



Fastighetsägarna MittNord AB  
Kristinagatan 14  
724 61 Västerås

RekMb

## Beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att Fastighetsägarna MittNord AB, 556049-4949, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 225 000 (tvåhundraåtjugofem tusen) kronor.

### Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket<sup>1</sup> omfattar bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och redovisningstjänster.<sup>2</sup>

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.<sup>3</sup>

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.<sup>4</sup>

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 15 augusti 2016 och bedriver enligt registret följande verksamhet:

---

<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.

<sup>2</sup> 1 kap. 2 § första stycket 18 penningtvättslagen.

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

<sup>4</sup> 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 penningtvättsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Med anledning av att bolaget har sitt säte i Västmanlands län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.<sup>5</sup>

Länsstyrelsen har den 18 maj 2020, 27 oktober 2022 och den 20 mars 2023 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 11 september 2020, 16 november 2022 och den 14 april 2023.

Länsstyrelsen har den 17 november 2023 bestämt att begränsa tillsynsärendet avseende bolaget på sådant sätt att bedömningen av bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket under tillsynsperioden enbart avser bolagets allmänna riskbedömning. Bolaget har meddelats detta genom en underrättelse den 17 november 2023. Bolaget gavs möjlighet att inkomma med synpunkter på Länsstyrelsens underrättelse men har inte avhört.

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.

## Motivering till beslutet

### 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

---

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

som finns i verksamheten.<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 till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.<sup>7</sup> Riskbedömningen ska vara dokumenterad<sup>8</sup> och utvärderas årligen<sup>9</sup>.

### Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in ett dokument med rubriken *Allmän riskbedömning för penningtvätt*. I dokumentet anges inledningsvis vad penningtvätt och terrorismfinansiering är, vilka skyldigheter bolaget har enligt penningtvättsregelverket samt hur bolaget och dess ägare, en [REDACTED], bedriver sina verksamheter. Därefter anges att bolaget erbjuder sina medlemmar en tjänst som kallas ekonomisk förvaltning. Denna tjänst ingår inte i medlemskapet utan ett separat avtal träffas kring denna tjänst. Den ekonomiska förvaltningen består utav två huvudsakliga tjänster, löpande redovisning och hyresredovisning. Inom den löpande bokföringen kan vidare tilläggstjänster såsom bokslut, momshantering, lönehantering och upprättande av årsredovisning ingå.

Av den allmänna riskbedömningen framgår även att bolagets samtliga kunder är [REDACTED] i den [REDACTED] som [REDACTED] bolaget och att kunderna endast är [REDACTED] där merparten [REDACTED] och/eller bedriver [REDACTED]. Därefter följer en ungefärlig beskrivning av vilka kunder som köper vilka tjänster och vad dessas huvudsakliga näring är samt vart de bedriver sin verksamhet.

Bolaget har angett vilka moment som ingår i de två begreppen hyresavisering och ekonomisk förvaltning samt de tilläggstjänster som kan köpas vad avser den ekonomiska förvaltningen. Under rubriken *Risker och riskfaktorer* har bolaget, såsom det får förstås, delat in risker och riskfaktorer med sina tjänster i två grupper - ingående penningflöde och utgående penningflöde.

---

<sup>6</sup> 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

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

<sup>8</sup> 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

<sup>9</sup> 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53).

För de ingående penningflödet har bolaget identifierat vissa risker med bolagets tjänster såsom felinbetalningar till olika konton, aktieägartillskott och fiktiva hyresgäster. Bolaget har även angett vissa åtgärder som bolaget vidtar för att minimera risken för att exempelvis felinbetalningar ska ske eller att det förekommer fiktiva hyresgäster. Slutligen bedömer bolaget att den generella risknivån vid inkommande betalningar till kundens transaktionskonto är låg.

För det utgående penningflödet har bolaget identifierat vissa risker såsom att betalning av leverantörsfakturor sker till "bluffbolag", "luftfakturor" och betalning av utlägg på fel grunder. Även här identifierar bolaget vissa åtgärder som vidtas för att minimera riskerna med utgående betalningar såsom vissa attesteringsrutiner och kontroll av leverantörer. Bolaget menar vidare att det endast finns några få [REDACTED] leverantörer som kan öka risken något men att det inte anses vara någon större risk i förhållande till alla andra leverantörer som kunderna använder sig av då detta sker väldigt sällan. Slutligen anges att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism för utgående betalningsflöden är låg.

Under rubriken *Risker vid ägarbyte, förändring i styrelse och/eller verklig huvudman samt förändring i verksamhet hos kund* identifieras att det finns risker vid ägarbyten då det är svårt att följa upp varifrån kapital kommer vid köp/sälj av fastigheter och/eller bolag om det inte sker via finansiering av lån eller tidigare ansamlade vinster i ett annat bolag. Det har dock aldrig skett med annan finansiering i bolaget. En risk vid förändring i styrelse och/eller verklig huvudman är att den nya personen är med på en sanktionslista. Bolaget genomför dock kontroll genom ett system och vid träff på en sanktionslista eller om personen är en person i politiskt utsatt ställning ska detta behandlas på särskilt angivet sätt. Vid verksamhetsförändringar hos kunden görs alltid individuella bedömningar och nya avtal träffas. Sammantaget anges risken vid ovan nämnda situationer vara låg då bolaget aldrig varit med om tvivelaktig finansiering av köp och med anledning av bolagets rutiner för kontroll av styrelse och huvudmän anser sig bolaget ha goda möjligheter att uppmärksamma och åtgärda eventuella risker.

Sammanfattningsvis anges att den allmänna risknivån i bolaget är att anse såsom låg. Till stöd för denna bedömning anger bolaget att tjänsterna inom ekonomisk förvaltning endast erbjuds [REDACTED] och att dessa är [REDACTED] kunder som är [REDACTED] och dessa verkar i sin tur på [REDACTED] marknaden. Bolaget har låg andel [REDACTED] transaktioner och ingen

kontanthantering. Kunderna kan vidare vara [REDACTED] inom, såsom det får förstås, [REDACTED] och många av kunderna köper även andra tjänster och deltar på aktiviteter som [REDACTED] anordnar. Kundkännedomen är därmed god. Majoriteten av transaktionerna är återkommande så det är lätt för bolaget att identifiera och utreda avvikande transaktioner. Sker någon annan typ av transaktion än de vanligt förekommande så efterfrågas alltid relevanta underlag. Vad gäller hyresaviseringen menar bolaget att denna endast innebär att bolaget tillhandahåller inbetalningsavier till kunds kunder och utför betalkontroll av dessa. Bolaget har ingen möjlighet att påverka eller följa upp bokföring eller transaktioner. Bolaget skickar enbart bokföringsunderlag till kunderna innehållande bokföringsunderlag, förslag till momsredovisning och reskontralista.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning innehåller flera brister.

Metoden för att göra en allmän riskbedömning omfattar flera steg och är ett löpande arbete. Det första steget i en allmän riskbedömningen består i att identifiera, analysera och bedöma hot och sårbarheter. Det innebär en analys och bedömning av de faktorer som kan medföra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Risk-begreppet innebär i första hand en bedömning av hur sårbar verksamhetsutövaren är för att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det kan förekomma att produkter eller tjänster inte bedöms som sårbara i sig utan att bristen (sårbarheten) ligger i andra delar av "systemet", till exempel i distributionskanalerna. Det kan också förekomma att sårbarheter beror på andra omständigheter, såsom verksamhetsutövarens storlek, organisatorisk komplexitet och andra verksamhetsspecifika, men inte produkt- eller tjänstrelaterade, omständigheter.<sup>10</sup> Vid bedömningen ska särskilt riskfaktorer avseende verksamhetens kunder, länder och geografiska områden eller distributionskanaler beaktas.<sup>11</sup> 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

---

<sup>10</sup> Prop. 2016/17:173 s. 207.

<sup>11</sup> 2 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

relevant,<sup>12</sup> vilket innebär att uppräknningen av riskfaktorer i penningtvättslagen inte är uttömmande.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget inte har analyserat och bedömt de geografiska riskfaktorer och de distributionskanaler som kan medföra att bolagets verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är inte tillräckligt att, såsom bolaget gjort, enbart konstatera vart bolaget och dess kunder bedriver sin verksamhet och hur bolaget ingår avtal med sina kunder. Detta utgör en brist. Av den allmänna riskbedömningen framgår inte heller om bolaget erbjuder sina tjänster på distans och hur detta i sådana fall påverkar risken.

Länsstyrelsen bedömer att bolaget identifierat och i viss mån bedömt och analyserat bolagets tjänster och dess kunder. Länsstyrelsen konstaterar dock att bolagets resonemang i vissa delar är begränsade. Som exempel härvid kan anges att bolaget har uppgett att det finns ett fåtal [REDACTED] leverantörer som kan öka risken något men det finns inte angivet hur eller varför risken ökar med dessa [REDACTED] leverantörer. Det är inte tillräckligt att konstatera att något är en risk utan bolaget behöver förstå varför det är en risk för att på så sätt kunna bedöma vilka åtgärder som är lämpliga att vidta för att hantera risken. Bolagets bristande analys i dessa delar är en brist.

Nästa steg i en allmän riskbedömning är att göra en bedömning av sannolikheten för och konsekvenserna av att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, det vill säga riskexponeringen. Hot och sårbarhetsanalysen och bedömningen av riskexponering för olika riskfaktorer ska sammantaget leda till en bedömning av den inneboende risken, det vill säga risken för att bolagets tjänster kan komma att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med utgångspunkt i denna bedömning ska bolaget försöka vidta åtgärder för att reducera riskerna. För att säkerställa att åtgärderna reducerar identifierade risker och att bolaget därmed har kontroll över riskerna behöver bolaget löpande följa upp och bedöma dess effekt, Det innebär en uppföljning både av att åtgärderna vidtas och en bedömning av att de fungerar. Bedömningen av de riskreducerande åtgärdernas effekt ger en bild av bolagets residualrisk, det vill säga den risk som bolaget exponeras för efter det att åtgärder har vidtagits.

---

<sup>12</sup> Prop. 2016/17:173 s. 510.

Som Länsstyrelsen påpekat ovan har bolaget identifierat och i viss mån analyserat samt bedömt bolagets tjänster och dess kunder. Länsstyrelsen konstaterar följande. Innan bolaget anger den generella risknivån för respektive tjänst och sina kunder har bolaget, i sin bedömning, vägt in att bolaget vidtar vissa åtgärder för att reducera de risker som föreligger med tjänsterna och kunderna. Här menar Länsstyrelsen sådana åtgärder som *inte* redan är vidtagna när den allmänna riskbedömningen genomförs, det vill säga att Länsstyrelsen inte åsyftar exempelvis bolagets naturliga begränsningar vad avser den marknad som bolaget vänder sig till.

Den allmänna riskbedömningen ska läggas till grund för att bestämma de åtgärder som ska vidtas för att reducera riskerna. Att såsom bolaget gjort, innan den inneboende risken med en viss faktor bedömts, väga in riskreducerande åtgärder såsom ”screening av leverantörer”, attestsystem, kontroller i BGC, och begäran av underlag är inte i enlighet med penningtvättsregelverket. Först när den inneboende risken med en faktor har bedömts kan bolaget väga in riskreducerande åtgärder för att nå den residualrisk som bolaget löper att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De riskreducerande åtgärderna ska vidare följas upp, det vill säga bolaget ska kontrollera inte bara *att* de vidtas men även att de *fungerar och fyller sitt syfte*. Bedömningen av hur väl åtgärderna har reducerat riskerna ger en bild av bolagets residualrisk. Av bolagets allmänna riskbedömning framgår inte att bolaget har gjort en sådan uppföljning och bedömning av de riskreducerande åtgärder som bolaget vidtar vilket är en brist.

När bolaget har gjort en individuell bedömning av varje faktor för sig ska tjänsten sättas in i sitt affärsmässiga sammanhang, det vill säga en bedömning av helheten ska göras. Bolaget ska således göra en bedömning av hur de olika faktorerna kan påverka varandra. Såsom angetts ovan har bolaget inte identifierat, bedömt och analyserat samtliga riskfaktorer som ska beaktas. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget, trots att det inte har analyserat och bedömt samtliga 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 låg. Länsstyrelsen bedömer med anledning av det ovan angivna att bolaget saknat förutsättningar att nå en sådan slutsats.

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.<sup>13</sup> Bolaget har inte, utöver lagen, identifierat några källor det använt vid utförande av sin allmänna riskbedömning. Det framgår således inte med önskvärd tydlighet att bolaget beaktat information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som lämnats av tillsynsmyndigheter, brottsbekämpande myndigheter eller från samordningsorgan som kan vara relevanta att beakta vid bolagets arbete med framtagande av bland annat den allmänna riskbedömningen. Det framgår inte heller med önskvärd tydlighet att bolaget beaktat uppgifter som kommer fram vid bolagets eventuella rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner. Att den allmänna riskbedömningen saknar dokumentation i form av information från myndigheterna, vilka undersökningar som har genomförts eller vilka observationer av misstänkta aktiviteter och transaktioner som har gjorts är otillräckligt.

Länsstyrelsen bedömer 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 riskfaktorer 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 penningtvättsregelverket. För det första ska rutiner och riktlinjer vara utformade i syfte att motverka de identifierade riskerna.<sup>14</sup> 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 vidtas utifrån den allmänna riskbedömningen varför denna

---

<sup>13</sup> Prop. 2016/17:173 s. 510.

<sup>14</sup> 2 kap. 8 § tredje stycket penningtvättslagen.



ska vara utformad på ett sådant sätt att den kan användas för dessa syften.<sup>15</sup>

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.

## 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 överträdelserna är allvarliga, upprepad eller systematiska får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren

---

<sup>15</sup> Prop. 2016/17:173 s. 511.

att upphöra med verksamheten.<sup>16</sup> Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.<sup>17</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>18</sup> 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.<sup>19</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>20</sup>

### 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 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

---

<sup>16</sup> 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

<sup>17</sup> 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

<sup>18</sup> 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>19</sup> 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

<sup>20</sup> 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

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 självmant för fram viktig information som myndigheten inte redan förfogar över.<sup>21</sup> 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.

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.<sup>22</sup> 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.<sup>23</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa.

---

<sup>21</sup> Prop. 216/17:173 s. 555.

<sup>22</sup> 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

<sup>23</sup> 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro, som nu motsvarar cirka 11 277 000 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, mellan den 1 januari 2018 till och med den 15 maj 2020, om cirka två år och fem månader vilket får anses vara en förhållandevis lång tid. De konstaterade bristerna ligger inom bolagets kontroll.

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.<sup>24</sup> Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>25</sup>

Under räkenskapsåret 2018 uppgick bolagets omsättning till cirka 66 200 000 kronor. Under räkenskapsåret 2019 uppgick bolagets omsättning till cirka 70 400 000 kronor. Under räkenskapsåret 2020 uppgick bolagets omsättning till cirka 76 200 000 kronor. Bolaget har uppgett att 12 %, 11 % respektive 10,2 % av bolagets omsättning, för respektive år, härrör från bolagets bokförings- och redovisningstjänster. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta uppgifterna i denna del.

---

<sup>24</sup> Prop. 2016/17:173 s. 411, Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

<sup>25</sup> Prop. 2016/17:173 s. 357.

Vid en samlad bedömning av överträdelseernas karaktär och med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 225 000 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 penningtvätsregelverket 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 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 penningtvätsregelverket 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 nammunderskrift.*

## 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](mailto: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](mailto:stockholm@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 20999-2020.