



Svennefjord Consulting AB  
S:t Hansgatan 45 C  
Visby

## Tillsyn - efterlevnad av lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att förelägga Svennefjord Consulting, 559045-6702 att vidta rättelse genom att de ska komplettera sin allmänna riskbedömning, sina rutiner samt dokumentation av vidtagna åtgärder. Företaget ska upprätta följande:

### Allmän riskbedömning:

I den allmänna riskbedömningen ska Svennefjord Consulting AB (nedan benämnt företaget) identifiera och redogöra skriftligen för hur de produkter och tjänster som företaget erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av riskbedömningen ska framgå hur stor risken är att detta sker.

Det ska av riskbedömningen framgå vilka riskfaktorer som kan identifieras, kopplade till företagets kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter.

Av den allmänna riskbedömningen ska det framgå om företaget åtar sig kunder med olika risknivåer och hur de riskbedömer sina kunder.

### Rutiner och riktlinjer

#### *Åtgärder för kundkännedom*

Företaget ska ha skriftliga rutiner för vilka åtgärder de vidtar för att uppnå grundläggande kundkännedom samt vilka åtgärder de vidtar vid förenklade samt skärpta kundkännedomsåtgärder.

För de fall företaget använder sig av mallar ska det framgå skriftligen av rutinen med hänvisning.

#### *Utbildning och information till personal:*

Av den skriftliga rutinen ska framgå vilken utbildning som erbjuds, hur ofta och hur de som arbetar med frågorna håller sig uppdaterade på området.

Datum  
2019-03-11

Beteckning  
209-19016-2018

### Kundakter

Vid besöket på plats kontrollerades [REDACTED] kundakter. [REDACTED] av dessa akter hittades inte och [REDACTED] var inte komplett ifylld trots inlett uppdrag. Företaget ska upprätta [REDACTED] kundakt för [REDACTED] kundrelation där sådan saknas samt komplettera [REDACTED] kundakt som inte var komplett.

### Beskrivning av ärendet

Svennefjord Consulting AB är registrerade i Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan 2016-03-16 och omfattats därmed av Länsstyrelsens tillsyn avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.

2018-05-09 förelades företaget vid vite att komma in med handlingar rörande verksamhetens åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

2018-05-30 kommer handlingar rörande företags åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism till Länsstyrelsen.

2018-08-02 meddelade Länsstyrelsen företaget om kommande tillsynsbesök som avser perioden 2017-08-01 till 2018-08-01.

2018-09-05 besökte Länsstyrelsen företaget för att kontrollera om företaget följer de krav som ställs i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vid tillsynsbesöket kontrollerade Länsstyrelsen företags allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder samt utbildning och information av personal. Länsstyrelsen genomförde även stickprovskontroll av [REDACTED] kundakter för att kontrollera hur företaget följer sina rutiner avseende kundkännedomsåtgärder och dokumentationen av dessa.

2019-01-31 skickade Länsstyrelsen ett protokoll för tillsynsbesöket till företaget. Företaget har inte kommit in med något svar.

Sammanfattningsvis konstaterades att företaget i stora drag har kännedom om regelverket och de krav som ställs. Företaget använder sig av Srf:s mallar i sitt arbete för att förebygga att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Simon Svennefjord har muntligen kunnat redogöra för företags allmänna riskbedömning samt de rutiner och riktlinjer som han har skapat utifrån den. Länsstyrelsen konstaterade att företaget följer dessa rutiner och riktlinjer vid en del av de inledda affärsförbindelserna.

Länsstyrelsen konstaterade att det utifrån företags skriftliga allmänna riskbedömning inte på ett tillfredställande sätt går att utläsa de riskfaktorer som kan kopplas till kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter.

Simon Svennefjord håller sig uppdaterad med utbildning på området men företaget har inte några skriftliga rutiner eller informationsmaterial avseende utbildning rörande frågor kring penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum  
2019-03-11

Beteckning  
209-19016-2018

Länsstyrelsen konstaterade att det inte går att kontrollera de situationer där företaget har nekat en affärsförbindelse för att de inte uppnått tillräcklig kundkännedom. Detta eftersom företaget inte har dokumenterat något kring dessa tillfällen.

Företaget saknar dokumentation av den utredning avseende PEP som de gjort vid ett tillfälle.

### **Motivering**

Länsstyrelsen Stockholm anser att företaget i sitt arbete med att förebygga att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism har vissa brister. Bristerna finns i den allmänna riskbedömningen, samt i rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom och utbildning och information till personal, samt dokumentation av vidtagna kundkännedomsåtgärder. Länsstyrelsen får ingripa när en verksamhetsutövare överträder bestämmelserna i 2-6 kap. penningtvättslagen eller länsstyrelsens föreskrifter genom att förelägga verksamhetsutövaren att vidta rättelse.

### **Bestämmelser som beslutet grundas på**

- 2 kap. 1 och 2 §§ samt 8 §, 3-4 kap, 7 kap. 10-11 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 2 kap. och 3 kap. Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01 FS 2018:55) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### **Övrigt**

De angivna bristerna ska vara åtgärdade och dokumentation som visar att rättelsen genomförts ska ha kommit in till Länsstyrelsen Stockholm inom fyra veckor från det att Svennefjord Consulting har tagit del av detta beslut.

Ni har möjlighet att skicka de begärda handlingarna via e-post till: stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm

Om ni inte skickar in de begärda handlingarna får Länsstyrelsen besluta att förena föreläggandet med ett vite.

### **Du kan överklaga beslutet**

Se bilaga 1.

Datum  
2019-03-11

Beteckning  
209-19016-2018

Beslut i detta ärende har fattats och godkänts digitalt av Helena Landstedt.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se  
[www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd)

### **Bilagor**

Hur du överklagar

Informationsbroschyr "Ett riskbaserat förhållningssätt" samt "Rapportera misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism".

Datum  
2019-03-11

Beteckning  
209-19016-2018

## Bilaga 1

### Du kan överklaga beslutet

Om du inte är nöjd med Länsstyrelsens beslut, kan du **skriftligen** överklaga beslutet hos förvaltningsrätten. **Observera att du ska skicka eller lämna överklagandet till** Länsstyrelsen i Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

**Du kan även skicka in överklagandet via e-post till** stockholm@lansstyrelsen.se. Det ska du göra därför att Länsstyrelsen måste pröva om överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare till förvaltningsrätten.

### *Tiden för överklagande*

Ditt överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor från den dag du fick del av beslutet**. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ditt överklagande kan du be om att få ytterligare tid till att utveckla dina synpunkter och skälen till att du överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas eller inte.

### *Ditt överklagande ska innehålla:*

- vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer
- hur du vill att beslutet ska ändras
- varför du anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt

Skriv också följande uppgifter, om du inte tidigare lämnat dem:

- personnummer
- adress till bostaden
- telefonnummer där du kan nås
- eventuellt övriga uppgifter som behövs för att man ska kunna skicka handlingar till dig

Om du har handlingar eller annat som du anser stöder din uppfattning, bör du skicka med kopior på dessa.

### *Ombud*

Du har rätt att anlita ett ombud för att sköta överklagandet åt dig. I så fall ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppge sitt namn, adress och telefonnummer.

### *Ytterligare upplysningar*

Behöver du veta mer om hur du ska göra, går det bra att ringa till Länsstyrelsen, telefon 010-223 10 00. Fråga efter den som varit beslutande i ärendet.

