



Kontaktperson  
Rättsenheten  
Gustav Malmberg  
010-224 12 26  
gustav.malmberg@lansstyrelsen.se

261 Ekonomi AB  
Industrigatan 68  
26135 Landskrona

## Beslut om sanktionsavgift enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

### Beslut

Länsstyrelsen Skåne (länsstyrelsen) beslutar att 261 Ekonomi AB (556928-7047) ska betala en sanktionsavgift om 50 000 kr (femtiotusen kronor).

### Sammanfattning

261 Ekonomi AB (hädanefter ”företaget”), med säte i Skåne län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 7 september 2018 och bedriver enligt registret följande verksamhet: ”Bokföring, redovisning”.

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31 följt bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (länsstyrelsens föreskrifter).

Granskningen visar att företaget inte uppfyller penningtvättslagens krav och kraven i länsstyrelsens föreskrifter avseende dokumentation samt innehåll i verksamhetens allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter.

Dokumentation över genomförda kundkännedomsåtgärder saknas, då inga sådana åtgärder dokumenterats och bevarats.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.



Överträdelserna av regelverket har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser är av allvarlig art. Med anledning av företagets allvarliga brister avseende regelefterlevnad av penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 50 000 kr (femtiotusen kronor).

### Beskrivning av ärendet

Företaget har säte i Skåne län med en till Bolagsverket anmäld verksamhet såsom "Redovisningsbyrå med konsultverksamhet inom den ekonomiadministrativa branschen."

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 har företaget en anställd. Företaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 7 september 2018 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning".

Länsstyrelsen har den 4 februari 2022 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning, en beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Dessutom begärde länsstyrelsen in kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom, utförda under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden tilldelats. Minst en av de tre kunderna skulle ha en tilldelad riskprofil som normal risk eller hög risk.

Företagets yttrande inklusive handlingar med anledning av Länsstyrelsens föreläggande inkom till Länsstyrelsen den 7 mars 2022.

### Motivering

Enligt 1 kap. 2 § punkt 19 penningtvättslagen omfattas yrkesmässig verksamhet inom redovisning och bokföring.

En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt i enlighet med 7 kap. 3 § och står enligt 16 § Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism under länsstyrelsens tillsyn.

Företaget är anmält till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bedriver en verksamhet som omfattas av penningtvättslagen.

### Allmän riskbedömning

#### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 1 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan

utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning).

Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska och verksamhetsspecifika 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 myndigheten lämnar.

Av 2 kap. 2 § i samma lag framgår att omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Av 2 kap. 2 § länsstyrelsen föreskrifter framgår att verksamhetsutövaren ska utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov. Den allmänna riskbedömningen ska alltid utvärderas innan verksamhetsutövaren 1. erbjuder nya eller väsentligt förändrade produkter eller tjänster, 2. riktar sig till nya marknader, eller 3. gör andra förändringar som är relevanta för verksamheten. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av den allmänna riskbedömningen.

#### *Företagets redogörelse*

Det av företaget inskickade dokumentet innehåller en enkel beskrivning av företagets kunder, att de är små och medelstora verksamheter, ofta nystartade där företaget är med från start.

Företaget redovisar fyra identifierade risker (kontanta transaktioner, falska fakturor, utlandsbetalningar, nya bolagsföreträdare) samt konstaterar att de jobbar förebyggande och försöker undvika dessa risker.

Företaget bedömer att den sammantagna risken att de skulle bli utnyttjade för penningtvätt eller finansiering av terrorism är låg, då de försöker undvika kontantintensiva och ej lokalt förankrade kunder samt får nya kunder via rekommendation.

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar att det saknas en beskrivning av vilka tjänster som företaget erbjuder samt vilka risker som finns kopplade till dessa tjänster i företagets verksamhet.



Företaget har bara delvis identifierat sådana faktorer som kan påverka risken att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och har inte heller knutit faktorerna till de fyra identifierade riskerna. Faktorer som företaget tagit hänsyn till i generella termer är ifall det är kontantintensiva kunder, samt geografiska faktorer, men har inte nämnt något om distributionskanaler eller andra verksamhets specifika faktorer.

Länsstyrelsen bedömer att det är svårt att på ett bra sätt bedöma risken i sin verksamhet om man inte utgår från sina tjänster, ser vilka risker som finns kopplade till dessa tjänster och vilka faktorer som kan påverka risken i någon riktning. Orsaken till detta är bland annat att en enskild faktor kanske inte påverkar risken i nämnvärd omfattning, men tillsammans med andra faktorer kan risken påverkas avsevärt. Faktorerna som man ska ta hänsyn till kan möjligen även ha olika påverkan beroende på vilken av företagets tjänster man tittar på.

Utifrån ovanstående resonemang bedömer länsstyrelsen företagets allmänna riskbedömning som otillräcklig.

Länsstyrelsens bedömning är att företaget i avsaknad av en tillräcklig allmän riskbedömning saknar insikt i hur verksamhetens produkter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Konsekvensen av detta är att företaget inte har tillräckliga förutsättningar, i penningtvättslagens mening, att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och har därmed varit utsatt för en risk som hade gått att hantera/minimera med rätt åtgärder.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte framgår när senaste utvärderingen av företagets allmänna riskbedömning gjorts.

Länsstyrelsen bedömer att företaget brister i denna del om att ha en tillräcklig allmän riskbedömning.

### Riskbedömning av kunder

#### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 3 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

När det behövs för att bestämma kundens riskprofil ska verksamhetsutövaren beakta omständigheter som avses i 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen, dvs tecken på hög eller låg risk, samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken



som kan förknippas med kundrelationen.

Enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen ska kundens riskprofil följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det.

#### *Företagets redogörelse*

Företaget beskriver att kunderna kategoriseras utifrån bransch, antal bolagsföreträdare, geografisk hemvist samt tillväxt.

Sedan beskrivs ett antal omständigheter som påverkar en högre riskprofil.

Företaget har skickat in en lista med sina 24 nuvarande kunder, samtliga har fått riskprofil "låg".

#### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen gör bedömningen att i avsaknad av en allmän riskbedömning i enlighet med penningtvättslagen saknar företaget tillräckliga förutsättningar för att bestämma kundens riskprofil. Detta med beaktande av att kundens riskprofil bland annat ska bestämmas med utgångspunkt i företagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen konstaterar dock samtidigt att företaget tar hänsyn till relevanta faktorer och omständigheter, vilket skapar vissa förutsättningar för att göra en bedömning av kundens risk.

När länsstyrelsen slutligen tittar på företagets bedömning av risken hos samtliga 24 kunder så ser vi att bedömningen är densamma för samtliga, dvs låg risk, vilket enligt länsstyrelsen talar för att den allmänna riskbedömningen varit otillräcklig. Det är enligt länsstyrelsen osannolikt att inte någon av kunderna ens når upp till en normal risknivå.

Länsstyrelsen bedömer att företaget brister något i denna del om riskbedömning av kunder, främst kopplat till avsaknaden av en tillräcklig allmän riskbedömning.

#### **Rutiner och riktlinjer**

##### *Gällande bestämmelser*

Av 2 kap. 8 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Rutinerna ska fortlöpande anpassas efter nya förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Rutinerna 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.



Enligt 2 kap. 6 § länsstyrelsens föreskrifter ska en verksamhetsutövare utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Datumet för utvärderingen ska dokumenteras.

#### Kundkännedom

Enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen får en verksamhetsutövare inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion, om verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna

1. hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, och
2. övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 och 2 §§.

I enlighet med 3 kap. 7 § samma lag ska en verksamhetsutövare identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa. Av tredje stycket samma paragraf ska verksamhetsutövaren i det fall kunden företräds av en person, som uppger sig handla på kundens vägnar, kontrollera den personens identitet och behörighet att företräda kunden.

Av länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 3 § framgår hur en verksamhetsutövare ska kontrollera kundens identitet, hur detta ska dokumenteras samt vad som ska framgå av dokumentationen.

I länsstyrelsens föreskrifter 3 kap. 5 § framgår hur verksamhetsutövaren ska agera om en kund företräds av en person som uppger sig handla på kundens vägnar.

Av 3 kap. 6 och 7 §§ länsstyrelsens föreskrifter framgår vad som gäller när en kund är en juridisk person.

Av penningtvättslagen 3 kap. 8 och 9 §§ framgår vilka krav som ställs på en verksamhetsutövare vid kontroll av verklig huvudman.

Enligt 3 kap. 10 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

I enlighet med 3 kap. 11 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare kontrollera om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland.

I enlighet med 3 kap. 14 § ska omfattningen av åtgärderna för kundkännedom bestämmas av kundens riskprofil och övriga omständigheter.



#### Övervakning och rapportering

I 4 kap. 1 § penningtvättslagen framgår en verksamhetsutövares övervakningsskyldighet enligt penningtvättslagen.

Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bland annat bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen och den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen.

Av 4 kap 2 § samma lag framgår vilka åtgärder som ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner och av 4 kap. 3 § samma lag framgår när en verksamhetsutövare ska rapportera en avvikelse eller något misstänkt till Polismyndigheten.

#### Behandling av personuppgifter

I 5 kap. 2 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare får behandla personuppgifter i syfte att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag.

I 5 kap. 3 och 4 §§ framgår vilka handlingar som ska bevaras enligt penningtvättslagen samt hur länge handlingarna ska bevaras.

I 5 kap. länsstyrelsens föreskrifter framgår hur verksamhetsutövaren ska bevara relevanta handlingar och uppgifter.

#### *Företagets redogörelse*

Företaget har lämnat in en punktlista vilken fungerar som deras rutin/riktlinje gällande åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Listan redovisas i sin helhet nedan.

#### ” Rutiner och riktlinjer

- Byrån godkänner inga uppdrag där vi ej är deklaraationsombud till både företag samt samtliga företagsledare.
- Alla uppdrag kommer via rekommendation av redan befintliga kunder.
- Ett personligt möte genomförs alltid vid uppstart av uppdrag med samtliga företagsrepresentanter, där körkort/id-handling tittas på. Dock inget som dokumenteras pga. GDPR.
- Vi jobbar löpande med att få våra kunder att undvika kontant hantering.
- Minst 1 gång/år träffas byrån och företagsledarna personligen/via länk för en statusuppdatering.
- Genom byråns abonnemang på UC har vi bevakning på alla våra uppdrag där vi får information om registrerade ändringar gällande bolaget.”



*Länsstyrelsens bedömning*

Kundkännedom

Länsstyrelsen kan konstatera att rutiner gällande kundkännedom är begränsade till ett personligt möte vid uppstart av uppdrag med samtliga företagsrepresentanter där körkort/id-handling tittas på. Ingen dokumentation från ett sådant möte sparas.

Det framgår inte hur företaget går tillväga för att identifiera och kontrollera en juridisk person, inte heller om/hur verklig huvudman kontrolleras eller om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP). Företaget gör inte heller någon kontroll ifall kunden är etablerat i högriskredjeland.

Länsstyrelsen konstaterar slutligen att företaget brister när det gäller att dokumentera och bevara genomförda kundkännedomsåtgärder då rutinerna felaktigt hänvisar till GDPR som anledning för att inte bevara något.

Kundkännedomsåtgärdernas tidpunkt och omfattning ska påverkas av bedömningar i den allmänna riskbedömningen och riskprofilerna och då dessa delar inte är tillräckliga saknas underlag för bedömning kring kundkännedomsåtgärder vilket ökar risken för att företaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens bedömning är att företagets kundkännedomsåtgärder inte är tillräckliga.

Övervakning och rapportering

Länsstyrelsens konstaterar att företagets rutiner även i denna del är begränsade. Ett årligt möte, personligt/via länk med kunden genomförs samt så har företaget en bevakning via UC.

Företagets rutiner innehåller ingen beskrivning av hur kundernas aktiviteter övervakas för att upptäcka avvikelser och inte heller något om rapportering.

Länsstyrelsens bedömning är att företaget har begränsade möjligheter att på ett tillräckligt sätt övervaka sina kunder då inriktningen och omfattningen av denna övervakning tar sin utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen/ tilldelade riskprofiler, dokument som tidigare i detta beslut bedömts som otillräckliga.

Länsstyrelsens bedömning är således att en tillräcklig och verksamhetsanpassad övervakning och rapportering inte är möjlig

Det framgår inte heller av företagets rutiner att någon övervakning enligt penningtvättslagen ska utföras. Bevakningen som görs via UC anser länsstyrelsen inte vara tillräcklig.





Länsstyrelsen bedömer att företaget brister i denna del om övervakning och rapportering.

#### Behandling av personuppgifter

Länsstyrelsens konstaterar att rutinerna helt saknar stöd för hur personuppgifter ska behandlas. Företaget nämner endast GDPR vilket i detta sammanhang saknar betydelse.

Länsstyrelsens bedömning i denna del är att företaget helt saknar möjligheter att fullgöra sina skyldigheter enligt penningtvättslagen då ingen dokumentation finns.

Länsstyrelsen bedömer att företaget brister i denna del om behandling av personuppgifter.

#### Kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen har en skyldighet att dokumentera genomförda åtgärder för kundkännedom inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom.

Länsstyrelsen har i föreläggandet begärt in kopior på faktiskt utförda kundkännedomsåtgärder under perioden 2020-08-01 till 2022-01-31, avseende tre av företagets kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats. Minst en av de kunder som väljes ut ska ha en tilldelad riskprofil som normal eller hög risk.

I det fall dokumentation saknas ange en förklaring till detta i ert svar.

I svaret till Länsstyrelsen framgår att ingen sådan dokumentation finns. I sammanhanget framför företaget på ett ställe i handlingarna att företaget ofta är med när kunden startar upp sin verksamhet och på ett annat ställe att inget sparas pga. GDPR.

Länsstyrelsen konstaterar att företaget brister i denna del om att dokumentera och bevara kundkännedomsåtgärder.

#### *Sammanfattande bedömning avseende företagens rutiner*

Länsstyrelsens bedömning är att företaget, i olika grad, brister i samtliga kontrollerade delar.

Då företagets allmänna riskbedömning inte uppfyller kraven som framgår av penningtvättslagen anses det utgöra en *allvarlig* överträdelse av penningtvättslagen. Detta i synnerhet då i avsaknad av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning saknar alltså företaget förutsättningar att ha riskbaserade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.



Länsstyrelsen konstaterar vidare att företagets rutiner och riktlinjer inte hade ansetts tillräckliga oaktat bedömningen av den allmänna riskbedömningen.

## Val av ingripande

### *Gällande bestämmelser*

Av 7 kap. 10 § penningtvättslagen framgår att tillsynsmyndigheten får ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2-6 kap.

penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Av 7 kap. 11 § samma lag framgår att vid en överträdelse av 10 § samma lag får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom beslut om sanktionsavgift.

Av 7 kap. 13 § penningtvättslagen framgår att 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. I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande riktning ska det beaktas om (i) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning och (ii) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen har inom ramen för sin tillsyn granskat hur företaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket. Granskningen visar att företaget brustit i samtliga delar avseende sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Företaget saknar en tillräcklig allmän riskbedömning av sin verksamhet och har därför inte heller haft någon riskbedömning som har kunnat ligga till grund för företagets rutiner och riktlinjer och andra åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Då företaget i väsentliga delar inte efterlevt kraven i penningtvättsregelverket, bedömer länsstyrelsen överträdelserna som allvarliga. Det innebär att företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare konstaterar länsstyrelsen att företaget har varit anmält i Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan september 2018 varför företaget borde ha god kännedom om penningtvättsregelverket och vilka skyldigheter som medföljer när man som verksamhetsutövare omfattas av nämnda regelverk.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte har framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter som ska vägas in i valet av ingripande. Vid en



sammantagen bedömning bedömer länsstyrelsen att ett ingripande ska ske genom beslut om sanktionsavgift.

## Sanktionsavgiftens storlek

### *Gällande bestämmelser*

Av 7 kap. 14 § framgår att sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (i) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, (ii) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro. Sanktionsavgiften ska inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor.

Av 7 kap. 16 § framgår att när sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till förmildrande och försvårande omständigheter samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.

### *Länsstyrelsens bedömning*

Länsstyrelsen konstaterar att sanktioner ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. För att bestämma en sanktionsavgifts storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses bland annat företagets årsomsättning (Prop 2013/14:228 Förstärkta kapitaltäckningsregler, sid. 240).

Företagets årsomsättning för räkenskapsåret 2020 uppgick till 1 183 000 kronor.

Länsstyrelsen har ovan i beslutet bedömt att företaget, i olika grad, har brustit i samtliga delar avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med penningtvättsregelverket. Bristerna bedöms som allvarliga och har pågått under några år. Mot bakgrund av att företaget inte har genomfört en tillräcklig allmän riskbedömning av sin verksamhet i enlighet med lagkraven har de inte heller kunnat implementera tillräckliga rutiner och riktlinjer för att motverka att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer därför att risken för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är stor. Länsstyrelsen bedömer vidare att de påtalade bristerna är allvarliga och att bristerna ligger inom företagets kontroll. Några förmildrande eller försvårande omständigheter har inte framkommit.

Angående sanktionsavgiftens storlek bedömer länsstyrelsen att den eventuella vinst som företaget kan ha gjort till följd av överträdelserna av penningtvättsregelverket inte går att fastställa. Länsstyrelsen konstaterar även i sammanhanget att företagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar jämfört med konkurrenter som



följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Länsstyrelsen har i sin bedömning tagit hänsyn till att företaget åtminstone identifierat ett antal risker i sin ansats till allmän riskbedömning samt tagit hänsyn till relevanta faktorer vid sina riskbedömningar av kunder.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelseernas karaktär och med hänsyn till företagets finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 50 000 (femtiotusen) kronor.

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

### Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldigheten att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan på nytt komma att följa upp hur företaget följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § 19, 2 kap. 1-5 §§ samt 8 § 3–6 kap., 7 kap. 3 §, 5 § första stycket, 8 §, 10 §, 11 §, 13 §, 14 §, 16 § 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 (penningtvättsförordningen).
- 2–6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

I detta ärende har Jesper Jacobsson beslutat och Gustav Malmberg varit föredragande. Delaktiga i beslutet har även förvaltningshandläggare Ingela Holmer och juristen Birgitta Fredriksson varit.

Jesper Jacobsson  
Beslutande

Gustav Malmberg  
Föredragande

*Detta beslut har fattats digitalt och saknar därför namnunderskrifter*



## Upplysningar

### Hur du betalar

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

### Så här hanterar vi dina personuppgifter

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

### Delgivning

Bolaget är delgivet detta beslut genom förenklad delgivning. Information om förenklad delgivning bifogades Länsstyrelsens föreläggande per den 4 februari 2022

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, s.k. kontrollmeddelande om att detta beslut har avsänts. Ni får alltså två brev med normalt en dags mellanrum. Beslutet anses delgivet efter att två veckor har gått från att det skickades.