



fg Advicer Holding AB
c/o [REDACTED]
Brinkvägen 6
755 91 Uppsala

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att fg Advicer Holding AB, 559077-4435, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 300 000 (trehundra tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket¹ omfattar bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som omfattar bildande av juridiska personer, försäljning av nybildade aktiebolag och förmedling av svenska eller utländska juridiska personer.²

Bolagsbildare och bolagsmäklare löper risk att användas som möjliggörare åt kriminella nätverk, det kan vara genom färdiga bolag som sedan används som brottsverktyg, förmedling av historikbolag som kriminella utnyttjar för att få en fasad av kreditvärdighet eller förmedling av lagerbolag som kriminella kan utnyttja då det redan är registrerat och kan tas i drift.³

Bolagsförmedlare löper risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism genom att företag med brottslig verksamhet integreras i legala verksamheter genom köp av etablerade företag. På så sätt får de tillgång till attraktiva kunder och marknader, kan verka anonymt samt agera genom företag som har gott rykte. Vid förvärvet kan pengar från brottslig verksamhet

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

² 1 kap. 2 § första stycket 23, 4 § andra stycket 1 penningtvättslagen.

³ BRÅ, *Möjliggörare för kriminella nätverk. Om möjliggörare i kommunal, statlig och privat sektor*, 2024:2, s 31.

tvättas och användas som betalning. I sektorn finns det möjlighet att omsätta stora belopp då köpet i sig kan ske genom en enda transaktion vilket innebär att penningtvätt kan ske relativt snabbt. Affärsrelationerna uppges i huvudsak vara kortvariga och inträffar bara enstaka gånger. Sektorn hanterar inga kontanter men det finns risk för penningtvätt vid överföring av köpeskilling. Överförs flera mindre belopp från flera olika bankkonton kan det vara svårt att upptäcka pengarnas ursprung. Den sammantagna sektorrisken för bolagsbildare och företagsmäklare bedöms som hög.⁴

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 3 januari 2022 och bedriver enligt registret följande verksamhet: bolagsförmedling och bolagsbildning.

Bolaget är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med regelverket. Tillsynen över att penningtvättsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Med anledning av att bolaget har sitt säte i Uppsala län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁵

Länsstyrelsen har den 12 mars 2024 förelagt bolaget att komma in med bolagets allmänna riskbedömning och vissa handlingar och uppgifter som Länsstyrelsen bedömt vara av vikt för tillsynsärendet. Bolaget har inkommit med uppgifter och handlingar den 19 mars 2024.

Länsstyrelsen har begränsat aktuellt tillsynsärende till att avse den allmänna riskbedömningen under perioden den 11 mars 2023 till och med den 11 mars 2024. Handlingar och uppgifter som inte avser bolagets allmänna riskbedömning och som inte heller är aktuella för Länsstyrelsens bestämmande av påföljd kommer därför inte att bedömas i detta beslut.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

⁴ Polismyndigheten, *Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021*, 2021, s 98-99.

⁵ 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska göra en *allmän riskbedömning* av hur de produkter och tjänster som denne tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Även hur stor *risk* är för att detta sker ska anges. Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags *produkter och tjänster* denne tillhandahåller, vilka *kunder och distributionskanaler* som finns och vilka *geografiska riskfaktorer* som finns i verksamheten.⁶ 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 vara utformad på så sätt att den kan ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.⁷ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁸ och utvärderas årligen.⁹

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in ett dokument med rubriken *Allmän riskbedömning enligt PTL avseende fg Advizer Holding ("Advizer")* (bolagets allmänna riskbedömning). Bolaget har även gett in ett dokument med rubriken *Penningtvättspolicy och rutin*. I detta dokument finns ett avsnitt med rubriken *2. Allmän riskbedömning*. Det som anges under denna rubrik har i detta beslut också bedömts tillhöra bolagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning innehåller ett flertal brister. Skälen för det är följande.

Bolagets identifiering av tjänster samt identifiering och analys av hot

Av den allmänna riskbedömningen framgår att bolaget erbjuder tjänster inom mäklaruppdrag avseende förmedling av bolag och rörelse, mäklaruppdrag avseende kommersiella fastigheter samt värdering. Bolaget bedömer att tjänstens risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg till normal. Bolaget grundar den riskbedömningen på vilka kunder som bolaget normalt tar uppdrag från, vilka som normalt agerar som köpare samt, så som det får förstås, hur bolaget går tillväga vid tecknande av

⁶ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁷ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

⁹ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36).

uppdragsavtal. Bolaget bedömer verksamheten som sådan generellt förenad med normal risk avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.

I dokumentet *Penningtvättspolicy och rutin* uppger bolaget att deras tjänster består av säljuppdrag, vilket avser rådgivning vid försäljning av rörelsedrivande aktiebolag alternativt rörelseinkrån, samt rådgivning vid försäljning av kommersiella fastighetsbolag alternativt kommersiella fastigheter. Bolagets tjänster består också av köpuppdrag, vilket avser rådgivning vid köp av rörelsedrivande aktiebolag alternativt rörelseinkrån, samt rådgivning vid köp av kommersiella fastighetsbolag alternativt kommersiella fastigheter. Bolaget erbjuder även värdering som avser rådgivning avseende aktiebolags- eller inkråms transaktionsvärde. Vidare uppger bolaget att de identifierat risker i samband med sälj- och köpuppdrag. Dessa risker är huvudsakligen att pengar från brottslig verksamhet används som köpeskilling och därmed tvättas samt att köpeskillingar som erhålls av säljaren slussas vidare för terrorfinansiering.

Länsstyrelsen konstaterar att syftet med en allmän riskbedömning är att besvara frågan *om* och *hur* bolagets produkter och tjänster kan användas för att dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet. Vid bedömningen ska verksamhetsutövaren bland annat beakta möjliga tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism, det vill säga sådana förfaranden som verksamhetsutövaren själv har uppmärksammat eller som den har fått information om från exempelvis tillsynsmyndigheter, brottsbekämpande myndigheter eller från samordningsorgan.¹⁰

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte på ett tillräckligt tydligt sätt har redogjort för vilka tjänster det tillhandahåller. Exempelvis anges det inte hur bolagets förmedlingsuppdrag genomförs eller vilken rådgivning som erbjuds bolagets kunder.

Det framgår inte heller vilka risker som är förknippade med respektive tjänst. Att bolaget angett att risk finns att pengar från brottslig verksamhet används som köpeskilling och därmed tvättas samt att köpeskillingar som erhålls av säljaren slussas vidare för terrorfinansiering är inte tillräckligt i denna del. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget inte besvarat frågan *om* och *hur* bolagets tjänster kan användas för att dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet.

¹⁰ Prop. 2016/17:173 s. 510.

Bolagets identifiering av riskfaktorer

Nästa steg i en allmän riskbedömning är att verksamhetsutövaren ska identifiera riskfaktorer som påverkar risken för att tjänsterna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid bedömningen ska särskilt riskfaktorer avseende verksamhetens kunder, länder och geografiska områden eller distributionskanaler beaktas. Detta eftersom det till exempel kan finnas en tjänst som i sig innebär en begränsad risk men dess distributionskanal medför en hög risk varför den sammanvägda risken för att verksamhetsutövarens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt bedöms innebära en medelhög risk. Även andra relevanta omständigheter och faktorer ska beaktas när det är relevant,¹¹ vilket innebär att uppräkningsen av riskfaktorer i penningtvättslagen inte är uttömmande.

Kunder

I den allmänna riskbedömningen anger bolaget att en absolut majoritet av dess kunder är [REDACTED] direkt eller [REDACTED] och att det alltid genomför research kring uppdragsobjekt och dess ägare innan det åtar sig överlåtelseuppdrag. Vidare använder sig bolaget av uppdragskontrakt där det skrivs in att det genomför en undersökning med hänsyn till penningtvättslagen och om denna inte faller ut till belåtenhet har bolaget rätt att frånga uppdragskontraktet.

Bolaget identifierar följande kundgrupper som enligt bolaget innebär högre risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism:

- Utländska, okända, företag. Särskilt hög är risken om de utländska företagen har en ovanlig ägarstruktur eller hemvist i stater med betydande korruption eller i stater som saknar effektiva system för bekämpande av penningtvätt. Bolaget menar att det [REDACTED]
- Huvudmannen är en så kallad PEP.
- Antagning av nya kunder som är privatpersoner som vill anlita bolaget för att genomföra transaktioner för mycket betydande belopp, exempelvis större företagsöverlåtelser, vilket innebär

¹¹ Prop. 2016/17:173 s. 510.

generellt hög risk. Nya kunder innebär generellt en högre risk än befintliga kunder.

Bolaget bedömer den sammantagna risken avseende sina kunder som låg till normal samt att risken för att de ska utnyttja bolagets tjänster för penningtvätt eller finansiering av terrorism som låg till normal då bolagets kunder är [REDACTED]. Bolaget uppger att de bedömer, hanterar och motverkar dessa risker avseende respektive kund och uppdrag genom rutiner och åtgärder i bolagets *Penningtvättspolicy och rutin*.

Bolaget har även beskrivit i vilka branscher som dess kunder i huvudsak bedriver verksamhet samt har riskbedömt branscherna som låg till normal med hänsyn till de kunder som det väljer att arbeta med.

I dokumentet *Penningtvättspolicy och rutin* anger bolaget även att verksamheten är fokuserad på viss storlek av bolag i Sverige som omsätter viss summa och kommersiella fastigheter i Sverige samt vart i Sverige den geografiska verksamheten huvudsakligen bedrivs. Vidare uppger bolaget att [REDACTED], i de osannolika fall att bolaget skulle överväga en sådan, bedöms som en särskild risktyp som kräver särskild och extra kontroll. Även politiskt exponerade personer (PEP) skall bedömas som särskild risktyp.

Länsstyrelsen konstaterar följande. Bolaget har identifierat vissa kundtyper som innebär högre risk. Bolaget har dock inte redogjort för vad de olika kundtyperna har för egenskaper och på vilket sätt respektive kundtyp innebär en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen noterar att bolaget visserligen har påbörjat en analys av varför utländska kunder kan utgöra en högre risk, detta är dock inte tillräckligt. Bolaget anger vidare i den allmänna riskbedömningen att de inte tar uppdrag från [REDACTED] och i dokumentet *Penningtvättspolicy och rutin* anges att bolaget kan komma att överväga att ta [REDACTED]. Det förefaller således som att bolaget inte tagit ställning i frågan.

Distributionskanaler

I den allmänna riskbedömningen uppger bolaget att det anses föreligga högre risk när kundantagning sker utan fysisk närvaro, därför har bolaget [REDACTED] med sina kunder och antagning av kunder sker genom [REDACTED] samt genom [REDACTED]. Bolaget uppskattar risken som låg till normal med hänsyn till typen av kunder som de erbjuder sina tjänster till samt då de inte antar kunder

[REDACTED]. Bolaget hanterar och motverkar dessa risker genom sina rutiner och åtgärder i bolagets *Penningtvättspolicy* och *rutin*.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget identifierat en distributionskanal som innebär en högre risk, vilket är när kundantagning sker utan fysisk närvaro. Bolaget har inte förklarat hur eller varför detta medför en större risk.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte har bedömt och analyserat de distributionskanaler som kan medföra att bolagets verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är inte tillräckligt att, såsom bolaget gjort, enbart konstatera vilka distributionskanaler bolaget använder sig av. Bolaget behöver även analysera och motivera varför dess distributionskanaler utgör viss risk.

Geografiska riskfaktorer

I den allmänna riskbedömningen uppger bolaget att det i huvudsak erbjuder tjänster till kunder i [REDACTED] med tyngdpunkt på [REDACTED]. Bolaget anger att deras intäkter aldrig härrör från [REDACTED] och att de inte accepterar kunder inom *riskbranscher*. Riskbranscher uppger bolaget är bolag som kan ha [REDACTED]. Den sammantagna risken bedöms som låg till normal.

I dokumentet *Penningtvättspolicy* och *rutin* anges vart i Sverige den geografiska verksamheten huvudsakligen bedrivs.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte bedömt och analyserat de geografiska riskfaktorer som kan medföra att bolagets verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är inte tillräckligt att, såsom bolaget gjort, enbart konstatera var bolagets kunder bedriver verksamhet utan att analysera och bedöma vilka risker det innebär.

Verksamhetsspecifika omständigheter

I den allmänna riskbedömningen framgår att bolaget bedömer den sammantagna risken avseende de verksamhetsspecifika omständigheterna som låg/normal/hög samt att risken för att det ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som låg till normal då bolaget normalt har uppdrag från [REDACTED], ofta [REDACTED] med [REDACTED], och att köparna normalt sett är

██████████ ██████████ som ofta är ██████████. Risken att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism bedöms som normal.

I dokumentet *Penningtvättpolicy och rutin* uppger bolaget att det är en liten aktör med tre mäklare med geografisk aktivitet huvudsakligen begränsad till visst område. Bolaget har en hög grad av transparens där alla vet vad var och en håller på med. Bolaget medverkar till ██████████ antal företagsöverlåtelser varje år. Dessa faktorer, i kombination med bolagets arbetssätt med en huvudansvarig mäklare och en biträdande mäklare, medverkar till hög transparens, god insyn och låg till normal risk.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget inte har analyserat eller bedömt hur de, av bolaget angivna, verksamhets specifika riskfaktorerna utgör viss risk.

Sammanvägd riskbedömning av verksamheten

Nästa steg i en allmän riskbedömning är att göra en bedömning av sannolikheten för och konsekvenserna av att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, det vill säga hur troligt det är att de i det första steget identifierade riskerna inträffar. Verksamhetsutövaren ska i detta steg sammanväga de identifierade riskerna med riskfaktorer och ta fram risknivån för att verksamheten som helhet kan komma att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Såsom angetts ovan har bolaget inte identifierat sina tjänster och inte heller i identifierat, bedömt och analyserat samtliga riskfaktorer som ska beaktas enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen bedömer med anledning av det ovan angivna att bolaget saknat förutsättningar att nå en sådan slutsats. Länsstyrelsen vill dock påpeka följande

Bolaget uppger att sammanvägningen av bedömningarna och analysen i de ovanstående delarna av den allmänna riskbedömningen leder till att bolaget bedömer att dess verksamhet, i ett helhetsperspektiv, är behäftad med låg till normal risk avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.

I dokumentet *Penningtvättpolicy och rutin* uppger sig bolaget ha motiverat sin bedömning av riskexponering. Bolaget menar att följande punkter motiverar bedömningen av risknivån som låg till normal.

- Till en övervägande del består bolagets verksamhet av säljuppdrag. Bolaget väljer sina uppdragsgivare med stor noggrannhet och genomför undersökning via ett visst system.

- Bolaget bedriver ingen extern marknadsföring i större utsträckning utan lever på det [REDACTED] som byggts upp under cirka fyrtio års verksamhet och på det goda renommé och erfarenhet de skapat genom ett seriöst och professionellt arbete.

- Bolaget [REDACTED] en övervägande del av de som kontaktar det för uppdrag. Bolaget gör en noggrann kontroll av, inbegripande undersökning av vem som är huvudman, sökningar i [REDACTED] [REDACTED] över företag, sökningar på nätet.

- Innan bolaget accepterar ett uppdrag – och det gäller såväl sälj- som eventuella köpuppdrag – föregås detta av minst ett, ofta flera, fysiska möten med den potentiella uppdragsgivaren. Vidare ska i bolagets uppdragsavtal införas ett förbehåll att bolaget förbehåller sig rätten att genomföra undersökning av huvudman och styrelse med tanke på penningtvättslagen och att om detta inte faller väl ut har bolaget rätt att frågå avtalet.

- På köparsidan försöker bolaget i största möjliga utsträckning arbeta med aktörer som [REDACTED], bland annat [REDACTED] företag.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget har räknat upp varför det inte är riskutsatt för penningtvätt och finansiering av terrorism, det saknas dock en sammanvägd bedömning av de risker som faktiskt finns för bolaget.

Vidare noterar Länsstyrelsen att bolaget hänvisar till olika åtgärder som anses minska risken för bolaget såsom kontroll av blivande kunder. Med utgångspunkt i bolagets inneboende risk kan en verksamhetsutövare försöka vidta åtgärder för att reducera riskerna. För att säkerställa att åtgärderna reducerar identifierade risker och att bolaget därmed har kontroll över riskerna behöver bolaget dock löpande följa upp och bedöma åtgärdernas effekt, Det innebär en uppföljning både av att åtgärderna vidtas och en bedömning av att de fungerar. Av bolagets allmänna riskbedömning framgår inte med önskvärd tydlighet hur de riskreducerande åtgärder som bolaget vidtar påverkar bolagets residualrisk och det framgår inte heller om de riskreducerande åtgärderna följts upp och utvärderats, det vill säga att bolaget kontrollerat att åtgärderna fungerar och fyller sitt syfte.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer att avsaknad av en för verksamheten anpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Detta särskilt med hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska således skapas utifrån en relevant uppdaterad och verklighetsanpassad allmän riskbedömning.

Bolaget har inte genomfört någon allmän riskbedömning i enlighet med kraven i penningtvättslagen under den granskade perioden. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget därigenom har löpt en markant ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.¹² Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.¹³

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.¹⁴ Omständigheter som anges i 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen är typiskt relevanta och kan påverka bedömningen i både försvårande och förmildrande riktning.

¹² 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

¹³ 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

¹⁴ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.¹⁵

I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.¹⁶

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för tillsynen undersökt hur bolaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket vad avser den allmänna riskbedömningen. Det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på innebär att bolaget ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Det är därmed centralt att den allmänna riskbedömningen är utformad specifikt utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet och att det finns en tydlig koppling mellan riskbedömningen och de åtgärder som vidtas för att motverka identifierade risker.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning vilket innebär att bolaget brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Enligt Länsstyrelsens bedömning utgör avsaknaden av en sådan allmän riskbedömning en överträdelse av synnerligen allvarlig art. Detta med anledning av att bolaget inte har haft någon allmän riskbedömning som kunnat läggas till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

I förmildrande riktning ska vägas in om bolaget i väsentlig mån har underlättat Länsstyrelsens utredning. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår att det bör krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som myndigheten inte redan förfogar över.¹⁷ Någon sådan information har bolaget, enligt Länsstyrelsens bedömning, inte framfört. Därtill ska hänsyn tas till om bolaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten. Några

¹⁵ 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

¹⁶ 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

¹⁷ Prop. 216/17:173 s. 555.

tidigare överträdelser har inte anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

Avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden.

Med beaktande av de sammantagna omständigheterna i ärendet gör Länsstyrelsen bedömningen att ett ingripande ska ske genom ett beslut om sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.¹⁸ Särskild hänsyn ska tas till de förmildrande och försvårande omständigheterna som framgår av 7 kap. 13 § penningtvättslagen samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.¹⁹

Länsstyrelsens bedömning

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa. Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro, som nu motsvarar cirka 11 500 000 kronor.

Länsstyrelsen har konstaterat att bristerna i efterlevnaden av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art.

Länsstyrelsens utredning har visat att bolaget har saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har därmed löpt markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare beaktar Länsstyrelsen att

¹⁸ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

¹⁹ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

överträdelserna har pågått under hela den granskade perioden, 12 månader, vilket får anses vara en förhållandevis lång tid. De konstaterade bristerna ligger inom bolagets kontroll.

Sammantaget är detta omständigheter som enligt Länsstyrelsens mening talar i försvårande riktning vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek.

Bolaget har även, genom att inte ha följt penningtvättsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden. Länsstyrelsen beaktar således att bolagets bristande regelefterlevnad har inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn även tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning.²⁰ Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.²¹

Under räkenskapsåret 2023 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 7 465 000 kronor. Bolaget har uppgett att 100 procent av bolagets omsättning under tillsynsperioden härrör från verksamhet som omfattas av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta uppgifterna i denna del.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning och övriga omständigheter i ärendet bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 300 000 (trehundra tusen) kronor.

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 upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

²⁰ Prop. 2016/17:173 s. 411, Prop. 2013/14:228 " Förstärkta kapitaltäckningsregler" s. 240.

²¹ Prop. 2016/17:173 s. 357.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 23, 4 § andra stycket 1, 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.
- 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 1 kap. 1 § och 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av chefen för enheten för företags- och säkerhetstillsyn Carina Cutlip med handläggare Olivia Tibblin som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Frida Berglund medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

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 Stockholm antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

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 ert överklagande ni 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, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 12035-2024.