



Nordic bil begagnade bilar AB
Norra vägen 34
856 50 Sundsvall

Beslut att förelägga Nordic bil begagnade bilar AB att vid vite vidta rättelse enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län förelägger Nordic bil begagnade bilar AB (556933-9236) att vid vite om 50 000 (femtiotusen) kronor göra rättelse genom att vidta följande åtgärder:

- Upprätta en allmän riskbedömning genom att bedöma vilka risker som finns och hur stor risken är för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler).
- Upprätta rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Rutinerna och riktlinjerna ska omfatta;
 - Åtgärder för kundkännedom.
 - Lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare.
 - Övervakning och rapportering till Finanspolisen.
 - Bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter.
 - Intern kontroll, inklusive uppgift om vem som ansvarar för regelefterlevnaden.
 - Skydd mot hot och fientliga åtgärder.
- Säkerställa att anställda och uppdragstagare löpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.
- Säkerställa att relevant information dokumenteras samt säkerställa att den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer uppdateras regelbundet, minst en gång per år, varvid datum för uppdateringen antecknas.

Föreläggandet gäller omedelbart. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen i Stockholms län **senast inom fyra veckor från det att ni tagit del av detta beslut.**

Datum
2019-11-05

Beteckning
209-13329-2019

Om Nordic bil begagnade bilar AB inte följer föreläggandet kan Länsstyrelsen i Stockholms län ansöka hos förvaltningsrätten om utdömande av vitet.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket gäller verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det, nu eller framöver, betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enstaka transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp. En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn.

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket 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 i Stockholms län (länsstyrelsen) har den 10 juli 2019 förelagt Nordic bil begagnade bilar AB (bolaget) att skicka in bland annat bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har därefter inkommit med delar av den begärda dokumentationen i form av ett dokument med rubriken "Företagets rutiner vid efterlevnad av penningtvättsregelverket" samt en lista över de kontanta transaktioner som gjorts i bolaget under perioden den 1 augusti 2017 till den 30 juni 2019. Efter kontakt med länsstyrelsen har bolaget den 10 oktober 2019 inkommit med ytterligare dokumentation i form av ett formulär med beteckningen "Bedömning av penningtvätt hos kund".

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 3 april 2019. 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.

Av regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism 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, en så kallad allmän riskbedömning. 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.

Datum
2019-11-05

Beteckning
209-13329-2019

Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Allmän riskbedömning

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att handlingarna som bolaget gett in i ärendet innehåller ett dokument med underrubriken "företagets riskbedömning av verksamheten", vilken såsom det får förstås utgör bolagets allmänna riskbedömning. Under denna rubrik anges sammanfattningsvis att bolaget säljer begagnade bilar, att kunderna finns över hela [REDACTED], att de kontanta affärer som sker avser i huvudsak begagnade bilar och att man som bolag inte ansett sig kunna neka kunder efter att de identifierats och svarat på frågor om pengarnas härkomst. Den har inte innehållit någon motiverad bedömning eller analys av hur bolagets storlek och art, produkter och tjänster, kunder, distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. I den allmänna riskbedömningen har inte heller tagits in information om tillvägagångssätt och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat om penningtvätt och finansiering av terrorism.

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. Detta medför att länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla de krav som uppställs på verksamhetsutövare i regelverken mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

Riskbedömning av kunder

En verksamhetsutövare ska bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation. Bedömningen ska ske med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen samt verksamhetens kunskap om den aktuella kunden, varje kund ska således tilldelas en riskprofil. I det material som bolaget inkommit med saknas uppgift om hur bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationer (kunders riskprofiler) gjorts. Vidare saknas det uppgifter om hur kundernas riskprofiler löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det under en pågående affärsförbindelse.

Kundkännedom

Under underrubriken "företagets rutiner och riktlinjer för kundkännedom" har bolaget angett att ett formulär ska fyllas i innan en försäljning. Av formuläret framgår att bolaget ska dokumentera kundens namn och personnummer alternativt organisationsnummer. I formuläret ska även fyllas i om transaktionen genomförts eller inte, om transaktionsbeloppet överstigit 5 000 euro samt om identitetskontroll skett. Vidare framgår det att misstanke om penningtvätt snarast

Datum
2019-11-05

Beteckning
209-13329-2019

ska rapporteras till Finanspolisen via en angiven länk och att uppdragsgivaren i sådana fall inte får informeras.

Även om bolaget har en rutin för kundkännedom bedömer dock länsstyrelsen att rutinen inte är tillräckligt utifrån de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Det framgår inte av det ingivna formuläret hur identitetskontrollen utförs på kunder och deras eventuella företrädare. Inte heller anges om eller hur det kontrolleras om kunden har en verklig huvudman, är en person i politiskt utsatt ställning, nära anhörig till en person i politiskt utsatt ställning eller om kunden är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland. Vidare saknas rutiner för identifiering av trustar och liknande juridiska konstruktioner. Det saknas även information om hur pågående affärsförbindelsers syfte och art följs upp för att säkerställa att kundkännedomen är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vidare framgår det inte av ingivna handlingar om bolaget har rutiner för skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom då risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med en specifik kundrelation är hög. Detta är en brist.

Interna rutiner och riktlinjer

Bolaget har uppgett att ägarna är införstådda med att en löpande uppdatering av kunskap om regelverket ska ske och att dokumentation till detta ska finnas. Av ingivna handlingar har dock inte framgått 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. Av den dokumentation som bolaget gett in kan inte heller utläsas om bolaget erbjudit den utbildning som i gällande regelverk anges såsom minimumkrav till verksamhetens berörda parter. Det saknas vidare rutiner för fysiskt skydd och förbud mot repressalier.

Övervakning och rapportering

Som ovan uppgetts framgår det av bolagets formulär för kundkännedom hur misstanke om penningtvätt ska rapporteras till Finanspolisen via en angiven länk och att uppdragsgivaren i sådana fall inte får informeras. Även om detta är positivt kan dock länsstyrelsen konstatera att bolaget trots det har brister vad avser övervakning och rapportering.

Av bolagets rutiner och riktlinjer framgår inte, såsom regelverket kräver, hur företaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med. Av rutinerna och riktlinjerna ska också framgå att affärsförbindelse inte får etableras och en transaktion inte utföras vid misstanke om att verksamhetens tjänster eller produkter kommer att användas för

Datum
2019-11-05

Beteckning
209-13329-2019

penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det ska också anges att det är förbjudet att meddela någon utomstående att en rapport om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism lämnats till Finanspolisen.

Behandling av personuppgifter

Bolaget har uppgett att dokumentation i form av formulär för kundkännedom samt kopierade identitetshandlingar sparas och bevaras i ett låst kassaskåp i lokalen. Av den informationen som bolaget har lämnat kan inte länsstyrelsen avgöra om bolaget uppfyller de i regelverken ställda kraven.

Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser

Av rutinerna och riktlinjerna ska framgå en intern ansvarsfördelning för att säkerställa att skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket fullgörs. Det ska framgå vilken eller vilka funktioner som har utsetts och vem som innehar respektive funktion. Det ska också framgå hur de interna kontrollerna genomförs för att säkerställa efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Oavsett vad verksamhetsutövaren driver för verksamhet ska denne utse en person som ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad och interna kontroll samt rapportering till Finanspolisen.

Bolaget har uppgett att det är ett familjeägt bolag och att ägarkretsen ansvarar för den interna kontrollen och att regelverken följs. Vad bolaget uppgett i denna del är således inte tillräckligt för att uppnå de i regelverket ställda kraven.

Dokumentation

Länsstyrelsen vill särskilt framhålla att den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenteras och bolaget har en skyldighet att utvärdera dessa minst en gång per år och datumet för utvärderingen ska antecknas. En allmän riskbedömning ska därutöver alltid utvärderas om man inom verksamheten erbjuder nya eller väsentligen förändrade produkter eller tjänster, riktar sig till nya marknader eller gör andra förändringar som är avgörande för verksamheten. Om man efter en utvärdering anser att det finns behov av att ändra eller komplettera den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenten uppdateras.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis bedömer länsstyrelsen att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket genom att inte upprätta, dokumentera och uppdatera allmän riskbedömning, riskprofil för kunder samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med lagkraven.

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. Detta innebär att bolaget 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 förenat med vite. Med ledning av

Datum
2019-11-05

Beteckning
209-13329-2019

angelägenhetsgraden av att penningtvättsregelverket efterlevs och att vite ska bestämmas så högt att det inte blir ekonomiskt fördelaktigt att underlåta att iakttä föreläggandet bedömer länsstyrelsen att vitesbeloppet på 50 000 kronor är skäligt.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 15 punkten, 2 kap. 1-5 §§ och 8-15 §§, 3 kap. 1-14, 16-20 §§, 4 kap. 1-3 §§, 4 kap. 6-7 §§, 4 kap. 9-10 §§, 5 kap., 6 kap. 1-2 §§, 6 kap. 4 -5 §§, 7 kap. 1 §, 7 kap. 10 §, 7 kap. 11 § första stycket, 7 kap. 13 §, 7 kap. 24-25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2018:55) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 1-3 och 6 §§ lagen (1985:206) om viten.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har enhetschef Helena Remnerud beslutat och handläggarna Frida Berglund och Camilla Braun varit föredragande.

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna dina uppgifter via vår e-tjänst [komplettering eller yttrande i ärende](#). Uppgifterna kommer då direkt in i ditt ärende och du får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger du Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Du hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Du kan även lämna uppgifter via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ditt ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se www.lansstyrelsen.se/dataskydd.

Bilagor

Hur man överklagar, bilaga 1.

Information om förenklad delgivning, bilaga 2.