/situationer som landar i de olika risknivåerna.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen gör bedömningen att företagets dokumentation i denna del är tillräcklig under förutsättning att de mindre bristerna i den allmänna riskbedömningen hanteras samt att systemet för kundriskbedömningar vid behov uppdateras därefter.

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.

Enligt 2 kap. 6 § länsstyrelsens föreskrifter ska en verksamhetsutövare 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 verksamhetsutövaren 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 §§.

I enlighet med 3 kap. 7 § samma lag ska en verksamhetsutövare identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa. Av tredje stycket samma paragraf ska verksamhetsutövaren i det fall kunden företräds av en person, som uppger sig handla på kundens vägnar, kontrollera den personens identitet och behörighet att företräda kunden.

Av penningtvättslagen 3 kap. 8 och 9 §§ framgår vilka krav som ställs på en verksamhetsutövare vid kontroll av verklig huvudman.

Enligt 3 kap. 10 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

I enlighet med 3 kap. 11 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare kontrollera om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland.

I enlighet med 3 kap. 14 § ska omfattningen av åtgärderna för kundkännedom bestämmas av kundens riskprofil och övriga omständigheter.

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



Företagets redogörelse

I företagets handbok finns beskrivningar av vilka kundkännedsåtgärder som ska utföras samt hur det ska gå till. Huvuddelen finns under rubriken "Identifiering av kund" men det förekommer information om tillvägagångssätt även under andra rubriker.

Det framkommer i dokumentet hur man kontrollerar identitet hos fysisk och juridisk person, att verklig huvudman och PEP kontrolleras samt att slagning mot sanktionslistor görs.

Det framgår vidare att en grundläggande kontroll innefattar kontroll av hur länge en kund ägt en eventuell inbytesbil samt hur kund har finansierat detta.

När en kunds riskprofil bedöms som "hög" ska kreditupplysning inhämtas vid oklarheter kring kundens ekonomiska ställning och Vd:n ska involveras i beslutet om affären kan genomföras.

Företaget använder sig av tjänsten Regtech KYC som stöd vid vissa av kundkännedsåtgärderna.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsens bedömning är att företagets dokumentation om kundkännedsåtgärder är tillräcklig för att uppfylla lagstiftningens krav om hänsyn tas till det som framkommer under rubriken "Kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom" längre fram i beslutet.

Länsstyrelsen ser där ett behov av att rutinerna för kundkännedom blir mer detaljerade kring hur större kontanta transaktioner ska hanteras.

Övervakning och rapportering

I 4 kap. 1 § penningtvättslagen framgår en verksamhetsutövares övervakningsskyldighet enligt penningtvättslagen. Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bland annat bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen och den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen.

Av 4 kap 2 § samma lag framgår vilka åtgärder som ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner och av 4 kap. 3 § samma lag framgår när en verksamhetsutövare ska rapportera en avvikelse eller något misstänkt till Polismyndigheten.

Företagets redogörelse

I denna del innehåller företagets handbok följande information:

" Vid misstänkt penningtvätt ska VD omgående informeras och rapportering göras till Finanspolisen av VD.

Se vidare <https://fipogoaml.polisen.se/>."



Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har information om att misstänkt penningtvätt ska hanteras och hur det ska gå till, men handboken saknar information om hur övervakningen ska gå till och vad personalen ska vara uppmärksamma på.

Länsstyrelsen bedömer att företaget har brister i denna del, brister som behöver hanteras för att företaget ska leva upp till penningtvättsregelverkets krav. Länsstyrelsen anser att övervakning och rapportering är en väsentlig del av ett företags arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism då resultatet av övervakningen bland annat ska användas som underlag för verksamhetens allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen vill i sammanhanget även poängtera att övervakningen av misstänkt penningtvätt gäller för hela verksamheten, inte bara den del som består av kontanta transaktioner över 5 000 Euro.

Behandling av personuppgifter

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

I 5 kap. 3 och 4 §§ framgår vilka handlingar som ska bevaras enligt penningtvättslagen samt hur länge handlingarna ska bevaras.

I 5 kap. länsstyrelsens föreskrifter framgår hur verksamhetsutövaren ska bevara relevanta handlingar och uppgifter.

Företagets redogörelse

I företagets handbok framgår under rubriken ”Behandling av personuppgifter samt arkivering av handlingar” var och hur handlingar ska sparas, hur länge samt vilket lagstöd som finns för behandlingen.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har en del information som följer penningtvättslagen kring behandling och bevarande av handlingar, men att det finns vissa brister.

Företaget saknar information om vilka handlingar som ska sparas utifrån penningtvättsregelverket samt en förklaring kring bevarandetiden. I handboken anges att handlingar ska sparas i fem år från det att transaktionen utfördes eller att affärsförbindelsen avslutades men samtidigt att uppgifterna sparas i 10 år i Regtech KYC. Länsstyrelsen anser att det tydligt ska framgå vilken tid som gäller för bevarande.

Länsstyrelsen anser att företaget har brister i denna del som behöver åtgärdas.



Kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen har en skyldighet att dokumentera genomförda åtgärder för kundkännedom inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom.

Länsstyrelsen har i föreläggandet begärt in kopior på faktiskt utförda under perioden 2021-01-01 - 2021-12-31, avseende de tre kunder som svarar för företagets största kontanta transaktioner samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats. I det fall dokumentation saknas ange en förklaring till detta i ert svar.

Företagets redogörelse

Företaget har enligt föreläggandet skickat in kundkännedomsåtgärder för de tre kunder som under tillsynsperioden stod för de största kontanta transaktionerna. Mallen som företaget använder sig av kallas "AML – generell riskanalys" Mallen innehåller ett stycke om kundkännedomsåtgärder där det framgår vilken form av legitimation som kontrollerats samt eventuell kontroll av ombud och/eller fullmakt. Vidare finns ett avsnitt om "Riskprofil" där kundens riskprofil anges samt där eventuella åtgärder kommenteras.

I mallen framgår även om företaget kontrollerat PEP samt mot sanktionslistor. Företaget har även skickat med kopia på köpekontrakt samt kopia på legitimation för de tre kunderna.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har en mall för att kunna utföra kundkännedomsåtgärder och kundriskbedömningar inklusive åtgärder samt att kopia på legitimation bevaras.

Länsstyrelsen anser dock att företaget brister i att utföra tillräckliga kundkännedomsåtgärder i samtliga tre inskickade fall.

Till att börja med så anser länsstyrelsen att företaget inte följer sin egen handbok när det gäller hög risk, då inga ytterligare kontroller görs efter att man frågat om pengarnas ursprung. I handboken står det att vid oklarheter om köparen ekonomiska ställning så ska en kreditupplysning inhämtas. Länsstyrelsen anser att åtminstone det borde ha gjorts i de tre fallen som länsstyrelsen tittat på. I alla tre fall betalades mer än 200 000 kronor (250 000, 225 000, 220 000) i kontanter och den enda förklaringen som lämnades på företagets fråga om pengarnas ursprung var att kunden hade sparat under en längre tid.

Visserligen lämnas viss ytterligare information om de sparade pengarnas ursprung i ett av fallen, nämligen att de härrör från sparande till en överraskningsresa som



aldrig blev av till följd av corona-pandemin. Länsstyrelsen anser trots det att ytterligare kontroller borde ha gjorts även i det fallet med tanke på den stora summa kontanter det handlade om.

Länsstyrelsen anser att oaktat vad som står i företagets handbok ska företaget inte nöja sig med ett svar att kunden sparat under en längre tid då det handlar om så stora summor som över 200 000 kronor kontant. Länsstyrelsens bedömning är att risken för att utnyttjas för penningtvätt är väldigt stor när man accepterar en sådan enkel förklaring utan vidare undersökningar.

Utifrån hur de tre inskickade kundkontakterna hanterats så ser länsstyrelsen ett behov av att rutinerna kompletteras med mer konkreta åtgärder som ska vidtas vid den här typen av affärer samt att det som redan står i handboken ska följas.

Länsstyrelsens bedömning är att företagets brister i denna del inte ska ses som ringa.

Sammanfattande bedömning avseende företagets rutiner

Länsstyrelsens sammanfattande bedömning är att företaget har en allmän riskbedömning, riskbedömning av kunder samt rutiner och riktlinjer med brister som bedöms som ringa. Bristerna har behandlats i tidigare avsnitt och länsstyrelsen förutsätter att företaget gör nödvändiga justeringar för att uppfylla lagstiftningens krav.

Länsstyrelsen anser dock att företaget har brister som inte bedöms som ringa i det praktiska arbetet, dvs tillämpningen av lagstiftningen och användandet av sina rutiner och riktlinjer. Företaget har därmed varit utsatt för en hög risk att bli utnyttjat för penningtvätt.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Av 7 kap. 10 § penningtvättslagen framgår att tillsynsmyndigheten får ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2-6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Av 7 kap. 11 § samma lag framgår att vid en överträdelse av 10 § samma lag får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom beslut om sanktionsavgift.

Av 7 kap. 13 § penningtvättslagen framgår att vid valet av ingripande ska tillsynsmyndigheten 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 det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande



riktning ska det beaktas om (i) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning och (ii) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för sin tillsyn granskat hur företaget efterlever kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Granskningen visar att företaget i sin dokumentation (allmän riskbedömning och rutiner och riktlinjer) har brister, men att dessa bedöms som ringa. Däremot bedömer länsstyrelsen att företaget har brister i tillämpningen av lagstiftningen och användandet av sina rutiner och riktlinjer som inte är ringa.

Då företaget i väsentliga delar inte efterlevt kraven i penningtvättsregelverket, bedömer länsstyrelsen överträdelserna som allvarliga. Det innebär att företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte har framkommit några förmildrande eller försvårande 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 överträdelsen, 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 överträdelsen.

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).



Företagets årsomsättning för räkenskapsåret 2020 uppgick till 48 757 000 kronor. Den kontanta hanteringen står för ca 2 % av den totala omsättningen, vilket är en uppskattning utifrån den kontanta hanteringen 2021 enligt inskickat material.

Länsstyrelsen har ovan i beslutet bedömt att företaget framför allt brister i tillämpningen av lagstiftningen och användandet av sina rutiner och riktlinjer när det gäller att utföra tillräckliga kontroller så att risken för att utnyttjas för penningtvätt minimeras. Länsstyrelsen anser samtidigt att dessa kontroller är en väldigt väsentlig del av penningtvättsregelverket och när man brister kring dessa kan bristerna inte ses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer därför att risken för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är stor. Länsstyrelsen bedömer vidare att de påtalade 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 penningtvättsregelverket inte går att fastställa. Länsstyrelsen konstaterar även i sammanhanget att företagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Länsstyrelsen har i sin bedömning tagit hänsyn till att företaget har en del dokumentation utifrån penningtvättslagen som anses följa lagstiftningen och som vore möjlig att använda i det praktiska arbetet.

Länsstyrelsen har även tagit hänsyn till att företaget i viss utsträckning faktiskt använt sig av sina rutiner och riktlinjer, men inte fullt ut samt att det utifrån bristerna som länsstyrelsen påpekat kan finnas anledning att ytterligare konkretisera rutinerna avseende kundkännedomsgärder.

Slutligen har länsstyrelsen tagit hänsyn till att kontanthanteringen står för en mindre del av den totala omsättningen.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till företagets finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 30 000 (trettiotusen) kronor.

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



Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldigheten att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan på nytt komma att följa upp hur företaget följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § 16, 2 kap. 1-5 §§ samt 8 § 3–6 kap., 7 kap. 3 §, 5 § första stycket, 10 §, 11 §, 13 §, 14 §, 16 § och 24 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen).
- 2–6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

I detta ärende har Jesper Jacobsson beslutat och Gustav Malmberg varit föredragande. Delaktig i beslutet har även juristen Birgitta Fredriksson varit.

Jesper Jacobsson
Beslutande

Gustav Malmberg
Föredragande

Detta beslut har fattats digitalt och saknar därför namnunderskrifter

Upplysningar

Hur du betalar

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

Så här hanterar vi dina personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa hittar du på www.lansstyrelsen.se/dataskydd

Delgivning

Bolaget är delgivet detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande per den 4 mars 2022



Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, s.k. kontrollmeddelande om att detta beslut har avsänts. Ni får alltså två brev med normalt en dags mellanrum. Beslutet anses delgivet efter att två veckor har gått från att det skickades.