



Länstyrelsen  
Västra Götaland

Mathias Gunnarsson  
Länsjurist

Beslut  
2021-09-16

Diarienummer  
209-2446-2020

Sida  
1(6)

Förenklad delgivning

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; nu fråga om föreläggande att göra rättelse

### Beslut

Länstyrelsen beslutar att förelägga Galleri Scandinavia AB med organisationsnummer 556961–2129 att göra rättelse genom att komplettera er allmänna riskbedömning och era rutiner och riktlinjer i de delar som specificeras i punkt 1–4 nedan. Ni ska även skicka in dokumentationen till Länstyrelsen, **senast tre veckor** från det att ni tagit del av detta beslut. Detta beslut gäller omedelbart.

#### 1. Allmän riskbedömning

Ni behöver komplettera er allmänna riskbedömning med beskrivningar av de delar av verksamheten som är förknippade med högre risk, som till exempel de kunder som handlar för större belopp samt de kunder som är bosatta utanför Sverige.

#### 2. Åtgärder för kundkännedom

Ni behöver komplettera era åtgärder för kundkännedom med beskrivning av *hur* identiteten kontrolleras, *hur* ni kontrollerar om kunden är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller har en verklig huvudman. Det ska också framgå vilka ytterligare kundkännedomsåtgärder som vidtas när risken som förknippas med kunden är hög (till exempel om kunden är PEP). Det ska också framgå av rutinerna att ni genomför kundkännedomsåtgärder för alla kunder ni har en affärsförbindelse med.

#### 3. Övervakning och rapportering till Finanspolisen

Ni behöver komplettera med dokumenterade rutiner avseende övervakning och rapportering till Finanspolisen.

#### 4. Bevarande av handlingar

Ni behöver komplettera era rutiner för hur ni bevarar handlingar. Handlingar och uppgifter som avser kundkännedomsåtgärder, avvikelser eller misstänkta aktiviteter/transaktioner ska sparas i fem år.

## Beskrivning av ärendet

Verksamhetsutövare som bedriver yrkesmässig verksamhet som avser förmedling, förvaring eller handel med konstverk ska följa de regler som finns i penningtvättslagen. Galleri Scandinavia är sedan den 27 april 2021 anmält till registret mot penningtvätt hos Bolagsverket avseende verksamheterna förmedling, förvaring eller handel med konstverk.

Länsstyrelsen är tillsynsmyndighet över er verksamhet. En del av Länsstyrelsens tillsyn innebär en granskning av era åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 26 maj 2021 förelagt er att lämna in handlingar och uppgifter som avser åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ni har den 13 juni 2021 lämnat in bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer.

## Motivering till beslutet

Eftersom företagets verksamhet omfattas av penningtvättslagen är Galleri Scandinavia skyldigt att ha allmänna riskbedömning och rutiner och riktlinjer som uppfyller lagen krav. Länsstyrelsen bedömer att det material som ni har lämnat in är bristfälligt och behöver kompletteras i de delar som specificeras i punkt 1–4 ovan. Länsstyrelsen redogör nedan för vad ni behöver åtgärda.

### Särskilt om allmän riskbedömning (punkt 1)

Den allmänna riskbedömning som ni lämnat in beskriver endast de delar av er verksamhet där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är låg. Ni behöver komplettera riskbedömningen med beskrivningar av de delar av verksamheten som är förknippade med högre risk. Till exempel de risker som är förknippade med de kunder som handlar för större belopp samt de kunder som är bosatta utanför Sverige.

### Särskilt om kundkännedomsåtgärder (punkt 2)

Enligt det inlämnade materialet består era kundkännedomsåtgärder av att be om legitimation, fråga om kunden är PEP samt gör en sökning för att bedöma risken och bolagets huvudman. Om en kund är PEP noteras det. Kundens namn bevaras i bokföringssystemet.

Dessa åtgärder är inte tillräckliga. De kundkännedomsåtgärder som ska genomföras ska vara tillräckliga för att verksamhetsutövaren ska kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av rutinerna ska det framgå ni kontrollerar om kunden är PEP eller har en verklig huvudman. Det ska också framgå vilka ytterligare kundkännedomsåtgärder som vidtas när risken som förknippas med kunden är hög (till exempel om kunden är PEP).

Ni skriver vidare att ni känner de allra flesta större kunder. Enligt penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare ha gjort kundkännedomsåtgärder för alla kunder man har en affärsförbindelse med. Hur detta ska göras ska framgå av era rutiner för kundkännedom.

De kundkännedomsåtgärder som företaget genomför ska också dokumenteras och sparas (se mer om bevarande av handlingar i p 4 nedan).

### **Särskilt om övervakning och rapportering (punkt 3)**

Ni skriver att ni inte har några rutiner avseende övervakning och rapportering. Dessa rutiner är ett krav enligt penningtvättslagen. Ni behöver därför komplettera med dokumenterade rutiner avseende övervakning och rapportering till Finanspolisen.

### **Särskilt om bevarande av handlingar (punkt 4)**

Ni skriver att ni sparar transaktionsinformation i de fall kunden medger det. Enligt penningtvättslagen ska handlingar sparas i minst fem år. De handlingar som ska sparas är:

- Era åtgärder för att uppnå kundkännedom
- Uppgifter om avvikelser eller misstänkta aktiviteter och transaktioner. Ni ska spara uppgifterna oavsett om ni har utfört transaktionen eller inte. Detsamma gäller om ni har rapporterat avvikelsen till Finanspolisen eller inte. Er egen bedömning av den misstänkta aktiviteten och transaktionen ska också dokumenteras och sparas.
- Alla transaktioner som sker inom ramen för er affärsförbindelse med kunden eller vid enstaka transaktioner med kunder som ni ska uppnå kundkännedom om.

Handlingarna och uppgifterna kan sparas elektroniskt eller i pappersform. Det viktiga är att de bevaras på ett betryggande sätt och att det framgår av dina rutiner och riktlinjer hur dina handlingar och uppgifter sparas. Handlingarna och uppgifterna ska också vara ordnade så att de är lättåtkomliga och sökbara. På förfrågan ska ni kunna lämna uppgifterna till Finanspolisen, länsstyrelsen eller någon annan behörig myndighet.

Som verksamhetsutövare under penningtvättsregelverket har ni rätt att behandla personuppgifter för att uppfylla era skyldigheter enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Det innebär att ert arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism har företräde framför bestämmelserna om hantering av personuppgifter i dataskyddsförordningen och dataskyddslagen.

### **Sammanfattning**

Länsstyrelsen bedömer därmed att Galleri Scandinavia inte visat att det finns tillräckliga rutiner och riktlinjer för att motverka risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten.

Galleri Scandinavia har vid dessa förhållanden överträtt bestämmelsen i 2 kap. 1–2 och 8 §§ penningtvättslagen genom att inte ha en tillräcklig allmän riskbedömning och rutiner och riktlinjer avseende verksamhetens åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter.

## Ingripande

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder de bestämmelser som finns i 2–6 kap. penningtvättslagen. Ett beslut om ingripande innebär att Länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att göra rättelse, att betala en sanktionsavgift eller att upphöra med verksamheten som omfattas av penningtvättslagen.

Länsstyrelsen bedömer att de brister som konstaterats har inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns därför grund för att besluta om ett ingripande. Länsstyrelsen bedömer att det i nuläget är motiverat att förelägga Galleri Scandinavia att göra rättelse. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen särskilt beaktat det tid som verksamheten har varit registrerad i Bolagsverkets register mot penningtvätt.

Föreläggandet gäller omedelbart. Om rättelse inte görs inom tre veckor från det att ni tagit del av detta föreläggande kan Länsstyrelsen gå vidare och besluta att förena föreläggandet om rättelse med vite.

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § p. 23, 2 kap. 1–2, 8 §§, 5 kap. 3 §, 7 kap. 1–2, 5, 10–11, 13 och 25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14 FS 2017:178, 14 FS 2018:51, FS 2019:52) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## Information

Omfattningen av och innehållet i rutinerna och riktlinjerna ska ni bestämma med hänsyn till verksamhetens storlek, art och de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som ni har identifierat i den allmänna riskbedömningen. Vad dessa rutiner och riktlinjer ska innehålla specificeras vidare i 2–6 kap. penningtvättslagen och i Länsstyrelsen föreskrifter. Ytterligare information om penningtvättslagen och era skyldigheter finns på Länsstyrelsens webbplats, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se).

Detta beslut kan överklagas, se bilaga med överklagandehänvisning.

Ni kan lämna ert svar på något av följande sätt. Observera att ni bara behöver skicka in ert svar en gång.

- Använd vår e-tjänst [komplettering eller yttrande i ärende](#). Ni får då en bekräftelse på att vi har mottagit era uppgifter. I e-tjänsten väljer ni Länsstyrelsen Västra Götaland och anger ert ärendes diarienummer 2446-2020. Ni hittar e-tjänsten på vår hemsida, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se). Skriv *komplettering eller yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

- Skicka e-post till [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se). Skriv diarienummer 2446-2020 och *komplettering* eller *ytrande* i ämnesraden.
- Skicka ett vanligt brev till Rättsenheten, Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## Beslutande

Beslutet har fattats av funktionschef Helena Schultz med länsjurist Mathias Gunnarsson som föredragande.

## Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

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

## Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

## Bilaga 1 Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

### Ni kan överklaga beslutet

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

### Hur överklagar vi beslutet?

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska ni lämna eller skicka er skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Västra Götaland antingen via e-post; [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

### Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att länsstyrelsen skickade 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, samt
- 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, och
- 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 uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 2446-2020.