



Komom Aktiebolag
c/o Bokfbyrå Marginalen HB
Box 8229
163 08 Spånga

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att Komom Aktiebolag, 556600-6077, ska betala en sanktionsavgift om 35 000 (trettiofemtusen) kronor.

Sammanfattning

Bolaget bedriver verksamhet inom bokföring, redovisning, bygg och inredning. Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 2 april 2009 och bedriver enligt registret följande verksamhet; bokföring, redovisning och skatterådgivning.

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt bestämmelserna i regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism¹ (penningtvättsregelverket) under perioden den 1 januari 2018 till och med den 7 september 2020. Granskningen visar att bolaget inte uppfyller kraven som ställs på verksamhetsutövare i penningtvättsregelverket i någon del. Bolaget har inte vidtagit åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en avsevärd ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket till övervägande del är av synnerligen allvarlig art och att överträdelserna pågått under hela den tidsperiod som Länsstyrelsen granskat bolaget.

Överträdelserna i efterlevnad av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 35 000 kronor.

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Penningtvätsregelverket gäller bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokföringstjänster och redovisningstjänster samt yrkesmässig rådgivning avseende skatter och avgifter (skatterådgivning).²

Bokföringstjänster, redovisningstjänster och skatterådgivning tillhör den så kallade rådgivningssektorn. Rådgivningssektorn löper risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism exempelvis genom användning av klientmedelskonton, rådgivning samt godkännande av felaktiga intyg och andra handlingar.³

När det gäller just bokföringstjänster och redovisningstjänster löper dessa tjänster risk att utnyttjas för att legitimera illegala transaktioner och regelbrott.

Tillvägagångssätt kan exempelvis vara osanna fakturor, felaktiga underlag samt illegala pengar genom dagskassor. Det är en fördel för kriminella att godkännas av en rådgivare som granskat dess underlag.⁴

Skatterådgivare eller andra rådgivare med ekonomisk bakgrund används av kriminella för rådgivning och transaktionshjälp vid själva brottsplanen. Detsamma gäller vid vinsthanteringen. Till exempel används rådgivnings- och transaktionstjänster vid investeringar i legala sektorer. Rådgivarnas roll kan exempelvis underlätta etableringen av utländska företagsstrukturer, tillgången till utländska bankkonton och kontokort, och därmed även till att konsumera brottsvinsterna.⁵

Bolaget har uppgett att det bedriver verksamhet inom bokföring och redovisning samt bygg och inredning. Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 2 april 2009 och bedriver enligt registret följande verksamhet; bokföring, redovisning och skatterådgivning. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvätsregelverket och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med regelverket. Tillsynen över att penningtvätsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Eftersom bolaget har sitt säte i Stockholms län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁶

Den 7 september 2020 förelades bolaget att inkomma med bolagets allmänna riskbedömning och de rutiner och riktlinjer avseende verksamhetens åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som enligt penningtvätsregelverket ska finnas i verksamheten. Bolaget förelades även att inkomma med sex anonyma exempel på faktiskt vidtagna kundkännedomsåtgärder där kundrelationen är

² 1 kap. 2 § första stycket 18 och 19 penningtvättslagen.

³ Brottsförebyggande rådets rapport från 2015 om penningtvätt och annan penninghantering (BRÅ 2015:22) s. 118.

⁴ BRÅ 2015:22 s. 123.

⁵ BRÅ 2015:22 s. 41.

⁶ 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

förknippad med låg, normal och hög risk samt en lista över bolagets samtliga aktiva kunder under perioden den 1 januari 2018 till och med den 7 september 2020. Listan skulle innehålla kundernas namn och organisationsnummer samt vad bolaget fakturerar respektive kund på årsbasis. Därtill ombads bolaget inge exempel på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom avseende bolagets tio största kunder. Kundkännedsåtgärder skulle innehålla följande: kundens namn, personnummer, adress, information om hur identifiering av kunden och kontroll av dennes identitet skett, information om hur kontroll av verklig huvudman och dennes identitet genomförts, syftet och art med affärsförbindelsen, information om kundens ekonomiska medels ursprung, information om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politisk utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person, information om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högrisktredjeland, bolagets bedömning av risken som kan förknippas med respektive kundrelation (kundens riskprofil) och kopior på övriga dokument eller uppgifter som har inhämtats inom ramen för åtgärder som bolaget vidtagit för att uppnå tillräcklig kundkännedom avseende respektive kund. En redogörelse för vilka tjänster som bolaget tillhandahöll för de tio största kunderna skulle också ges in. Bolaget förelades även att inkomma med uppgift om antalet genomförda och nekade transaktioner eller affärsrelationer som misstänkts för penningtvätt eller finansiering av terrorism och som rapporterats till Finanspolisen samt uppgift om antalet genomförda och nekade transaktioner eller affärsrelationer som misstänkts för penningtvätt eller finansiering av terrorism och som inte rapporterats till Finanspolisen.

Den 27 oktober 2020 inkom bolaget med yttrande samt handlingar till Länsstyrelsen.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska göra en allmän riskbedömning av hur de produkter och tjänster som denne tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Även hur stor risken är för att detta sker ska anges. Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster denne tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns i verksamheten.⁷ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁸ och utvärderas årligen.⁹ 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 vara

⁷ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

⁹ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

utformad på så sätt att den kan ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.¹⁰

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in ett dokument med rubriken "Riskbedömning egen verksamhet". Bolaget har däri identifierat de olika tjänster som bolaget erbjuder och vilken risk som bolaget bedömer att dessa tjänster innebär, vilka deras kunder är, var bolaget utövar sin verksamhet rent geografiskt och vilka distributionskanaler som används inom verksamheten. Bolaget har även gjort en sammanfattande bedömning av verksamheten och då kommit fram till att verksamheten som bedrivs innebär en låg risk med undantagsfall att den ibland utgör medel risk beroende på inkomstdeklaration och betalningsuppdrag. Bolaget bedömer dock att dessa ändå utgör låg risk vilket beror på att ägaren till bolaget [REDACTED] kunderna och deras verksamheter sedan [REDACTED]. Som svar på Länsstyrelsens frågor på om och i så fall hur ofta den allmänna riskbedömningen uppdateras och utvärderas har bolaget uppgett att den allmänna riskbedömningen inte gjorts löpande på grund av att verksamheten och dess kunder inte förändrats under tid.

Länsstyrelsen bedömer att det finns stora brister i bolagets allmänna riskbedömning. Bolaget har identifierat de faktorer som ska ligga till grund för den allmänna riskbedömningen, det vill säga de tjänster som bolaget erbjuder, vilka bolagets kunder är, geografiska riskfaktorer och vilka distributionskanaler som bolaget använder sig av. Bolaget har dock inte identifierat de risker som föreligger med de olika faktorerna. Endast vad gäller de tjänster som bolaget erbjuder har det bedömts risken för att dessa ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, detta utan att först ha identifierat just vilka risker som föreligger med respektive tjänst. Bedömningen har inte inneburit en analys av de olika faktorerna som ska beaktas och en motiverad bedömning av hur bolaget kommit fram till den risk som kan förknippas med respektive faktor. En sådan motiverad bedömning och analys saknas också vad avser bolagets sammantagna bedömning av den risk som föreligger för att verksamhetens produkter ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det framgår inte heller att bolaget beaktat information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Av det ingivna dokumentet framgår inte att en sådan bedömning skett.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolaget inte har vidtagit lämpliga åtgärder för att identifiera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism och att den av bolaget upprättade allmänna riskbedömningen inte står i proportion till bolagets storlek och art. Bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner,

¹⁰ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet med en sådan bedömning är att besvara frågan om och hur bolagets produkter kan användas för att till exempel dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet.

Länsstyrelsen bedömer att den allmänna riskbedömningen är så pass bristfällig 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. Bolaget saknar således insikt om hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och därmed förutsättningar för att säkerställa ett riskbaserat förhållningssätt.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna i den allmänna riskbedömningen av verksamheten utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Detta särskilt med hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska således skapas utifrån en relevant, uppdaterad och verklighetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har inte genomfört allmän riskbedömning av verksamheten i enlighet med kraven i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget därigenom har löpt ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med dennes kunder. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Kundens riskprofil ska följas upp under pågående affärsförbindelse och korrigeras när det finns anledning till det.¹¹

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har uppgett att kunders riskprofiler har gjorts genom att kunden får fylla i ett frågeformulär. Utifrån svaren bedömer sedan bolaget kundens risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har även gett in det formulär som kunden ombeds besvara. Av formuläret som har rubriken "Kundkännedom" framgår att vissa kunduppgifter ska inhämtas såsom företagsnamn, organisationsnummer, ägare, kontaktperson, kontaktuppgifter samt vilken bank som kunden använder sig av. Det framgår också att bolaget ska göra en ID-kontroll av företrädare för kunden, kontrollera verklig huvudman samt om kunden eller någon närstående eller känd medarbetare till kunden är en person i politiskt utsatt ställning (PEP). Av formuläret framgår även att kunden ska lämna uppgift

¹¹ 2 kap. 3 § penningtvättslagen.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

om sin verksamhet men vilken information om verksamheten som efterfrågas framgår inte. Vidare ska kunden besvara om denne har kontanthantering och var denne är etablerad samt vem som är revisor för kunden. Därtill finns utrymme för att fylla i om det inhämtats registreringsbevis, årsbokslut, årsredovisning, deklaration och F-skattsedel. Slutligen finns utrymme för, såsom det får förstås, bolaget att nedteckna vilken risk som kunden ifråga anses innebära.

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att bolaget, även om bolaget använder sig av det formulär som återfinns i det ingivna materialet för att tilldela kunder riskprofiler, inte har en korrekt genomförd allmän riskbedömning. I avsaknad av en korrekt utförd allmän riskbedömning saknas förutsättningar att bestämma kundens riskprofil. Detta med beaktande av att kundens riskprofil ska bestämmas bland annat med utgångspunkt i bolagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen vill därtill framhålla följande. Av den beskrivning som bolaget lämnat kring riskprofiler framgår enbart vilka faktorer som bolaget bedömer i sammanhanget och inte, såsom efterfrågats av Länsstyrelsen, *hur* bolaget bedömer de risker som kan förknippas med bolagets kundrelationer. I avsaknad av en sådan redogörelse utgår Länsstyrelsen från att bolaget inte har någon metod vad avser bedömningen av den risk som kan förknippas med bolagets kunder, det är en brist. Vidare noterar Länsstyrelsen att det i det ingivna materialet helt saknas koppling mellan bolagets bedömning av kunders riskprofiler och den allmänna riskbedömningen vilket utgör en brist. Vidare framgår inte om eller *hur* kundernas riskprofiler löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det under en pågående affärsförbindelse.

Länsstyrelsen bedömer således att bolaget inte tilldelar riskprofiler på sådant sätt som krävs i enlighet med penningtvättslagen. Därtill följer bolaget inte upp och ändrar sina kunders riskprofiler vid behov.

Riskkvalificeringen av kunder syftar till att avgöra i vilken nivå, låg, normal eller hög, som kunden ska placeras. Därefter ska bolaget bestämma omfattningen av de kundkännedomsåtgärder som krävs för att hantera risken kopplad till kunden. Detta innebär att varje kund efter en helhetsbedömning ska tilldelas en egen riskkvalificering och att åtgärderna för att motverka riskerna ska anpassas individuellt för varje kund.

Länsstyrelsens bedömning, med hänsyn till betydelsen av att kunder ska tilldelas riskprofiler, är att bolaget genom att inte tilldela, följa upp och vid behov ändra verklighetsanpassade riskprofiler i enlighet med vad som framgår av penningtvättslagen har löpt ökad risk för att bli utnyttjat för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Kundkännedom

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade och uppdaterade rutiner och riktlinjer när det gäller dess åtgärder för kundkännedom.¹² Rutinerna och

¹² 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

riktlinjerna ska i relevanta delar vara riskbaserade. Det innebär att de ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker som har identifierats i den allmänna riskbedömningen.¹³

Åtgärder för kundkännedom ska bland annat vidtas när en affärsförbindelse¹⁴ etableras. Om verksamhetsutövaren inte har en affärsförbindelse med kunden, ska åtgärder för kundkännedom vidtas, (i) vid enstaka transaktioner som uppgår till ett belopp motsvarande 15 000 euro, (ii) vid transaktioner som understiger ett belopp motsvarande 15 000 euro och som verksamhetsutövaren inser eller borde inse har samband med en eller flera andra transaktioner och som tillsammans uppgår till minst detta belopp.¹⁵

Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att verksamhetsutövaren ska identifiera sina kunder¹⁶ och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna¹⁷ för att kunna bedöma och hantera de risker som varje kund innebär. Om det är fråga om en affärsförbindelse ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art. Syftet med informationen är att ge verksamhetsutövaren underlag för att bedöma risken som kan förknippas med kunden och hur kunden förväntas agera inom ramen för affärsförbindelsen.

En sådan bedömning är nödvändig för att det ska vara möjligt att upptäcka avvikelser från kundens förväntade beteende.¹⁸

Verksamhetsutövaren ska löpande följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kändedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att motverka risken som kan förknippas med kunden.¹⁹ Den löpande uppföljningen innebär också krav på granskning för att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter som kan utgöra misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism. Omfattningen av övervakningen och granskningen samt hur ofta denna ska ske beror på riskerna i affärsförbindelsen.²⁰

Närmare information om kundens ekonomiska situation bör begäras när det är motiverat av risken i affärsförbindelsen. Detsamma gäller närmare information om varifrån kundens ekonomiska medel kommer. Detta bör i regel bli aktuellt först om risken bedöms som hög, eller om sådan information behövs för att bedöma kundens riskfyllda eller avvikande aktiviteter och transaktioner.²¹ Samma information som vid bedömning av en affärsförbindelse ska begäras in även vid enstaka transaktioner som kan förknippas med hög risk. Detta eftersom verksamhetsutövaren i sådana fall måste vidta skärpta kundkännedomsåtgärder.

Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms som låg, får förenklade kundkännedomsåtgärder tillämpas. Bedöms däremot risken som hög

¹³ Prop. 2016/17:173 s. 213.

¹⁴ 1 kap. 8 § 1 penningtvättslagen.

¹⁵ 3 kap. 4 § penningtvättslagen.

¹⁶ 3 kap. 7 § penningtvättslagen.

¹⁷ 3 kap. 7-8 §§, 10-11 §§ penningtvättslagen.

¹⁸ 3 kap. 12 § penningtvättslagen.

¹⁹ 3 kap. 13 § penningtvättslagen.

²⁰ 4 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

²¹ Prop. 2016/17:173 s. 248.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

ska skärpta åtgärder vidtas vilket kan avse inhämtande av ytterligare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer.²²

Verksamhetsutövaren får inte ingå eller upprätthålla en affärsrelation eller utföra en enstaka transaktion om denne inte har tillräcklig kännedom om kunden. Detta för att verksamhetsutövaren ska kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner.²³

Verksamhetsutövaren ska på ett föreskrivet sätt dokumentera²⁴ vidtagna åtgärder för kundkännedom samt bevara dokumentationen.²⁵ Verksamhetsutövaren ska vidare bevara handlingar och uppgifter i fem år om handlingarna och uppgifterna avser 1) åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. och 4 kap. 2 § eller 2) transaktioner som genomförts med under inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 4-6 §§ penningtvättslagen.²⁶ Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om en enstaka transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att avståendet skedde.²⁷

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har i sitt yttrande till Länsstyrelsen uppgett att det inte har några nedskrivna dokumenterade rutiner kring kundkännedom och att detta inte har varit nödvändigt eftersom det endast är en person som står för bolagets verksamhet som faller under penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att bolaget i avsaknad av en allmän riskbedömning saknar förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att förhindra att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har således inte haft förutsättningar för att ha adekvata rutiner och riktlinjer för kundkännedom och därmed inte heller kunnat bedöma vad som utgör tillräcklig kundkännedom.

Vidare konstaterar Länsstyrelsen att bolaget uppgett sig sakna dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom. Länsstyrelsen vill här poängtera att skyldigheten att upprätta och dokumentera rutiner och riktlinjer för kundkännedom inte på något sätt påverkas av antalet anställda i verksamheten även om omfattningen och innehållet i dessa rutiner och riktlinjer ska bestämmas

²² 3 kap. 15-16 §§ penningtvättslagen.

²³ 3 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

²⁴ 3 kap. 3 § andra och tredje styckena, 4 § andra och tredje styckena, 5 § tredje stycket, 7 § tredje stycket, 9 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

²⁵ 3 kap. 12 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

²⁶ 5 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen.

²⁷ 5 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Bolagets förklaring till varför rutinerna och riktlinjerna inte dokumenterats utgör därför inte ett giltigt skäl att underlåta att upprätta och dokumentera dessa.

I ärendet har dock bolaget, på begäran av Länsstyrelsen, inkommit med faktiskt vidtagna kundkännedomsåtgärder för dess [REDACTED] största kunder. Dessa kundkännedomsåtgärder utgörs av ett ifyllt formulär i enlighet med det som anges ovan under rubriken "Riskbedömning av kunder" med tillägget att även ekonomiskt medels ursprung, syftet med affärsförbindelsen och kundens riskprofil har angetts i formulären.

Vad gäller de åtgärder för kundkännedom som faktiskt vidtagits och lämnats in till Länsstyrelsen vill Länsstyrelsen särskilt påpeka följande. Ingen av de ifyllda formulären är daterade. Samtliga kunder utom en har ansetts utgöra låg risk. Det anges i formuläret att ID-kontroll ska göras på företrädaren för kunden men det anges inte hur bolaget ska kontrollera att företrädaren har rätt att företräda kunden. Inte för någon av de [REDACTED] kunderna har bolaget ansett att ID-kontroll varit behövlig med anledning av att kunden varit känd genom längre kundrelation eller rent privata sammanhang. Vad gäller kontroll av verklig huvudman anges att detta skett genom kontroll mot Bolagsverket vilket i sig kan anses vara tillräckligt under vissa förutsättningar förutsatt att det som avses är en kontroll mot Bolagsverkets register över verkliga huvudmän. Vad avser frågan om kunden, någon närstående till denne eller medarbetare till sådan är PEP så anges endast att samtliga kunder inte är sådana men inte hur denna bedömning gjorts. Vidare framgår inte att bolaget bedömer om kundens verkliga huvudman är en sådan person vilket utgör en brist.

I formuläret anges ja eller nej svar på om vissa handlingar inhämtats i form av registreringsbevis, årsbokslut, årsredovisning, deklaration och F-skattsedel. För de granskade transaktionerna har dessa dock inte, oavsett om detta besvarats med ett ja eller ett nej i formuläret, getts in i ärendet varför Länsstyrelsen utgår från att dessa inte finns i bolaget.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolaget inte uppfyller kraven enligt penningtvättsregelverket avseende dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder. Vidare bedömer Länsstyrelsen att bolaget i avsaknad av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning saknat förutsättningar för att bedöma vilka kundkännedomsåtgärder som varit tillräckliga för att uppnå kundkännedom för respektive kund. Detta har inneburit att bolaget inte kan anses ha uppnått tillräcklig kundkännedom med vidtagna åtgärder för de granskade kunderna oavsett vilken risk som bolaget uppgett att dessa kunder inneburit.

Rutinerna och riktlinjerna ska vara begripliga, situationsanpassade och tillämpbara så att bolaget och i förekommande fall dess anställda ska ha kännedom om vilka åtgärder som ska vidtas i olika situationer. Rutinerna och riktlinjerna ska användas för att hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som bolaget har identifierat i sin allmänna

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

riskbedömning.²⁸ Underlåtenheten att upprätta lagenliga rutiner och riktlinjer samt bristerna vad gäller vidtagna kundkännedomsåtgärder, har, enligt Länsstyrelsens bedömning, medfört en ökad risk för att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsens bedömning är att bristerna rörande såväl underlåtenheten att upprätta rutiner och riktlinjer som underlåtenheten att vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder är synnerligen allvarliga.

Länsstyrelsen bedömer även att bolaget inte har beaktat förbud mot att ingå och upprätthålla affärsförbindelser om bolaget inte har tillräcklig kännedom om kunden. Utredningen i ärendet visar att bolaget trots avsaknad av tillräckliga åtgärder för att uppnå tillräcklig kundkännedom har etablerat och upprätthållit de affärsförbindelser som ingått i Länsstyrelsens granskning. Överträdelser av detta förbud bedömer Länsstyrelsen vara av synnerligen allvarlig art.

Bolagets anställda och uppdragstagare

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska se till att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt denna lag.²⁹ Utbildningen och informationen ska utformas utifrån de risker som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning och ska anpassas efter de uppdateringar som görs av den allmänna riskbedömningen. Utbildningens innehåll och frekvens ska också anpassas utifrån de anställdas och uppdragstagarnas arbetsuppgifter och funktioner.³⁰ Verksamhetsutövaren ska dokumentera utbildningar som genomförs. Av dokumentationen ska det framgå vad utbildningen innehåller, namnen på deltagarna samt datumet för utbildningen.³¹

Verksamhetsutövaren ska ha rutiner och vidta de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot eller fientliga åtgärder till följd av att de fullgör verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen.³²

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har uppgett att bolaget saknar anställda utöver de två personer som äger bolaget. Vidare har bolaget uppgett att verksamheten är uppdelad i två verksamhetsgrenar varav enbart verksamheten avseende bokföring/redovisning

²⁸ Prop. 2016/17:172 s. 212 ff.

²⁹ 2 kap. 14 § penningtvättslagen.

³⁰ 2 kap. 8 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

³¹ 2 kap. 9 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

³² 2 kap. 15 § första stycket penningtvättslagen.

omfattas av Länsstyrelsens tillsyn och att det, såsom det får förstås, enbart är en av ägarna som ägnar sig åt detta verksamhetsområde.

Vad gäller utbildning av anställda, i detta fall den ena av ägarna, som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism har bolaget uppgett att denne inte gått någon utbildning med inriktning mot penningtvätt. Utbildning har istället skett genom "BL Informations utbildningar av redovisning- och skattenyheter" samt av de informationssammankomster som bland annat de revisorer som bolaget har samarbetat med anordnar. Länsstyrelsen vill här påpeka att utbildning i enlighet med penningtvättsregelverket ska avse relevanta delar av innehållet i gällande regelverk, verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets hänvisning till BL Informations utbildningar samt informationsträffar är således inte tillräckligt för att uppnå kraven enligt penningtvättsregelverket. Vidare har dokumentation av utbildningar på föreskrivet sätt inte genomförts.

Bolaget har vidare uppgett att det inte finns några upprättade rutiner för att skydda anställda och uppdragstagare eftersom det endast är ägaren som arbetar i bolaget. Länsstyrelsen konstaterar att även ägaren är anställd i bolaget varför rutiner för att skydda anställda från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör verksamhetsutövarens, det vill säga bolagets, skyldigheter enligt penningtvättsregelverket ska finnas i bolaget.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolaget saknar ovan nämnda rutiner och riktlinjer och att bolaget därigenom löper en ökad risk att bli utnyttjat för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Övervakning och rapportering

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering.³³ Verksamhetsutövaren ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka misstänkta aktiviteter och transaktioner.³⁴ Skärpta kundkännedomsåtgärder och andra nödvändiga åtgärder ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner för att bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling.³⁵ Verksamhetsutövaren får inte etablera en affärsförbindelse eller utföra en transaktion om det finns misstanke om att produkter eller tjänster kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.³⁶ Om det inte är möjligt att låta bli att utföra en misstänkt transaktion

³³ 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

³⁴ 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

³⁵ 4 kap. 2 § penningtvättslagen.

³⁶ 3 kap. 2 §, 3 § första stycket penningtvättslagen

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

eller om ett avstående från att genomföra transaktionen sannolikt skulle försvåra utredningen får dock transaktionen genomföras.³⁷

Om verksamhetsutövaren har skäligen grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling ska detta rapporteras till Polismyndigheten (Finanspolisen).³⁸

Vidare ska verksamhetsutövaren på begäran av Polismyndigheten lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism.³⁹ En verksamhetsutövare ska ha ett system för att snabbt och fullständigt kunna lämna uppgifter om huruvida verksamhetsutövaren under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art.⁴⁰ Systemet för uppgiftslämning ska vara strukturerat och sökbart.⁴¹

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har i sitt yttrande till Länsstyrelsen uppgett att det inte har några nedskrivna dokumenterade rutiner kring övervakning och att detta inte har varit nödvändigt eftersom det endast är en person som står för bolagets verksamhet som faller under penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att bolaget i avsaknad av en allmän riskbedömning saknar förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att förhindra att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare konstaterar Länsstyrelsen att bolaget uppgett sig sakna dokumenterade rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering.

Länsstyrelsen vill här framhålla att skyldigheten att upprätta och dokumentera rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering inte på något sätt påverkas av antalet anställda i verksamheten även om omfattningen och innehållet i dessa rutiner och riktlinjer ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Bolagets förklaring till varför rutinerna och riktlinjerna inte dokumenterats utgör därför inte ett giltigt skäl att underlåta att upprätta och dokumentera dessa. Bolaget har inte heller i övrigt gett in någon redogörelse för hur bolagets övervakning och rapportering genomförs. Länsstyrelsen utgår därför från att bolaget, utöver att bolaget saknar dokumenterade rutiner och riktlinjer i denna del, inte heller utför någon övervakning eller rapportering i praktiken.

³⁷ 3 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

³⁸ 4 kap. 3 § penningtvättslagen.

³⁹ 4 kap. 6 § penningtvättslagen.

⁴⁰ 4 kap. 7 § penningtvättslagen.

⁴¹ 4 kap. 1 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

Avsaknad av sådana rutiner och riktlinjer innebär att bolaget har löpt ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna är av synnerligen allvarlig art.

Behandling av personuppgifter

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för behandling av personuppgifter.⁴² Verksamhetsutövaren ska bevara handlingar och uppgifter i fem år om handlingarna och uppgifterna avser 1) åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. 2 § eller 2) transaktioner som genomförts med kunder inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 4-6 §§ penningtvättslagen.⁴³ Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om en enstaka transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att avståendet skedde.⁴⁴ Efter en förfrågan från Polismyndigheten eller annan myndighet ska verksamhetsutövaren bevara uppgifter och handlingar under en längre period än fem år. Den sammanlagda tiden som handlingarna och uppgifterna bevaras får inte överstiga tio år.⁴⁵ Information om att personuppgifter behandlas enligt 4 kap. 2, 3 eller 6 § och om att sådana uppgifter lagras enligt 3 eller 4 § får inte lämnas till kunden.⁴⁶ Den som är verksam hos verksamhetsutövare får inte obehörigen röja att vissa personuppgifter behandlas och att sådana uppgifter bevaras.⁴⁷

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har i sitt yttrande till Länsstyrelsen uppgett att de inte har några nedskrivna dokumenterade rutiner kring behandling av personuppgifter och att detta inte har varit nödvändigt eftersom det endast är en person som står för bolagets verksamhet som faller under penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen vill här framhålla att skyldigheten att upprätta och dokumentera rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter inte på något sätt påverkas av antalet anställda i verksamheten. Bolagets förklaring till varför rutinerna och riktlinjerna inte dokumenterats utgör därför inte ett giltigt skäl att underlåta att upprätta och dokumentera dessa. Bolaget har inte heller i övrigt gett in någon redogörelse för hur bolagets behandling av personuppgifter genomförs.

⁴² 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

⁴³ 5 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen.

⁴⁴ 5 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

⁴⁵ 5 kap. 4 § penningtvättslagen.

⁴⁶ 5 kap. 7 § penningtvättslagen.

⁴⁷ 5 kap. 11 § penningtvättslagen.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.⁴⁸ Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.⁴⁹

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.⁵⁰ Omständigheter som anges i 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen är typiskt relevanta och kan påverka bedömningen i både försvårande och förmildrande riktning.⁵¹

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.⁵²

I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.⁵³

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för tillsynen undersökt hur bolaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsens utredning visar att bolaget har brustit när det gäller samtliga delar av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har därför inte haft någon allmän riskbedömning som kunnat läggas till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har även haft bristfälliga och i vissa delar obefintliga rutiner och riktlinjer för att motverka risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Sammantaget har Länsstyrelsens granskning visat att bolaget inte uppfyller kraven enligt penningtvättsregelverket i någon del.

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. I förmildrande riktning ska vägas in om bolaget i väsentlig mån har underlättat Länsstyrelsens utredning. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår att det bör krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som myndigheten inte redan förfogar över.⁵⁴ Därtill ska hänsyn tas till om bolaget

⁴⁸ 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

⁴⁹ 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

⁵⁰ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

⁵¹ Prop. 2016/17:173 s. 554 f.

⁵² 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

⁵³ 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

⁵⁴ Prop. 2016/17:173 s. 555.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten. Länsstyrelsen bedömer att några skäl i förmildrande riktning inte har framkommit.

Länsstyrelsen bedömer vidare att överträdelserna av penningtvättsregelverket är till övervägande del synnerligen allvarliga och har pågått under en längre tid. Detta innebär att bolaget har löpt ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den förhöjda risken har förelegat sedan åtminstone den 1 januari 2018 till och med i vart fall den 7 september 2020. Länsstyrelsens bedömning är att överträdelserna har medfört en avsevärd ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bolaget har även, genom att inte ha följt penningtvättsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden.

Med beaktande av de sammantagna omständigheterna i ärendet gör Länsstyrelsen bedömningen att ett ingripande ska ske genom ett beslut om sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.⁵⁵ Särskild hänsyn ska tas till de förmildrande och försvårande omständigheter som framgår av 7 kap. 13 § penningtvättslagen samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.⁵⁶

Länsstyrelsens bedömning

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning.⁵⁷ Enligt penningtvättslagen får sanktionsavgiften bestämmas till mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro, som nu motsvarar cirka 10 150 000 kronor. Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.⁵⁸

Länsstyrelsens granskning har visat att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har heller inte haft de rutiner och riktlinjer som ska finnas i verksamheten enligt penningtvättsregelverket under den granskade perioden. Länsstyrelsen har vidare bedömt att överträdelserna i väsentliga delar varit av synnerligen allvarlig art. Detta med beaktande av att bolaget i avsaknad allmän riskbedömning och de rutiner och riktlinjer som penningtvättsregelverket kräver att verksamhetsutövare ska ha på plats saknat förutsättningar för att kunna förebygga, upptäcka och

⁵⁵ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

⁵⁶ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

⁵⁷ Prop. 2016/17:173 s. 411; Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

⁵⁸ Prop. 2016/17:173 s. 357.

Datum
2021-04-23

Beteckning
209-54119-2020

rapportera penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har trots det upprätthållit samtliga granskade affärsrelationer. Därigenom har bolaget heller inte iakttagit penningtvättslagens förbud mot att inleda eller upprätthålla affärsförbindelser som gäller så länge tillräcklig kundkännedom inte uppnåtts.

Bolaget omsatte under räkenskapsåren 2018 och 2019 cirka 2,7 miljoner kronor. Bolaget har i yttrande uppgett att den del av verksamheten som faller under Länsstyrelsens tillsyn omsättningsmässigt stått för cirka 700 000 kronor under vardera åren 2018 och 2019. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta denna uppgift.

Länsstyrelsen har konstaterat att bristerna i efterlevnaden av penningtvättsregelverket i flera väsentliga delar är av synnerligen allvarlig art. Bolaget har saknat en allmän riskbedömning och de rutiner och riktlinjer som krävs enligt penningtvättsregelverket och trots det ingått/upprätthållit samtliga affärsrelationer som granskats. Bolaget har därmed löpt ökad risk att utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. De konstaterade bristerna ligger inom bolagets kontroll och har funnits i bolaget under hela den granskade perioden. Sammantaget är detta omständigheter som enligt Länsstyrelsens mening talar i försvårande riktning vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa. Länsstyrelsen beaktar även att bolagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket. Länsstyrelsen har vid sanktionsavgiftens bestämmande även vägt in bolagets storlek och art.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 35 000 kronor.

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 18 och 19, 2 kap. 1-3 §§, 8 §, 14-15 §§, 3 kap. 1 § första stycket, 2-4 §§, 7-14 §§, 16-17 §§, 19-20 §§, 4 kap. 1-3 §§, 6-7 §§, 9-10 §§, 5 kap. 1-8 §§, 11 §, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 1 kap. 1 §, 2 kap. 2 §, 4-6 §§, 8-10 §§, 3 kap. 2-7 §§, 9 §, 12 §, 4 kap. 1 §, 5 kap. 1-2 §§ Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna

råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma om att handlingarna som getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvättsregelverket i dess lydelse då bolaget förelades att inkomma med handlingar till Länsstyrelsen.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av chef för enheten för tillsyn Helena Remnerud med jurist Frida Berglund som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Diana Berkusaite medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa finns på 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 Stockholm antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

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 nå 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, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 54119-2020.