



Postbox24 Entreprenad Handelsbolag  
Renstiernasgatan 23  
11631 Stockholm

Delgivningskvitto

## Föreläggande att vid vite göra rättelse

### Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) förelägger Postbox24 Entreprenad Handelsbolag, 969745-9015, (bolaget) att vid vite om 300 000 (trehundra tusen) kronor göra rättelse genom att vidta nedan angivna åtgärder. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen **senast tre veckor från det att bolaget tagit del av detta beslut.**

Redovisningen ska omfatta den dokumentation som enligt förelägandet ska upprättas samt en redogörelse för de åtgärder som i övrigt ska vidtas.

Bolaget ska vidta följande åtgärder;

- Komplettera befintlig allmän riskbedömning genom att upprätta och dokumentera en *motiverad* bedömning av hur de tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Faktorer som ska beaktas i den allmänna riskbedömningen är vilka tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns samt geografiska riskfaktorer. Vid bedömningen ska hänsyn även tas till uppgifter som kommer fram vid bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner, om sådana finns, samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

*(2 kap. 1-2 §§ lagen [2017:630] om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen))*

- Mot bakgrund av den kompletterade allmänna riskbedömningen ska bolaget sedan;
  - Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler). Bolaget ska även säkerställa att kundens riskprofil löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det.  
*(2 kap. 3 § penningtvättslagen)*

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

- Komplettera bolagets rutiner och riktlinjer gällande åtgärder för kundkännedom. Kompletteringen ska dokumenteras och innefatta;
  - o Förtydligande av vilka åtgärder som ska vidtas för att en kunds identitet ska anses ha kontrollerats på ett tillfredsställande sätt.
  - o Förtydligande av vilka åtgärder som ska vidtas för kontroll av företrädares behörighet att företräda fysisk person.
  - o Krav på att bolaget vid kontroll av verklig huvudman åtminstone ska genomföra sökning i registret över verkliga huvudmän enligt lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän.
  - o Förtydligande av när och hur information om affärsförbindelsens syfte och art inhämtas.
  - o Rutiner för hur det kontrolleras om kunden eller dennes verkliga huvudman är;
    - o etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland.
    - o en politiskt exponerad person (PEP), eller familjemedlem eller känd medarbetare till sådan.
  - o För det fall att bolaget använder sig av förenklade kundkännedomsåtgärder ska bolaget förtydliga under vilka omständigheter bolaget använder sig av förenklade kundkännedomsåtgärder.
  - o Förtydliga vilka åtgärder som ska vidtas vid skärpta kundkännedomsåtgärder. Vidare ska det framgå att skärpta kundkännedomsåtgärder alltid ska vidtas om kunden är etablerad i ett land utanför EES som har identifierats som ett högriskredjeland av Europeiska kommissionen.
  - o Upprätta en rutin för hur bolaget ska dokumentera genomförda kundkännedomsåtgärder.

*(2 kap. 8 §, 3 kap. 7-8 §§, 10-12 §§, 14-17 §§, 19-20 §§ penningtvättslagen, 2 kap. 4 § andra stycket 1, 3 kap. 2-7 §§, 9 §, 12 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd [01FS 2019:53] om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskriften)*

- Säkerställa att bolaget har rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

*(2 kap. 13 § penningtvättslagen, 2 kap. 5 § 1 och 7 § penningtvättsföreskriften)*

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

- Säkerställa 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 eller finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism<sup>1</sup> (penningtvättsregelverket). Bolaget ska även säkerställa att det dokumenteras att utbildning genomförts i enlighet med penningtvättsregelverket.

*(2 kap. 14 § penningtvättslagen, 2 kap. 8-9 §§ penningtvättsföreskriften)*

- Säkerställa att det finns rutiner för skydd av anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder.

*(2 kap. 15 § penningtvättslagen, 2 kap. 5 § 2, 10 § penningtvättsföreskriften)*

- Komplettera bolagets rutiner och riktlinjer för övervaknings- och rapporteringsskyldighet. Kompletteringen ska dokumenteras och innefatta;
  - o Beskrivning av hur bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism. Av rutinen ska framgå hur bolaget upptäcker aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med och vilka åtgärder som med anledning av detta ska vidtas.
  - o Beskrivning av vilka uppgifter som ska överlämnas till Polismyndigheten vid rapportering om misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism samt hur detta ska ske.
  - o Säkerställa att bolaget har ett system för att snabbt och fullständigt kunna lämna uppgifter om huruvida bolaget under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art.

*(2 kap. 8 §, 4 kap. 1-3 §§, 6-7 §§ penningtvättslagen, 2 kap. 4 § andra stycket 2, 4 kap. 1 § penningtvättsföreskriften)*

- Komplettera bolagets rutiner och riktlinjer för intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser genom att;
  - o Förtydliga hur den interna kontrollen i verksamheten ska genomföras.

---

<sup>1</sup> 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.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

- Förtydliga vilka funktioner för regelefterlevnad som finns utnämnda inom bolaget och vem/vilka som innehar dessa funktioner.
- Säkerställa att bolaget tillhandhåller ändamålsenliga rapporteringssystem för anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av bestämmelserna penningtvättsregelverket – rapporteringssystem för visselblåsare.
- Säkerställa att bolaget har rutiner och vidtar de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av bestämmelserna i penningtvättsregelverket – skydd för visselblåsare.
- Säkerställa att bolaget inte utsätter en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har gjort en anmälan.
- Säkerställa att uppgift i anmälan från visselblåsare inte obehörigen röjs om uppgiften kan avslöja anmälarens identitet.

*(6 kap. 1-2 och 4-5 §§ penningtvättslagen, 6 kap. 2-3 §§ penningtvättsföreskriften)*

Föreläggandet gäller omedelbart.

Detta beslut har förenats med ett vite på 300 000 kronor. För det fall någon av punkterna i föreläggandet inte uppfylls inom angiven tid kan Länsstyrelsen ansöka hos förvaltningsrätten om utdömmande av vitet. Länsstyrelsen kan även besluta att bolaget ska upphöra med den del av verksamheten som faller under Länsstyrelsens tillsyn.

## Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket gäller bland andra verksamhetsutövare i den del de yrkesmässigt erbjuder en postadress och därmed sammanhängande tjänster till fysiska personer, juridiska personer eller en trust eller en liknande juridisk konstruktion.<sup>2</sup> Tillsynen över att penningtvättslagen 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 tillsynsmyndighet för bolaget.<sup>3</sup>

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer

<sup>2</sup> 1 kap. 2 § första stycket 22, 4 § andra stycket 3 penningtvättslagen.

<sup>3</sup> 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Efter det att Länsstyrelsen genomfört en granskning av bolagets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism har Länsstyrelsen den 12 december 2019 förelagt bolaget att göra rättelse senast den 23 januari 2020 genom att vidta vissa åtgärder. Detta då bolaget bedömdes ha åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket på flera punkter. Bolagets redovisning av vidtagna åtgärder inkom till Länsstyrelsen den 26 december 2019. Efter genomgång av ingivna handlingar begärde Länsstyrelsen den 14 februari 2020 att bolaget skulle komplettera sin redovisning då Länsstyrelsen, av de ingivna handlingarna, inte kunde bedöma om bolaget vidtagit den rättelse som begärts. Bolagets komplettering inkom till Länsstyrelsen den 19 mars och den 2 april 2020.

### **Motivering till beslutet**

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 28 september 2015. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dennes verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att Länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vid vite vidta rättelse.

Bolaget har inom ramen för detta ärende förelagts att vidta rättelse. I detta beslut bedömer Länsstyrelsen om bolaget har vidtagit sådan rättelse som bolaget förelagts om. Länsstyrelsen har sammanfattningsvis funnit att sådan rättelse inte skett och att bolaget därför ska föreläggas att vid vite göra rättelse.

### **Handlingar som lagts till grund för beslutet**

Efter det att Länsstyrelsen mottagit bolagets redovisning i enlighet med föreläggande om rättelse daterat den 12 december 2019 har Länsstyrelsen den 14 februari 2020 begärt att bolaget ska komplettera sin redovisning med bland annat bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning och dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering gällande misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism samt behandling av personuppgifter.

Länsstyrelsen efterfrågade även en beskrivning av bolagets bedömning av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika kundrelationer (kunders riskprofiler) och lämplighetsprövning samt utbildning av anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har även efterfrågat eventuell dokumentation över genomförda utbildningar. Därtill begärdes att bolaget skulle förklara tidigare uttalanden kring funktioner som utsetts för intern kontroll i bolaget.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

I samband med bolagets komplettering den 19 mars och den 2 april 2020 ingav bolaget handlingar vilka i ett följebrev uppgavs vara bolagets dokumenterade rutiner för åtgärder mot penningtvätt och terrorism. Vidare angavs det i följebrevet att det av ingivna handlingar även framgick hur bolaget går tillväga vid eventuell misstanke samt vilka rutiner som då gäller. Dokumenten som getts in är daterade den 1 mars 2020. I dokumentet *Riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och Terroristverksamhet för Postbox Entreprenad HB* (huvuddokumentet) hänvisas till en *bilaga 2* där bolagets riskbedömning ska framgå. *Bilaga 2* har getts in i ärendet.

Mot bakgrund av vad bolaget angett om innehållet i handlingarna daterade den 1 mars 2020 samt då dessa handlingar är upprättade efter det att redovisningen den 26 december 2019 gavs in till Länsstyrelsen har Länsstyrelsen utgått från att det är bolagets nu gällande allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som getts in i samband med kompletteringen den 19 mars och 2 april 2020. Handlingar som getts in den 26 december 2019, det vill säga innan begäran om komplettering den 14 februari 2020, saknar därmed relevans för bedömningen av om bolaget nu gjort den rättelse som Länsstyrelsen förelagt om den 12 december 2019.

De dokument som har bedömts inom ramen för detta beslut är således de dokument som getts in i samband med bolagets komplettering den 19 mars och den 2 april 2020.

## 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.<sup>4</sup> Riskbedömningen ska vara dokumenterad, hållas uppdaterad<sup>5</sup> och utvärderas årligen.<sup>6</sup> 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 utformad på så sätt att den kan ligga grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>7</sup>

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

<sup>5</sup> 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

<sup>6</sup> 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53).

<sup>7</sup> 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

### Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att huvuddokumentet innehåller en översiktlig beskrivning av vad en allmän riskbedömning ska innehålla. Det anges vidare att bolagets allmänna riskbedömning ska ses över vid behov och minst en gång per år. Huvuddokumentet hänvisar sedan till en *bilaga 2* där bolagets riskbedömning ska framgå. *Bilaga 2* med rubriken *Riskbedömning - Penningtvätt* innehåller en redogörelse för vilka produkter/tjänster bolaget erbjuder, verksamhetens geografiska exponering, hur kundkontakt sker samt när fördjupad kontroll krävs. Vidare framgår vilka typer av kunder bolaget har. Det saknas dock uppgift om vilka geografiska riskfaktorer som finns. Geografiska faktorer är sådana som relaterar till förhållanden i de länder där produkterna eller tjänsterna erbjuds eller där kunderna har sin verksamhet. Bolaget har enbart benämnt var de bedriver sin verksamhet vilket inte är tillräckligt. Vidare framgår inte vilka distributionskanaler som används och de risker som föreligger med dessa. Inte heller framgår att bolaget beaktat eventuella uppgifter som framkommit vid bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt 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 verksamhetsutövarnas storlek och art och de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Av de ingivna handlingarna framgår inte att en sådan bedömning skett. Vidare kan Länsstyrelsen konstatera att bolagets allmänna riskbedömning visserligen innehåller en tabell av olika faktorer där man benämnt risknivå kopplat till faktor på en skala från ett till tre. Det saknas dock 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 viss faktor. Inte heller finns en samlad allmän riskbedömning för verksamheten i stort.

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, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen kan konstatera att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig på ett flertal punkter. Detta medför att Länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla krav som uppställs på verksamhetsutövare i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

### 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.<sup>8</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

Av det ingivna materialet framgår att bolaget ska riskbedöma sina kunder. Hur detta ska göras eller om kunderna tilldelas riskprofiler framgår inte. Länsstyrelsen har i begäran om komplettering daterad den 14 februari 2020 begärt att bolaget ska beskriva hur bolaget bedömer de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler). Bolaget har inte lämnat in någon sådan redogörelse. Mot denna bakgrund bedömer Länsstyrelsen att bolaget inte bedömer de risker som kan förknippas med dennes kunder vilket är en brist.

### Kundkännedom

#### Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade och uppdaterade rutiner och riktlinjer när det gäller dess åtgärder för kundkännedom.<sup>9</sup> Rutinerna och 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.<sup>10</sup>

Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att verksamhetsutövaren ska identifiera sina kunder<sup>11</sup> och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna<sup>12</sup> 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.

Verksamhetsutövaren ska löpande följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att motivera risken som kan förknippas med kunden.<sup>13</sup> 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.<sup>14</sup>

<sup>8</sup> 2 kap. 3 § penningtvättslagen.

<sup>9</sup> 2 kap. 8 § penningtvättslagen.

<sup>10</sup> Prop. 2016/17:173 s. 213.

<sup>11</sup> 3 kap. 7 § penningtvättslagen.

<sup>12</sup> 3 kap. 7-8 §§, 10-12 §§ penningtvättslagen.

<sup>13</sup> 3 kap. 13 § penningtvättslagen.

<sup>14</sup> 4 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.



Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

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.<sup>15</sup> 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 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.<sup>16</sup>

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.<sup>17</sup>

När kundens identitet och företrädares behörighet att företräda kunden kontrolleras ska åtgärder som vidtagits för kontrollen dokumenteras och det ska av den bevarade dokumentationen framgå när kontroll/granskning genomförts.<sup>18</sup> Verksamhetsutövaren ska 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.<sup>19</sup> 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.<sup>20</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

I det ingivna materialet beskrivs åtgärder för kundkännedom dels i huvuddokumentet men även i *bilaga 4* med rubriken *Rutinbeskrivning avseende grundläggande och skärpta åtgärder för kundkännedom*. Av handlingarna framgår hur identifiering ska ske av olika typer av kunder. Vid identifiering av fysiska personer uppges bland annat att, om kunden saknar identitetshandlingar,

<sup>15</sup> Prop. 2016/17:173, s. 248.

<sup>16</sup> 3 kap. 15-16 §§ penningtvättslagen.

<sup>17</sup> 3 kap. 1 § penningtvättslagen.

<sup>18</sup> 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.

<sup>19</sup> 5 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>20</sup> 5 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

ska centralt funktionsansvarig avgöra vilka identitetskontroller som ska utföras. Vid identifiering av fysiska personer på distans anges bland annat att rutinerna enbart avser kunder bosatta i Sverige och att centralt funktionsansvarig måste tillfrågas om kunden är bosatt i ett annat land. Penningtvättsregelverket anger tydligt vilka former av identifikation som kan godkännas och vilka steg som behöver vidtas för att en identitetskontroll ska anses vara godkänd. Det är därför inte i enlighet med penningtvättsregelverket att överlåta avgörandet av dessa frågor till centralt funktionsansvarig utan vilka steg som ska vidtas ska framgå av rutinen.

I *bilaga 4* under rubriken *1.4 Företrädare för fysisk person* anges hur bolaget ska agera för det fall den verkliga kunden företräds av god man eller är en minderårig person som företräds av vårdnadshavare. Det saknas däremot information om hur bolaget ska agera för övriga fall då fysisk person kan behöva företrädas av någon annan vilket är en brist.

Det framgår inte att bolaget, vid kontroll av kundens identitet och företrädares behörighet att företräda kunden ska dokumentera kontrollen och att det av den bevarade dokumentationen ska framgå när kontroll/granskning genomförts.

Bolaget har i *bilaga 4* under rubriken *1.3 Kontroll av verklig huvudman* redogjort för hur verklig huvudman kontrolleras. Av penningtvättsregelverket framgår att en sådan utredning ska åtminstone avse sökning i registret över verkliga huvudmän enligt lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän<sup>21</sup>. Detta framgår inte av bolagets beskrivning vilket är en brist.

I de ingivna handlingarna återfinns en beskrivning av vad en person i politiskt utsatt ställning (PEP), familjemedlem eller känd medarbetare till sådan är. Det anges vidare att vilka frågor som inledningsvis bör ställas till kunden framgår av Postbox24s frågeformulär för penningtvättsfrågor. Bolaget har inte gett in det frågeformulär för penningtvättsfrågor som hänvisas till varför Länsstyrelsen utgår från att sådan inte finns. I övrigt återfinns ingen information om hur bolaget faktiskt går tillväga för att klargöra om kunden utgör PEP, familjemedlem eller känd medarbetare till sådan vilket är en brist. Det anges inte heller om eller hur bolaget kontrollerar om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland. Bolaget har däremot angett att kontroll ska ske mot EU:s sanktionslista – vilket inte är detsamma som ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland. Vidare är den webbadress som angetts i för kontroll inte längre giltig.

Av de ingivna handlingarna framgår att bolaget ska inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art om det inte är uppenbart baserat på karaktären på produkten eller tjänsten. Hur detta ska ske eller när det är uppenbart att så inte behöver ske anges inte vilket är en brist.

Under rubriken *2.6 Undantag från grundläggande åtgärder för kundkännedom* listas ett antal kundtyper vilka bolaget, såsom det får förstås, vidtar förenklade

---

<sup>21</sup> 2 kap. 9 § penningtvättslagen.

kundkännedomsåtgärder på. Hur bolaget kommit fram till att just dessa kundtyper innebär sådan låg risk att förenklade kundkännedomsåtgärder kan användas anges inte vilket är en brist.

Under rubriken 4. *Skärpta åtgärder för kundkännedom* har bolaget angett att de alltid vidtar skärpta åtgärder vid hög risk för penningtvätt och har även angett att hög risk alltid anses föreligga vid kunder på distans, PEP och vid misstanke om penningtvätt. Vidare beskrivs att skärpta åtgärder innebär ett fördjupat sätt att inhämta information om varifrån de medel som hanteras inom ramen för affärsförbindelsen kommer ifrån samt att inhämta fördjupad information om verklig huvudman. Som exempel på att inhämta fördjupad information anges att begära dokumentation från kund som stödjer kundens lämnade uppgifter eller att på annat sätt inhämta dokumentation som stödjer kundens uppgifter. Någon konkret beskrivning av vilka åtgärder som ska vidtas finns inte. Länsstyrelsen bedömer att denna beskrivning och exempel inte är tillräckligt för att uppnå till penningtvättsregelverkets krav. Det framgår inte heller av bolagets rutiner att skärpta åtgärder för kundkännedom alltid ska vidtas om kunden är etablerad i ett land utanför EES som har identifierats som ett högrisktredjeland av Europeiska kommissionen.

## **Bolagets anställda och uppdragstagare**

### **Gällande bestämmelser**

Verksamhetsutövaren ska ha rutiner för att säkerställa lämpligheten hos 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.<sup>22</sup> De interna rutinerna och riktlinjerna ska säkerställa att kontrollen av lämpligheten är proportionerlig i förhållande till personens arbetsuppgifter och funktion samt den allmänna riskbedömningen av verksamheten.<sup>23</sup>

Verksamhetsutövaren ska också se till att nu nämnda personer fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Utbildningen ska åtminstone avse relevanta delar av innehållet i gällande regelverk, verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för nämnda personer att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>24</sup> 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.<sup>25</sup> Verksamhetsutövaren ska

---

<sup>22</sup> 2 kap. 13 § penningtvättslagen.

<sup>23</sup> 2 kap. 7 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>24</sup> 2 kap. 14 § penningtvättslagen.

<sup>25</sup> 2 kap. 8 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

dokumentera att utbildningar genomförts i enlighet med penningtvättsregelverket. Av dokumentationen ska det framgå vad utbildningen innehåller, namnen på deltagarna samt datumet för utbildningen.<sup>26</sup>

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, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen.

Verksamhetsutövaren får inte utsätta en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har informerat om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism, internt eller till Polismyndigheten.<sup>27</sup> Verksamhetsutövaren ska använda slutsatserna från sin hantering av hot, hämnd och andra fientliga åtgärder som inträffat i verksamheten för att vidta nödvändiga åtgärder i det enskilda fallet samt vid behov uppdatera sin allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer.<sup>28</sup>

### Länsstyrelsen bedömning

I begäran om komplettering som skickades ut den 14 februari 2020 ombads bolaget beskriva sina rutiner vid lämplighetsprövning av anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Sådan beskrivning har bolaget inte gett in. Länsstyrelsen bedömer därför att bolaget inte genomför någon lämplighetsprövning vilket är en brist.

Vad gäller utbildning av 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 eller finansiering av terrorism anges i huvuddokumentet under rubriken 13. *Utbildning av anställda* att anställda som hanterar kundärenden ska genomgå utbildning i frågor som rör penningtvätt. Det anges även vad utbildningen ska innehålla och hur ofta den ska genomgå. Länsstyrelsen finner det dock märkligt att bolaget avser att genomgå Finansinspektionens föreskrifter om penningtvätt samt Finansinspektionens domar eller sanktionsbeslut och inte Länsstyrelsens vilken är bolagets tillsynsmyndighet. Mot bakgrund av att bolaget inte angett korrekt tillsynsmyndighets föreskrifter i sina rutiner bedömer Länsstyrelsen att bolagets utbildning inte kan anses innehålla genomgång av relevanta delar av gällande regelverk. Inte heller framgår det av bolagets rutiner att bolaget dokumenterar att utbildningar genomförs i enlighet med penningtvättregelverket.

Bolaget bedöms även sakna rutiner för skydd av anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten mot hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder. Av ingivna handlingar framgår att bolaget ska identifiera och

<sup>26</sup> 2 kap. 9 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>27</sup> 2 kap. 15 § penningtvättslagen.

<sup>28</sup> 2 kap. 10 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

analysera vilka hot eller fientliga åtgärder som kan uppkomma mot anställda till följd av att de granskar eller rapporterar misstankar om penningtvätt. Vidare anges det att om en hotfull situation skulle uppstå får någon anställd i förhållande till kund eller annan ska överordnad chef omedelbart ta över ansvaret för kunden och se till att den anställde får relevant skydd. I handlingarna exemplifieras hur hot eller våld kan levereras och det anges att en anställds fysiska säkerhet ska sättas i första hand om denne utsätts för brott. Det anges vidare hur den anställde ska agera vid eventuella incidenter. Dock saknas information om hur bolaget ska säkerställa sina anställdas säkerhet till följd av hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen. Inte heller framgår att bolaget inte får utsätta en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har informerat om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism, internt eller till Polismyndigheten. Länsstyrelsen bedömer att det som framgår av handlingarna i denna del inte utgör en rutin för skydd av anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten mot hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder.

## Övervakning och rapportering

### Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering.<sup>29</sup> Verksamhetsutövaren ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka avvikande aktiviteter och transaktioner eller utan att vara avvikande antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>30</sup> Skärpta kundkännedomsgärder och andra nödvändiga åtgärder ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner för att bedöma om det finns skälig grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling.<sup>31</sup> Verksamhetsutövaren får inte etablera en affärsförbindelse eller utföra en transaktion om det finns misstanke om att produkter kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>32</sup> Om det inte är möjligt att låta bli att utföra en misstänkt transaktion eller om ett avstående från att genomföra transaktionen sannolikt skulle försvåra utredningen får dock transaktionen genomföras.<sup>33</sup>

Om verksamhetsutövaren har skälig grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling ska detta rapporteras till Polismyndigheten (Finanspolisen).<sup>34</sup>

Vidare ska verksamhetsutövaren på begäran av Polismyndigheten lämnas alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av

<sup>29</sup> 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>30</sup> 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>31</sup> 4 kap. 2 § penningtvättslagen.

<sup>32</sup> 3 kap. 2 § och 3 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>33</sup> 3 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

<sup>34</sup> 4 kap. 3 § penningtvättslagen.

terrorism.<sup>35</sup> 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.<sup>36</sup> Systemet för uppgiftslämning ska vara strukturerat och sökbart.<sup>37</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

Av huvuddokumentet under rubriken 7. *Granskning av transaktioner* framgår att bolaget ska granska transaktioner i syfte att uppmärksamma transaktioner som kan innebära särskild risk för penningtvätt och att denna granskning ska ske manuellt samt resultatet dokumenteras. Granskningen ska i synnerhet uppmärksamma komplicerade eller omfattande transaktioner och ovanliga transaktionsmönster som inte förefaller ha något ekonomiskt eller lagligt syfte. Varje anställd som kommer i kontakt med kundtransaktioner skall vara vaksam och vid misstanke kontakta centralt funktionsansvarig. Bolagets manuella rutiner består bl.a. i att bolaget har en nära kontakt med sina kunder för att fånga upp eventuella förändringar eller avvikelser i kundens förhållanden och transaktionsbeteenden. Bolaget följer fortlöpande pågående affärsförbindelser genom att kontrollera varje transaktion som kunden genomför.

Om bolaget i sin granskning upptäcker transaktioner som, utifrån den kännedom bolaget har om sin kund, är avvikande ska bolaget, om så bedöms lämpligt, kontakta kunden och uppdatera sin kundkännedom samt eventuellt efterfråga bakgrunden till transaktionen. Kvarstår tveksamhet ska bolaget bedöma om transaktionen kan anses misstänkt och behöva granska närmare. Om misstanke efter närmare granskning kvarstår ska transaktionen inte utföras och anmälan ska ske. Om det inte är möjligt att avstå från att utföra en misstänkt transaktion, eller om den vidare utredningen annars skulle kunna försvåras, får transaktionen utföras och uppgifter lämnas till Finanspolisen omedelbart i efterhand.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering är bristfälliga. Av rutinen framgår inte *hur* de ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism. Av rutinen ska framgå *hur* bolaget upptäcker aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med och vilka åtgärder som med anledning av detta ska vidtas. Bolaget har angett att bolaget, om så bedöms lämpligt, ska kontakta kunden och uppdatera sin kundkännedom samt eventuellt efterfråga bakgrunden till transaktionen. Vilka åtgärder som ska vidtas om så inte bedöms lämpligt anges inte. Vidare anges det visserligen att skärpta åtgärder för kundkännedom ska vidtas vid misstanke. Dock anges inte vad sådana skärpta åtgärder består av varför Länsstyrelsen inte kan bedöma om bolaget vidtar sådana skärpta kundkännedsåtgärder och andra nödvändiga åtgärder vilka enligt

<sup>35</sup> 4 kap. 6 § penningtvättslagen.

<sup>36</sup> 4 kap. 7 § penningtvättslagen.

<sup>37</sup> 4 kap. 1 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

penningtvättslagen ska vidtas om avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas<sup>38</sup>.

Bolagets rutiner och riktlinjer saknar även en uppgift om vilka uppgifter som ska lämnas över till Polismyndigheten vid rapportering om misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism samt hur detta ska ske. Bolaget har vidare angett att de snabbt och fullständigt ska kunna lämna upplysningar om vilka affärsförbindelser som bolaget haft med sina kunder under de senaste fem åren. Någon beskrivning av ett sådant strukturerat och sökbart system som enligt penningtvättsregelverket ska finnas saknas varför Länsstyrelsen utgår från att sådant system saknas i bolaget.

### **Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser**

#### **Gällande bestämmelser**

Verksamhetsutövaren ska ha rutiner och riktlinjer för intern kontroll.<sup>39</sup> När det är motiverat med hänsyn till verksamhetens storlek och art ska verksamhetsutövaren bland annat utse en ansvarig för regelefterlevnad<sup>40</sup>, en centralt funktionsansvarig<sup>41</sup> och inrätta en oberoende granskningsfunktion med ansvar för att granska de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att verksamhetsutövaren ska fullgöra sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket<sup>42</sup>. Den som är centralt funktionsansvarig ansvarar för att rapportera till Polismyndigheten i de fall misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling uppstår.<sup>43</sup> Av verksamhetens rutiner och riktlinjer för intern kontroll ska det framgå när funktioner enligt ovan har utsetts och vem som innehar respektive funktion<sup>44</sup>. När det inte är motiverat att utse funktioner ska verksamhetsutövaren genom sina rutiner och riktlinjer säkerställa att det finns en funktion för regelefterlevnad.<sup>45</sup>

Verksamhetsutövaren ska även tillhandahålla ändamålsenliga rapporteringssystem för anställda och uppdragstagare som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket.<sup>46</sup> Vidare ska verksamhetsutövare 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, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av bestämmelserna i penningtvättsregelverket-rapporteringssystem för visselblåsare. En verksamhetsutövare får inte heller

<sup>38</sup> 4 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>39</sup> 6 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>40</sup> 6 kap. 2 § första stycket 1 penningtvättslagen.

<sup>41</sup> 6 kap. 2 § första stycket 2 penningtvättslagen.

<sup>42</sup> 6 kap. 2 § första stycket 3 penningtvättslagen.

<sup>43</sup> 6 kap. 2 § andra stycket och 4 kap. 3 § penningtvättslagen.

<sup>44</sup> 6 kap. 2 § tredje stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>45</sup> 6 kap. 3 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>46</sup> 6 kap. 4 § första stycket penningtvättslagen.

Datum  
2020-10-05

Beteckning  
209-5149-2018

utsätta en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har gjort en anmälan-skydd för visselblåsare.<sup>47</sup> Uppgift i en anmälan från visselblåsare får inte obehörigen röjas om uppgiften kan avslöja anmälarens identitet.<sup>48</sup>

### Länsstyrelsen bedömning

Av de ingivna handlingarna framgår att en centralt funktionsansvarig ska utses och att denne ska ansvara för att transaktioner blir granskade ur penningtvättssynpunkt. Personen ska också ansvara för att uppgifter som framkommer vid granskning av misstänkta transaktioner dokumenteras och lämnas till Finanspolisen samt för rapportering till "ansvarig" och styrelse i penningtvätsfrågor. Om otydligheter uppstår rörande hantering av frågor relaterade till penningtvätt ansvarar centralt funktionsansvarig person för att fatta beslut om lämpliga åtgärder. Centralt funktionsansvarig ansvarar även för registerfrågor och arkivering.

Någon redogörelse för bolagets rutiner för intern kontroll utöver att centralt funktionsansvarig ska ansvara för att transaktioner blir granskade ur penningtvättssynpunkt har inte lämnats in i ärendet. Länsstyrelsen bedömer därför att rutiner för hur den interna kontrollen avseende verksamhetens åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism sker saknas i bolaget.

Ingenstans i de ingivna handlingarna framgår vem som utsetts som centralt funktionsansvarig. Mot denna bakgrund bedömer Länsstyrelsen att bolaget saknar sådan funktion. Inte heller framgår att bolaget utsett någon alternativ funktion.

Vidare saknas uppgift om bolaget tillhandhåller ändamålsenliga rapporteringssystem för anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av bestämmelserna penningtvättsregelverket, det vill säga ett system för visselblåsning. I ingivna handlingar saknas även uppgift om bolaget har rutiner och vidtar de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av bestämmelserna i penningtvättsregelverket. Det saknas även uppgift om att bolaget inte får utsätta en anställd, en uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för repressalier på grund av att denne har gjort en anmälan. Slutligen saknas uppgift om att uppgift i anmälan från visselblåsare inte obehörigen får röjas om det kan avslöja anmälarens identitet.

---

<sup>47</sup> 6 kap. 4 a § penningtvättslagen.

<sup>48</sup> 6 kap. 5 § penningtvättslagen.



## 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.<sup>49</sup>

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.<sup>50</sup> I försvarande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.<sup>51</sup> 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.<sup>52</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har tidigare, den 12 december 2019, förelagts att vidta rättelse då de har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Sådan rättelse har trots möjlighet för bolaget att komplettera sin redovisning inte vidtagits. Länsstyrelsen konstaterar att de i ärendet nu ingivna handlingarna inte uppfyller kraven enligt penningtvättsregelverket i betydande delar. Detta innebär att bolaget, fortfarande, löper en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har således grund för att meddela bolaget ett föreläggande om att vidta rättelse. Då bolaget trots tidigare föreläggande att vidta rättelse samt begäran om att inkomma med komplettering inte vidtagit begärd rättelse ska detta föreläggande förenas med ett vite.

Med ledning av angelägenhetsgraden av att penningtvättsregelverket efterlevs och att vite ska bestämmas så högt att det inte blir ekonomiskt fördelaktigt att underlåta att iaktta föreläggandet bedömer Länsstyrelsen att vitesbeloppet på 300 000 kronor är skäligt.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 22, 4 § andra stycket 3, 2 kap. 1-3 §§, 8 §, 13-15 §§, 3 kap. 7-8 §§, 10-12 §§, 14-17 §§, 19-20 §§, 4 kap. 1-3 §§, 6-7 §§, 6 kap. 1-2 och 4-5 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13 §, 24 §, 25 § andra stycket.
- 16 § första och andra stycket förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>49</sup> 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

<sup>50</sup> 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>51</sup> 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

<sup>52</sup> 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

- 1 kap. 1 §, 2 kap. 4-5 §§, 7-10 §§, 3 kap. 2-9 §, 12 §, 4 kap. 1 §, 6 kap. 2-3 §§ Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 1-3 och 6 §§ lagen (1985:206) om viten.

### **Beslutet kan överklagas**

Se bilaga med överklagandehänvisning.

### **De som medverkat i beslutet**

Beslutet har fattats av juristerna Frida Berglund och Diana Berkusaite.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

### **Så här hanterar länsstyrelsen personuppgifter**

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

### **Bilagor**

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten