



Linné Ekonomi AB
GRUSÅSVÄGEN, 3
352 45 Växjö

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Linné Ekonomi AB (556923-6127) ska betala en sanktionsavgift på 50 000 (femtio tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster, som bolagsförmedlare/bolagsbildare samt som skatterådgivare. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Linné Ekonomi AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 18 september 2019 och har anmält följande verksamhet: Bokförings- och redovisningstjänster, Bolagsförmedlare/ bolagsbildare, Skatterådgivning.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn. Företaget har sitt säte i Kronobergs län och står därmed under Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn.

Genom tillsynen kontrollerar länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär att länsstyrelsen granskar de handlingar och uppgifter som företaget har upprättat i sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 12 februari 2024 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 9 april 2024.

Länsstyrelsens tillsyn avser perioden från och med den 1 september 2022 till och med den 12 februari 2024.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. 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 övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och utvärderas årligen.

Länsstyrelsens bedömning

Den handling som kommit in från företaget är "Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för Linné Ekonomi AB."

Dokumentet innehåller inledningsvis en allmän beskrivning av företaget och dess verksamhet. Företaget beskriver vidare sina tjänster, vilka risker som bedöms föreligga med respektive tjänst samt bedömd risknivå. Dessa uppgifter presenteras i två olika tabeller. Efter tabellerna redogör företaget kortfattat för hur företagets arbete/åtgärder kan påverka risken att utnyttjas samt vilka tjänster som anses ha en förhöjd risk.

Därefter beskriver företaget sina kunder i avsnitten med rubrikerna "Analys av byråns kunder", "Identifiering av kundtyper" samt "Identifiering av kundernas geografiska områden".

Dokumentet avslutas med avsnitt kring distributionskanaler, transaktioner samt en sammanvägd bedömning.

Länsstyrelsen konstaterar att det finns en väl genomgången beskrivning av risker samt en bedömd risknivå för respektive tjänst. Länsstyrelsen konstaterar även att företaget genomfört och dokumenterat en begränsad analys kring varför vissa tjänster har högre risk. Analysen utgår ifrån faktumet att falska dokument kan introduceras i bokföringen. Länsstyrelsen anser dock att analysen inte genomgående når upp till en nivå som gör att den allmänna riskbedömningen kan användas som underlag för övrigt arbete utifrån penningtvättslagen, vilket är en brist.

Länsstyrelsen anser att företaget framför allt brister i att analysera och dokumentera varför de olika tjänsterna fått aktuell risknivå. Länsstyrelsen anser att det är i analysen av bedömd risknivå som det verksamhetsspecifika framkommer. Länsstyrelsen anser att då ett steg i den allmänna riskbedömningen saknas, så saknas även ett fullständigt underlag för att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Företaget kan därmed inte helt säkert veta ifall rätt aktiviteter/åtgärder utförs.

Efter avsnittet om företagets tjänster så finns en beskrivning/analys av byråns kunder följt av identifiering av kundtyper. Länsstyrelsen konstaterar att företaget beskriver sina kunder på ett tydligt sätt samt drar vissa slutsatser baserat på vilka kunder företaget har. Dock anser länsstyrelsen att dessa två avsnitt saknar en tillräcklig analys kring hur företaget kommit fram till risknivåerna samt att företaget till viss del använder sina åtgärder som en grund för bedömning. Länsstyrelsen anser att en tillräcklig bedömning och analys ska göras av identifierade risker innan företagets åtgärder ska vägas in. Vill företaget väva in åtgärderna i respektive avsnitt ska det framgå vilken effektivitet som företaget bedömer att åtgärderna har.

Företagets beskrivning och analys kring geografiska områden bedöms inte heller vara helt komplett då den framför allt beskriver en nulägesbild av verksamheten och inte fullt hur företaget bör tänka kring risk kopplat till geografiska faktorer. Det framgår inte vilken påverkan placeringen av kundernas kontor har eller om uppdelningen på fem olika geografiska områden har ett annat syfte. Länsstyrelsen anser även att de geografiska områdena med högre risk är sammanklumpade utan en närmre beskrivning ifall det finns någon skillnad mellan till exempel verksamhet som drivs utanför jämfört med verksamhet som drivs inom EES.

Länsstyrelsen konstaterar vidare att avsnitten kring distributionskanaler samt identifiering av transaktioner i kunduppdragen innehåller både en beskrivning och en enklare analys.

Länsstyrelsen konstaterar att analyserna är kortfattade, men anser trots det att dessa två avsnitt är tillräckliga för att kunna användas som underlag för övrigt arbete enligt penningtvättslagen. Dock används även här företagets åtgärder som en grund för bedömning i begränsad omfattning, vilket är att hoppa över ett steg i riskbedömningen.

Dokumentet avslutas med en sammanvägd bedömning vilken beskriver hur risknivåer för företagets tjänster påverkas av riskfaktorer kopplade till kundtyper, kundernas geografiska placering samt distributionsmetoder. Företaget beskriver även avslutningsvis vilka åtgärder som identifierats som nödvändiga för att hantera den samlade risknivån.

Sammanfattningsvis konstaterar länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning har brister. Bristerna medför att den allmänna riskbedömningen inte på ett tillräckligt sätt kan ligga till grund för kundriskbedömningar och rutiner/riktlinjer och den når därmed inte upp till de krav som ställs i penningtvätsregelverket.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse av penningtvättregelverket kan ingripande ske mot en verksamhetsutövare genom att det utfärdas ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Vid valet av ingripande ska hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att företaget inte har efterlevt penningtvättslagens krav på verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning. Bristerna har förelegat under åtminstone hela tillsynsperioden, dvs. under ca ett och ett halvt års tid. Bristerna bedöms ha inneburit en något ökad risk för att företagets

verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer att det inte heller i övrigt finns några förmildrande omständigheter. Sammantaget finner länsstyrelsen att det finns skäl för ett beslut om att påföra företaget en sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande. Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarlighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (prop. 2016/17:173 s. 357).

Sanktionsavgiftens storlek ska också stå i relation till verksamhetsutövarens finansiella ställning, såsom bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse av inte ringa karaktär som pågått under en längre tid. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. Företagets bristande efterlevnad kan dock ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket samt fattat löpande driftsbeslut utifrån en tillräcklig allmän riskbedömning.

Företaget har under 2023 haft en omsättning på cirka 5,3 miljoner kronor.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelserna och hur länge de pågått samt övriga omständigheter anser länsstyrelsen att en sanktionsavgift på 50 000 kr är proportionerlig och samtidigt effektiv och avskräckande. Sanktionsavgiften ska därför fastställas till 50 000 kr.

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

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha uppdaterad allmän riskbedömning kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 19, 20, 23, 4 § andra stycket, 2 kap. 1 - 2 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § andra stycket 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 kap 1-3 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2024:8) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i Skåne, Blekinge, Kronobergs, Jönköpings, Kalmar och Östergötlands län (föreskrifterna).

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med handläggare Gustav Malmberg som föredragande. I den slutliga handläggningen har också handläggare Elisabeth Kling Lindell medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

Så här överklagar ni beslutet

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska ni lämna eller skicka er skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Skåne antingen via e-post; 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.

Ert överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som ni överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur ni vill att beslutet ska ändras.
- Varför ni anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om ni inte tidigare lämnat dem:

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där ni kan nå dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det).
- E-postadress.
- Annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå er.

Om ni har handlingar som ni anser stödjer ert överklagande bifogar ni kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet underteckna skrivelsen samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, skane@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 5120-2024.