



Länstyrelsen  
Västra Götaland

Ann-Charlotte Broman  
Länsjurist

Beslut  
2021-06-22

Diarienummer  
209-11443-2021

Sida  
1(10)

Dannebacka Förvaltning Kommanditbolag  
BOX 10127  
434 22 KUNGSBACKA

Elektronisk delgivning

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; nu fråga om beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länstyrelsen beslutar att Dannebacka Förvaltning Kommanditbolag, med organisationsnummer 916846-7893, ska betala en sanktionsavgift om tjugofemtusen kronor (25 000 kr).

### Sammanfattning

Länstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvätsregelverket<sup>1</sup> granskat Dannebacka Förvaltning Kommanditbolags allmänna riskbedömning samt rutiner riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Dannebacka Förvaltning Kommanditbolag (DF) överträtt flera bestämmelser i penningtvätsregelverket. Bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därigenom inte heller ansetts ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### Beskrivning av ärendet

DF är sedan den 15 februari 2017 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bolagsförmedling, styrelserepresentation, juridisk verksamhet och skatterådgivning.

Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvätsregelverket av Länstyrelsens tillsyn.

---

<sup>1</sup> Penningtvättslagen, penningtvättsförordningen och Länstyrelsens föreskrifter.

Länsstyrelsen har den 17 mars 2021 förelagt bolaget att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket.

Den 19 april 2021 kom bolagets yttrande in till Länsstyrelsen.

## Motivering till beslutet

### Gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>2</sup> I lagen åläggs fysiska och juridiska personer som bedriver vissa typer av verksamhet att registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och att följa de krav som ställs upp i lagen.

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får inom ramen för sin tillsyn förelägga den som driver verksamhet enligt penningtvättslagen att lämna de upplysningar och ge tillgång till de handlingar som behövs för tillsynen. Länsstyrelsen har även rätt att ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen.<sup>3</sup>

En verksamhetsutövare ska bland annat upprätta en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. 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.<sup>4</sup>

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska vissa dokumenterade rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Dessa ska bland annat omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till Finanspolisen samt behandling av personuppgifter. Rutinernas 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. Verksamhetsutövaren ska utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av rutinerna och riktlinjerna.<sup>5</sup>

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt att dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.<sup>6</sup>

---

<sup>2</sup> 1 kap. 1 § penningtvättslagen.

<sup>3</sup> 7 kap. 2, 5 och 10 §§ penningtvättslagen.

<sup>4</sup> 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

<sup>5</sup> 2 kap. 8 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4 och 6 §§ och 5 kap. 1 § Länsstyrelsens föreskrifter.

<sup>6</sup> 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. Länsstyrelsens föreskrifter.

### Allmän riskbedömning

DF har i sitt yttrande till Länsstyrelsen angett att verksamheten saknar en dokumenterad allmän riskbedömning, och att man i stället enskilt och löpande bedömer och följer upp varje enskild klient. I yttrandet till Länsstyrelsen finns även en översiktlig beskrivning av verksamheten där risken för denna värderas från låg till normal.

Länsstyrelsen konstaterar att den allmänna riskbedömningen av verksamheten ska vara dokumenterad och uppdaterad. Den ska innehålla en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. 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 myndigheter lämnar.<sup>7</sup> Eftersom den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.<sup>8</sup>

Länsstyrelsen bedömer att det yttrande som getts in i ärendet inte utgör en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning enligt penningtvättslagens mening. Den allmänt hållna beskrivning av verksamheten med angivande av risknivå som finns i bolagets yttrande saknar en systematisk genomgång av de olika faktorer som särskilt ska beaktas och uppfyller inte de krav som ställs upp i penningtvättslagen.

I och med att en dokumenterad allmän riskbedömning saknas har bolaget även saknat förutsättningar att uppfylla kraven på att den allmänna riskbedömningen ska utvärderas regelbundet, minst en gång per år, och uppdateras vid behov samt att datum för utvärderingen ska dokumenteras.<sup>9</sup>

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att avsaknaden av en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en överträdelse av penningtvättsregelverket.

### Riskbedömning av kunder

DF har gett in handlingar avseende tre kunder benämnda "loggbok för kontroller och åtgärder avseende penningtvätt och finansiering av terrorism". Två av kunderna har angivits som låg risk utan vidare motivering och för en kund har riskbedömningen [REDACTED] med angivande av [REDACTED].

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och

<sup>7</sup> 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 511.

<sup>9</sup> 2 kap. 2 § Länsstyrelsens föreskrifter.

verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Riskerna i verksamheten är dock inte statistiska utan varierar beroende på omständigheter hänförliga till den specifika kunden, de produkter och tjänster som kunden använder samt hur kunden använder dessa produkter och tjänster. Detta innebär att i princip varje kund efter en helhetsbedömning kan tilldelas en egen riskklassificering och att åtgärderna för att motverka riskerna kan anpassas individuellt för varje kund. I praktiken är det dock nödvändigt att i viss utsträckning schablonisera riskbedömningen.<sup>10</sup>

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att DF saknar en dokumenterad allmän riskbedömning. En verksamhetsutövare som saknar en sådan kan inte heller anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>11</sup> Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolaget inte kunnat göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder.

Avsaknaden av en dokumenterad allmän riskbedömning innebär också att bolaget inte kan tillgodoräkna sig risknivån från denna vid klassificeringen av enskilda kundrelationer.<sup>12</sup> De riskbedömningar av kunder som finns i det material som getts in innehåller enbart datum för utvärdering och risknivå. Bolaget har inte redogjort för några övriga omständigheter som de vidtagit förutom att alla kunder tas in på rekommendation. Bolaget har inte beskrivit kunderna genom att ange exempelvis vilken bransch de verkar inom, vilka tjänster de nyttjar eller affärsförbindelsens syfte och art.<sup>13</sup> Bolaget har inte heller analyserat kunderna i relation till en allmän riskbedömning av verksamheten eller kopplat den angivna risknivån för respektive kund till en bedömning. Även avseende kunder där risken är låg ska en samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter göras. Dessa ska vara objektivt godtagbara.<sup>14</sup> Angivande av [REDACTED] för den kund där bedömningen av risken [REDACTED] innebär inte att bolaget på ett tillräckligt sätt beaktat relevanta omständigheter med kundrelationen.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att DF inte gjort en adekvat och verksamhetsanpassad bedömning av de kunder vars riskbedömningar lämnats in till Länsstyrelsen. Enligt Länsstyrelsens bedömning innebär detta en överträdelse av penningtvättsregelverket.

### **Åtgärder för kundkännedom**

DF har avseende sina åtgärder för kundkännedom angett att klienterna enbart kommer på [REDACTED] samt att bolaget alltid genomför KYC-rutiner och gör identitetskontroller. I dokumentet benämnt "Åtgärdspromemoria" anges vidare att alla klienters identitet ska kontrolleras samt "kopia på identitetshandling ad acta".

Penningtvättsregelverket ställer krav på att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för kundkännedom. Verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer är av mycket stor

<sup>10</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 259

<sup>11</sup> Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>12</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 260.

<sup>13</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 246 ff.

<sup>14</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 513 och s. 529.

betydelse. De interna rutinerna ersätter i praktiken till stor del sådana detaljerade bestämmelser i lag eller föreskrifter som ger tydliga och detaljerade handlingsregler. Penningtvättslagen sätter endast ramarna för verksamhetsutövarens skyldigheter. Dessa ramar måste fyllas med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Rutinerna och riktlinjerna ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning.<sup>15</sup>

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att DF saknar en dokumenterad allmän riskbedömning. En verksamhetsutövare som saknar en dokumenterad allmän riskbedömning kan inte heller anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>16</sup> Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen.

Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att en verksamhetsutövare ska identifiera sina kunder och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna för att kunna bedöma och hantera de risker som varje kund innebär. När det gäller affärsförbindelser ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art.<sup>17</sup> Länsstyrelsen bedömer att de handlingar som DF lämnat in inte heller i denna del uppfyller de krav som ställs i penningtvättsregelverket. De handlingar som lämnats in utgör inte situationsanpassade och tillämpliga rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder. Bolaget saknar även konkreta rutiner och riktlinjer för bland annat när en kunds identitet ska kontrolleras, att datum ska noteras, hur bedömningen av om en kund är en person i politiskt utsatt ställning görs samt hur det utreds om en kund som är en juridisk person har en verklig huvudman. De allmänna skrivningar som återfinns i bolagets yttrande är dels inte tillräckliga, dels ingår de inte i en dokumenterad rutin eller riktlinje. Vad som framgår av bolagets inlämnade åtgärdspromemoria är inte heller tillräckligt för att kunna bedömas vara kompletta tillämpliga rutiner och riktlinjer i denna del.

Inlämnad åtgärdspromemoria reviderades vidare senast den 19 mars 2018. Det finns inte angivet att den har utvärderats sedan dess, vilket är ett krav.<sup>18</sup>

Att verksamhetsutövarna har tillräcklig kunskap om sina kunder är en grundläggande förutsättning för deras möjligheter att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och kunna rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Polismyndigheten.<sup>19</sup> Ovan konstaterade brister avseende bolagets åtgärder för kundkännedom innebär därmed en överträdelse av penningtvättsregelverket.

---

<sup>15</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

<sup>16</sup> Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>17</sup> 3 kap. 12 § penningtvättslagen.

<sup>18</sup> 2 kap. 6 § Länsstyrelsens föreskrifter.

<sup>19</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 228.

## Övervakning och rapportering till Finanspolisen<sup>20</sup>

DF har i sitt yttrande angett att det ännu inte varit aktuellt med någon kontakt med Finanspolisen förutom att man försökt registrera verksamheten i systemet GoAML. Bolaget har i sitt yttrande angett en kontaktperson gentemot Finanspolisen.

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för övervakning och rapportering. Som tidigare angetts är verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer av mycket stor betydelse och syftar till att fylla ramarna i penningtvättslagen med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpbart.<sup>21</sup>

Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen, den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och annan information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>22</sup> Eftersom Länsstyrelsen ovan gjort bedömningen att DF saknar en dokumenterad allmän riskbedömning kan bolaget inte heller anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>23</sup> Några särskilda dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering har inte lämnats in till Länsstyrelsen, som vid sin bedömning utgår från att sådana saknas i verksamheten.

Mot bakgrund av betydelsen av de rutiner och riktlinjer som ska finnas i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av sådana innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

## Behandling av personuppgifter

DF har avseende verksamhetens rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter lämnat in en GDPR-policy, daterad den 1 maj 2018.

Länsstyrelsen noterar att den inlämnade GDPR-policyn av allt att döma är framtagen för att uppfylla bolagets åtagande gentemot sina klienter och inte för att uppfylla kraven på behandling av personuppgifter enligt penningtvättslagen.<sup>24</sup> Denna uppfattning stärks av att det i GDPR-policyn anges "När vi samlar in personuppgifter från dig eller via andra källor, försäkras vi oss om att du får den nödvändiga informationen som stämmer överens med den gällande lagstiftningen. Du har alltid rätt att få information om vilka personuppgifter vi har om dig." Länsstyrelsen noterar i denna del att besked om att personuppgifter behandlas enligt vissa bestämmelser i penningtvättslagen dock inte får lämnas ut till den registrerade.<sup>25</sup> I de inlämnade handlingarna saknas även information om ifall och när rutinerna uppdaterats, vilket ska anges.<sup>26</sup>

---

<sup>20</sup> Finanspolisen är en del av Polismyndigheten och ansvarar för underrättelseverksamhet om penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>21</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

<sup>22</sup> 4 kap. 1 § andra stycket.

<sup>23</sup> Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>24</sup> Jfr Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>25</sup> 5 kap. 7 § penningtvättslagen.

<sup>26</sup> 2 kap. 6 § Länsstyrelsens föreskrifter.

I dokumentet benämnt ”Åtgärdspromemoria” anges vidare att "Uppgifterna om klienterna sparas enbart så länge uppdraget pågår." Det framgår inte klart vad som menas med "uppgifterna", men i en tidigare mening anges "Kopia på identitetshandling ad acta". Länsstyrelsen konstaterar att handlingar och uppgifter som avser åtgärder som har vidtagits för kundkännedom ska bevaras i åtminstone fem år från det att åtgärderna eller en transaktion utfördes eller en affärsförbindelse upphörde.<sup>27</sup>

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat behandling av personuppgifter. Detta innebär bevarande av vissa handlingar och uppgifter. Bevarandet av handlingar och uppgifter syftar till att göra det möjligt för Polismyndigheten och andra myndigheter att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. Som tidigare angetts är verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer av mycket stor betydelse och syftar till att fylla ramarna i penningtvättslagen med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt.<sup>28</sup>

Eftersom Länsstyrelsen ovan gjort bedömningen att DF saknar en dokumenterad allmän riskbedömning kan bolaget inte heller anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>29</sup> Länsstyrelsen bedömer vid dessa förhållanden att bolagets rutiner och riktlinjer avseende behandling av personuppgifter inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen. Detta innebär en överträdelse av penningtvätsregelverket. Vid denna bedömning beaktar Länsstyrelsen även att innehållet i de handlingar som lämnats in är bristfälligt och även strider bestämmelser i penningtvätsregelverket.

### Val av ingripande

Som konstaterats ovan har DF överträtt flera bestämmelser i penningtvätsregelverket. Länsstyrelsen har i sådana fall rätt att ingripa. Valet av ingripande är i hög grad beroende av omständigheterna i det enskilda fallet. Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas.<sup>30</sup> Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Vid överträdelser som inte är ringa får ett ingripande ske genom beslut om sanktionsavgift.<sup>31</sup>

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. Bolagets verksamhet har sedan mer än fyra år varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvätsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av den tid som nu gällande penningtvättslag varit i kraft har haft riskbedömningar, rutiner och riktlinjer i verksamheten som uppfyllt penningtvättslagens krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser. Dessa överträdelser får anses systematiska.<sup>32</sup>

---

<sup>27</sup> 5 kap. 3 § penningtvättslagen.

<sup>28</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 212 f. och s. 317.

<sup>29</sup> Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>30</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

<sup>31</sup> 7 kap. 10, 11 och 13 §§ penningtvättslagen.

<sup>32</sup> Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Det bör i denna del krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som Länsstyrelsen inte redan förfogar över, och att verksamhetsutövaren snarast upphör med överträdelsen efter att uppgifter lämnas.<sup>33</sup> Så har inte skett. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

De överträdelser som konstaterats kan inte bedömas som ringa. Avsaknaden av dokumenterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer måste i stället innebära att överträdelserna anses som allvarliga. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under en lång tid och att de får anses ha inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>34</sup> Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom de sektorer där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt, och vad gäller bolagsförmedling en hög sådan.<sup>35</sup>

Det finns vid ovan angivna förhållanden skäl för Länsstyrelsen att besluta om en sanktionsavgift mot bolaget.

### **Sanktionsavgiftens storlek**

När sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått, samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som gjorts till följd av överträdelsen. Utgångspunkten är dock att alla relevanta omständigheter ska beaktas.<sup>36</sup> Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om DF gjort en vinst till följd av överträdelsen. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till en miljon euro.<sup>37</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men även andra faktorer bör kunna beaktas.<sup>38</sup> Under räkenskapsåret 2020 uppgick bolagets nettoomsättning till 523 017 kronor. Bolaget har inga anställda.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>39</sup> Länsstyrelsen har bedömt att de konstaterade överträdelserna är flera till antalet och att överträdelserna är allvarliga och systematiska. Hänsyn bör också tas till den ovan nämnda nationella riskbedömningen för penningtvätt inom de sektorer där bolaget är verksamt. Vid en beaktande av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 25 000 kronor.

---

<sup>33</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 555.

<sup>34</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

<sup>35</sup> Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

<sup>36</sup> 7 kap. 16 § penningtvättslagen och prop. 2016/17:173 s. 556.

<sup>37</sup> 7 kap. 14 § penningtvättslagen.

<sup>38</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 556.

<sup>39</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.



## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19 och 21, 4 § första stycket, 2 kap. 1–5, 8 §§, 3 kap. 12 §, 4 kap. 1 §, 5 kap. 3 och 7 §§, 7 kap. 1, 2, 5, 10–11, 13–14, 16, 21 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.
- Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14 FS 2017:178, 14 FS 2018:51 och 14 FS 2019:52) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats funktionschef Helena Schultz med länsjurist Ann-Charlotte Broman som föredragande.

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## Information

Tillsynsändret avslutas genom detta beslut. Dannebacka Förvaltning Kommanditbolag är även fortsatt skyldiga att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

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

Ytterligare information om penningtvättslagen och era skyldigheter finns på Länsstyrelsens webbplats, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se).

Detta beslut kommer att delges Polismyndigheten.

## Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa finns på [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd).

## Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

## Bilaga 1 Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

### Ni kan överklaga beslutet

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 Västra Götaland antingen via e-post; [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

### 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, samt
- 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, och
- 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, bifoga en fullmakt i original från er samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 11443-2021.