



Länstyrelsen  
Västra Götaland

Rättsenheten

Beslut  
2020-11-16

Diarienummer  
209-26332-2019

Sida  
1(12)

Royal Watches Sweden AB  
Kungsgatan 5  
411 19 Göteborg

*Rek+mb*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länstyrelsen beslutar att Royal Watches Sweden AB med organisationsnummer 559110-3915 ska betala en sanktionsavgift på 850 000 (åttahundra femtiotusen) kronor.

### Sammanfattning

Länstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur Royal Watches Sweden AB (RW) har följt penningtvättsregelverket<sup>1</sup> under perioden den 1 augusti 2017 till och med den 28 februari 2020.

Granskningen har visat att RW inte uppfyller de krav som ställs på dem så som verksamhetsutövare enligt penningtvättsregelverket. RW har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. RW har heller inte efterlevt sin egen riskbedömning och sina egna rutiner. RW har dessutom utfört vissa transaktioner utan att ha tillräcklig kundkänedom samt underlåtit att rapporterat in avvikande aktiviteter.

Länstyrelsen har därför gjort bedömningen att RW:s överträdelser enligt penningtvättsregelverket har varit allvarliga och avsevärt ökat risken för att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länstyrelsen har beslutat att RW ska betala en sanktionsavgift på 850 000 kronor.

### Beskrivning av ärendet

RW har registrerat sig i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 10 oktober 2017 med verksamheten kontanthandel, guld och ur.

---

<sup>1</sup> Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14 FS 2017:178 och 14 FS 2018:51) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Länsstyrelsen har den 26 juni 2019 förelagt RW att lämna in dokumentation som avser åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Föreläggandet har avsett bland annat den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av tre kunder samt verksamhetens rutiner och riktlinjer. RW har lämnat in uppgifter den 5 september 2019 i form av allmän riskbedömning, rutiner och riktlinjer, riskbedömning av tre kunder samt rutiner för anställda. Den 6 september 2019 har ytterligare kompletterande uppgifter lämnats in.

Därefter har Länsstyrelsen genomfört ett platsbesök den 28 februari 2020 för att se hur de skriftliga rutinerna tillämpas. Eftersom flera handlingar inte fanns tillgängliga vid platsbesöket har Länsstyrelsen den 5 juni 2020 begärt in kompletterande uppgifter. RW har den 24 juli 2020 begärt och fått beviljat anstånd. De efterfrågade uppgifterna har till slut lämnats in den 11 september 2020.

Verksamhetsutövaren har kontaktat Länsstyrelsen den 12 november 2020 och uppgett att RW har bestämt sig för att enbart hantera kontakter under 5 000 euro. RW kommer därför att avregistrera bolaget från register mot penningtvätt.

Följande handlingar har skickats in under ärendets gång

- Allmän riskbedömning och rutiner (inklusive riskbedömning av tre kunder)
- Utdrag från huvudboken 1910 (kassakonto)
- Kundkännedomsgärder på de kunder som genomfört transaktioner över 5 000 euro (totalt elva kunder)

## Inskickat material kontanta transaktioner

### Sammanställning av kontantomsättning

RW har haft en kontantomsättning enligt följande

2017: ca [redacted] kr (ej helår, RW bildades 2017-04-28)

2018: ca [redacted] kr

2019: ca [redacted] kr

2020: ca [redacted] kr (ej helår, 2 månader)

-----  
Totalt har ca [redacted] kr omsatts kontant

RW har uppgett att följande transaktioner över 5 000 euro har utförts under granskningsperioden.

[redacted]

■■■■ ■■■■■

--

Totalt ca ■■■■■ kr

Beloppet motsvarar ca ■■■% av den granskade kontantomsättningen.

## Motivering till beslutet

Penningtvättslagen gäller bland annat verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det utförs kontanta transaktioner på 5 000 euro eller mer. Det kan vara enstaka transaktioner eller flera transaktioner som har ett samband och kommer upp till 5 000 euro eller mer.<sup>2</sup> I förarbetena till penningtvättslagen framgår det bland annat att större kontanta transaktioner är förenade med hög risk för penningtvätt. Konsumtion av lyxvaror är vanligt förekommande när vinster från brottslig verksamhet ska omsättas.<sup>3</sup>

RW har verksamhet inom försäljning av exklusiva klockor och tar emot kontanter över 5 000 euro. Verksamheten omfattas därför av penningtvättslagen. Enligt penningtvättsregelverket är bolaget skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det innebär bland annat att ha de riskbedömningar, rutiner och riktlinjer som framgår av penningtvättsregelverket samt att de efterlevs.<sup>4</sup>

Länsstyrelsen har tillsyn enligt penningtvättslagen och kontrollerar hur verksamhetsutövare som omfattas av lagen följer regelverket<sup>5</sup>. Länsstyrelsen har granskat RW:s verksamhet och går nedan igenom hur RW uppfyller kraven enligt regelverket.

## Riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer

### Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska bland annat göra en allmän riskbedömning av verksamheten samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. I den allmänna riskbedömningen ska riskfaktorer identifieras som kan vara kopplade till kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter.<sup>6</sup>

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska skriftliga rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Rutiner och riktlinjer ska bland annat omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till finanspolisen, bevarande av handlingar och intern kontroll.<sup>7</sup>

<sup>2</sup> 1 kap. 2 § första stycket p. 15 penningtvättslagen

<sup>3</sup> Proposition 2016/2017:173 ”Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism” s. 195

<sup>4</sup> 2 kap. 1–3, 8 och 13–15 §§, 4 kap. 7 §, 5 kap. 3 § och 6 kap. 1 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4–7 och 10 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

<sup>5</sup> 16 § penningtvättsförfordningen

<sup>6</sup> 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 1 och 2 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

<sup>7</sup> 2 kap. 8, 13 och 15 §§, 4 kap 7 §, 5 kap. 3 § och 6 kap. 1 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4–7 och 10 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 1 § och 6 kap. 1–3 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt dokumentera vidtagna kundkännedomsgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.<sup>8</sup>

### **Bolagets allmänna riskbedömning**

RW har uppgett att bolaget har tagit hjälp av en jurist för att upprätta bolagets riskbedömning och rutiner. Syftet med en riskbedömning är att RW som verksamhetsutövare, som kan sin bransch och verksamhet bäst, ska ta fram en riskbedömning som är anpassad till verksamheten som bedrivs. Av RW:s allmänna riskbedömning framgår att RW bestämmer betalningssätt och att risken för att produkterna som försäljs eller köps in utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism därmed är låg. Vidare uppges att kontant betalning inte är vanligt förekommande. Länsstyrelsen noterar att under den granskade perioden har ca [REDACTED] kronor omsatts kontant vilket enligt Länsstyrelsens uppfattning får tolkas som att kontanta transaktioner är vanliga trots att RW:s allmänna riskbedömning anger motsatsen.

RW har bedömt den sammanlagda risken för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som normal. Länsstyrelsen, som har granskat transaktionerna, anser att den bedömningen kan ifrågasättas. Mot bakgrund av omfattningen av kontanta transaktioner i kombination med värdet på de varor som omsätts talar det för att risken ska anses vara hög.

Sammanfattningsvis kan konstateras att den allmänna riskbedömningen i stort är upprättad i enlighet med penningtvättsregelverkets krav men att den inte stämmer överens med hur RW bedriver sin verksamhet och de reella riskerna i verksamheten.

### **Bolagets rutiner och riktlinjer**

RW:s rutiner och riktlinjer följer i vissa delar penningtvättsregelverkets krav. Nedan följer en sammanställning av de granskade transaktionerna och Länsstyrelsens bedömning av hur RW har följt penningtvättsregelverket samt sina rutiner och riktlinjer. Utdrag från rutinerna och riktlinjerna har markerats med kursiv text.

Inledningsvis konstateras att samtliga affärshändelser nedan har följande brister.

- Det saknas dokumentation om när kundkännedomsgärderna har utförts
- Någon information om transaktionens syfte och art har inte antecknats
- Det har inte gjorts några fördjupade kundkännedomsgärder, vilket ska göras när risken är förhöjd till exempel vid större kontanta transaktioner
- Det står att bakgrundskontroller har gjorts men det finns inget dokumenterat
- Det har inte gjorts någon kontroll av om kunden är en person i politiskt utsatt ställning, så kallad PEP<sup>9</sup>

---

<sup>8</sup> 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. 3–5, 7, 9 och 12 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

<sup>9</sup> 1 kap. 8 § p. 5 och 3 kap. 10 § penningtvättslagen

Utöver ovan har det framkommit ytterligare brister enligt redovisningen nedan.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på ett körkort, en faktura och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

Inga kontroller har skett av inbytesklockan, till exempel om kunden kan visa upp kvitto. Inte heller i övrigt finns några uppgifter om hur klockan har hamnat i kundens ägo.

Trots att kunden var \_\_\_\_\_ och kan antas ha fått sin lön utbetald i utländsk valuta framgår det inte att någon fråga ställts om hur kunden fått tillgång till \_\_\_\_\_ kronor. Något underlag i form av exempelvis kvitto från växlingskontor har inte heller redovisats.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på ett körkort, en faktura och en kort beskrivning av kunderna och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

Länsstyrelsen har utöver det noterat att försäljningen av klockan har gjorts den 13 februari 2018 och att inköpet av klockan har gjorts den 15 februari 2018, vilket framgår av fakturan och inköpskvittot. Detta visar att klockan har sålts och lämnats över till köparen innan den fanns i RW:s ägo eftersom inköpet har skett två dagar senare. Det är svårt att utläsa om både säljaren och köparen fanns i butiken samtidigt för att genomföra affären eftersom dokumentationen är bristfällig. Det kan dock antas att delar av affären kan ha skett på distans vilket innebär att fördjupade kundkännedomsgärder borde ha vidtagits.

Trots att köparen var \_\_\_\_\_ och därför normalt inte förväntas betala med euro framgår det inte att någon fråga ställts om hur köparen fått tillgång till \_\_\_\_\_ euro. Något underlag i form av exempelvis kvitto från växlingskontor eller tulldeklaration har heller inte redovisats.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på ett körkort, ett inköpskvitto och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

Länsstyrelsen har noterat att inköpskvittot innehåller ett totalt belopp på \_\_\_\_\_ kronor. Av underlaget framgår att RW löst ut klockan från pantbanken till ett belopp av \_\_\_\_\_ kronor samt att kunden bör ha fått resterande del av beloppet från RW från försäljningen. Eftersom något pantkvitto inte redovisats framgår det inte vad klockans beräknade värde varit eller vilken summa pantbanken respektive kunden tagit emot.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på körkort, inköpskvitto, faktura och en kort beskrivning av kunderna och affärshändelserna. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

RW har i kundkontrollen uppgett att köparen skulle betala delvis kontant. Det framgår däremot av underlaget att köpet har gjorts helt kontant. Länsstyrelsen har därutöver noterat att försäljningen av klockan har inträffat den 17 december 2018 enligt fakturan. Inköpet av klockan har dock genomförts den 18 december 2018 enligt inköpskvittot. Detta visar att klockan har sålts och lämnats över till köparen innan klockan har köpts in av RW. Inköpet har alltså skett dagen efter försäljningen, vilket får anses vara en omöjlighet.

*1.1.4 Om kunden kommer in och vill köpa en klocka till motsatta könet fråga varför personen gör det. Om personen hänvisar det till sin partner, kontrollera om personen är registrerad gift eller har sambo.*

Av handlingarna i ärendet har noterats att det är troligt att kund [REDACTED] har sålt sitt herrur och kund [REDACTED] har köpt herrklockan. Det saknas dock dokumentation för att kunna kontrollera om så var fallet. Länsstyrelsen kan därför inte bedöma om rutinen har följts i detta avseende.

När det gäller ID-handling för kund [REDACTED] har noterats att körkortet är utfärdat den [REDACTED] februari 2019. Transaktionen har dock genomförts i december 2017 vilket betyder att kundkännedomskontrollen måste ha utförts mer än ett år efter transaktionen. Länsstyrelsen menar på att det är en tydlig efterhandskonstruktion och att RW inte genomfört korrekt åtgärd för kundkännedom vid transaktionstillfället.

I underlaget har Länsstyrelsen uppmärksammat flera faktorer som föranleder att RW borde ha gjort fördjupade kontroller för kundkännedom. De har bland annat varit följande.

- Beloppet på varan innebär en hantering av en större summa kontanter. Stora kontantbelopp ska bedömas som avvikande och RW borde ha genomfört fördjupade kontroller av båda parterna.
- Det har inte gått att förstå om både säljaren och köparen fanns i butiken samtidigt som affären genomfördes. Om delar av affären kan ha skett på distans ska RW ha genomfört fördjupade kundkännedomsåtgärder.
- Om en kund säger sig vilja betala delvis kontant men till slut betalar hela summan kontant kan det ses som en avvikelse, som bör följas upp med kontroller av kunderna. Detta har RW inte gjort.
- Att få lön kontant kan också vara en riskindikator, som medför att fördjupande kontroller ska göras. RW har heller inte i detta avseende vidtagit några ytterligare kontroller.

[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]  
Det finns kopia på ett körkort, en faktura och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

Länsstyrelsen har noterat att fakturan är från den 22 maj 2019 men att den är bokförd den 2 april 2019. Av handlingarna framgår att kunden ville betala delvis kontant och delvis via överföring. Affären betalades till slut helt kontant. Som ovan påpekats ska, när en kund betalar med stora summor kontant, fördjupade kontroller göras. RW har inte gjort detta.

Kunden hade inflytande [REDACTED], vilket också kan indikera en risk då det är en bransch som kan utnyttjas som i ett led ett penningtvättsupplägg. RW borde ha ställt uppföljande frågor kring var pengarna kommer ifrån. Som ovan påtalats

borde RW även ha utfört fördjupade kundkännedomskontroller när kunden uppgav att hen fått lön i kontanter.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på ett körkort, en faktura och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Här har Länsstyrelsen inget särskilt att anmärka på.

\_\_\_\_\_  
Det finns kopia på ett körkort, en faktura och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig.

Länsstyrelsen har från bokföringen noterat att kunden uppgav att hen skulle betala av klockan under en tvåmånadersperiod. Av handlingarna framgår dock att hela beloppet ska ha betalats kontant en och samma dag den 4 juli 2018. Detta kan ses som en avvikelse och RW borde ha gjort fördjupade kontroller av kunden.

\_\_\_\_\_  
Det finns en faktura och en kort beskrivning av kunden och affärshändelsen. Denna dokumentation och kontroll är inte tillräcklig. Enligt RW är \_\_\_\_\_ en välkänd kund sen tidigare som bolaget har gjort flera bakgrundskontroller på. Av inlämnade handlingar kan dock noteras att trots att flera kontroller ska ha gjorts verkar ingen ID-handling ha kontrollerats. Det finns inget dokumenterat om hur dessa kontroller ska ha utförts eller när.

I sammanhanget har Länsstyrelsen noterat att det inte finns någon kontant transaktion med i bokföringen på \_\_\_\_\_ kronor och att det saknas verifikat. Detta torde innebära att \_\_\_\_\_ kronor kontant har lämnat bolaget utan att ha bokförts.

\_\_\_\_\_  
Det finns en faktura och en kort beskrivning av kunden (som är ett aktiebolag) och affärshändelsen. Även vid denna transaktion saknas kontroll av ID-handling trots att RW uppgett att flera kontroller genomförts. Det finns inget dokumenterat om hur dessa kontroller ska ha utförts eller när.

I sammanhanget har Länsstyrelsen noterat att det inte finns någon kontant transaktion med i bokföringen på \_\_\_\_\_ kronor och att det saknas verifikat. Detta torde innebära att \_\_\_\_\_ kronor kontant har lämnat bolaget utan att ha bokförts.

Enligt RW:s rutiner ska följande kontroller göras när affär görs med en juridisk person.

*1.2.1 Identifiera behörig företrädare för bolaget*

*1.2.2 Kontroll av ID-handling*

*1.2.3 Är företrädaren den verkliga huvudmannen? Om det inte finns en verklig huvudman, kontrollera om personen är ordförande i styrelsen eller VD.*

*1.2.4 Kontrollera bolagsstruktur*

Av handlingarna i ärendet kan utläsas att inget av detta har skett.

Utöver ovan noterar Länsstyrelsen att

Underlag för transaktion \_\_\_\_\_ kronor saknas

Underlag för transaktion \_\_\_\_\_ kronor saknas

### Övriga brister

Enligt penningtvättsregelverket ska en verksamhetsutövare, som saknar tillräcklig kännedom om kunden, inte utföra transaktionen. Av vad som framkommit i ärendet har RW inte nekat något köp. Att RW har genomfört de granskade transaktionerna [REDACTED] trots otillräcklig kundkännedom innebär en överträdelse av regelverket.

RW har inte rapporterat några transaktioner till finanspolisen. Länsstyrelsen bedömer att RW i vart fall för några av de granskade transaktioner borde ha övervägt att rapportera till finanspolisen.

Granskningen visar tydligt att RW:s anställda saknar tillräcklig kunskap om penningtvättsregelverket och bolagets egna rutiner vilket innebär att RW i den delen inte uppfyller regelverket. RW synes även sakna tillräckliga rutiner för internkontroll, som ska finnas enligt penningtvättsregelverket.

### Sammanfattande bedömning

Länsstyrelsen kan konstatera att RW har en allmän riskbedömning samt rutiner och riktlinjer men att dessa inte följs. Av utredningen i ärendet är det tydligt att RW inte följt rutinerna utan att dessa istället mer kan ses som en ”pappersprodukt”.

Av redovisningen ovan kan konstateras att RW inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för kundkännedom. De kontroller som har utförts på fysiska, juridiska och distanskunder har varit mycket bristfälliga och inte följt penningtvättsregelverket. All kundkännedom har skett på samma sätt, fördjupad kundkännedom har aldrig utförts eller dokumenterats samt att kontroll av PEP har aldrig gjorts.

Länsstyrelsens bedömning är att allt kundmaterial som har skickats in är mycket bristfälligt. Det granskade materialet utgör enbart en del av RW:s totala omsättning och kundstock. Material som har efterfrågats av Länsstyrelsen saknas, som till exempel [REDACTED] kronor och [REDACTED] kronor.

Vidare gör Länsstyrelsen bedömningen att en del av materialet som skickats in verkar vara en efterkonstruktion på grund av Länsstyrelsens granskning. Ett exempel är körkortet som är utfärdat efter utförd transaktion. Allt material som har lämnats in är snarlikt och ger intrycket av att ha upprättats eller inhämtats vid samma tidpunkt.

Länsstyrelsen har vid sitt tillsynsbesök och av de inskickade handlingarna uppfattat att det inte förekommer några så kallade sambandstransaktioner. Då RW saknar rutiner för hur man följer upp affärsförbindelser av till exempel återkommande kunder medför det att RW får svårt att upptäcka eventuella sambandstransaktioner. Mot bakgrund av de transaktioner och de varor som omsätts bedömer myndigheten att det är troligt att det förekommer sambandstransaktioner. Detta har dock inte granskats särskilt.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna och överträdelserna är omfattande och allvarliga. Med dessa brister bedömer Länsstyrelsen även att det står klart att RW inte har förstått eller velat förstå risken för att utsättas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med hänsyn till ovan konstaterade brister bedömer Länsstyrelsen att det finns skäl för ingripande. Den omständigheten att RW uppger



att bolaget har upphört med kontanthantering över 5 000 euro ändrar inte den bedömningen.

## Sanktionsavgift

### Gällande bestämmelser

Länsstyrelsen får besluta om sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och Länsstyrelsens föreskrifter som inte är ringa.<sup>10</sup>

Vid valet av ingripande ska Länsstyrelsen 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. I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen, sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.<sup>11</sup>

När sanktionsavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till skadan och graden av ansvar samt om det finns förmildrande eller försvårande omständigheter. Utöver det ska Länsstyrelsen beakta verksamhetsutövarens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.<sup>12</sup>

### Länsstyrelsens bedömning

RW har bildats i april 2017 och verksamheten har registrerats i registret mot penningtvätt den 17 oktober 2017. Bolaget har därmed haft kännedom om skyldigheterna enligt penningtvätsregelverket under en längre tid, i vart fall sedan registreringen.

Av redogörelsen ovan kan konstateras att överträdelserna har inneburit att RW har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism under den granskade tidsperioden, som är två och ett halvt år. De påtalade bristerna är i den omfattningen att överträdelserna inte kan bedömas som ringa. Det finns därmed skäl för att besluta om sanktionsavgift.

Vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiella ställning avses exempelvis RW:s årsomsättning, vinst, tillgångar och skulder samt personalkostnader.

	Omsättning	Personalkostnader	Resultat	Omsättningstillgångar	Långa och korta skulder
2017	14,1 mkr	197 tkr	88 tkr	1,8 mkr	1,6 mkr
2018	31,6 mkr	535 tkr	-22 tkr	3 mkr	3,3 mkr
2019	48,8 mkr	815 tkr	91 tkr	2,7 mkr	2,3 mkr

Länsstyrelsen bedömer att RW har haft en stabil finansiell ställning. Omsättningen har stadigt ökat från att RW bildades. RW har haft möjlighet att betala ut löner och

<sup>10</sup> Se 7 kap. 10–11 §§ penningtvättslagen

<sup>11</sup> Se 7 kap. 13 § penningtvättslagen

<sup>12</sup> Se 7 kap. 14 och 16 §§ penningtvättslagen

samtidigt över en tre års period haft positivt resultat. Soliditeten har också ökat i RW.

I årsredovisningen för 2018 har RW:s revisor anmärkt att den avviker från normal standard och att revisorn därför inte kan uttala sig om årsredovisningen ger en rättvisande bild av RW:s finansiella ställning. Detta gör det svårt för Länsstyrelsen att få en helt korrekt bild av RW:s finansiella ställning.

Det sammanlagda beloppet som RW har tagit emot kontant från de kunder som har granskats uppgår till ca [REDACTED] kronor. Länsstyrelsen har endast granskat de transaktioner där hela eller delar av transaktionen har gjorts kontant. Bedömningen är att RW har kontantintensiva kunder. Penningtvättsregelverket gäller för bolagets alla kundkontakter oavsett beloppsbegränsningar eller betalningssätt, när det gäller att uppmärksamma avvikelser, misstänka aktiviteter eller transaktioner.

Länsstyrelsen kan konstatera att bristerna i hur RW följer penningtvättsregelverket, den egna riskbedömningen och de interna rutinerna och riktlinjerna har varit allvarliga och varaktiga. Bolaget har därutöver inte nekat något köp som granskats trots att åtgärderna för kundkännedom varit otillräckliga. Risken är därmed stor att bolaget kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism under den granskade tidsperioden. Den vinst som bolaget har gjort till följd av överträdelserna av regelverket går inte att fastställa. Några särskilda förmildrande omständigheter har inte framkommit. Som ovan har påpekats finns istället anledning att anta att RW har sammanställt det inlämnade materialet i efterhand.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till RW:s finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 850 000 kronor.

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. RW:s skyldighet att upprätta, uppdatera och följa riskbedömningar och rutiner kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

## Information

Den 1 januari 2020 genomfördes vissa ändringar i penningtvättslagen. Efter det har även vissa justeringar gjorts i Länsstyrelsens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (14 FS 2019:52). Dessa ändringar har inte inneburit några ändringar i sak. Handlingar som har getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvättsregelverket i dess lydelse vid tidpunkten då granskningen inleddes.

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

Ytterligare information om penningtvättslagen och era skyldigheter finns på Länsstyrelsens webbplats, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se).

Detta beslut kommer att delges polismyndigheten.

## **Du kan överklaga beslutet**

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## **De som medverkat i beslutet**

Beslutet har fattats av landshövding Anders Danielsson med handläggare Stefan Danko som föredragande. I den slutliga handläggningen har också funktionschef Helena Schultz medverkat.

## **Så här hanterar länsstyrelsen personuppgifter**

Information om hur vi hanterar dessa hittar du på [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd).

## **Bilagor**

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

## Du kan överklaga beslutet

Om du inte är nöjd med länsstyrelsens beslut, kan du skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

### Hur överklagar jag beslutet?

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska du lämna eller skicka din skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Västra Götaland antingen via e-post; [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

### Tiden för överklagande

Ditt överklagande måste ha kommit in till länsstyrelsen **inom tre veckor från den dag du fick del av beslutet**. Vid förenklad delgivning anses du ha tagit del av beslutet två veckor efter att länsstyrelsen skickade beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ditt överklagande kan du be att få ytterligare tid till att utveckla dina synpunkter och skälen till att du 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**.

### Ditt överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer,
- hur du vill att beslutet ska ändras, samt
- varför du anser att länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om du inte tidigare lämnat dem:

- person- eller organisationsnummer,
- telefonnummer där du kan nå dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det),
- e-postadress, och
- annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå dig.

Om du har handlingar som du anser stödjer din överklagan så bör du bifoga kopior på dessa. Kontakta länsstyrelsen i förväg om du behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

### Ombud

Om du anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt dig ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se) eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienumret för detta ärende. Numret finns uppe till höger på första sidan.