



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

Ekonomihuset på Öland Aktiebolag  
Tullgatan 23  
387 34 Borgholm

## Beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen Skåne (länsstyrelsen) beslutar att Ekonomihuset på Öland Aktiebolag (556445-5409) ska betala en sanktionsavgift om 500 000 kronor (femhundrausen kronor).

### Sammanfattning

Ekonomihuset på Öland Aktiebolag (hädanefter "företaget"), med säte i Kalmar län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 14 oktober 2009 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning, Bolagsförmedling, styrelserepresentation, Juridisk verksamhet, Skatterådgivning".

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31 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 avseende dokumentation samt innehåll i verksamhetens allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter.

Dokumentation över genomförda kundkännedomsåtgärder saknas.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Överträdelseerna av regelverket har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer



företagets överträdelser som allvarliga. Med anledning av företagets brister avseende regelefterlevnad av penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 500 000 kronor (femhundra tusen kronor).

### Beskrivning av ärendet

Företaget har sitt säte i Kalmar län och har en till Bolagsverket anmäld verksamhetsbeskrivning som lyder: "Bolaget skall bedriva ekonomirådgivning, redovisning, deklarationer, juridisk rådgivning såsom företags- och fastighetsöverlåtelse, skattejuridik, familjerätt, bouppteckning, arvskiften samt för redovisningsbyrå och juridisk byrå förenlig verksamhet. Bolaget skall även äga egen kontorsfastighet."

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 har företaget 22 anställda och en årsomsättning som uppgick till 17 889 000 kronor.

Företaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 14 oktober 2009 och bedriver enligt penningtvättsregistret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning, Bolagsförmedling, styrelserepresentation, Juridisk verksamhet, Skatterådgivning".

Enligt 1 kap. 2 § punkt 19, 20, 21 och 23 penningtvättslagen omfattas ovanstående verksamhetsgrenar och står enligt 16 § Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism under länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen har den 25 februari 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 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden tilldelats. Minst en av de tre kunderna skulle ha en tilldelad riskprofil som normal risk eller hög risk.

Länsstyrelsen föreläggande skickades med rekommenderat brev med mottagningsbevis. Företagets yttrande inklusive handlingar med anledning av länsstyrelsens föreläggande inkom till länsstyrelsen den 14 mars 2022.

Länsstyrelsen uppmärksammade att exempel på genomförda kundkännedomsåtgärder enligt punkt 4 i föreläggandet inte hade inkommit, utan endast tre exempel på riskbedömning av kund. Länsstyrelsen ställde en fråga via mejl ifall det fanns mer dokumentation och ett tillägg inkom den 25 mars 2022.



## Motivering

### Företagets dokumentation

Företaget har sammanlagt lämnat in nio dokument som på olika sätt är ett svar på länsstyrelsens föreläggande. Vissa dokument överlappar varandra och behandlar i princip samma frågor, men på olika sätt. Utifrån denna omständighet väljer länsstyrelsen att göra en kort genomgång av vad dokumenten innehåller.

Företaget har lämnat in fem dokument som på olika sätt beskriver företagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer. Företaget har även lämnat in fyra dokument som beskriver riskbedömning av kund. Nedan följer en kort beskrivning av dokumenten.

### ”Årlig riskbedömning av verksamheten”

Består av en mall där företagets tjänster framgår, information om identifierade risker samt information om företagets kunder utifrån geografi, kontaktform, verksamhetsinriktning samt övrigt kundspecifikt.

Slutligen anges en sammanfattande riskbedömning. I samtliga fall där en bedömning görs anges risknivån ”låg”.

### ”Policy mot penningtvätt”

Innehåller en kort bakgrund till penningtvättslagen, syftet med policyn samt en beskrivning av riktlinjer. Områden som beskrivs under rubriken riktlinjer är riskbaserat förhållningssätt (riskbedömning) samt rutiner för kundkänedom, uppgifts- och granskningskyldighet, centralt funktionsansvarig, utbildning och skydd av anställda samt ansvar.

### ”Ekonomihusets rutiner för personuppgifter och känslig data (GDPR)”

Innehåller en beskrivning av hantering av personuppgifter, vilka uppgifter som hanteras, hur de sparas, information om hur en incident hanteras samt rutin vid avslut av kund.

### ”Rutiner penningtvätt”

Innehåller en beskrivning av hur företaget hanterar misstankar utifrån penningtvättslagen samt incidenter eller hot mot personal.

### ”Rutiner för att förhindra penningtvätt”

Innehåller likt ”Policy Ekonomihuset penningtvätt” en beskrivning av vilka krav penningtvättslagen ställer på en verksamhetsutövare.

Dokumentet utgår ifrån penningtvättslagen i dess lydelse 2009.

### ”Riskbedömning av kund” (inklusive kompletteringen åtgärdsplan)

Består av en mall där företaget kryssat i Ja eller Nej för frågor inom följande



områden. Kundens verksamhet, kundens produkter och tjänster, kundens transaktioner, kundens geografi samt kundens interna/externa kontroller. Vidare finns en sammanvägd bedömning av risknivå samt ett fritextfält där förhållanden som indikerar låg respektive hög risk behandlas.

Slutligen finns en åtgärdsplan där företaget kan skriva ner ifall det finns några särskilda åtgärder som ska vidtas utifrån kundriskbedömningen.

### 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 och länsstyrelsens bedömning*

Företagets redogörelse i denna del består av en allmänt hållen beskrivning av hur ett företag gör en allmän riskbedömning i dokumentet "Policy mot penningtvätt" samt den ifyllda mallen "Årlig riskbedömning av verksamheten".



Länsstyrelsen bedömer att den allmänt hållna beskrivningen är just bara en beskrivning, inte ett i praktiken använt verktyg för att ta fram företagets specifika allmänna riskbedömning. Bedömningen grundar sig i att dokumentet "Årlig riskbedömning av verksamheten" inte följer beskrivningen i "Policy mot penningtvätt".

Länsstyrelsen konstaterar vidare att det av den ifyllda mallen går att utläsa vilka produkter/tjänster som företaget erbjuder samt ungefär hur företagets kundbas ser ut utifrån geografi, kontaktform, verksamhetsinriktning samt övrigt kundspecifikt.

Länsstyrelsen bedömer dock att den allmänna riskbedömningen brister när det kommer till att identifiera vilka risker att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är kopplade till företagets produkter/tjänster och hur sannolikt det är att det sker.

Det är av mallen inte möjligt att utläsa vad som är en identifierad risk och vad som eventuellt är en åtgärd.

Länsstyrelsen anser att för att en allmän riskbedömning ska bli ett praktiskt användbart stöd ska det framgå hur man kommit fram till vilken risk som förknippas med varje bedömt område. Förstår man inte bakgrunden är det svårt att sedan basera sina kundriskbedömningar och rutiner och riktlinjer på den allmänna riskbedömningen. I sammanhanget bör även nämnas att omfattningen av en verksamhetsutövers allmänna riskbedömning ska, bland annat, bestämmas av verksamhetens storlek och art och eftersom företaget har 22 anställda samt ett brett tjänsteutbud borde, enligt länsstyrelsen, den allmänna riskbedömningen vara anpassad efter dessa omständigheter.

Länsstyrelsen konstaterar vidare att det, i den allmänna riskbedömningen, inte heller framgår att hänsyn tagits till vad som framkommit i företagets övervakning och rapportering när den allmänna riskbedömningen tagits fram/uppdaterats.

Länsstyrelsen anser slutligen att då en tillräcklig analys inte gjorts av vilka risker som finns kopplade till företagets olika tjänster och hur stor risken är att det ska ske så saknas underlag för att göra en välgrundad sammanvägd bedömning.

Länsstyrelsens sammantagna bedömning av den allmänna riskbedömningen är att företaget inte vidtagit lämpliga åtgärder för att identifiera och bedöma riskerna, hot och sårbarheter med verksamhetens tjänster, kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer samt verksamhetsspecifika omständigheter. Länsstyrelsen anser därför att förutsättningar saknats för att ta fram adekvata kundriskbedömningar och rutiner och riktlinjer och företaget har därmed varit utsatt för en förhöjd risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.



## 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 och länsstyrelsens bedömning*

Företaget använder sig av en färdig mall där man svarar på frågor kopplade till kundens verksamhet, kundens produkter och tjänster, kundens transaktioner, kundens geografi samt kundens interna/externa kontroller för att utifrån dessa sedan bestämma vilken riskprofil (sammanfattande riskbedömning) kunden ska få.

Det finns även ett fritextfält där man kan redogöra för förhållanden som indikerar låg respektive hög risk, samt en åtgärdsplan där eventuella åtgärder kan beskrivas. Länsstyrelsen konstaterar att företaget använder mallen och även resonerar i fritextfältet kring varför man kommit fram till en viss bedömning samt använder delen kring åtgärdsplan.

Då den allmänna riskbedömningen är otillräcklig konstaterar länsstyrelsen att företagets kundriskbedömningar inte fullt ut kan uppfylla kraven enligt penningtvättslagen.

## 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 länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 3 och 4 §§ framgår hur en verksamhetsutövare ska kontrollera kundens identitet, hur detta ska dokumenteras samt vad som ska framgå av dokumentationen.

I länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 5 § framgår hur verksamhetsutövaren ska agera om en kund företräds av en person som uppger sig handla på kundens vägnar.

Av 3 kap. 6 och 7 §§ länsstyrelsens föreskrifter framgår vad som gäller när en kund är en juridisk person.

Av penningtvättslagen 3 kap. 8 och 9 §§ samt av länsstyrelsens föreskrifter 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.



#### 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.

#### 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 och länsstyrelsens bedömning*

Företaget har skickat in fyra olika dokument som på olika sätt behandlar deras rutiner och riktlinjer. Vissa av dokumenten beskriver samma delar i lagstiftningen, men på olika sätt. Länsstyrelsen bedömer att detta faktum försvårar för verksamhetsutövaren att veta vilken rutin som ska användas i verksamheten.

Länsstyrelsen väljer, trots faktumet att två olika dokument hanterar samma delar i lagstiftningen, att göra en bedömning av varje dokument för sig, men även en samlad bedömning i slutet.

Länsstyrelsen konstaterar att dokumentet "Rutiner för att förhindra penningtvätt" inte är anpassad för den aktuella verksamheten utan är en färdig mall samt att den är skriven enligt gammal lagstiftning. Länsstyrelsen gör bedömningen att dokumentet inte kan ligga till grund för en verksamhetsutövares arbete enligt penningtvättslagen.

Dokumentet "Policy mot penningtvätt" är ett allmänt hållet dokument där det inte framgår att man anpassat det efter den aktuella verksamheten samt innehåller felaktigheter. Dokumentet hänvisar till Finansinspektionens föreskrifter samt





innehåller uppgift om att bevarandetiden för dokumentation av åtgärder och beslut vid granskning av misstänkta transaktioner är tre år.

Länsstyrelsens bedömning är att dokumentet sett för sig, inte kan ligga till grund för företagets arbete enligt penningtvättslagen utifrån ovan beskriva brister.

Dokumentet "Ekonomihusets rutiner för personuppgifter och känslig data (GDPR)" är ett dokument som beskriver företagets rutiner för hantering av personuppgifter, var de förvaras och hur incidenter och avslut av kund hanteras. Dokumentet innehåller ingen information om hur företaget arbetar med behandling av personuppgifter utifrån penningtvättslagen då dokumentet utgår ifrån annan lagstiftning.

Dokumentet "Rutiner penningtvätt" är ett dokument utifrån ansvaret att övervaka och rapportera en avvikelse eller något misstänkt. Länsstyrelsen konstaterar att dokumentet beskriver att anställda ska vara vaksamma på situationer där penningtvättslagen kan vara tillämplig och vad som då ska göras. Det framkommer däremot inte vad man ska vara vaksam på och i vilken omfattning övervakningen ska ske. Länsstyrelsens bedömning är att dokumentet är en allmänt hållen rutin som inte baserats på företagets allmänna riskbedömning/kundriskbedömningar.

För att kunna göra en sammanvägd bedömning behöver länsstyrelsen till att börja med poängtera att den allmänna riskbedömningen bedöms som otillräcklig. Den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för inriktningen och omfattningen av verksamhetens rutiner och riktlinjer och när en riskbedömning är otillräcklig så medför det att helt verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer därmed inte är möjliga att ta fram.

Länsstyrelsen konstaterar vidare att det råder oklarheter kring vilka dokument som faktiskt används i verksamheten, eftersom de två mer omfattande rutindokumenterna överlappar varandra. Båda dokumenten innehåller dessutom felaktigheter och inget av dem är anpassade utifrån den aktuella verksamheten.

Länsstyrelsen konstaterar i sammanhanget att det ena rutindokumentet inte uppdaterats i samband med den större lagändringen 2017.

Sammanfattningsvis gör länsstyrelsen bedömningen att de aktuella dokumenten till viss del beskriver kundkännedomsåtgärder samt övervakning och rapportering, men inte tillräckligt för att uppfylla kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. När det gäller behandling av personuppgifter saknas helt information som kan tillämpas utifrån penningtvättslagen. Länsstyrelsen vill i sammanhanget anmärka på att flera av dokumenten innehåller felaktiga eller gamla hänvisningar.

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att den allmänna riskbedömningen inte är tillräcklig i dagens utförande. Länsstyrelsen konstaterar även att företagets rutiner och riktlinjer oaktat kopplingen till den allmänna riskbedömningen är otillräckliga. Länsstyrelsens bedömning är därför att personalen i företaget saknar ett tillräckligt stöd för att kunna minimera riskerna att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### 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 kundkännedsåtgärder under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre av företagets kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats. Minst en av de kunder som valdes ut skulle ha en tilldelad riskprofil som normal eller hög risk.

I det fall dokumentation saknades ombads företaget att inkomma med en förklaring till avsaknaden av dokumenterade kundkännedsåtgärder.

Företaget har skickat in en beskrivning av hur man gör en riskbedömning av kunden, men inget om kundkännedsåtgärder i enlighet med punkt 4 i länsstyrelsens föreläggande. Länsstyrelsen ställde en kontrollfråga via mejl för att säkerställa att det inte blivit något missförstånd, men inget ytterligare inkom i denna del.

Länsstyrelsen konstaterar att företaget brister i att dokumentera och bevara kundkännedsåtgärder.

#### *Sammanfattande bedömning avseende företagets dokumentation*

Länsstyrelsens bedömning är att företaget, i olika grad, brister i samtliga kontrollerade delar.

Då företagets allmänna riskbedömning inte uppfyller kraven som framgår av penningtvättslagen anses det utgöra en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen. Detta i synnerhet då i avsaknad av en tillräcklig, adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning saknar alltså företaget förutsättningar att ha riskbaserade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Företagets rutin för att tilldela kunder en riskprofil har förutsättningar att vara tillräcklig ifall den haft en tillräcklig allmän riskbedömning att utgå ifrån.



I övriga delar av företagets rutiner och riktlinjer bedömer Länsstyrelsen att det finns brister oaktat kopplingen till den allmänna riskbedömningen.

Företaget har inte heller visat att de utför, dokumenterar och bevarar kundkännedomsgärder i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.

Länsstyrelsens bedömning av den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer samt utförda kundkännedomsgärder är att de funna bristerna sammantaget är av allvarlig art.

## 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 försvärande 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 penningtvätsregelverket. Granskningen visar att företaget i olika grad har brutit i samtliga delar avseende sina skyldigheter enligt penningtvätsregelverket.

Länsstyrelsens konstaterar att företaget gjort ett försök att ta fram både en allmän riskbedömning samt rutiner och riktlinjer, men att företaget inte gjort tillräckligt. Länsstyrelsen bedömer bristerna som allvarliga.

Företaget har inte dokumenterat och bevarat kundkännedomsgärder i enlighet med penningtvättslagen och har därmed inte visat för länsstyrelsen att tillräckliga åtgärder har utförts.



Då företaget i väsentliga delar inte efterlevt kraven i penningtvättsregelverket, bedömer länsstyrelsen att överträdelserna är allvarliga och att ett ingripande är nödvändigt. Bristerna 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 anser 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).

Företagets årsomsättning för räkenskapsåret 2020 uppgick till 17 889 000 kronor. Omsättningen är den totala omsättningen och innefattar således även verksamhetsområden som inte omfattas av penningtvättslagen.

Länsstyrelsen har ovan bedömt att företaget i olika grad har brustit i samtliga delar avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen bedömer att bristerna är allvarliga och har pågått under en längre tid. Mot bakgrund av att företaget inte har genomfört en tillräcklig allmän riskbedömning av sin verksamhet i enlighet med lagkraven har de inte heller kunnat implementera tillräckliga rutiner och riktlinjer för att motverka att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Företaget har inte heller



visat att man utfört kundkännedomsåtgärder i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.

Länstyrelsen bedömer därför att risken för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är förhöjd. Länstyrelsen bedömer vidare 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 penningtvättsregelverket inte går att fastställa. Länstyrelsen 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.

Länstyrelsen har i sin bedömning tagit hänsyn till att företaget åtminstone har gjort en ansats till att ta fram stöddokument utifrån penningtvättslagen.

Länstyrelsen har även tagit hänsyn till att företaget erbjuder vissa tjänster som inte omfattas av penningtvättslagen.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till företagets finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 500 000 kronor (femhundra tusen kronor).

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

### Länstyrelsen upplyser om följande

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

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § 19, 20, 21, 23. 2 kap. 1-5 §§ samt 8 § 3–6 kap., 7 kap. 2-3 §§, 5 § första stycket, 10 §, 11 §, 13 §, 14 §, 16 § och 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 2–6 kap. Länstyrelsen 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. Delaktiga i beslutet har även förvaltningshandläggare Emelie Lundqvist och 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](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd)

*Delgivning*

Bolaget är delgivet detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande per den 14 februari 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.