



One Economy AB
Teknikringen 4
583 30 Linköping

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att One Economy AB (556713-0074) ska betala en sanktionsavgift om 1 300 000 kronor (en miljon trehundra tusen kronor).

Sammanfattning

One Economy AB (bolaget) bedriver, enligt Bolagsverkets register mot penningtvätt, verksamhet inom bokföring, redovisning. Bolaget har en registrerad SNI-kod 69201 (redovisnings- och bokföringsbyråer). Bolaget är sedan 12 november 2012 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt och har sitt säte i Östergötlands län.

Länsstyrelsen i Skåne län (länsstyrelsen) har genom sin tillsyn granskat hur bolaget mellan 2021-02-15 – 2022-02-15 följt bestämmelserna i enlighet med penningtvättsregelverket, det vill säga lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen) och Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (föreskrifterna).

Granskningen har visat att bolaget brister i regelefterlevnad i de delar som länsstyrelsen granskat inom ramen för tillsynsärendet. Bolaget saknar en allmän riskbedömning och kan därför inte heller tilldela sina kunder en korrekt riskprofil.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättsregelverket. Överträdelseerna av regelverket har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av allvarlig art.

Med anledning av bolagets allvarliga brister avseende regelefterlevnad av penningtvättsregelverket beslutar länsstyrelsen att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 1,3 miljoner kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen syftar till att förhindra att finansiell och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Lagen gäller bland annat verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster.

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 12 november 2012 med anmäld verksamhet inom redovisning och bokföring. Bolaget har enligt registret sitt säte i Östergötlands län. Bolaget omfattas av penningtvättsregelverket och har en skyldighet att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget står under Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn.

Länsstyrelsen har den 15 februari 2022 förelagt bolaget att inkomma med bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning och en beskrivning av hur bolaget bedömer riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets olika typer av kundrelationer (kundernas riskprofil).

Bolaget inkom den 7 mars 2022 med dokument *Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism*. Länsstyrelsen begärde därefter en komplettering då det inskickade dokumentet hänvisade till olika mallar som inte fanns medskickade. Bolaget besvarade inte heller förelägandet vad gäller hur stor del av bolagets omsättning som omfattas av penningtvättsregelverket varför bolaget på nytt ombads inkomma med svar. Den 21 mars 2022 inkom bolaget med nya handlingar samt svar på hur stor del av bolagets omsättning som faller under penningtvättsregelverket.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

Av 2 kap. 1 § i 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 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 i Skåne läns 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.

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har skickat in dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism* som är en mall framtagen av en branschorganisation. I dokumentet framgår att bolaget tillhandahåller redovisnings- och rådgivningstjänster inom ekonomi, skatt, lön HR och affärsutveckling. Vidare framgår att bolagets riskbedömning av verksamheten ska framgå av ”mall 150.3” och att bolaget upprättat denna baserat på en egen analys av sin verksamhet enligt angivet datum. Bolaget har kommit till slutsatsen att bolaget löper medelrisk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism baserat på det förhållningssätt som framgår av dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism* och analysen som gjorts i mall 150.3.

Länsstyrelsen konstaterar att verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska ha ett riskbaserat förhållningssätt för att motverka att de kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Att arbeta riskbaserat innebär att verksamhetsutövare ska analysera sin verksamhet för att förstå på vilket sätt den skulle kunna utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och därefter vidta lämpliga åtgärder för att minimera riskerna för att det inträffar. Som verksamhetsutövare ska man således bedöma 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 (Regeringens proposition 2016/17:173 Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism sid. 206-211).

Länsstyrelsen konstaterar att någon analys av bolagets verksamhet inte finns i inskickade dokument. Bolaget har inte lämnat några uppgifter om sin verksamhet eller bedömt några risker kopplade till de tjänster de tillhandahåller. Eftersom bolaget inte har bedömt och analyserat hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är det oklart hur bolaget kommit fram till slutsatsen att det är medelrisk att bolagets tjänster kan komma att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har inte beaktat och bedömt vilka kunder, distributionskanaler eller geografiska kundriskfaktorer verksamheten har.

Vidare framkommer inte heller att bolaget vägt in eller tagit hänsyn till uppgifter som framkommit vid rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner eller information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat. Dessutom ska omfattningen av den allmänna riskbedömningen bestämmas med hänsyn till bolagets storlek och art samt de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan antas föreligga. I sammanhanget noterar Länsstyrelsen att bolaget har en årsomsättning om cirka 27 miljoner kronor och cirka 30 anställda. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget inte har uppfyllt några av kraven vad gäller vad den allmänna riskbedömningen ska innehålla. Länsstyrelsen bedömer därför att bolaget inte har gjort en sådan allmän riskbedömning av sin verksamhet som de är skyldiga att göra enligt penningtvättslagen.

Av 2 kap. 2 § i Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår att verksamhetsutövaren alltid ska utvärdera den allmänna riskbedömningen innan verksamhetsutövaren erbjuder nya eller väsentligt förändrade produkter eller tjänster, riktar sig till nya marknader eller gör andra förändringar som är relevanta för verksamheten. Mot bakgrund av att bolaget inte gjort någon allmän riskbedömning har man inte heller följt länsstyrelsens föreskrifter i denna del.

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att bolaget saknar en allmän riskbedömning av sin verksamhet vilket utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Då bolaget inte har någon allmän riskbedömning kan en sådan inte heller ligga till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och andra åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Då bolaget inte har gjort en allmän riskbedömning av sin verksamhet bedömer Länsstyrelsen att bolaget därmed har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

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. Kundens riskprofil ska följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det.

Verksamhetsutövaren ska även beakta faktorer som kan tyda på låg respektive hög risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism vid riskklassificering av kunden. Omständigheter som tyder på låg respektive hög risk kan ha betydelse vid riskklassificeringen av kunden och även vid bedömningen av hur omfattande kundkännedomsåtgärder som behöver vidtas för att hantera risken med kundrelationen. Varje kund ska efter en helhetsbedömning tilldelas en egen riskklassificering och åtgärder för att motverka riskerna.

Länsstyrelsens bedömning

I bolagets inskickade dokument *Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism* finns ett stycke som redogör för riskklassificering av kund. Länsstyrelsen konstaterar dock att denna rutinbeskrivning utgörs av malltext och inte är verksamhetsanpassad till bolaget. Dessutom har Länsstyrelsen ovan bedömt att bolaget inte har gjort en sådan allmän riskbedömning av sin verksamhet som penningtvättslagen föreskriver. Ett bolags allmänna riskbedömning ska ligga till grund för övriga rutiner och riktlinjer som bolaget ska vidta för att säkerställa att penningtvättsregelverket efterföljs. Kundens riskprofiler ska även bestämmas med utgångspunkt i bolagets allmänna riskbedömning. Eftersom bolaget inte har tagit fram en allmän riskbedömning saknas förutsättningar för att kunna bestämma kunders riskprofiler.

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 § 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 § samma lag 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 försvårande 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 bolaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket avseende allmän riskbedömning och kundriskprofiler. Länsstyrelsen har inte granskat övriga rutiner och riktlinjer inom ramen för detta tillsynsärende.

Granskningen visar att bolaget saknar en allmän riskbedömning av sin verksamhet. Då en allmän riskbedömningen inte tagits fram saknas förutsättningar för att ta fram rutiner avseende hur bolaget ska tilldela sina kunder riskprofiler. Mot bakgrund av att bolaget inte har gjort någon allmän riskbedömning av sin verksamhet bedömer Länsstyrelsen att bolaget löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen konstaterar dessutom att bolaget har varit anmält i Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan i november 2012 varför bolaget borde ha god kännedom om penningtvättsregelverket och vilka skyldigheter som medföljer när man som verksamhetsutövare omfattas av detta regelverk.

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

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Av 7 kap. 14 § penningtvättslagen 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 överträdelsen, 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 § samma lag 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 överträdelsen. Sanktioner ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. För att bestämma en sanktionsavgifts storlek ska hänsyn bland annat tas till den juridiska personens finansiella ställning (prop. 2013/14:228 Förstärkta kapitaltäckningsregler, sid. 240). Med finansiell ställning avses bland annat bolagets årsomsättning.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har, som framgår ovan, bedömt att bolaget har brutit avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med penningtvättsregelverket. Bristerna består i avsaknad av en allmän riskbedömning och därmed också avsaknad av adekvata kundriskprofiler. Länsstyrelsen bedömer att detta utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som pågått under hela tillsynsperioden. Bolaget har varit registrerade i Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan november 2012 och därmed borde de ha god kännedom om vilka skyldigheter de har som verksamhetsutövare som lyder under detta regelverk.

Länsstyrelsen bedömer därför att risken för att bolaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är stor. Länsstyrelsen bedömer vidare att de påtalade bristerna är allvarliga och att bristerna ligger inom bolagets kontroll. Några förmildrande omständigheter har inte framkommit.

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

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020/2021 har bolaget ett medeltal på 30 anställda och en årsomsättning på 27 065 900 kronor. Företaget har i svar på föreläggandet angett att 90 procent av omsättningen avser verksamhet som omfattas av penningtvättslagen.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till bolagets finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 1 300 000 kronor (en miljon trehundrausen kronor).

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 19, 2 kap. 1–2 §§ samt 8 §, 3–6 kap., 7 kap. 1 §, 10-11 §§, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- 16 § första och fjärde styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ändrad genom 12 FS 2018:31 och 12FS 2019:29; 12FS 2021:22.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldigheten att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp hur bolaget följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning

Kontaktuppgifter

Välkommen att kontakta Länsstyrelsen för frågor på telefon 010-224 10 00 eller via e-post skane@lansstyrelsen.se. Ange ärendets diarienummer 209-4836-2022 i ämnesraden för e-post.

De som medverkat i beslutet

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

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Bilagor

Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

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 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.

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.
- 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 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 ärendets diarienummer.