



HSB Boservice i Uppland AB
Box 347
751 06 Uppsala

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att HSB Boservice i Uppland AB, 556129-2763, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 300 000 (trehundra tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket¹ omfattar bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och redovisningstjänster.²

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

Bokförings- och redovisningstjänster är vidare tjänster som löper risk att utnyttjas för penningtvätt genom att de används för att legitimera illegala transaktioner och regelbrott. Tillvägagångssätt kan exempelvis vara osanna fakturor, felaktiga underlag samt illegala pengar genom dagskassor. Det är en fördel för kriminella att godkännas av en rådgivare som granskat dess underlag.⁴

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 7 november 2019 och bedriver enligt registret följande verksamhet:

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

² 1 kap. 2 § första stycket 19 penningtvättslagen.

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

⁴ BRÅ 2015:22 s. 123.

bokförings- och redovisningstjänster. Bolaget är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med regelverket. Tillsynen över att penningtvätsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Med anledning av att bolaget har sitt säte i Uppsala län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁵

Länsstyrelsen har den 11 juni 2020, 17 september 2021 och den 3 juni 2022 förelagt bolaget att komma in med handlingar och uppgifter som Länsstyrelsen bedömt vara av vikt för tillsynsärendet. Bolaget har inkommit med uppgifter och handlingar den 12 augusti 2020, 26 oktober 2021 samt den 17 juni 2022. Därutöver har bolaget den 30 januari 2023 inkommit med en reviderad allmän riskbedömning.

Länsstyrelsen har den 9 november 2023 bestämt att begränsa tillsynsärendet avseende bolaget på sådant sätt att bedömningen av bolagets efterlevnad av penningtvätsregelverket enbart avser bolagets allmänna riskbedömning. Bolaget har meddelats detta genom en underrättelse den 9 november 2023. Bolaget gavs möjlighet att inkomma med synpunkter på Länsstyrelsens underrättelse. Bolaget har den 23 november 2023 inkommit med synpunkter på Länsstyrelsens underrättelse. Bolaget har sammanfattningsvis angett att det anser att Länsstyrelsens beslut att begränsa tillsynsärendet innebär att det inte kan ha funnits några brister i övriga delar av tillsynsärendet. Vidare menar bolaget att den tid som gått sedan ärendet inleddes utan att Länsstyrelsen har fattat beslut i frågan måste anses innebära att bolaget löpt en låg risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Avslutningsvis anger bolaget att det vore olämpligt och orimligt av Länsstyrelsen att tilldela bolaget en sanktionsavgift med anledning av den tid som ärendet varit under handläggning.

Med anledning av Länsstyrelsens begränsning av aktuellt tillsynsärende kommer handlingar och uppgifter som inte avser bolagets allmänna riskbedömning och som inte heller är aktuella för Länsstyrelsens bestämmande av påföljd inte att bedömas i detta beslut. Länsstyrelsen har således, tillskillnad från bolagets uppfattning, inte granskat bolagets efterlevnad av

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

penningtvättsregelverket i andra delar än bolagets allmänna riskbedömning under tillsynsperioden.

Motivering till beslutet

Gällande handlingar som upprättats efter tillsynsperiodens slut

Bolaget har, under handläggningstiden, reviderat sin allmänna riskbedömning. Den nya allmänna riskbedömningen, som gavs in till Länsstyrelsen den 30 januari 2023, är daterad den 6 oktober 2022.

Mot denna bakgrund vill Länsstyrelsen framhålla att myndighetens granskning avser perioden den 7 november 2019 till och med den 11 juni 2020 (tillsynsperioden). Det är således den allmänna riskbedömning som funnits i bolaget under tillsynsperioden som myndigheten har att utgå från. Den reviderade allmänna riskbedömning som lämnats in i ärendet den 30 januari 2023 faller utanför tillsynsperioden och har således inte lagts till grund för den bedömning av bolagets allmänna riskbedömning som framgår av detta beslut.

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.⁶ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁷ och utvärderas årligen.⁸ 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 till

⁶ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁷ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53).

grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.⁹ Riskbedömningen ska vara dokumenterad¹⁰ och utvärderas årligen¹¹.

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in ett dokument med rubriken ALLMÄNN RISKBEDÖMNING OCH RISKKLASSIFICERING FÖR BETALTJÄNST, INLÅNINGSVERKSAMHET SAMT BOKFÖRINGS- OCH REDOVISNINGSTJÄNSTER daterat den 11 augusti 2020 (bolagets allmänna riskbedömning).

Inledningsvis konstaterar Länsstyrelsen att den allmänna riskbedömningen är koncerngemensam genom att den gäller för bolaget [REDACTED] och dess ombud varav nu aktuellt bolag är ett av dessa ombud. Vidare innebär det att den allmänna riskbedömningen även är avsedd för sådan verksamhet som lyder under penningtvättsregelverket utan att för den delen stå under länsstyrelsernas tillsyn. I detta beslut bedöms den allmänna riskbedömningens efterlevnad av penningtvättsregelverket enbart vad avser de tjänster som faller under Länsstyrelsens tillsyn, det vill säga bokförings- och redovisningstjänster, och som det nu aktuella bolaget erbjuder.

Därtill ska följande påpekas. En allmän riskbedömning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism som inte har anpassats till företagets specifika behov och affärsmodell (en ”färdigköpt” riskbedömning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism) eller en koncerngemensam allmän riskbedömning som används okritiskt uppfyller sannolikt inte kraven enligt artikel 8 i direktiv (EU) 2015/849. En allmän riskbedömning ska upprättas utifrån den specifika verksamhet som bedöms i var fall. Riskerna i ett visst dotterbolag kan exempelvis variera beroende på vilka tjänster som tillhandahålls, kundernas egenskaper och andra liknande omständigheter.¹²

En allmän riskbedömning ska alltså upprättas utifrån den specifika verksamhet som bedöms i var fall. Att såsom bolaget gjort, utan tydlig avgränsning för vilka bedömningar som avser *vilken del* av

⁹ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

¹⁰ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

¹¹ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (OIFS 2019:53).

¹² Prop. 2016/17:173. ”Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism”, s. 215.

HSB-koncernen, är sannolikt inte förenligt med det riskbaserade förhållningssättet. Det saknas vidare uppgift om, och i sådana fall hur, den koncerngemensamma allmänna riskbedömningen används på ett sådant sätt att det kan anses vara förenlig med det riskbaserade förhållningssättet.

Oaktat detta vill Länsstyrelsen påtala följande om bolagets allmänna riskbedömning.

Av den allmänna riskbedömningen, *kapitel 2.3 OMBUDS BOKFÖRINGS- OCH REDOVISNINGSTJÄNSTER* framgår att ombudens bokförings- och redovisningstjänster är en del av de ekonomiska förvaltningstjänster som erbjuds kunderna inom ramen för ett avtal som ingås mellan ombudet och en kund, exempelvis en [REDACTED]. Verksamheten består av att ombuden utför bokförings- och redovisningstjänster för kunderna. Erbjudandet riktar sig dels till kunder som nyttjar tjänsterna [REDACTED] och [REDACTED] dels till de kunder som ombudet [REDACTED] för via [REDACTED] från [REDACTED], [REDACTED]. Vidare anges att tjänsten inte innebär att ombudet hanterar några kontanta medel. Slutligen bedöms att tjänsten, mot bakgrund av den begränsade tjänst som erbjuds samt med hänsyn till de kontroller som görs av både kund och mottagare, är förenad med normal risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Syftet med en allmän riskbedömning är att besvara frågan *om* och *hur* bolagets produkter och tjänster kan användas för att dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet. Vid bedömningen ska verksamhetsutövaren bland annat beakta möjliga tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism, det vill säga sådana förfaranden som verksamhetsutövaren själv har uppmärksammat eller som den har fått information om från exempelvis tillsynsmyndigheter, brottsbekämpande myndigheter eller från samordningsorgan.¹³

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte på ett tydligt sätt har redogjort för vilka tjänster det tillhandahåller. Det framgår inte av den allmänna riskbedömningen vilka tjänster som ingår i bolagets bokförings- och redovisningstjänster och därmed inte heller vilka risker som är förknippade med vilken tjänst. Med anledning av att bolaget inte har identifierat vilka bokförings- och redovisningstjänster det tillhandahåller, och vilka risker som kan

¹³ Prop. 2016/17:173 s. 510.

förknippas med dessa, har bolaget följaktligen inte heller haft förutsättningar att *analysera* och *bedöma hur* bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har således inte identifierat några hot och sårbarheter med de bokförings- och redovisnings tjänster som bolaget erbjuder.

Länsstyrelsen har dock noterat att det av den allmänna riskbedömningen, *kapitel 6 SAMMANFATTNING*, följer en sammanfattande bedömning av samtliga tjänster som erbjuds av de bolag som ingår i HSB-koncernen. I den sammanfattande bedömningen identifieras vissa risker och tillvägagångssätt med vissa tjänster som tillhandahålls. Där framgår dock fortsatt inte vilka risker som är förknippade med vilka tjänster och/eller vilken/vilka delar av organisationen.

När verksamhetsutövaren har identifierat hot och sårbarheter med de tjänster som bolaget erbjuder ska verksamhetsutövaren identifiera riskfaktorer som påverkar risken för att tjänsterna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid bedömningen ska särskilt riskfaktorer avseende verksamhetens kunder, länder och geografiska områden eller distributionskanaler beaktas. Detta eftersom det till exempel kan finnas en tjänst som i sig innebär en begränsad risk men dess distributionskanal medför en hög risk varför den sammanvägda risken för att verksamhetsutövarens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt bedöms innebära en medelhög risk. Även andra relevanta omständigheter och faktorer ska beaktas när det är relevant,¹⁴ vilket innebär att uppräkningsen av riskfaktorer i penningtvättslagen inte är uttömmande.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte har gjort en tillräckligt motiverad bedömning eller analys av hur dess kunder påverkar risken för att bolagets tjänster kan utnyttjas.

Det är enligt Länsstyrelsens bedömning inte tillräckligt att som bolaget gjort, i *kapitel 2.3 OMBUDS BOKFÖRINGS- OCH REDOVISNINGSTJÄNSTER*, ange att kundkretsen primärt utgörs av sådana b [REDACTED] som är [REDACTED] och att kundkretsen inte förändras nämnvärt under ett verksamhetsår. Under *kapitel 3. ANALYS AV KUNDER* identifieras olika kundtyper, såsom [REDACTED], [REDACTED] och [REDACTED] och det framgår att inga [REDACTED]

¹⁴ Prop. 2016/17:173 s. 510.

förekommer som kunder och att det heller inte förekommer [REDACTED] eller [REDACTED]. Samtliga kunder i verksamheten tecknar avtal beträffande de tjänster som bolagen inom koncernen ska utföra åt kunden. Avtalen löper alltid på minst [REDACTED] i taget men oftast under ännu längre tid. Innan tjänsterna erbjuds genomförs erforderliga åtgärder för att uppnå kundkännedom. Det anges att det inte föreligger en risk för att en person i politiskt utsatt ställning skulle kunna komma att utgöra en direkt motpart eftersom kunderna inte utgörs av [REDACTED]. Inte heller är det möjligt att [REDACTED] som tillämpar HSB:s normstadgar har någon verklig huvudman varför [REDACTED] alltid ska utses som verklig huvudman i dessa fall [REDACTED]. Det förekommer dock kunder som inte är [REDACTED] eller som inte är [REDACTED]. I dessa fall ska en särskild utredning av verklig huvudman ske och, om sådan saknas, ska [REDACTED] utses. I kapitel 3.1 METOD FÖR RISKKLASSIFICERING AV KUNDER har bolaget vidare listat vilka kunder som generellt får anses vara vilken risk. Bolaget har dock inte redogjort för vad de olika kundtyperna har för egenskaper och på vilket sätt respektive kundtyp innebär en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det tydliggörs heller inte om samtliga de kundtyper som nämns i kapitel 3 är relevanta för det aktuella bolagets verksamhet.

Det saknas vidare en motiverad bedömning och analys av hur verksamhetsspecifika omständigheter påverkar risken för hur bolagets tjänster kan utnyttjas.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget, trots att det inte har analyserat och bedömt riskfaktorer, var för sig och i kombination, har bedömt att den sammantagna risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är normal. Länsstyrelsen bedömer med anledning av det ovan angivna att bolaget saknat förutsättningar att nå en sådan slutsats.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen. Bolaget har inte gjort någon faktisk analys och bedömning av samtliga riskfaktorer som anges i penningtvättslagen. Det vill säga, det saknas en systematisk genomgång och motiverad bedömning av hur bolagets tjänster, kundtyper och andra verksamhetsspecifika omständigheter kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

Den allmänna riskbedömningen är av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen. För det första ska rutiner och riktlinjer vara utformade i syfte att motverka de identifierade riskerna.¹⁵ Den allmänna riskbedömningen spelar också en viktig roll vid riskbedömningen av kunderna, vilket i sin tur styr omfattningen av åtgärderna för kundkännedom. Riskbedömningen ska också beaktas när verksamhetsutövaren bestämmer omfattning och inriktning på övervakningen av aktiviteter och transaktioner samt vid framtagande av rutiner och riktlinjer för intern kontroll. En verksamhetsutövares åtgärder enligt penningtvättsregelverket ska således viddas utifrån den allmänna riskbedömningen varför denna ska vara utformad på ett sådant sätt att den kan användas för dessa syften.¹⁶

Det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på innebär således att bolaget ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Det är därmed centralt att den allmänna riskbedömningen är utformad specifikt utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet och att det finns en tydlig koppling mellan riskbedömningen och de åtgärder som vidtas för att motverka identifierade risker.

Länsstyrelsen bedömer mot bakgrund av vad som angetts ovan att bolaget saknar en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning av verksamheten. Med anledning av att bolagets allmänna riskbedömning dels ska användas för att identifiera hot mot och sårbarheter med verksamheten, dels ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, utgör avsaknaden av en sådan allmän riskbedömning som krävs enligt regelverket en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket.

Konsekvensen av att en allmän riskbedömning saknas blir att bolaget inte kan skapa sig en korrekt uppfattning på vilket sätt det kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Detta leder i sin tur till att bolaget inte kan vidta lämpliga åtgärder för att minska riskerna. Länsstyrelsens bedömning är således att bolaget därigenom har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

¹⁵ 2 kap. 8 § tredje stycket penningtvättslagen.

¹⁶ Prop. 2016/17:173 s. 511.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.¹⁷ Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.¹⁸

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.¹⁹ Omständigheter som anges i 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen är typiskt relevanta och kan påverka bedömningen i både försvårande och förmildrande riktning.

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.²⁰

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.²¹

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för tillsynen undersökt hur bolaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket vad avser den allmänna riskbedömningen. Det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på innebär att bolaget ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Det är därmed centralt att den allmänna riskbedömningen är utformad specifikt utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet och att det finns

¹⁷ 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

¹⁸ 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

¹⁹ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

²⁰ 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

²¹ 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

en tydlig koppling mellan riskbedömningen och de åtgärder som vidtas för att motverka identifierade risker.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning vilket innebär att bolaget brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Enligt Länsstyrelsens bedömning utgör avsaknaden av en sådan allmän riskbedömning en överträdelse av synnerligen allvarlig art. Detta med anledning av att bolaget inte har haft någon allmän riskbedömning som kunnat läggas till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

I förmildrande riktning ska vägas in om bolaget i väsentlig mån har underlättat Länsstyrelsens utredning. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår att det bör krävas att verksamhetsutövaren självant för fram viktig information som myndigheten inte redan förfogar över.²² Någon sådan information har bolaget, enligt Länsstyrelsens bedömning, inte framfört. Därtill ska hänsyn tas till om bolaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten. Några tidigare överträdelser har inte anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

Som framgått ovan bedömer Länsstyrelsen att den allmänna riskbedömning som bolaget gav in till Länsstyrelsen den 30 januari 2023 inte har funnits i verksamheten under tillsynsperioden. Denna handling ligger därför inte till grund för bedömningen av huruvida bolaget brustit i sin efterlevnad av penningtvättsregelverket under tillsynsperioden. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår dock att alla relevanta omständigheter ska beaktas vid valet av ingripande.²³ Mot den bakgrunden bedömer Länsstyrelsen att bolagets nya allmänna riskbedömning *skulle kunna* innebära en sådan relevant omständighet som ska beaktas vid valet av ingripande. Länsstyrelsen konstaterar dock att bolaget, enligt penningtvättsregelverket, är skyldigt att uppdatera och utvärdera den allmänna riskbedömningen årligen. Länsstyrelsens bedömning är därför att den omständigheten att bolaget, cirka två år efter att tillsynsärendet inleddes, har uppdaterat sin allmänna riskbedömning inte utgör sådan omständighet som ska beaktas i förmildrande riktning.

²² Prop. 216/17:173 s. 555.

²³ Prop. 2016/17:173 s. 554.

Avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som har ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden.

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

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.²⁴ Särskild hänsyn ska tas till de förmildrande och försvårande omständigheterna som framgår av 7 kap. 13 § penningtvättslagen samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.²⁵

Länsstyrelsens bedömning

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa. Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro, som nu motsvarar cirka 11 364 000 kronor.

Länsstyrelsen har konstaterat att bristerna i efterlevnaden av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art. Länsstyrelsens utredning har visat att bolaget har saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har därmed löpt ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare beaktar Länsstyrelsen att överträdelserna har pågått under hela den granskade perioden, cirka 8 månader, vilket får anses vara en förhållandevis lång tid. De konstaterade bristerna ligger inom bolagets kontroll.

²⁴ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

²⁵ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

Sammantaget är detta omständigheter som enligt Länsstyrelsens mening talar i försvårande riktning vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek.

Bolaget har även, genom att inte ha följt penningtvättsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden. Länsstyrelsen beaktar således att bolagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn även tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning.²⁶ Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.²⁷

Under räkenskapsåret 2019 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 179 992 000 kronor. Under räkenskapsåret 2020 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 174 238 000 kronor. Bolaget har uppgett att 5,86 % respektive 6,01 % av bolagets omsättning, för respektive år, härrör från bolagets bokförings- och redovisningstjänster. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta uppgifterna i denna del.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 300 000 kronor.

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 upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 19, 2 kap. 1–2 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13–14 §§, 16 §, 21 §, 25 § andra

²⁶ Prop. 2016/17:173 s. 411, Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

²⁷ Prop. 2016/17:173 s. 357.

stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

- 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- 1 kap. 1 § och 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma på att lagändringar har trätt i kraft sedan Länsstyrelsen inledde detta tillsynsärende. Handlingarna som getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvättsregelverket i dess lydelse då tillsynsärendet inleddes.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av chef för enheten för företags- och säkerhetstillsyn Carina Cutlip med jurist Frida Berglund som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Mari Holopainen medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

Bilagor

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 Stockholm antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ert överklagande kan ni be att få ytterligare tid till att utveckla era synpunkter och skälen till att ni överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

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 nås 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, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 27015-2020.