



Företagsförmedling & Industrirådgivning
Helsingborg AB
Stortorget 11
252 20 Helsingborg

Förenklad delgivning

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Skåne län beslutar att Företagsförmedling & Industrirådgivning Helsingborg AB (556538-4202) ska betala en sanktionsavgift på 10 000 (tiotusen tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt erbjuder tjänster som består i att bilda juridiska personer, sälja nybildade aktiebolag och förmedla svenska eller utländska juridiska personer. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Företagsförmedling & Industrirådgivning Helsingborg AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 5 juli 2013 och har anmält följande verksamhet: Bolagsförmedlare, bolagsbildare.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn och har sitt säte i Skåne län. Därmed står företaget under Länsstyrelsen Skånes tillsyn, nedan benämnd länsstyrelsen.

Genom tillsynen kontrollerar länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär att länsstyrelsen granskar de handlingar och uppgifter som företaget har upprättat i sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 31 januari 2025 förelagt företaget att skicka in den dokumenterade allmänna riskbedömningen av verksamheten för tillsynsperioden den 1 augusti 2023 till och med den 23 januari

2025. Företaget ombads även redovisa om och i sådana fall hur ofta den allmänna riskbedömningen utvärderas och uppdateras.

Företaget inkom med handlingar i ärendet den 25 februari 2025.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och hållas uppdaterad.

Länsstyrelsens bedömning

Företaget har lämnat in ett dokument benämnt "Företagsförmedling och Industrirådgivning Helsingborg AB ALLMÄN RISKBEDÖMNING enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism".

Företaget uppger i svaret att den allmänna riskbedömningen har uppdaterats vid två tillfällen.

Länsstyrelsen konstaterar att företagets allmänna riskbedömning innehåller en beskrivning av penningtvättslagens krav, en beskrivning av verksamhetsområdet som företaget verkar inom, en beskrivning av företagets verksamhet samt en beskrivning av risker inklusive bedömda risknivåer.

Länsstyrelsen bedömer att företaget har ett relevant upplägg i sin allmänna riskbedömning, men att det finns vissa brister som gör att dokumentet inte blir tillräckligt tydligt och praktiskt användbart.

Länsstyrelsen anser att bristerna finns inom fyra områden.

1. Konsekvent beskrivning av risker och risknivåer.
Länsstyrelsen konstaterar att riskerna som beskrivs under 4.1 inte stämmer överens med de som sedan hanteras i tabellerna under 6.2. Som en följd hanteras inte samtliga identifierade risker. Vidare är företaget inte helt konsekvent vad gäller risknivån för värderingstjänster, vilket gör det svårt att tolka hur företaget har tänkt och hur materialet ska hanteras som underlag för kundriskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Nivån är inte beskriven på samma sätt i tabellen under 6.2 som sedan i tabellen under 6.3.
2. Analys och bedömning av risker innan företagets arbetssätt vägs in samt arbetssättens effektivitet.
I sin allmänna riskbedömning har företaget beskrivit olika ageranden i verksamheten och åtgärder vid sin kontakt med verksamhetens kunder. Länsstyrelsen gör bedömningen att det helt saknas en behövlig analys och motiverad värdering av effekten i dessa verksamhetsspecifika åtgärder i den allmänna riskbedömningen.
3. Analys av företagets tjänster.
Analysen är otillräcklig när det gäller företagets tjänster, vilket gör att det är svårt att på ett tillräckligt sätt kunna använda den som underlag för en bedömning.
Länsstyrelsen anser att de faktorer och omständigheter som företaget lyfter fram som grund för sin bedömning ofta är generella faktorer kring hur företaget arbetar i stället för faktorer som specifikt är kopplade till de identifierade riskerna. Länsstyrelsen anser att den identifierade risken som en följd inte blir tillräckligt analyserad, vilket leder till svårigheter att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.
4. Analys av geografiska faktorer.
När det gäller geografiska faktorer så konstaterar företaget att risken genomgående är låg då kunderna finns i Sverige. Länsstyrelsen anser att det är fullt rimligt att anta att det finns skillnader även inom Sverige eller att det till exempel kan finnas utländska företrädare eller intressen i svenska

kundbolag. Länsstyrelsen anser därför att företaget inte på ett tillräckligt sätt analyserat och bedömt detta område.

Mot bakgrund av ovan finner länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning brister vad gäller tillräcklig analys samt en konsekvent hantering av risker.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till företagets storlek och art men en allmän riskbedömning ska göras oavsett. Konsekvensen av den bristfälliga analysen i den allmänna riskbedömningen blir att företaget inte fullt ut har kunnat bilda en adekvat uppfattning av hur verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och därmed löpt en ökad risk att utsättas för detta. Den allmänna riskbedömningen är därmed inte tillräckligt verksamhetsanpassad och kan därför inte ligga till grund för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets allmänna riskbedömning fyller således inte avsedd funktion och uppfyller inte kraven enligt penningtvättslagen. Detta utgör en inte ringa överträdelse av bestämmelserna i 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. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten. Länsstyrelsens föreläggande får förenas med vite.

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. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har konstaterat att företaget har brustit i efterlevnaden av centrala delar av penningtvättslagen eftersom företagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Detta utgör en inte ringa överträdelse och får till följd att företaget inte heller kan

uppfylla lagens övriga krav vad gäller rutiner och riktlinjer och riskbedömning av kunder.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna, som har förelegat under hela tillsynsperioden, har inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna har legat inom företagets ansvar och kontroll.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som länsstyrelsen ska beakta vid valet av ingripande.

Sammantaget finner länsstyrelsen att det föreligger skäl för ett beslut om att påföra företaget en 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 överträdelserna, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande.

Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (prop. 2016/17:173 s. 357).

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

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser av penningtvättslagen är av inte ringa art. Överträdelserna har pågått under hela tillsynsperioden och legat inom företagets ansvar och kontroll. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. Företagets bristande efterlevnad kan dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de

konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket samt fattat löpande driftsbeslut utifrån en tillräcklig allmän riskbedömning.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som länsstyrelsen ska beakta vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Företagets omsättning uppgick under räkenskapsåret 2023 till knappt 1,2 miljoner kronor. Motsvarande siffra för 2022 var drygt 1,1 miljoner kronor.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelsen och hur länge den pågått samt övriga omständigheter bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 10 000 kronor.

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

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 23, 4 § andra stycket, 2 kap. 1–5 §§, 8 §, 7 kap. 5 § första stycket, 10–11 §§, 13–14 §§, 16 §, 21–23§ § och 25 § andra stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen).
- 2 – 6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2024:8) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i Skåne, Blekinge, Kronobergs, Jönköpings, Kalmar och Östergötlands län. Innan den 23 maj 2024 (12FS 2017:22).

Information

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

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med handläggare Gustav Malmberg som föredragande. I den slutliga handläggningen har också handläggare Elisabeth K Lindell 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 Skåne antingen via e-post; skane@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

Tiden för överklagande

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

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor** från den dag då beslutet meddelades.

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 ert överklagande bifogar ni kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 25 MB via e-post.

Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet uppge sitt namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, skane@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 3740-2025.

