



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut
2021-06-14

Diarienummer
209-3664-2020

Sida
1(12)

Rek+mb

Millons Bil AB
Gamla Björlandavägen 97
417 21 Göteborg

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Millons Bil AB med organisationsnummer 556655-0447 ska betala en sanktionsavgift på femhundra tusen kronor (500 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur Millons Bil AB (MB) har följt penningtvättsregelverket¹ under perioden den 1 januari 2020 till och med den 31 oktober 2020.

Granskningen har visat att MB inte uppfyller de krav som ställs på dem så som verksamhetsutövare enligt penningtvättsregelverket. MB har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. MB har en bristfällig allmän riskbedömning samt bristfälliga rutiner och riktlinjer. MB har dessutom utfört transaktioner utan att ha tillräcklig kundkännedom eller tillräckliga uppgifter om pengarnas ursprung.

Länsstyrelsen har gjort bedömningen att MB:s överträdelser enligt penningtvättsregelverket har varit allvarliga och avsevärt ökat risken för att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att MB ska betala en sanktionsavgift på 500 000 kronor.

Beskrivning av ärendet

MB har registrerat sig i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 2 oktober 2019 med verksamheten kontanthandel, bilförsäljning.

Länsstyrelsen har den 30 januari 2020 skickat en fråga till MB om bolaget hanterar kontanta transaktioner på 5 000 euro eller mer. Den 12 februari 2020 kom det in ett svar där det framgår att bolaget hanterar kontanta transaktioner på 5 000 euro eller mer samt en blankett som används i samband med transaktionerna. Den 28 oktober 2020 fick MB ett meddelande om att skicka in bolagets riskbedömningar, rutiner och riktlinjer samt en kundlista för de kunder som helt eller delvis har betalat kontant vid ett köp, eller som sålt en bil till MB och fått betalt kontant (utdrag från

¹Penningtvättslagen, penningtvättsförordningen och Länsstyrelsens föreskrifter

Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen) och 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.

1910 konto). Den 1 december 2020 har MB skickat in ett utdrag från 1910 kontot där det framgår vilka kunder som gjort kontanta transaktioner.

Den 20 januari 2021 har MB fått ett föreläggande med ny uppmaning om att skicka in riskbedömningar, rutiner och riktlinjer samt kundakter över flertal kunder. Den 8 februari 2021 har MB skickat in bolagets riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt kundakter.

Följande handlingar har skickats in under ärendets gång

- Allmän riskbedömning, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer
- Utdrag från 1910 kontot
- Blankett vid kontanta transaktioner för att förhindra penningtvätt
(*Pengarnas ursprung*)
- Blankett vid kontanta transaktioner för att förhindra penningtvätt
(*PEP*)
- Blankett vid kontanta transaktioner för att förhindra penningtvätt
(*Transaktionskontroll*)

Sammanställning av kontantomsättning

Under januari–oktober 2020 har bolaget omsatt [REDACTED] kronor i kontanta transaktioner enligt utdrag från bolagets 1910 kassakonto.

MB har uppgett att följande transaktioner på 5 000 euro eller mer har utförts under granskningsperioden 1 januari 2020 till och med den 31 oktober 2020.

[illegible]

Totalt har [REDACTED] kronor omsatts genom transaktioner för inköp och försäljning på 5 000 euro eller mer. Dessa transaktioner på [REDACTED] kronor utgör ungefär [REDACTED] av den totala kontantomsättningen på [REDACTED] kronor.

Motivering till beslutet

Penningtvättslagen gäller bland annat verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det utförs kontanta transaktioner på 5 000 euro eller mer. Det kan vara enstaka transaktioner eller flera transaktioner som har

ett samband och kommer upp till 5 000 euro eller mer.² I förarbetena till penningtvättslagen framgår det bland annat att större kontanta transaktioner är förenade med hög risk för penningtvätt. Konsumtion av varor är vanligt förekommande när vinster från brottslig verksamhet ska omsättas.³

MB har verksamhet inom försäljning av bilar och tar emot kontanter på 5 000 euro eller mer. Verksamheten omfattas därför av penningtvättslagen. Enligt penningtvättsregelverket är bolaget skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det innebär bland annat att ha de riskbedömningar, rutiner och riktlinjer som framgår av penningtvättsregelverket samt att de efterlevs.⁴

Länsstyrelsen har tillsyn enligt penningtvättslagen och kontrollerar hur verksamhetsutövare som omfattas av lagen följer regelverket.⁵ Länsstyrelsen har granskat MB:s verksamhet och går nedan igenom hur MB uppfyller kraven enligt regelverket.

Bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska bland annat göra en allmän riskbedömning av verksamheten samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. I den allmänna riskbedömningen ska riskfaktorer identifieras som kan vara kopplade till kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter. 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.⁶

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Rutiner och riktlinjer ska bland annat omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till finanspolisen, behandling av personuppgifter och intern kontroll.⁷

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.⁸

² 1 kap. 2 § första stycket p. 15 penningtvättslagen

³ Proposition 2016/2017:173 ”Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism” s. 195. Se även Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021 s. 6 och 26.

⁴ 2 kap. 1–3, 8 och 13–15 §§, 4 kap. 7 §, 5 kap. 3 § och 6 kap. 1 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4–7 och 10 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

⁵ 16 § penningtvättsförfordningen

⁶ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 1 och 2 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

⁷ 2 kap. 8, 13 och 15 §§, 4 kap. 7 §, 5 kap. 3 § och 6 kap. 1 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4–7 och 10 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 1 § och 6 kap. 1–3 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

⁸ 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. 3–5, 7, 9 och 12 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

Länsstyrelsens bedömning av den allmänna riskbedömningen

MB har i sin allmänna riskbedömning uppgett att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Till stöd för detta har bolaget angett att många av kunderna är återkommande, att kunderna finns i Sverige, att de är fysiskt närvarande vid kontantköp, att bilen alltid registreras på köparen samt att kontanter utgör [REDACTED] av omsättningen.

Syftet med en riskbedömning är att MB som verksamhetsutövare, som kan sin bransch och verksamhet bäst, ska ta fram en riskbedömning som är anpassad till verksamheten som bedrivs. I en riskbedömning ska verksamhetsutövaren svara på frågan om och hur bolagets produkter kan användas för att till exempel dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet.

Länsstyrelsen bedömer att MB saknar många delar i den allmänna riskbedömningen som enligt penningtvättsregelverket ska finnas på plats hos en verksamhetsutövare som handlar kontant med bilar. Riskbedömningen bör minst ge svar på bland annat följande:

- Vilka är produkter erbjuds: Köp, sälj, inbyte, leasing?
- Vilka är kunderna: privatpersoner, företag? Kunder från utlandet? På distans?
- Är det lika hög risk att köpa eller sälja en bil?
- Säljs enbart begagnade bilar eller även nya? Utgör de båda hög risk?
- Finns risk vid "återköp"?

Utöver svar på frågorna ovan saknar riskbedömningen en beskrivning av verksamheten och en analys hur bolaget kommit fram till risknivån.

Länsstyrelsen bedömer att det finns betydande brister i bolagets allmänna riskbedömning och att den inte kan läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och Länsstyrelsen anser att bolaget har löpt en avsevärd risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens bedömning av bolagets rutiner och riktlinjer

Inledningsvis konstaterar Länsstyrelsen att eftersom bolaget saknar en korrekt utförd allmän riskbedömning saknas även förutsättningar för bolaget att bestämma kundernas riskprofil. Bolaget har inte redogjort för hur de gör bedömningen av en kunds riskprofil vilket även ses i de granskade transaktionerna där en sådan saknas i kundakterna. Riskkvalificeringen syftar till att avgöra i vilken nivå, låg, normal eller hög, som kunden ska placeras i. Det är först efter en sådan bedömning som bolaget ska bedöma omfattningen av de kundkännedomsgärder som krävs för att hantera risken kopplad till just den kunden.

Bolaget har uppgett att kunden kontrolleras genom giltig ID-kort och att kunden alltid fyller alltid i en blankett för transaktionskontroll. Vidare uppger bolaget att en kund som inte kan uppge vart pengarna kommer ifrån inte kommer att accepteras. Därutöver anger bolaget att all dokumentation sparas i ett säljsystem och om det finns några misstankar rapporteras detta till Polisen samt att Vd:n ansvarar för efterlevnaden av rutinerna och internkontrollen. När det gäller utbildning och information ges det till anställda när Länsstyrelsen gör några förändringar samt att hot polisanmäls. Avslutningsvis finns uppgift om att rutiner och riktlinjer uppdateras vid förändringar men minst en gång per år.

Länsstyrelsen kan konstatera att MB:s rutiner och riktlinjer är kortfattade och saknar, utöver bristen i åtgärder för riskprofiler, även fler väsentliga delar enligt nedan.

Det framgår inte i rutinerna hur och vem som kontrollerar eller bedömer om kunden är en PEP (person i politiskt utsatt ställning). Utöver det saknas en beskrivning om hur en juridisk person med verklig huvudman kontrolleras och vilka rutiner som finns för det.

Det framgår heller inte hur bolaget kontrollerar kundens svar kring pengarnas ursprung. Bolaget använder en blankett – *Pengarnas ursprung* – där kunden ska uppge pengarnas ursprung. Vid granskningen av inlämnade kundakter kan Länsstyrelsen inte se att bolaget har gjort någon ytterligare kontroll eller bedömning av de uppgifter som kunden lämnar. Dessutom saknas blanketten i de flesta transaktionerna som Länsstyrelsen har granskat.

Enligt MB:s rutiner fylls ytterligare en blankett alltid i, blanketten *Transaktionskontroll*. I de kundakter som Länsstyrelsen har granskat saknas i flera fall denna blankett. Därutöver är det oklart om MB hämtar in tillräcklig information om affärsförbindelsens syfte och art innan en transaktion genomförs.

Av rutinerna framgår det inte hur och när MB gör den fortlöpande uppföljningen av befintliga kunder samt vilka fördjupade kontroller som vidtas vid en högriskkund, vilket ska göras när risken är förhöjd till exempel vid större kontanta transaktioner.

Länsstyrelsen har vidare noterat att rutinerna saknar uppgift om hur länge handlingar och uppgifter sparas samt att misstankerapporteringen numera ska göras till Finanspolisen via deras IT-system GoAML, vilket inte framgår av rutinerna.

Enligt rutinerna är det Vd:n som ansvarar för internkontroll och efterlevnad. Det framgår dock inte hur kontrollerna genomförs och när.

Utbildning ska inte enbart ske när Länsstyrelsen gör några förändringar, så som bolaget har angett i rutinerna. Utbildning ska ske fortlöpande och vid behov. Bolaget har inte redogjort för vilka utbildningar som genomförs och hur de görs. Även rutiner för lämplighetsprövning av anställda saknas helt.

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer är mycket bristfälliga. De uppfyller inte kraven i penningtvätsregelverket för bland annat riskbedömning av kunder, kundkännedomåtgärder, lämplighetsprövning av anställda, övervakning och rapportering samt bevarande av handlingar. Inte heller bolagets åtgärder för internkontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser når upp till regelverkets krav.

Länsstyrelsens bedömning av granskade transaktioner (kundakter)

Samtliga kundakter saknar riskprofil och det är endast i några av de granskade transaktionerna som bolagets egna blanketter *Transaktionskontroll* och *Pengarnas ursprung* har använts. Därutöver noteras att blanketten för *PEP* enbart är signerad av bolaget. MB har alltså inte följt sina egna rutiner och har heller inte gjort ytterligare kontroll gällande förklaringen till pengarnas ursprung där kunder har betalt kontant. Utöver detta har det kommit fram ytterligare brister som redovisas kund för kund enligt nedan.

Kund 1 –

inköp och försäljning

Bolaget har vid kontrollen av köparen/säljaren hänvisat till ett externt kreditbolag där kunden har "godkänts". Detta är inte tillräckligt. Bolaget ska göra egna kontroller av kunden och kan inte helt förlita sig på information från annan part. En *PEP-blankett* är signerad den 20 november 2020 vilket är tio månader efter transaktionen.

Kund 2 –

försäljning

I kundakten finns blanketten *Pengarnas ursprung* men den saknar datum. Enligt ett telefonfoto som är har lämnats in ser det ut som att bolaget har kontrollerat kundens identitet den 24 november 2020 men transaktionen är genomförd den 12 februari 2020. Ingen ytterligare kontroll har utförts gällande förklaringen till pengarnas ursprung. En *PEP-blankett* är signerad 2 december 2020 vilket är tio månader efter transaktionen.

Kund 3 –

inköp och försäljning

Av handlingarna i kundakten framgår att bilinköpet gjordes den 23 februari 2020 och att försäljningen gjordes den 11 mars 2020. Dock är körkortet utfärdat den 1 augusti 2020. Detta innebär att kontrollen av körkortet, som är en del av kundkännedomen, har gjorts efter att transaktionerna utförts.

Kund 4 –

försäljning

I kundakten saknas uppgifter gällande kontrollen av bolagets företrädare och ägare (verklig huvudman). En kontroll ska enligt MB ha gjorts via en extern part dock finns inget dokumenterat vad som kontrollerats och när detta gjorts.

Kund 5 –

inköp och försäljning

Blanketten *Transaktionskontroll* finns i akten men kryssrutan gällande pengarnas ursprung har inte fyllts i. Kunden har uppgett att arv och många års sparande är förklaringen till var pengarna kommer ifrån. Ingen ytterligare kontroll har utförts gällande förklaringen till pengarnas ursprung. MB hänvisar även till ett externt kreditbolag där kunden har "godkänts". Någon ytterligare information finns inte och något underlag från det externa kreditbolagets kontroll tycks inte heller finnas sparad. Bolaget borde ha kontrollerat arvet och ha gjort egna kontroller av kunden och inte helt förlitat sig på information från annan part.

Kund 6 –

försäljning

Det finns uppgifter om att kunden är [redacted]. Enbart en faktura finns som underlag i kundakten. Dokumentation saknas helt gällande kundkännedomsåtgärder.

Kund 7 –

försäljning

I akten finns uppgift om att styrelsen för kunden har blivit kontrollerad via Bolagsverket. Det finns dock inget underlag på hur den kontrollen har gjorts eller vilka kontroller som har gjorts av bolagets (kundens) företrädare och ägare (verklig huvudman).

Kund 8 –

återköp av tidigare försäljning

Angivet belopp på fakturan är [REDACTED] vilket inte stämmer överens med bokfört belopp på [REDACTED]. Enligt fakturan ska kunden få hela summan återbetalt i kontant för en tidigare kontandelbetalning. Ett återköp tolkas som att kunden ångrat sitt tidigare inköp. Ingen försäljning av [REDACTED] kan hittas i konto 1910 från 2020-01-01 fram tills återköpet 2020-02-10 trots att bilen uppges ha köpts med kontandelbetalning.

Kund 9 – [REDACTED], inköp

Välkänd kund enligt MB och hänvisar till transaktion [REDACTED]. Inget underlag har lämnats in. Länsstyrelsen har inte begärt in transaktion [REDACTED].

Kund 10 – [REDACTED], inköp

Välkänd kund enligt MB som utför återköp. Inget underlag har lämnats in.

Kund 11 – [REDACTED], inköp

Gammal vän enligt MB. Inget underlag har lämnats in.

Kund 12 – [REDACTED], inköp

I akten finns uppgift om att firmatecknaren för kunden har blivit kontrollerad via Bolagsverket. Det finns dock inget underlag på hur den kontrollen har gjorts eller vilka kontroller som har gjorts av bolagets företrädare och ägare (verklig huvudman).

Kund 13 – [REDACTED], inköp

Kunden har en enskild bilfirma och haft en kundrelation med MB i cirka åtta år. Inget ytterligare underlag har lämnats in.

Kund 14 – [REDACTED], inköp

Saknar riskprofil.

Kund 15 – [REDACTED], inköp

En kund som MB haft kundrelation med i cirka tio år och som utför återköp. Inget underlag har lämnats in.

Kund 16 – [REDACTED], försäljning

En känd kund sen 25 år tillbaka enligt MB. Inget ytterligare underlag har lämnats in.

Vid granskningen av kundakterna framgår det tydligt att MB inte har utfört tillräckliga kundkännedomsgärder och att det inte finns upprättat några riskprofiler för kunderna. De flesta kundakterna saknar bolagets egna blankettetter ”Pengarnas ursprung” och ”Transaktionskontroll” samt att PEP har bara fyllts i av bolaget. Det finns uppgift om att vissa kontroller har utförts av externa parter och att vissa kontroller har gjort av MB. Det saknas dock underlag som visar på vilka kontroller som gjorts när och hur. Många transaktioner saknar helt underlag och MB har endast hänvisat till att det är en ”känd kund sen flera år”.

Sammanfattande bedömning

Länsstyrelsen kan konstatera att MB har en mycket bristfällig allmän riskbedömning som inte uppfyller kraven i penningtvättsregelverket. Detsamma gäller för bolagets rutiner och riktlinjer som saknar flera delar som krävs enligt regelverket. Efter genomförd granskning visar det sig även att bolagets rutiner inte följs i praktiken.

Av redovisningen ovan kan konstateras att MB inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för kundkännedom. De kontroller som har utförts på fysiska och juridiska kunder har varit mycket bristfälliga och inte följt penningtvättsregelverket. Kundkännedomsåtgärderna har varierat från kund till kund. I vissa fall nämns enbart att kunden är "känd" men inga underlag har kunnat skickas in. Bolaget har exempelvis heller inte gjort några egna kontroller av de uppgifter som lämnats av en extern part.

Länsstyrelsens bedömning är att allt kundmaterial som har skickats in är mycket bristfälligt. Vidare kan det ifrågasättas om en del av materialet som skickats in är en efterkonstruktion på grund av Länsstyrelsens granskning. Ett exempel är körkortet som är utfärdat efter utförd transaktion.

Enligt penningtvättsregelverket ska en verksamhetsutövare som saknar tillräcklig kännedom om kunden inte utföra transaktionen. Av vad som framkommit i ärendet har MB inte nekat något köp. Att MB har genomfört de granskade transaktionerna trots otillräcklig kundkännedom innebär en överträdelse av regelverket. Granskningen visar tydligt att MB:s anställda saknar tillräcklig kunskap om penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna och överträdelserna är systematiska och allvarliga. Med dessa brister anser Länsstyrelsen även att det står klart att MB inte har förstått eller velat förstå risken för att utsättas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Mot denna bakgrund bedömer Länsstyrelsen att det finns skäl för ingripande.

Sanktionsavgift

Gällande bestämmelser

Länsstyrelsen får besluta om sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter som inte är ringa.⁹

Vid valet av ingripande ska Länsstyrelsen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelserna 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 verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelserna, sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.¹⁰

När sanktionsavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till skadan och graden av ansvar samt om det finns förmildrande eller försvårande omständigheter.

Utöver det ska Länsstyrelsen beakta verksamhetsutövarens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelserna.¹¹

⁹ Se 7 kap. 10–11 §§ penningtvättslagen

¹⁰ Se 7 kap. 13 § penningtvättslagen

¹¹ Se 7 kap. 14 och 16 §§ penningtvättslagen

Länsstyrelsens bedömning

MB har bildats år 2004 och verksamheten har registrerats i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 2 oktober 2019. Bolaget har därmed haft kännedom om skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket under en längre tid, i vart fall sedan registreringen.

Av redogörelsen ovan kan konstateras att överträdelserna har inneburit att MB har löpt en avsevärd risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism under den granskade tidsperioden. De påtalade bristerna är i den omfattningen att överträdelserna inte kan bedömas som ringa. Det finns därmed skäl för att besluta om sanktionsavgift.

Vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiella ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning, vinst, tillgångar och skulder samt personalkostnader. För MB gäller nedan.

	Omsättning	Personalkostnader	Resultat	Omsättningstillgångar	Långa och korta skulder
2018	43,4 mkr	141 tkr	90 tkr	5,9 mkr	5,2 mkr
2019	26,5 mkr	467 tkr	92 tkr	7,7 mkr	7 mkr

MB har en soliditet på 10 % och eget kapital på cirka 740 000 kronor. Bolaget har ökat sina omsättningstillgångar i samma storlek som sina skulder. Omsättningen har dock minskat och personalkostnader har ökat. Bolaget har de senaste fem åren haft cirka 40–50 miljoner kronor i omsättning per år med undantag för 2019. Bolaget har en stabil ekonomisk ställning med sina tillgångar och eget kapital. Vinstmarginalerna och personalkostnaderna får med hänsyn till den bransch som MB verkar inom anses vara rimliga.

Det sammanlagda beloppet som MB har omsatt kontant från de kunder som utfört transaktioner på cirka 5 000 euro eller mer uppgår till [REDACTED] kronor av totalt [REDACTED] kronor som omsatts kontant under den granskade perioden. MB har uppgett att bolagets totala omsättning är cirka 25 miljoner. Om bolaget omsatt [REDACTED] kronor kontant av totalt cirka 25 miljoner kronor utgörs cirka [REDACTED] % av bolagets omsättning av kontanta transaktioner. Länsstyrelsen gör bedömningen att MB har kontantintensiv verksamhet och kontantintensiva kunder, vilket är förenat med en hög risk.

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan är det fråga om omfattande och allvarliga överträdelser som pågått under en längre tid. Bolaget har därutöver inte nekat något köp som granskats trots att åtgärderna för kundkännedomen varit otillräckliga. Risken är därmed avsevärd att bolaget kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism under den granskade tidsperioden. Det är högst troligt att det har funnits en förhöjd risk även utanför den granskade perioden eftersom bolaget bedrivit anmälningsskyldig verksamhet med bristfälliga rutiner och kontroller. Den vinst som bolaget har gjort till följd av överträdelserna av regelverket går inte att fastställa. Några särskilda förmildrande omständigheter har inte kommit fram. Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till MB:s finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 500 000 kronor.

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. MB:s skyldighet att upprätta riskbedömning, rutiner och riktlinjer som efterlever penningtvättsregelverket kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av avdelningschef Lena Malm med handläggare Stefan Danko som föredragande. I den slutliga handläggningen har också funktionschef Helena Schultz medverkat.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

Information

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.

Detta beslut kommer att delges polismyndigheten.

Bilagor

1. Förteckning över kunder
2. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

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



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Bilagan omfattas av sekretess enligt
30 kap 23 § första stycket punkten 2 OSL
9 § första stycket OSF och punkten 145 i
bilagan

[Redacted text block containing multiple lines of blacked-out content]

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, 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 uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta länsstyrelsen via e-post, vastragotaland@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 3664-2020.