



Bradosti Group AB
BÄVERNNS GRÄND 15 B
753 19 UPPSALA

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att Bradosti Group AB, 559056-5114, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 160 000 (etthundrasextio tusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvätsregelverket¹ omfattar bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster samt skatterådgivning.²

Bokföring- och revisionstjänster samt skatterådgivning 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

När det gäller just bokförings- och revisionstjänster löper dessa tjänster 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

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvätsregelverket), förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

² 1 kap. 2 § första stycket 19 och 20 penningtvättslagen.

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

⁴ BRÅ 2015:22 s. 123.

Skatterådgivare eller andra rådgivare med ekonomisk bakgrund används av kriminella för rådgivning och transaktionshjälp vid själva brottsplanen. Detsamma gäller vid vinsthanteringen. Till exempel används rådgivnings- och transaktionstjänster vid investeringar i legala sektorer. Rådgivarnas roll kan exempelvis underlätta etableringen av utländska företagsstrukturer, tillgången till utländska bankkonton och kontokort och därmed även till att konsumera brottsvinsterna.⁵

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 13 september 2021 och bedriver enligt registret följande verksamhet: Bokförings- och redovisningstjänster, skatterådgivning. 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 Stockholm, Västra Götaland och Skåne län. Med anledning av att bolaget har sitt säte i Uppsala län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁶

Länsstyrelsen har den 8 februari 2024 förelagt bolaget att komma in med bolagets allmänna riskbedömning och vissa handlingar och uppgifter som Länsstyrelsen bedömt vara av vikt för tillsynsärendet.

Bolaget har inkommit med uppgifter och handlingar den 15 mars 2024. I detta tillsynsärende har Länsstyrelsen enbart granskat bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket till den del som avser bolagets allmänna riskbedömning under perioden 1 januari 2023 till och med 8 februari 2024. Handlingar och uppgifter som inte avser bolagets allmänna riskbedömning och som inte heller är aktuella för Länsstyrelsens bestämmande av påföljd har inte bedömts i detta beslut.

⁵ Brottsförebyggande rådets rapport från 2015 om penningtvätt och annan penninghantering (BRÅ 2015:22) s.121.

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

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 som finns i verksamheten.⁷ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁸ och utvärderas årligen.⁹ 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.¹⁰

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in handlingar bestående av två mallar med beteckningen "150.3 Riskbedömning av byråns verksamhet" samt "Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

I "150.3 Riskbedömning av byråns verksamhet" anges inledningsvis vem som är funktionsansvarig för verksamheten och att bolagets helhetsbedömning är att bolaget har bra rutiner och endast tar emot kunder som det har god kundkännedom om. Därefter utgörs den av en uppräkningslista av tjänster samt kundstruktur sett utifrån geografi, kontaktform, inriktning och övrigt. I anslutning till varje uppräknad tjänst har bolaget angett risken, genom angivande låg, medel eller hög, förknippad med tjänsten. Det fält i mallen som lämnats för motivering av risknivån har lämnats tomt.

⁷ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

⁹ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36).

¹⁰ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

När det gäller bolagets kundstruktur utifrån geografi och kontaktform anges i fälten som lämnats för "policy/åtgärd" att bolaget endast arbetar med [REDACTED] kunder, vilken ort majoriteten av dess kunder kommer ifrån, att bolaget har god kännedom om dess distanskunders verksamhet, att alla kunder träffas minst en gång per år och att skypemöten hålls minst en gång per år. Det anges också vilken risk som anses förknippad med kundstrukturerna avseende geografi och kontaktform genom angivande av låg, medel eller hög.

Gällande bolagets kundstruktur utifrån en inriktningssynpunkt anges i fältet "policy/åtgärd" att "kunskap genom mönster hos andra kunder" och att det för områden med hög risk görs fler kontroller. Avseende övrigt gällande bolagets kundstruktur anges att bolaget har ett fåtal kunder inom [REDACTED] och kunder med [REDACTED] huvudmän samt att det inte har några kunder som leds av PEP, närstående eller medarbetare till PEP. Någon risk anges inte för kundstruktur utifrån inriktning eller övrigt. Avslutningsvis anges att den sammanfattande riskbedömningen är att låg.

I handlingen "Rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism" så framgår sammanfattningsvis följande som Länsstyrelsen bedömer vara av vikt gällande bedömningen av bolagets allmänna riskbedömning.

Av handlingen, under rubriken "3 BEDÖMNING AV GENERELL RISKNIVÅ FÖR BYRÅN", framgår inledningsvis att bolaget tillhandahåller redovisnings- och rådgivningstjänster inom ekonomi, skatt och affärsutveckling. Vidare framgår att bolaget bedömer att bolagets risknivå för att bli utnyttjat för penningtvätt och finansiering av terrorism, baserat på ett antal angivna förhållningssätt och analysen i mall 150.3, är låg. Vad gäller förhållningssätten anger bolaget sammantaget 13 sådana som huvudsakligen anger vad risken normalt är för en viss typ av tjänst eller med en viss kundstruktur. Bolaget uppger exempelvis att tjänster inom inkomstdeklarationer och skatteplanering normalt bedöms som medelrisk och att kundstrukturer utanför Sverige, utanför EES och i högriskländer bedöms öka risken.

Länsstyrelsen Stockholm bedömer att bolagets allmänna riskbedömning innehållet flertalet brister. Skälen till detta är följande.

Av förarbeten till penningtvättslagen framgår att den allmänna riskbedömningen ska besvara frågan *om* och *hur* verksamhetsutövarens tjänster kan användas för att dölja brottsligt åtkommen egendoms 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.¹¹

Av ovannämnda mallar framgår en uppräkningslista av tjänster som bolaget tillhandahåller. Länsstyrelsen bedömer dock att beskrivningen av de tjänster som bolaget angett inte är tillräckligt för att bolaget kan anses ha identifierat de tjänster som bolaget erbjuder. Att bolaget exempelvis angett att det erbjuder löpande redovisning och betalningsuppdrag är inte tillräckligt i denna del eftersom det inte tydligt framgår vad respektive tjänst består utav. Bolaget har inte heller identifierat, analyserat och bedömt vilka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan antas föreligga avseende verksamhetens tjänster, kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter. Att såsom bolaget gjort, enbart ange att exempelvis tjänster inom inkomstdeklarationer och skatteplanering normalt bedöms som medelrisk eller att kundstrukturer utanför Sverige, utanför EES och i högriskländer för penningtvätt bedöms öka risken innebär inte att bolaget har identifierat, analyserat och bedömt hur bolagets tjänster kan användas för att till exempel dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet.

Bolaget har, trots att det inte har identifierat, analyserat och bedömt riskfaktorer, var för sig och i kombination, bedömt att den sammantagna risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Länsstyrelsen bedömer att bolaget saknat förutsättningar för att göra en sammanvägd bedömning av hur stor risken är för att de tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen. Bolaget har inte gjort någon faktisk redogörelse, analys och bedömning av de riskfaktorer som anges i

penningtvättslagen. Det vill säga, det saknas en systematisk genomgång och motiverad bedömning av hur bolagets tjänster, kundtyper, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och andra verksamhetspecifika omständigheter kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknad av en för verksamheten anpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvätsregelverket. Detta särskilt med hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska således skapas utifrån en relevant uppdaterad och verklighetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har inte genomfört någon allmän riskbedömning i enlighet med kraven i penningtvättslagen under den granskade perioden. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget därigenom har löpt en markant ökad risk för 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 överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.¹¹ Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.¹²

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.¹³

¹¹ 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

¹² 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

¹³ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.¹⁴

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.¹⁵

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 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.¹⁶ 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

¹⁴ 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

¹⁵ 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

¹⁶ Prop. 2016/17:173, s. 555.

tidigare överträdelser har inte anmälts eller påtalats av Länsstyrelsen.

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristen har förelegat under i vart fall hela den granskade perioden.

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.¹⁷ 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.¹⁸

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 11 600 000 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 en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare beaktar Länsstyrelsen att överträdelserna har pågått under hela tillsynsperioden om cirka 13

¹⁷ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

¹⁸ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

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 penningtvätsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden. Länsstyrelsen beaktar således att bolagets bristande regelefterlevnad har inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvätsregelverket 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.¹⁹ Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.²⁰

Under räkenskapsåret 2022 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 4 450 000 kronor. Bolaget har uppgett att 90 % av bolagets omsättning härrör från verksamhet som omfattas av penningtvätsregelverket. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta uppgifterna i denna del.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär, med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning och övriga omständigheter i ärendet bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 160 000 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 19 och 20, 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

¹⁹ Prop. 2016/17:173 s. 411, Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

²⁰ Prop. 2016/17:173 s. 357.

- 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.

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 handläggare Göran Vukelic som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Frida Berglund medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter

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 nå 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 ni bifogar ni 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 5501-2024.