



Pelaren Ekonomi AB
Storgatan 12
574 32 Vetlanda
RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att Pelaren Ekonomi AB (556669-2256) ska betala en sanktionsavgift om 170 000 kr (etthundrasjuttio tusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster. Lagen omfattar även fysiska och juridiska personer som driver verksamhet som skatterådgivare och/eller i egenskap av oberoende jurister yrkesmässigt företräder klienter vid finansiella transaktioner eller fastighetstransaktioner samt hjälper till vid planering eller genomförandet av transaktioner för en klients räkning vid vissa situationer som anges i lagen.

En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Pelaren Ekonomi AB (företaget), med säte i Jönköpings län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 29 april 2009. Företaget bedriver enligt registret följande verksamhet: Bokföring, redovisning, juridisk verksamhet och skatterådgivning.

Företaget är registrerat i Bolagsverkets register och bedriver sådan verksamhet som omfattas av penningtvättslagen. Därmed står företaget under Länsstyrelsens 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 18 januari 2023 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 9 februari 2023.

Motivering

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

De handlingar som kommit in från företaget består av dokumentet ”Riskbedömning – Åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering” daterad den 30 november 2022. Det framgår av dokumentet att denna riskbedömning ersätter tidigare från den 17 november 2021.

Länsstyrelsen konstaterar att det av företagets allmänna riskbedömning framgår vilka tjänster företaget erbjuder samt vilka risker och sårbarheter som är förknippade med dessa tjänster. Företaget har värderat risken med tjänsterna och angett ett värde för varje tjänst som pendlar mellan låg – normal – hög.

Länsstyrelsen bedömer att denna del av den allmänna riskbedömningen och som avser analys och bedömning av risker för byråns tjänster är tillräcklig.

Länsstyrelsen anser dock att övriga delar av den allmänna riskbedömningen inte är tillräckliga. Det saknas en tydlig analys och bedömning för hur företaget har kommit fram till de nuvarande risknivåerna och hur de påverkar just deras verksamhet. En mer omfattande och verksamhetsanpassad analys krävs kring Pelarens kunder, distributionskanaler och geografiska områden. Företaget anger riskhöjande faktorer för både privatkunder och företagskunder men för inget resonemang kring hur det påverkar deras verksamhet. Även avsnittet om geografiska områden är alltför kortfattad och saknar analys och beskrivning av hur verksamheten påverkas.

Sammantaget så framgår det inte med tydlighet hur företaget kommit fram till sina bedömningar för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism under avsnitten.

Länsstyrelsens bedömning är att avsaknaden av en tillräcklig analys gör företagets allmänna riskbedömning bristfällig eftersom det är i analysen som den allmänna riskbedömningen blir verksamhetsanpassad och användbar som underlag för kundriskbedömning samt verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

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.

Vid prövningen av om en överträdelse är ringa bör tillsynsmyndigheten beakta bl.a. om överträdelsen innebär att verksamheten löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Överträdelser som inte medfört en nämnvärd ökning av den risken bör kunna betraktas som ringa. Därtill bör beaktas att verksamhetsutövaren vid tillämpningen av penningtvättslagen har ett utrymme för självständiga bedömningar i flera avseenden. Överträdelser som beror på

felbedömningar kan således förekomma. Om en sådan bedömning grundas på objektiva godtagbara och relevanta kriterier bör överträdelsen i regel kunna bedömas som ringa, även om bedömningen i efterhand visat sig vara felaktig. (jfr prop. 2016/17:173 s. 402 ff.).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att företaget inte har efterlevt penningtvättslagens krav på verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning.

Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden, dvs. under perioden 2021-08-18 – 2023-01-18. Bristerna bedöms ha inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelsen kan mot denna bakgrund inte ses som ringa. Det finns därför, enligt Länsstyrelsen, skäl att ingripa gentemot företaget. Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som Länsstyrelsen ska beakta vid valet av ingripande. 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 överträdelseernas allvarighet (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 som inte kan ses som ringa som pågått under hela

tillsynsperioden. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelsen. Företagets bristande efterlevnad får dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som Länsstyrelsen ska beakta vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Enligt beskrivningen av verksamheten så omsätts årligen ca 17 miljoner kronor, företaget har 20 anställda och antalet kunder uppgår till ■■■ st.

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 den beslutade sanktionsavgiften på 170 000 kr är proportionerlig och samtidigt effektiv och avskräckande. Sanktionsavgiften ska därför fastställas till 170 000 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 uppdaterade riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer 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, 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 1–2 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (föreskrifterna).

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

De som medverkat i beslutet

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

Detta beslut har fattats digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter Information om hur vi hanterar dessa finns på www.lansstyrelsen.se/dataskydd

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 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 samt uppge 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 2081-2023.