



Tiranius AB
Strömgatan 15
212 25 Malmö

Förenklad delgivning

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (Länsstyrelsen) beslutar att Tiranius AB (556986–8531) ska betala en sanktionsavgift om 120 000 kr (etthundratjugotusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Tiranius AB (företaget) har till Bolagsverket anmält att verksamheten ska bedriva försäljning av begagnade vitvaror samt äga och förvalta fastigheter samt därmed förenlig verksamhet.

Enligt Creditsafe har företaget varit godkänt för F-skattsedel sedan 2019–04 och registrerat till mervärdesskatt sedan 2014–11.

Företaget är sedan den 20 december 2021 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Enligt nämnda register bedriver företaget verksamhet inom: Kontanthandel, övrigt partihandel vitvaror.

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som driver yrkesmässig handel med varor, där det kan antas att det betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enskild transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp. En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn och ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 22 mars 2023 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten för perioden den 20 december 2021 till och med den 22 mars 2023. I samma föreläggande efterfrågade myndigheten även uppgift om hur stor del av omsättningen som utgörs av försäljning av begagnade vitvaror.

Föreläggandet skickades med rekommenderat myndighetsbrev. Av mottagningsbevis för Rek – Inrikes (mottagningsbeviset) framgår att handlingen var delgiven den 28 mars 2023. Företagets yttrande inklusive

begärd dokumentation med anledning av föreläggandet inkom till Länsstyrelsen den 10 april 2023.

Den 22 maj 2023 begärde Länsstyrelsen kompletterande uppgifter via mejl till mejladressen "info@begagnadevitvaror.se". Begäran gällde hur stor del av företagets omsättning som utgörs av kontanta transaktioner under perioden den 20 december 2021 till och med den 22 mars 2023. Samtidigt begärdes en förteckning över kontanta transaktioner genomförda under samma period.

Mejlet med begäran om komplettering skickades med begäran om leveranskvitto och läskvitto. Ett leveranskvitto mottogs den 22 maj 2023 men inget läskvitto. Begärda uppgifter kom därefter in till Länsstyrelsen den 2 juni 2023.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. Hänsyn ska också tas till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. 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 övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och utvärderas årligen och uppdateras vid behov.

Länsstyrelsen bedömning

Företaget har skickat in dokumentet "BVV, POLICY, RUTINER OCH ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM". Längst ner till vänster på dokumentets sidor står det

angivet "BVV (Tiranius AB)".

Inskickat dokument saknar uppgift om när det upprättades och om uppdatering har skett. Det framgår inte heller datum för utvärdering vilket är ett krav enligt länsstyrelsens föreskrifter. Avsaknaden av datering gör att Länsstyrelsen har svårt att bedöma om dokumentet har upprättats med anledning av föreläggandet eller om det har funnits i verksamheten under perioden den 20 december 2021 till och med den 22 mars 2023.

Företaget ska som verksamhetsutövare under länsstyrelsens tillsyn, utöver penningtvättslagen, även följa länsstyrelsens föreskrifter avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och som en konsekvens av detta hänvisa till länsstyrelsens föreskrifter, inte Finansinspektionens som anges i inskickat dokument.

Av inskickat yttrande den 10 april 2023 framgår att "All vår omsättning utgörs av försäljning av begagnade vitvaror."

Länsstyrelsen konstaterar att i avsnittet "1.1 Riskbedömning av BVV." i inskickat dokument har företaget bedömt det som en "[REDACTED]" att företaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Företaget har angett att de säljer sina produkter "[REDACTED]" och beskriver affärsrelationen med kunderna som "[REDACTED]" och "[REDACTED]".

På företagets hemsida "<https://begagnadevitvaror.se>" beskriver företaget att "Vi säljer endast vitvaror till återförsäljare." och "Vi köper endast vitvaror i större mängder (10+).".

I inskickat dokument beskriver företaget sina produkter som att de "inte kan säljas snabbt", "är tunga och otympliga vilket kräver en god logistik" och att de "har lågt finansiellt värde", vilket gör att de "inte är en eftertraktad produkt i jämförelse med smycken, klockor och bilar ur aktuellt perspektiv". Inskickad handling saknar en beskrivning av vad som menas med ett "långt finansiellt värde" i rent monetära termer.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte har bedömt hur deras produkter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen bedömer att företaget har svårt att bedöma risken för att företagets produkter utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism utan en uppdelning av de olika produktkategorierna företaget säljer. Detta för att företaget ska kunna identifiera, analysera och bedöma om det förekommer variationer i hot och sårbarhet hos företagets produkter beroende på bland annat attraktivitet utifrån varumärke på produkter och pris på begagnade produkter i relation till nypris. Det framgår inte av inskickat dokument att en sådan

identifiering, analys och bedömning har gjorts av företaget.

Företaget beskriver sina kunder som [REDACTED] på den [REDACTED] och med affärsrelationer som "[REDACTED] och [REDACTED]". Länsstyrelsen bedömer att företaget inte har beaktat riskpåverkande faktorer kopplade till företagets kunder på ett sådant sätt som penningtvättslagen kräver.

När det sedan gäller företagets beskrivning av sina produkter anges att dessa är skrymmande och kräver god logistik. Länsstyrelsen bedömer att inskickad handling inte beskriver hur företaget tillhandhåller sina produkter och på vilket sätt detta har beaktats av företaget som eventuell riskpåverkande faktor i den allmänna riskbedömningen. Det framgår inte i företagets allmänna riskbedömning om företaget har direktkontakt med kunderna eller om det förekommer kunder som använder ombud och på vilket sätt detta har beaktats i företagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen bedömer att företagets allmänna riskbedömning saknar en beskrivning, analys och bedömning av vilka geografiska riskfaktorer som finns kopplade till företagets produkter.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma företaget på att förekomst av korruption enligt <https://www.transparency.org/en/cpi/2022> visar på bland annat en geografisk riskfaktor att beakta utifrån i vilket [REDACTED] land företaget erbjuder sina produkter eller företagets kund bedriver sin verksamhet.

Den allmänna riskbedömningen ska vara så tydligt dokumenterad att företaget ska kunna utläsa vad som har identifierats, analyserats och bedömts. En tydlighet i på vilka grunder bedömningen är gjord är en förutsättning för att företaget ska kunna utvärdera riskbedömningen. Det är också en förutsättning för att företaget vid behov ska kunna uppdatera riskbedömningen med aktuella och relevanta risker, påverkande faktorer med mera utifrån företagets verksamhet och förhållanden i omvärlden.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknaden av en tillräcklig identifiering av sårbarheter och hot hos företagets produkter, analys och beskrivande motivering av riskpåverkande faktorer som resulterat i den bedömda risken gör företagets allmänna riskbedömning bristfällig. Det är bland annat i identifieringen av riskpåverkande faktorer och den därpå följande analysen som den allmänna riskbedömningen blir tydligt verksamhetsanpassad och användbar som underlag för kundriskbedömningar och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna i företagets allmänna riskbedömning gör att det blir svårt för företaget att bedöma den sammantagna risknivån

för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som "[REDACTED]". En konsekvens av bristen är också att företaget får svårt att utvärdera och vid behov uppdatera den allmänna riskbedömningen.

Eftersom den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetsutövarens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism bedömer länsstyrelsen att konstaterade brister leder till att företaget inte har tillräckliga förutsättningar att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-07-01 – 2022-06-30 har företaget ett medelantal om 11 anställda.

Av inskickad handling den 2 juni 2023 framgår att kontanta transaktioner utgör [REDACTED] % av omsättningen om [REDACTED] kr under perioden den 20 december 2021 till och med den 31 mars 2023. Det innebär kontanta transaktioner om [REDACTED] kr, ett betydande belopp. Av inskickad förteckning över [REDACTED] genomförda kontanta transaktioner benämnda "[REDACTED]" framgår att under ovan angiven period är [REDACTED] enskilda transaktioner på belopp om [REDACTED] kronor eller mer inklusive moms.

Länsstyrelsen bedömer att företagets kontanthantering innebär en ökad risk för att verksamheten utnyttjas. Länsstyrelsen bedömer vidare att företaget inte har haft möjlighet att hantera denna risk i verksamheten eftersom företagets allmänna riskbedömning inte fyller sitt syfte.

Länsstyrelsen gör bedömningen att omfattningen av företagets allmänna riskbedömning inte är tillräcklig med beaktande av verksamhetens storlek och företagets omfattande kontanthantering.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bristerna i den allmänna riskbedömningen gör att företaget har löpt en ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer också att företaget genom bristerna inte kan iakta ett fortlöpande riskbaserat förhållningssätt i verksamheten i enlighet med penningtvättslagens krav. Bristerna i den allmänna riskbedömningen som har förelegat under hela tillsynsperioden utgör enligt Länsstyrelsen en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse av penningtvättregelverket kan ingripande ske mot en verksamhetsutövare genom att det utfärdas ett föreläggande om att

göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Vid valet av ingripande ska hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsern är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

Vid prövningen av om en överträdelse är ringa bör tillsynsmyndigheten beakta bland annat om överträdelsern innebär att verksamheten löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelser som inte medfört en nämnvärd ökning av den risken bör kunna betraktas som ringa. Därtill bör beaktas att verksamhetsutövaren vid tillämpningen av penningtvättslagen har ett utrymme för självständiga bedömningar i flera avseenden. Överträdelser som beror på felbedömningar kan således förekomma. Om en sådan bedömning grundas på objektiva godtagbara och relevanta kriterier bör överträdelsern i regel kunna bedömas som ringa, även om bedömningen i efterhand visat sig vara felaktig. (jfr prop. 2016/17:173 s. 402 ff.).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att företaget inte har efterlevt penningtvättslagens krav på en verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden den 20 december 2021 till och med den 22 mars 2023.

Länsstyrelsen bedömer att konstaterade brister har inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De brister som har påtalats ovan i beslutet har inte heller, enligt Länsstyrelsens mening, berott på felbedömningar grundade på objektiva godtagbara och relevanta kriterier. Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som Länsstyrelsen ska beakta vid valet av ingripande. Sammantaget finner Länsstyrelsen att det finns skäl för ett beslut om att påföra företaget en sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande. Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarlighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (prop. 2016/17:173 s. 357).

Sanktionsavgiftens storlek ska också stå i relation till verksamhetsutövarens finansiella ställning, såsom bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer Länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse som inte är ringa och som har pågått under hela tillsynsperioden. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelsen. Företagets bristande efterlevnad får dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket.

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-07-01-2022-06-30 redovisar företaget en årsomsättning på 5,65 Mkr och ett underskott om 592 733 kr. Enligt samma handling är medelantalet anställda 11. Av nämnda årsredovisning framgår som väsentlig händelse under räkenskapsåret att bolagets egna kapital är förbrukat och att årsredovisningen är att anse som en första kontrollbalansräkning. Företaget skriver att "Sådana övervärden som skulle innebära att det egna kapitalet uppgår till mer än hälften av det registrerade aktiekapitalet har inte identifierats. Styrelsen föreslår att verksamheten ska drivas vidare för att återställa aktiekapitalet.". Företaget redovisade ett underskott om dryga 1 Mkr för räkenskapsåret 2017-07-01-2018-06 och för räkenskapsåren sedan dess har de inte redovisat några större överskott. Som anges ovan har företaget under perioden den 20 december 2021 till och med den 31 mars 2023 hanterat kontanter om [REDACTED] kr, vilket enligt Länsstyrelsen är ett betydande belopp.

Länsstyrelsen konstaterar att företagets allmänna riskbedömning innehåller viss information om företagets verksamhet och produkter som kan vara en del av innehållet i en allmän riskbedömning.

Några förmildrande eller försvårande omständigheter att beakta vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek har inte framkommit. Länsstyrelsen väger in ovan nämnda information, bl.a. om företagets finansiella ställning, vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om den betydande kontanthanteringen, allvarligheten av överträdelserna och hur länge de har pågått samt övriga omständigheter bedömer Länsstyrelsen att den beslutade sanktionsavgiften ska fastställas till 120 000 kr. Särskild hänsyn har tagits till företagets finansiella ställning. Angivet belopp bedömer Länsstyrelsen som proportionerligt, effektivt och avskräckande.

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

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha en uppdaterad allmän riskbedömning och i övrigt följa penningtvättslagen och myndighetens föreskrifter kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 16, 2 kap. 1 - 2 §§, 7 kap. 5 § första stycket, 8 §, 10–11 §§ och 24 - 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.
- 2 kap. 1–2 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (länsstyrelsens föreskrifter).

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med förvaltningshandläggare penningtvätt Elisabeth K Lindell som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Birgitta Fredriksson medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

Bilaga

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

Så här överklagar ni 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 Skåne antingen via e-post; skane@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade 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.

Ert överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som ni överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur ni vill att beslutet ska ändras.
- 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.
- 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 samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, skane@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 9623-2023.

