



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (10)

Datum
2022-09-28

Ärendebeteckning
209-2339-2022

VisionLine AB
Södra Långebergsgatan 20
436 32 ASKIM

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att VisionLine AB med organisationsnummer 556692-9021 (Bolaget) ska betala en sanktionsavgift om ÅTTIOTUSEN kronor (80 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat Bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Bolaget överträtt flera bestämmelser i centrala delar av penningtvättsregelverket genom att inte ha vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte heller kunnat skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna i väsentliga delar varit allvarliga och att de inneburit en påtagligt ökad risk för att Bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Bolaget är sedan den 12 juni 2012 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna redovisning, bokföring och

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

skatterådgivning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen skickade den 24 januari 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket med svarsdatum 18 februari 2022. Den 16 februari 2022 efterfrågade Bolaget förlängt svarsdatum till och med den 13 mars 2022. Länsstyrelsen beviljade anstånd enligt begäran. Den 14 mars 2022 kom Bolagets riskbedömning och rutiner in till Länsstyrelsen.

Länsstyrelsen skickade den 25 maj 2022 en begäran om komplettering i ärendet till bolaget via mejl. Bolaget kom in med komplettering via mejl samma dag och uppgav att man bedömer att 100 % av verksamheten omfattas av penningtvättslagen.

Motivering till beslutet

Bakgrund och gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Fysiska och juridiska personer som bedriver vissa typer av verksamhet ska registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och följa de krav som lagen ställer upp. Några av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är bokförings- och revisionstjänster samt skatterådgivning.

Den generella risken för penningtvätt inom sektorerna för skatterådgivare samt bokförings- och revisionstjänster bedöms vara betydande. Det är vanligt att man inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster har kunder inom branscher som är kända för att vara mer utsatta för ekonomisk brottslighet än andra, till exempel bygg- och restaurangbranschen.²

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får förelägga den som driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen att lämna de upplysningar och ge tillgång till de handlingar som behövs för tillsynen. Länsstyrelsen har även rätt att ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller Länsstyrelsens föreskrifter på området.

² Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

En verksamhetsutövare ska bland annat ha en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren upprätta vissa dokumenterade rutiner och riktlinjer för att förebygga och motverka penningtvätt eller finansiering av terrorism i verksamheten. Dessa ska omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till Finanspolisen samt behandling av personuppgifter.

Det finns även en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil). Verksamhetsutövaren ska också ha rutiner för intern kontroll.

Allmän riskbedömning

Bolaget har i sitt mejl från den 14 mars 2022 inledningsvis lämnat en beskrivning av företaget och dess verksamhet. I mejlet skriver Bolaget i huvudsak följande av relevans för en allmän riskbedömning. Sedan flera år tillbaka bedriver de verksamhet i form av redovisningsbyrå, numer endast i mindre omfattning med [REDACTED]. Bolaget är anslutna till en branschorganisation och [REDACTED] i Bolaget är sedan många år tillbaka auktoriserade redovisningskonsulter. De har därmed regelbundet kvalitetskontroller från sin branschorganisation för att säkerställa att man följer svensk standard för redovisning, Rex, och det regelverk som branschen satt upp. Detta inkluderar även diverse rutiner och förhållnings-/arbetssätt som berör penningtvättslagen och de olika penningtvättsdirektiven. De går regelbundet utbildningar för att behålla sin auktorisation, vilka löper över treårsintervall. Dessa skyldigheter säkerställer kompetens, kvalitet och aktualitet inom yrkesområdet. Redovisningsbyrån har för ändamålet utförliga rutiner för bland annat Rex och penningtvättslagen samt moderna digitala verktyg som används dagligen. Regelbundna riskbedömningar genomförs dels med hjälp av branschorganisationens framtagna dokument- och mallpaket, dels med hjälp av en heltäckande molnbaserad SasS-lösning.

Bolagets inriktning är främst är mot [REDACTED], till [REDACTED]. Bolaget har även några [REDACTED] bolag samt några kunder inom [REDACTED]. De har under många år inte tagit uppdrag åt klienter som [REDACTED] och klienterna arbetar nästan [REDACTED], samt köper och säljer [REDACTED]. Runt 80 % verkar [REDACTED]. De flesta av klienternas företag är i storleksordningen [REDACTED]. De har efter ett antal år strävat efter att [REDACTED] och endast ha [REDACTED]. Bolaget anser att det är genom deras synsätt och inriktning som de slipper i princip alla risker för

penningtvätt, terrorismfinansiering, utförelse av oskattade belopp på fel sätt med mera.

Under punkt 2 *Riskbedömningar*, skriver Bolaget att deras allmänna riskbedömning framgår av de bifogade dokumenten;

- a) *Byråns riktlinjer och skriftliga rutiner – 2022 (8 sidor)*
Eget framtaget dokument som innehåller organisations- och verksamhetsbeskrivningar.
- b) *Beskrivning av teknisk lösning penningtvättslagen för riskbedömning, rutin och riktlinjer (3 sidor)*
Teknisk beskrivning av vilka digitala redskap och verktyg som Bolaget använder som hjälper dem i samtliga delar som omfattas rörande penningtvättslagen.
- c) *Startchecklista med bolagshandlingar för ny kund vid nytt kunduppdrag (2 sidor)*
Bifogad för att visa Länsstyrelsen vad Bolaget bland annat informerar om före varje nytt kunduppdrag samt vilka dokument de kräver in som underlag i bedömningen om de ska tacka ja till kundförfrågningar. Får de inte in dessa uppgifter tackar de alltid nej till uppdraget. Här inkluderas bland annat aktiebok, utdrag från register huvudman, id-handling etcetera.
- d) *150.8 Riskbedömning vid antagande av ny kund (1 sida)*
Detta är ett bifogat malldokument ifyllt som visar en av flera rutiner aktuella vid kunduppdrag.

Bolaget har även till sitt mejl den 25 maj 2022 bifogat ytterligare ett dokument med skärmlapp från det program man använder som verktyg i hanteringen för att följa penningtvättslagen. Dokumentet benämns nedan *Byråns generella riskanalys* och i dokumentet kategoriseras verksamheten utifrån byråns produkter och tjänster, kundstruktur (geografiskt, kontaktform, inriktning, övrigt), och byråns interna struktur. Det finns även kommentarer till slutbedömning och sammanfattande riskbedömning.

Syftet med den allmänna riskbedömningen är att bedöma om och hur en verksamhetsutövers tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen av verksamheten vara dokumenterad och uppdaterad. Den ska innehålla en bedömning av hur de produkter och tjänster som verksamhetsutövaren tillhandahåller i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Vid den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster

som man tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns. Verksamhetsutövaren ska också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Verksamhetsutövaren ska bestämma omfattningen av den allmänna riskbedömningen med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som man kan anta finns. Eftersom verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.³

Länsstyrelsen gör följande bedömning av de handlingar som Bolaget lämnat in.

Den inledande beskrivningen av Bolagets verksamhet i mejl från den 14 mars 2022 är uppställd som ett svar på Länsstyrelsens föreläggande och uppfyller inte kraven på en dokumenterad allmän riskbedömning enligt penningtvättslagen.

Dokumentet *Byråns riktlinjer och rutiner, Penningtvättslagen – Tekniska lösningar för riskbedömning, rutin och riktlinjer, Start-/Checklista över bolagshandlingar ny kund* innehåller inte heller någon allmän riskbedömning av verksamheten enligt de krav som ställs upp i penningtvättslagen.

Dokumentet benämnt *Byråns generella riskanalys* innehåller en allmän riskbedömning av Bolagets verksamhet. Denna innehåller dock brister. Bolaget har kategoriserat sina tjänster och sin kundstruktur gruppvis, angett till hur stor del de förekommer i verksamheten och angett en risknivå för vardera grupp av tjänster/kunder. I det fritextfält som ser ut att ha rubriken *Motivering av risk* har Bolaget angett varför man valt den aktuella risknivån. Av de dokument som Bolaget lämnat in framgår dock inte någon bedömning av *hur* verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det framgår inte heller om Bolaget tagit hänsyn till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner eller information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnat.

För att vara relevant och tillförlitlig ska en riskbedömning så långt som möjligt vara baserad på verkliga sårbarheter och risker. Verksamhets-

³ Se prop. 2016/17:173 s. 511.

utövarens riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet. Riskbedömningen ska tala om var riskerna finns, vilka de är, var de är som störst och var de är mindre. Kort sagt ska den ge en lägesbild av riskerna för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har dock inte specificerat några risker med de tjänster och kundgrupper som man angett att man har i verksamheten och inte heller bedömt sannolikheten för att riskerna ska inträffa. Bolaget har i stället stannat vid att ange en risknivå (låg) och att ange omständigheter som de bedömt talar för att risknivån ska vara låg. Bolagets sammanfattande riskbedömning av verksamheten saknar också den en koppling till risker i verksamheten. Det framstår i stället som att Bolaget förlitar sig på sitt synsätt och sin inriktning som ett sätt att hantera ej angivna risker. Det saknas även uppgift om Bolaget uppfyllt kraven på att utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov då Bolaget inte dokumenterat datum för någon utvärdering. Att Bolaget inte dokumenterat datum för eventuell utvärdering är ytterligare en brist.

Länsstyrelsen noterar även att Bolaget har angett risknivåer (låg) för tjänster och kundgrupper som man angett att man inte erbjuder. Om Bolaget beaktar dessa risknivåer vid bedömningen av den sammantagna risken i verksamheten kommer den sammantagna risknivån dock inte att spegla de faktiska riskerna i verksamheten.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns brister i Bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvätsregelverket och att denna därmed inte kunnat läggas till grund för Bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Dessa brister utgör en överträdelse av bestämmelserna om allmän riskbedömning.

Rutiner och riktlinjer

Bolagets dokumenterade rutiner och riktlinjer samt rutiner för intern kontroll återfinns i dokumentet *Byråns riktlinjer och rutiner*. När det gäller kundkännedsåtgärder kompletteras detta dokument av dokumentet *Start-/Checklista över bolagshandlingar ny kund* samt malldokumenten *150.8 Riskbedömning vid antagande av ny kund* och *150.4 Kundkännedom*. Bolaget har även gett in dokumentet *Riktlinjer och rutiner 2022-01-01* som innehåller de rutiner som krävs för att uppnå branschstandarden Rex.

Verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Den är därför av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen. Omfattning och innehåll av rutinerna och riktlinjerna för kundkännedom, övervakning och rapportering, behandling av

personuppgifter samt intern kontroll ska vidare bestämmas med hänsyn till bland annat riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen.

Eftersom Länsstyrelsen ovan har gjort bedömningen att Bolaget har en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning har Bolaget inte heller förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.⁴ Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att Bolagets rutiner och riktlinjer inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen.

De, visserligen omfattande, rutiner och riktlinjer som Bolaget lämnat in och redogjort för är inte heller utformade med hänsyn tagen till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Dessa är därmed inte anpassade efter riskerna i verksamheten. De är även bristfälliga på så sätt att det i flera delar saknas beskrivning av hur och på vilket sätt olika åtgärder ska genomföras. Vad gäller dokumentet *Riktlinjer och rutiner 2022-01-01*, som syftar till att uppnå branschstandarden Rex, kan detta inte heller anses vara upprättat och anpassat efter förutsättningarna i den enskilda verksamheten. Detta dokument är vidare inte framtaget i syfte att uppfylla kraven i penningtvättsregelverket, och kan inte heller antas ta sådana hänsyn som lyfts fram i detta regelverk.

Vid dessa förhållanden bedömer Länsstyrelsen att Bolaget även begått överträdelser av bestämmelserna i penningtvättsregelverket som rör rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering, behandling av personuppgifter samt intern kontroll.

Riskbedömning av kunder

Bolaget har lämnat in riskbedömningar avseende två kunder.

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Verksamhetsutövaren ska bestämma kundens riskprofil med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Om verksamhetsutövaren gjort en relevant och tillförlitlig allmän riskbedömning som visar att risken som kan förknippas med en viss produkt eller tjänst är låg, bör verksamhetsutövaren kunna tillgodoräkna sig denna bedömning vid riskklassificeringen av enskilda kundrelationer.⁵

⁴ Jfr bl a Kammarrätten i Stockholms avgörande den 16 december 2021 i mål nr 2334-21.

⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 259f.

Eftersom Bolaget har en bristfällig allmän riskbedömning bedömer Länsstyrelsen att Bolaget inte heller haft förutsättningar att kunna göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder. Det framgår inte heller att Bolaget har analyserat kunderna i relation till riskerna i den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att detta innebär att Bolaget begått överträdelser av bestämmelserna som rör riskbedömning av kunder i penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Bolaget överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har i sådana fall rätt att ingripa. Valet av ingripande är i hög grad beroende av omständigheterna i det enskilda fallet. Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas.⁶ Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som uppstått och graden av ansvar. Vid överträdelser som inte är ringa får ett ingripande ske genom beslut om sanktionsavgift.

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. Bolagets verksamhet har sedan den 12 juni 2012 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och Bolaget kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att Bolaget under någon del av den tid som nu gällande penningtvättslag varit i kraft har haft riskbedömningar, rutiner och riktlinjer i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser. Samtliga överträdelser har legat inom bolagets kontroll.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

De överträdelser som Länsstyrelsen har konstaterat kan inte bedömas som ringa. De brister som redovisats ovan avseende den allmänna riskbedömningen måste i stället innebära att överträdelserna i väsentliga delar anses som allvarliga. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under en lång tid.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.⁷ Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom de sektorer där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.

⁶ Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

⁷ Jfr prop. 2016/17:173 s. 404.

Det finns vid ovan angivna förhållanden skäl för Länsstyrelsen att besluta om en sanktionsavgift mot bolaget.

Sanktionsavgiftens storlek

När Länsstyrelsen fastställer sanktionsavgiftens storlek ska myndigheten ta särskild hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är, hur länge den har pågått, skador som har uppstått, graden av ansvar, samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen. Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning. Utgångspunkten är att Länsstyrelsen ska beakta alla relevanta omständigheter och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.⁸

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör kunna beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.⁹

Enligt bolagets årsredovisning för perioden 2021-01-01–2021-12-31 uppgick bolagets nettoomsättning till 2 320 000 kronor. Bolaget har uppgett att man inte har några anställda. Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om Bolaget gjort en vinst till följd av överträdelsen. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.

Som framgår ovan bedömer Länsstyrelsen att de konstaterade överträdelserna i väsentliga delar är allvarliga eftersom bolaget haft en bristfällig allmän riskbedömning som inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelserna bedöms även ha inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Sanktionerna enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.¹⁰ Sammantaget bedömer Länsstyrelsen att bolaget begått allvarliga överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket. Överträdelserna har varit flera till antalet. Samtliga överträdelser har också legat inom bolagets kontroll och pågått under en lång tid. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 555 f. och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

¹⁰ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

framkommit några förmildrande omständigheter. Vid dessa förhållanden samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 80 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19–20, 2 kap. 1–5, 8 §§, 4 kap. 1–3 §§, 5 kap. 3–4 §§, 6 kap. 1 §, 7 kap. 1, 2, 5, 10–11, 13–14, 16, 21 och 25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av funktionschef Helena Schultz med Poonam Dayal som föredragande. I den slutliga handläggningen har också Ann-Charlotte Broman medverkat.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

Delgivning

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, så kallat kontrollmeddelande, om att detta beslut har skickats. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen, normalt med en dags mellanrum. Ni anses delgivna beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Bolaget är även fortsatt skyldiga att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

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.

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten