



DigiFin AB
Florettgatan 29C
254 67 Helsingborg

Förenklad delgivning

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att DigiFin AB (559223-4115) ska betala en sanktionsavgift på 75 000 (sjuttiofem tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

DigiFin AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 26 oktober 2020 och har anmält 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 10 februari 2023 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 26 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 utgörs av bland annat dokumentet ”Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för DigiFin AB”. Aktuellt tillsynsärende avser företagets allmänna riskbedömning. Länsstyrelsen gör därför ingen granskning och bedömning av övriga inkomna handlingar

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har gjort en allmän riskbedömning men att den är bristfällig. Detta då det saknas en beskrivning och analys av hur företagets tjänster riskerar att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Företaget har identifierat risker samt angett en risknivå för respektive tjänst, men det saknas en motivering och analys till hur man kommit fram till både risker och risknivåer. Länsstyrelsen anser att det är i analysen som en allmän riskbedömning blir verksamhetsanpassad och möjlig att använda som underlag för att göra en sammanvägs bedömning samt i arbetet med att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Länsstyrelsen konstaterar gällande risknivåer att företaget i samtliga fall kommit fram till att risken är [REDACTED] oavsett vilken tjänst eller typ av kund det gäller. Länsstyrelsen konstaterar vidare att det inte går att utläsa hur företaget kommit fram till denna konstanta risknivå vilket får följden att företaget svårligen kan använda sin allmänna riskbedömning som underlag för t.ex. kundriskprofiler.

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.

Även med beaktande av företagets omfattning, verksamhet och art bedömer Länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning är bristfällig och därmed inte kan ligga till grund för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets allmänna riskbedömning fyller alltså inte avsedd funktion. Bristerna i den allmänna riskbedömningen som har förelegat under hela tillsynsperioden utgör enligt Länsstyrelsen en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att företaget inte uppfyller kraven enligt penningtvättslagen vilket är allvarligt. Bristerna är enligt Länsstyrelsen så pass omfattande att företaget löpt en ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns därför, enligt Länsstyrelsen, skäl att ingripa gentemot företaget.

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.

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 ca ett och ett halvt års tid. Bristerna bedöms ha inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Det har inte kommit fram annat än att företaget endast har kommit in med uppgifter efter begäran från Länsstyrelsen. Företaget kan därför inte anses ha underlättat Länsstyrelsens utredning genom ett aktivt samarbete på ett sådant sätt att det ska beaktas i förmildrande riktning. Länsstyrelsen bedömer att det inte heller i övrigt finns några förmildrande omständigheter. 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.).

Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer Länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse av inte ringa 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.

Företagets samarbete med Länsstyrelsen har inte varit aktivt på sådant sätt att det ska beaktas i förmildrande riktning vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Enligt senast tillgängliga årsredovisningen (2022-06) har företaget ett medeltal på 4 anställda och en årsomsättning på ca 6,6 miljoner.

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 75 000 kronor är proportionerlig och samtidigt effektiv och avskräckande. Sanktionsavgiften ska därför fastställas till 75 000 kronor.

Sanktionsavgiften till faller staten och faktureras av Länsstyrelsen efter att beslutet har vunnit laga kraft.

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha en uppdaterad riskbedömning 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).

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

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

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. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade 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 3948-2023.