



Colbrands Redovisnings AB
Box 127
295 22 Bromölla

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att Colbrands Redovisnings AB (556754-9026) ska betala en sanktionsavgift om 40 000 kr (fyrtiotusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster.

Colbrands Redovisnings AB (företaget), med säte i Skåne län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 april 2009. Företaget bedriver enligt registret följande verksamhet: Bokföring, redovisning.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn. Företaget har sitt säte i Skåne 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 20 januari 2023 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 14 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 ”Allmän riskbedömning enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för Colbrands Redovisnings AB”. Handlingen är daterad 2022-12-15.

Länsstyrelsen konstaterar att det av företagets allmänna riskbedömning framgår vilka tjänster företaget erbjuder samt vilka risker och sårbarheter dessa tjänster har. Företaget har värderat risken och angett ett värde som pendlar mellan låg – normal – hög. Det finns en analys och beskrivning som visar hur företaget kommit fram till dessa olika värden och därför bedöms denna del vara tillräcklig.

Vad gäller analysen av byråns kunder anger företaget att byråns huvudsakliga kunder är [REDACTED] och [REDACTED] men för inget resonemang kring sårbarhet och risk kring dessa.

Företaget skriver att ”det finns ett fåtal [REDACTED] med en mer [REDACTED]” men företaget gör ingen analys för vad det innebär för byrån.

Under ”identifiering av kundtyper” listas alla kundtyper som företaget har samt alla de branscher de är verksamma inom. Företaget väljer sedan ut branscherna med högre risk och skriver en kortare text om enskilda

sårbarheter kopplat till branschen. Det görs dock ingen analys eller bedömning kring hur de olika kundtyperna kan påverka risken för företaget. Företaget kopplar heller inte samman vilka risker som finns kopplat till vilka kundtyper och branscher företaget har inom verksamheten.

Företaget bedömer att verksamhetens risknivå för de olika kundtyperna pendlar mellan [REDACTED] och [REDACTED] baserat på att "[REDACTED] [REDACTED] eller [REDACTED] underlag är mer vanligt förekommande" och [REDACTED] är att [REDACTED]". Företaget skriver också att "[REDACTED] är ännu [REDACTED] att [REDACTED]".

Vad gäller "kundernas geografiska områden" anger företaget att [REDACTED] befinner sig i [REDACTED] Sverige med fokus kring [REDACTED] och dess närområden. Vidare anger företaget att de inte har kunder i de delar av [REDACTED] som anses vara högriskområden. Företaget skriver också att det finns ett [REDACTED] kunder i [REDACTED] och att dessa innebär en [REDACTED] risk. Sammantaget bedömer företaget att risken avseende kundernas geografiska områden är [REDACTED].

Länsstyrelsen konstaterar att företagets analys och bedömning inte är tillräcklig vad gäller kundernas geografiska områden. Risken bedöms som [REDACTED] men ingen analys görs som visar hur man har kommit fram till denna risknivå.

I "identifiering av distributionskanaler" anger företaget att de "har som regel att alltid träffa kunden [REDACTED] vid uppstart vilket [REDACTED] risken med [REDACTED] kontakter". Vidare anges att "vi ser en större risk vid distanskontakter på grund av att det är svårare att säkerställa vem personen är och företräder". Även här saknas en mer utförlig analys och bedömning om hur riskerna ser ut.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att det inte med tydlighet framgår hur företaget har kommit fram till sina bedömningar under respektive avsnitt. Företaget har inte i tillräcklig omfattning analyserat och bedömt hur riskerna och sårbarheterna i den allmänna riskbedömningen hänger ihop och hur det påverkar just deras verksamhet.

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.

Vidare ska den allmänna riskbedömningen vara dokumenterad och utvärderas årligen. Det framgår inte av företagets underlag huruvida den har dokumenterats eller blivit utvärderad.

Länsstyrelsen konstaterar att det i penningtvättslagen ställs krav på att en allmän riskbedömning ska göras oavsett företaget storlek. Det är endast

omfattningen av densamma som bestäms med hänsyn till företaget storlek och art.

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 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 2021-08-19 – 2023-01-19. Bristerna bedöms ha inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

De brister som har påtalats ovan i beslutet har inte heller, enligt Länsstyrelsens mening, berott på felbedömningar grundade på objektiva godtagbara och relevanta kriterier. Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

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 överträdelsernas allvarlighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (jfr Kammarrätten i Stockholms domar den 16 december 2021 i mål nr 2311-21, 2331-21 och 2334-21).

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

Enligt beskrivningen av verksamheten omsätter företaget årligen 4-5 miljoner kronor, företaget har 4-5 anställda och antalet kunder uppgår till 215 st.

Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer Länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse av allvarlig karaktär som pågått under en längre tid. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. 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.

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 40 000 kr är proportionerlig och samtidigt effektiv och avskräckande. Sanktionsavgiften ska därför fastställas till 40 000 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).

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med handläggare Daniel Nielsen som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Birgitta Fredriksson 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 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 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 2081-2023.

