



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (11)

Datum  
2022-12-06

Ärendebeteckning  
209-40374-2021

Nya Ekonomikompentens Karlstad AB  
Box 2050  
650 02 Karlstad

*Särskild delgivning med juridisk person*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Nya Ekonomikompentens AB med organisationsnummer 559039–4739 (Bolaget) ska betala en sanktionsavgift om FYRAHUNDRASJUTTITUSEN kronor (470 000 kr).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvätsregelverket<sup>1</sup> 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 penningtvätsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2020-09-17–2021-09-17 haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har 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 överträdelsena gällt centrala delar av penningtvätsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsena i väsentliga delar varit synnerligen allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att Bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

---

<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 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.

## Beskrivning av ärendet

Bolaget är sedan den 10 juli 2018 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna redovisning, bokföring och skatterådgivning. Bolaget har sitt säte i Värmlands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över Bolagets verksamhet.

Länsstyrelsen skickade den 17 september 2021 ett föreläggande med svarsdatum 15 oktober 2021 till Bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Föreläggandet skickades ut på nytt den 25 oktober 2021.

Eftersom Bolagets svar uteblev skickade Länsstyrelsen den 24 januari 2022 ett föreläggande vid vite om att komma in med riskbedömning och rutiner.

Den 13 februari 2022 kom Bolagets riskbedömning och rutiner in till Länsstyrelsen.

Länsstyrelsen skickade den 6 april 2022 ett föreläggande om komplettering till Bolaget. Bolagets komplettering kom in den 14 april 2022.

Länsstyrelsen skickade den 24 augusti 2022 en begäran om komplettering till Bolaget. Bolagets komplettering kom in den 8 september 2022. Där angav Bolaget i huvudsak att egentligen all verksamhet i Bolaget är att se som bokföring och redovisning. I det ingår också att de bereder löner, redovisar skatter och avgifter, handhar rapportering [REDACTED] etcetera. Bolaget ser det som löneservice som hör till bokföring och redovisning. Sedan finns det HR-service som skiljer sig från löneservice. Exakt var gränsen går mellan att verksamhet omfattas eller inte omfattas kan man inte exakt. Det spontana svaret är att all omsättningen för den efterfrågade perioden hör till bokföring och redovisning, möjligen fördelat 95%/5% beroende på hur man ser på Lön/HR.

## 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 redovisning, bokföring och skatterådgivning.

I den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige bedöms den generella risken för penningtvätt inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster vara betydande. Det är vanligt att man har kunder inom branscher som är kända för att vara mer utsatta för ekonomisk brottslighet än andra, till exempel bygg- och restaurangbranschen.<sup>2</sup>

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.

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

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att omfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas och fortlöpande anpassas efter riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den specifika verksamheten. Verksamhetsutövarens riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet. 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.<sup>3</sup>

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 (bevarande av handlingar).

---

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

<sup>3</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 178 f och 511.

Det finns även en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil).

Verksamhetsutövaren ska också ha rutiner för lämplighetsprövning av anställda med flera, för skydd mot hot, hämnd och andra fientliga åtgärder och för intern kontroll samt se till att anställda med flera får relevant utbildning och information.

### Allmän riskbedömning

Bolaget har i sitt svar hänvisat till följande handling för verksamhetens allmänna riskbedömning:

*Företagshandbok – Nya Ekonomikompentens – Version 7.1, avsnitt 20  
Rutiner för att förhindra penningtvätt.*

Bolagets företagshandbok innehåller följande information av relevans för den allmänna riskbedömningen av verksamheten. I den inledande texten under avsnitt 20 "*Rutiner för att förhindra penningtvätt*" skriver Bolaget att den typ av verksamhet som de bedriver är under särskild tillsyn av Länsstyrelsen med anledning av Penningtvättslagen, lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget anger vidare att deras policy är att enbart sköta redovisningsuppdrag för seriösa uppdragsgivare. Under rubriken "*Allmän kundriskbedömning*" skriver Bolaget i huvudsak att alla nya och befintliga uppdrag kontrolleras och utvärderas enligt policy samt att samtliga uppdragsgivare kontaktas minst en gång per år, ofta sker kontakt varje månad. Bolaget anger att de ska verka för att inte ha några uppdrag på distans utan personlig kontakt emellanåt. Detsamma gäller andra uppdrag med hög risk för penningtvätt, däribland affärsförbindelser med person i politiskt utsatt ställning boende utomlands. Bolaget anger att deras inriktning av uppdrag och kontroll av transaktioner gör att risken är låg för att deras uppdrag utgör ett led i penningtvätt. Under rubriken "*Skärpta åtgärder*" skriver Bolaget att kontrollerna ska leda till att uppdrag enbart åtas där risken är låg för involvering i penningtvätt. Uppdrag åtas inte när risken är hög för att transaktioner innehåller penningtvätt. Under rubriken "*Redovisningsarbete – transaktioner*" förklarar Bolaget att de bevakar att underlag finns till alla verifikationer. Bolaget riktar särskild uppmärksamhet mot ovanliga transaktioner, inlåning i företaget med mera, där affärshändelsens syfte och motpart kontrolleras. Exempel på transaktioner som särskilt bevakas anger Bolaget är: Lån och dylikt från annan än kreditföretag, kapitaltillskott från annan än kreditföretag, betalningar till och från utlandet, försäljning av vara eller tjänst där priset är betydligt högre än vad som borde vara rimligt, komplicerade

och ovanliga transaktioner, köp och försäljningar som inte stämmer överens med det normala mönstret.

Länsstyrelsen bedömer att Bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig. I stort sett kan de dokument som Bolaget hänvisar till som sin allmänna riskbedömning snarare ses som interna riktlinjer anpassade till anställda och kunder än en allmän riskbedömning på det sätt som uppfyller lagens krav på en sådan. Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen av verksamheten 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. Detta saknas i det dokument som Bolaget hänvisat till.

Verksamhetsutövaren ska också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid sin 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. Länsstyrelsen kan utifrån Bolagets allmänna riskbedömning inte bedöma om Bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Bolaget har enligt Länsstyrelsens bedömning stannat vid att ange en risknivå för verksamhetens uppdrag. Länsstyrelsen konstaterar att Bolaget i sin företagshandbok hänvisar till 2009 års penningtvättslag. Denna lag upphävdes dock 2017 när nu gällande penningtvättslag, med krav på en dokumenterad allmän riskbedömning, trädde i kraft. Bolaget registrerade sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt 2018, när 2009 års penningtvättslag redan hade upphört att gälla. Dessa omständigheter bekräftar enligt Länsstyrelsens bedömning att Bolaget underlåtit att sätta sig in i, och följa, de regler som är av väsentlig betydelse för verksamheten.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns mycket stora brister i Bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket och att detta utgör en överträdelse. På grund av de konstaterade bristerna kan Bolagets allmänna riskbedömning inte läggas till grund för Bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder för att minska risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

## Rutiner och riktlinjer

Bolagets dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom återfinns i den mall för uppdragsstart som bolaget bifogat till sitt svar den 13 februari 2022 samt i Bolagets företagshandbok. Bolaget har i sitt svar angett att man saknar en rutin för bevarande av handlingar. I Bolagets företagshandbok anges att alla dokument sparas i sju år. Bolaget har i sitt svar lämnat vissa uppgifter om hur man arbetar med övervakning och rapportering och det framgår vissa ytterligare uppgifter av Bolagets företagshandbok. Under rubriken intern kontroll i sitt svar har Bolaget redogjort för att alla nya medarbetare får en genomgång av penningtvättslagen från VD eller konsultchef, som även går igenom penningtvättslagen årligen med samtliga medarbetare. Övriga rutiner för lämplighetsprövning av anställda med flera, för skydd mot hot, hämnd och andra fientliga åtgärder samt intern kontroll återfinns i bolagets företagshandbok.

Verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer är av mycket stor betydelse. De interna rutinerna ersätter i praktiken till stor del sådana detaljerade bestämmelser i lag eller föreskrifter som ger tydliga och detaljerade handlingsregler. Penningtvättslagen sätter endast ramarna för verksamhetsutövarens skyldigheter. Dessa ramar måste verksamhetsutövaren fylla med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.<sup>4</sup>

Eftersom Länsstyrelsen ovan har gjort bedömningen att Bolaget har en mycket 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.<sup>5</sup> Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att Bolagets rutiner och riktlinjer inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen. Detta utgör överträdelser av penningtvättsregelverket.

De rutiner och riktlinjer som Bolaget lämnat in och redogjort för är inte heller utformade med hänsyn tagen till 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 huvudsak saknas beskrivning av hur och på vilket sätt åtgärder ska genomföras. Det material som Bolaget lämnat in utgör inte situationsanpassade och tillämpliga rutiner och riktlinjer för att minska risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen noterar även att Bolagets

---

<sup>4</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

<sup>5</sup> Jfr Kammarrätten i Stockholms avgörande den 16 december 2021 i mål nr 2334-21.

rutin för rapportering till Finanspolisen innehåller felaktiga uppgifter om vilka kontaktvägar som gäller för rapportering. Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det material som Bolaget lämnat in, inte uppfyller de krav som ställs på rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Detta innebär att Bolaget begått överträdelser av penningtvättsregelverket.

### Kundriskprofiler

Bolaget har lämnat in riskbedömningar avseende tre 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.

Eftersom Bolaget har en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning har 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. Bolaget har inte heller lämnat någon närmare beskrivning av kunderna. En verksamhetsutövare måste grunda sin riskbedömning av kunder på objektiva godtagbara och relevanta omständigheter.<sup>6</sup> Länsstyrelsen bedömer att Bolaget inte gjort en adekvat och verksamhetsanpassad bedömning av dessa kunder. 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.<sup>7</sup> Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelserna 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 10 juli 2018 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och Bolaget kan förväntas ha

---

<sup>6</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 529.

<sup>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att Bolaget har haft riskbedömningar, rutiner och riktlinjer i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav sedan verksamheten registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Länsstyrelsen har bedömt att Bolaget begått flera överträdelser. Dessa överträdelser anser Länsstyrelsen är systematiska.<sup>8</sup> Samtliga överträdelser har legat inom Bolagets kontroll och har pågått under i vart fall hela tillsynsperioden.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende Bolagets riskbedömningar, rutiner och riktlinjer innebär att överträdelserna anses som allvarliga. Överträdelserna kan därmed inte anses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna har inneburit en markant ökad risk för att Bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>9</sup> 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.

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.<sup>10</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör kunna beakta även andra faktorer.

---

<sup>8</sup> Se Kammarrätten i Stockholms avgörande den 16 december 2021 i mål nr 2311-21.

<sup>9</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

<sup>10</sup> 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.



Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.<sup>11</sup>

Enligt Bolagets årsredovisning för perioden 2020-01-01–2020-12-31 uppgick Bolagets nettoomsättning till 5 482 154 kronor. Under perioden 2021-01-01–2021-12-31 uppgick nettoomsättningen till 7 135 550 kronor. Medeltalet anställda uppgick under den första perioden till 8 och under den andra perioden till 9. Bolaget har i sitt svar den 8 september 2022 angett att all omsättning under tillsynsperioden hör till bokföring och redovisning, dock möjligen fördelat 95/5 % beroende på hur man ser på de tjänster som Bolaget har inom Lön/HR. Länsstyrelsen utgår vid sin bedömning av Bolagets finansiella ställning från att 95 % av Bolagets omsättning omfattas av penningtvättsregelverket.

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.

Länsstyrelsen bedömer att de konstaterade överträdelserna i väsentliga delar är synnerligen allvarliga och systematiska.

Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att Bolaget haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna inte har kunnat läggas till grund för Bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen bedömer att det faktum att Bolaget saknat en dokumenterad rutin för övervakning och rapportering, avseende hur pågående affärsförbindelser övervakas eller hur Bolaget ska upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad Bolaget har att räkna med, också innebär en överträdelse av synnerligen allvarlig art.

Överträdelserna har även bedömts innebära en markant ökad risk för att Bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Sanktionerna enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>12</sup> Sammantaget bedömer Länsstyrelsen att Bolaget begått synnerligen allvarliga överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket. Överträdelserna har varit flera till antalet. Samtliga överträdelser har också legat inom Bolagets kontroll och pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid dessa förhållanden samt med hänsyn till Bolagets

<sup>11</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>12</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 470 000 kronor.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19–20, 2 kap. 1–5, 8, 13–15 §§, 4 kap. 1–3 §§, 5 kap. 3–4 §§, 6 kap. 1, 4 och 4 a §§, 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 penningtväftsregelverket 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](http://www.lansstyrelsen.se).

### 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.

### Hur överklagar vi 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 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

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

### 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, bifoga en fullmakt i original från er samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 40374-2021.