



Kontaktperson
Rättsenheten
Gustav Malmberg
010-224 12 26

Vår Redovisningsbyrå i Helsingborg AB



Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (länsstyrelsen) beslutar att Vår Redovisningsbyrå i Helsingborg AB (559136-8740) ska betala en sanktionsavgift om 100 000 kr (hundra tusen kronor).

Sammanfattning

Vår Redovisningsbyrå i Helsingborg AB (hädanefter "företaget"), med säte i Skåne län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 mars 2021 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning".

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31 följt bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (länsstyrelsens föreskrifter).

Granskningen visar att företaget inte uppfyller penningtvättslagens krav och kraven i länsstyrelsens föreskrifter avseende dokumentation samt innehåll i verksamhetens allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter.

Dokumentation över genomförda kundkännedomsåtgärder saknas.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Överträdelsena av regelverket har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser är av allvarlig art. Med anledning av företagets allvarliga

brister avseende regelefterlevnad av penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 100 000 kr (hundratusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Företaget har sitt säte i Skåne län med en till Bolagsverket anmäld verksamhetsbeskrivning som lyder "Konsultverksamhet inom områdena redovisning, ekonomisk rådgivning, bokföring, skatter och arbetstillstånd."

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 hade företaget tre anställda samt en årsomsättning som uppgick till 1 009 000 kronor.

Företaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 mars 2021 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning".

Enligt 1 kap. 2 § punkt 19 penningtvättslagen omfattas yrkesmässig verksamhet inom redovisning och bokföring och en sådan verksamhet står enligt 16 § Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism under länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen har den 8 februari 2022 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning, en beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Dessutom begärde länsstyrelsen in kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom, utförda under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden tilldelats. Minst en av de tre kunderna skulle ha en tilldelad riskprofil som normal risk eller hög risk.

Länsstyrelsens föreläggande skickades med rekommenderat brev med mottagningsbevis och nådde företaget den 14 februari 2022. Företagets yttrande med anledning av länsstyrelsens föreläggande inkom till länsstyrelsen den 10 mars 2022.

Då det inskickade underlaget var väldigt kortfattat ställde länsstyrelsen via mejl en kontrollfråga ifall allt som företaget använder sig av utifrån penningtvättslagen hade skickats till länsstyrelsen. Företaget hörde den 11 mars 2022 av sig via telefon och under samtalet framkom att allt hade skickats in.

Tillsynsperioden sträcker sig tillbaka till innan företaget var anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Enligt årsredovisningar för 2019 och 2020 bedrev bolaget samma verksamhet då som nu, dvs redovisning och bokföring.



Enligt länsstyrelsen omfattades företaget av penningtvättsregelverket även innan den 16 mars 2021 och borde således ha anmält sig till Bolagsverkets register mot penningtvätt tidigare än vad som skett. Tillsynsperioden har inte kommenterats av företaget i sitt yttrande.

Länsstyrelsen har under ärendets gång kommunicerat med [REDACTED], vice VD med firmateckningsrätt.

Motivering

Gällande bestämmelser

Allmän riskbedömning

Av 2 kap. 1 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning).

Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska och verksamhetsspecifika riskfaktorer som föreligger. Hänsyn ska också tas till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheten lämnar.

Av 2 kap. 2 § i samma lag framgår att 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 verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Av 2 kap. 2 § länsstyrelsen föreskrifter framgår att verksamhetsutövaren ska utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov. Den allmänna riskbedömningen ska alltid utvärderas innan verksamhetsutövaren 1. erbjuder nya eller väsentligt förändrade produkter eller tjänster, 2. riktar sig till nya marknader, eller 3. gör andra förändringar som är relevanta för verksamheten. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av den allmänna riskbedömningen.

Riskbedömning av kunder

Av 2 kap. 3 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med

utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

När det behövs för att bestämma kundens riskprofil ska verksamhetsutövaren beakta omständigheter som avses i 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen, dvs tecken på hög eller låg risk, samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken som kan förknippas med kundrelationen.

Enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen ska kundens riskprofil följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det.

Rutiner och riktlinjer

Av 2 kap. 8 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Rutinerna ska fortlöpande anpassas efter nya förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Rutinerna och riktlinjernas omfattning och innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen.

Enligt 2 kap. 6 § länsstyrelsens föreskrifter ska en verksamhetsutövare utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Datumet för utvärderingen ska dokumenteras.

Kundkännedom

Enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen får en verksamhetsutövare inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion, om verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna

1. hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, och
2. övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 och 2 §§.

I enlighet med 3 kap. 7 § samma lag ska en verksamhetsutövare identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa. Av tredje stycket samma paragraf ska verksamhetsutövaren i det fall kunden företräds av en person, som uppger sig handla på kundens vägnar, kontrollera den personens identitet och behörighet att företräda kunden.

Av länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 3 och 4 §§ framgår hur en verksamhetsutövare ska kontrollera kundens identitet, hur detta ska dokumenteras samt vad som ska framgå av dokumentationen.



I länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 5 § framgår hur verksamhetsutövaren ska agera om en kund företräds av en person som uppger sig handla på kundens vägnar.

Av 3 kap. 6 och 7 §§ länsstyrelsens föreskrifter framgår vad som gäller när en kund är en juridisk person.

Av penningtvättslagen 3 kap. 8 och 9 §§ samt av länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 8 och 9 §§ framgår vilka krav som ställs på en verksamhetsutövare vid kontroll av verklig huvudman.

Enligt 3 kap. 10 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

I enlighet med 3 kap. 11 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare kontrollera om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland.

I enlighet med 3 kap. 14 § ska omfattningen av åtgärderna för kundkännedom bestämmas av kundens riskprofil och övriga omständigheter.

Övervakning och rapportering

I 4 kap. 1 § penningtvättslagen framgår en verksamhetsutövares övervakningsskyldighet enligt penningtvättslagen.

Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bland annat bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen och den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen.

Av 4 kap 2 § samma lag framgår vilka åtgärder som ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner och av 4 kap. 3 § samma lag framgår när en verksamhetsutövare ska rapportera en avvikelse eller något misstänkt till Polismyndigheten.

Behandling av personuppgifter

I 5 kap. 2 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare får behandla personuppgifter i syfte att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag.

I 5 kap. 3 och 4 §§ framgår vilka handlingar som ska bevaras enligt penningtvättslagen samt hur länge handlingarna ska bevaras.

I 5 kap. länsstyrelsens föreskrifter framgår hur verksamhetsutövaren ska bevara relevanta handlingar och uppgifter.

Företagets redogörelse

Nedan följer de delar i företagets yttrande vilka länsstyrelsen bedömer som svar på länsstyrelsens föreläggande.

”Lite bakgrund av min verksamhet.

Min redovisningsbyrå har mellan 45 - 50 företagskunder och yrkes grupper är följande;

Ca 50-60 % Skönhetssalonger (Nagel salonger, Frisör salonger, hudvård) resterande är blandade verksamheter (Bygg , städ , flytt, blomsterbutik, däck, kiosk, 1-imp & exp.).

När en företagskund kommer till oss vi möter kunden, lyssnar vilken verksamhet de ska bedriva och hur de ska starta och bedriva verksamheten när det gäller ekonomi. Efter första mötet efter min företagsrådgivning antingen de lämnar vårt kontor med förkrossade drömmar och planer eller också de får hjälp från mig för att starta sin verksamhet. Redan på första mötet vi bedömmar om kunden är **normal** riskprofil eller **hög** riskprofil... Om kunden visar sig **hög** riskprofil... de kunderna jag silar bort direkt eller inom tidigast som möjligt..

Och våra kunder har 75-90% faktura & kortbetalningar och 10-25% kontant betalande kunder.

Företaget under årets gång vi har iakttagelse varje kund.. Vi skulle märka om det skulle förekomma med konstiga (höga eller osannolika) transaktioner. Då vi skulle kalla de ett externmöte och få förklaringar för eventuella transaktioner. Om det skulle visa sig att kunden inte kan intyga mig på ett lagligt sätt då jag bryter samarbetet med den kunden...

Därefter jag skulle ta kontakt både med Ekobrottsmyndigheten och skatteverket.”

”Om jag ska utgå ifrån de kunder som vi har fram till 2022-01-31 så vit som jag vet vi har inga kunder som skulle hålla på med penningtvätt så som vi kan bedöma.”

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsens konstaterar till att börja med att den inkomna handlingen är ett yttrande som företaget upprättat som ett svar på länsstyrelsens föreläggande. Länsstyrelsen bedömer därför att företaget inte haft något upprättat dokument utifrån penningtvättslagen som fungerat som stöd i verksamheten under tillsynsperioden. Trots detta kommer länsstyrelsen att göra en bedömning av innehållet i företagets yttrande.



Allmän riskbedömning

Länsstyrelsen bedömer att det i yttrandet inte finns någon allmän riskbedömning i enlighet med penningtvättslagens krav. Företaget har beskrivit vilka branscher företagets kunder befinner sig i samt omfattningen av kontanthantering, men det finns ingen beskrivning av vilka tjänster företaget erbjuder, vilka eventuella risker det finns kopplade till dessa tjänster samt vilka riskfaktorer som skulle kunna påverka de identifierade riskerna i någon riktning.

Länsstyrelsens bedömning är att företaget i avsaknad av en allmän riskbedömning saknar insikt i hur verksamhetens produkter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Konsekvensen av detta är att företaget inte har tillräckliga förutsättningar, i penningtvättslagens mening, att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och har därmed varit utsatt för en risk som hade gått att hantera/minimera med rätt åtgärder.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknaden av en allmän riskbedömning utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen och omöjliggör dessutom för företaget att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Riskbedömning av kunder

Företaget nämner i sitt yttrande att deras kunder får en riskprofil och att de med hög risk undviks, men det framkommer inte av yttrandet hur man kommer fram till vilken riskprofil kunderna ska få. Det finns inte heller någon allmän riskbedömning att utgå ifrån vid arbetet med kundriskbedömningar.

Länsstyrelsens bedömning är att det saknas ett system för att ta fram kundriskbedömningar och att företaget därför brister i denna del.

Rutiner och riktlinjer

Vad gäller rutiner och riktlinjer så beskriver företaget i yttrandet att man kallar en kund till ett möte ifall konstiga transaktioner upptäcks. Lämnar kunden inte något bra svar avslutas kundrelationen och kontakt tas med Ekobrottsmyndigheten och Skatteverket.

Länsstyrelsens konstaterar att de rutiner och riktlinjer som redovisas i företagets yttrande enligt stycket ovan innehåller en beskrivning av att transaktioner övervakas så att avvikelser kan upptäckas, men att de saknar samtliga övriga delar som länsstyrelsen begärt in i föreläggandet.

Länsstyrelsen konstaterar samtidigt att en verksamhetsanpassad och effektiv övervakning inte är möjlig då företaget inte har någon allmän riskbedömning eller något system för riskbedömning av kunderna (riskprofiler). Företaget saknar därmed den grund ett företag behöver för att bedöma omfattning och inriktning på sin övervakning. Länsstyrelsen konstaterar slutligen att företaget anger kontakt med

Skatteverket och Ekobrottsmyndigheten vid något misstänkt istället för Polismyndigheten som är den myndighet som ska ta emot rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Det finns i yttrandet ingen beskrivning av hur kundkännedsåtgärder hanteras, dokumenteras och bevaras, inget om rapportering till Finanspolisen och inget om behandling av personuppgifter.

Länsstyrelsens bedömning är att företaget brister i samtliga delar som länsstyrelsen begärt in avseende rutiner och riktlinjer.

Kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen har en skyldighet att dokumentera genomförda åtgärder för kundkännedom inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom.

Länsstyrelsen har i föreläggandet begärt in kopior på faktiskt utförda kundkännedsåtgärder under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre av företagets kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats. Minst en av de kunder som väljes ut ska ha en tilldelad riskprofil som normal eller hög risk.

I det fall dokumentation saknades ombads företaget att inkomma med en förklaring till avsaknaden av dokumenterade kundkännedsåtgärder.

Företaget har inte lämnat något underlag i denna del.

Länsstyrelsen konstaterar att företaget brister även i att dokumentera och bevara kundkännedsåtgärder.

Sammantagen bedömning av företagets dokumentation

Länsstyrelsen konstaterar till att börja med att företagets dokumentation är ett yttrande som upprättats som svar på länsstyrelsens föreläggande. Företaget har därmed helt saknat stöddokument utifrån penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter under hela den tid företaget bedrivit anmälningspliktig verksamhet.

Länsstyrelsens bedömning av innehållet i yttrandet är att företaget, trots att de blivit uppmärksammade om penningtvättslagen, fortfarande har allvarliga brister i samtliga områden där dokumentation begärts in.

Länsstyrelsens bedömning är att det inte finns någon allmän riskbedömning och därmed ingen utgångspunkt för övriga rutiner och riktlinjer. Oaktat kopplingen till



den allmänna riskbedömningen så saknas helt ett system för kundriskbedömningar samt rutiner för åtgärder för kundkännedom och behandling av personuppgifter.

Det enda området som beskrivs är övervakning och rapportering, men länsstyrelsen konstaterar att det inte är möjligt att ha en effektiv och verksamhetsanpassad övervakning då varken en allmän riskbedömning eller kundriskprofiler finns.

Företaget har inte dokumenterat och bevarat några kundkännedsåtgärder.

Länsstyrelsens bedömning utifrån ovanstående är att företagets brister är allvarliga i samtliga granskade delar.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Av 7 kap. 10 § penningtvättslagen framgår att tillsynsmyndigheten får ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2-6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Av 7 kap. 11 § samma lag framgår att vid en överträdelse av 10 § samma lag får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom beslut om sanktionsavgift.

Av 7 kap. 13 § penningtvättslagen framgår att 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. I försvärande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande riktning ska det beaktas om (i) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning och (ii) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för sin tillsyn granskat hur företaget efterlever kraven i penningtvätsregelverket. Granskningen visar att företaget har brutit i samtliga delar avseende sina skyldigheter enligt penningtvätsregelverket.

Länsstyrelsen konstaterar till att börja med att företaget inte haft några stöddokument alls utifrån penningtvättslagen i verksamheten fram till tiden för länsstyrelsens tillsyn. Det inskickade yttrandet bedöms som upprättat i samband med att svar till Länsstyrelsen skulle lämnas.

Vidare bedömer länsstyrelsen att inte ens då företaget blivit uppmärksammat på



kraven i penningtvättslagen i samband med länsstyrelsens föreläggande, har några användbara dokument tagits fram. Enligt bedömning tidigare i detta beslut finns klara brister i alla de delar där länsstyrelsen begärt in material.

Då företaget i väsentliga delar inte efterlevt kraven i penningtvätsregelverket, bedömer länsstyrelsen överträdelserna som allvarliga. Det innebär att företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte har framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter som ska vägas in i valet av ingripande. Vid en sammantagen bedömning anser länsstyrelsen att ett ingripande ska ske genom beslut om sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Av 7 kap. 14 § framgår att sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (i) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelserna, om beloppet går att fastställa, (ii) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro. Sanktionsavgiften ska inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor.

Av 7 kap. 16 § framgår att när sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till förmildrande och försvårande omständigheter samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelserna.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att sanktioner ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. För att bestämma en sanktionsavgifts storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses bland annat företagets årsomsättning (Prop 2013/14:228 Förstärkta kapitaltäckningsregler, sid. 240).

Företagets årsomsättning för räkenskapsåret 2020 uppgick till 1 009 000 kronor.

Länsstyrelsen har ovan bedömt att företaget har brutit i samtliga delar avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med penningtvätsregelverket. Bristerna är allvarliga och har pågått under hela tiden företaget bedrivit anmälningspliktig verksamhet. Mot bakgrund av att företaget inte har genomfört en allmän riskbedömning av sin verksamhet i enlighet med lagkraven har de inte heller kunnat implementera tillräckliga rutiner och riktlinjer för att motverka att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer därför att risken



för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är stor. Länsstyrelsen bedömer vidare att bristerna är allvarliga och att bristerna ligger inom företagens kontroll. Några förmildrande eller försvårande omständigheter har inte framkommit.

Angående sanktionsavgiftens storlek bedömer länsstyrelsen att den eventuella vinst som företaget kan ha gjort till följd av överträdelserna av penningtvätsregelverket inte går att fastställa. Länsstyrelsen konstaterar även i sammanhanget att företagens bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar jämfört med konkurrenter som följt penningtvätsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till företagens finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 100 000 kronor (hundrausen kronor).

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

Länsstyrelsen upplyser om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldigheten att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan på nytt komma att följa upp hur företaget följer penningtvätsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § 19, 2 kap. 1-5 §§ samt 8 § 3–6 kap., 7 kap. 2-3 §§, 5 § första stycket, 10 §, 11 §, 13 §, 14 §, 16 § 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 (penningtvättsförordningen).
- 2–6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.



I detta ärende har Jesper Jacobsson beslutat och Gustav Malmberg varit föredragande. Delaktiga i beslutet har även juristen Birgitta Fredriksson varit.

Jesper Jacobsson
Beslutande

Gustav Malmberg
Föredragande

Detta beslut har fattats digitalt och saknar därför namnunderskrifter

Upplysningar

Hur du betalar

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

Så här hanterar vi dina personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa hittar du på www.lansstyrelsen.se/dataskydd

Delgivning

Bolaget är delgivet detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande per den 14 februari 2022

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, s.k. kontrollmeddelande om att detta beslut har avsänts. Ni får alltså två brev med normalt en dags mellanrum. Beslutet anses delgivet efter att två veckor har gått från att det skickades.