



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (12)

Datum

2023-03-22

Ärendebeteckning

209-38213-2022

Arvika Redovisning AB
Styckåsgatan 10–12, 6 vån.
671 32 Arvika

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Arvika Redovisning AB med organisationsnummer 556199-5720 ska betala en sanktionsavgift om fyrahundra femtiotusen kronor (450 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat Arvika Redovisning AB:s allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Arvika Redovisning AB har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-09-15–2022-09-15 haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit allvarlig och att den inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Arvika Redovisning AB är sedan den 17 november 2010 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamhet som avser bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Värmlands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av

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.

Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättslag.

Länsstyrelsen skickade den 15 september 2022 ett föreläggande till Arvika Redovisning AB om att komma in med bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket. Bolaget ombads även att redogöra för hur stor del av omsättningen under perioden 2021-09-15–2022-09-15 som härrör från den verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Den 6 oktober 2022 lämnade Arvika Redovisning AB in bolagets allmänna riskbedömning till Länsstyrelsen. Bolaget uppgav även att 100 % av omsättningen under perioden 2021-09-15–2022-09-15 omfattas av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets allmänna riskbedömning. Bolagets övriga skyldigheter enligt penningtvättsregelverket har Länsstyrelsen inte granskat.

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. En av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster.

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.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

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

överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller Länsstyrelsens föreskrifter på området.

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

Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen 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.

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.³

Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Arvika Redovisning AB har gett in en handling benämnd *Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för Arvika Redovisning AB*. Handlingen är daterad den 21 september 2022 och är indelad i 10 avsnitt. Länsstyrelsen kommer att göra en bedömning av denna uppdaterade allmänna riskbedömning för 2022, trots att den är daterad efter tillsynsperiodens

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

utgång. Av handlingen framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning.

Under rubriken *1. Beskrivning av byråns verksamhet och verksamhetspecifika omständigheter* anges att Arvika Redovisning AB är verksamt i redovisningsbranschen. Bolaget omsätter drygt 10 miljoner kronor per år, har cirka [REDACTED] och 20 anställda på fyra kontor. Bolaget anger att man har tydliga och fungerande rutiner för utförande av redovisningstjänster samt god kundkännedom genom en nära dialog med kunderna och stor insyn i kundernas affärsverksamheter och transaktioner. Bolaget beskriver även kortfattat generella risker inom redovisningsbranschen och anger att man har god kunskap om riskerna.

Under rubriken *2. Analys och bedömning av risker avseende byråns tjänster och produkter* har bolaget angett 10 tjänster som tillhandahålls. Bolaget har därefter angett identifierade risker och risknivåer för respektive tjänst. För tjänsten "Löpande redovisning" har bolaget identifierat riskerna: Ett flertal kunder [REDACTED] risk för felaktigt underlag från kund; aktieägartillskott; samt lån från fysiska personer. Risknivåerna för de tre första riskerna anges som normal och risknivån för den fjärde anges som hög. För tjänsten "Betalningsuppdrag" har bolaget identifierat riskerna: ofta [REDACTED] samt risk för osanna fakturor och angett risknivån för dessa som hög. För tjänsterna "Momsdeklarationer", "Lönehantering" och "Arbetsgivardeklarationer" har bolaget identifierat att det finns risk för felaktigt/oriktigt underlag från kund och angett risknivån som normal. För resterande fem tjänster: "Bokslut/årsbokslut/årsredovisning", "Inkomstdeklarationer", "Rådgivning", "Bolagsbildning" och "Likvidation" anges att man har god kundkännedom samt god kunskap om kundernas bokföring och verksamhet. För tjänsten "Bolagsbildning" anges även att kontroll av ID och PEP sker. Risknivåerna för de resterande fem tjänsterna anges som låg.

Bolaget anger vidare i fritext att man bedömer att risken avseende bolagets produkter och tjänster är normal samt att sannolikheten för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är normal. Bedömningen motiveras med att bolaget har god kundkännedom och verkar på en geografisk liten yta. Ingen av kunderna har samröre med länder med hög korruption. Det finns dock vissa riskfaktorer som medför att risken blir något högre: Byrån har flera kunder inom [REDACTED] och kunder som [REDACTED]. Byrån hanterar även [REDACTED] vid betalningsuppdrag.

Under rubrikerna *3. Analys av byråns kunder* och *4. Identifiering av kundtyper* anges att bolagets kunder kommer från olika branscher. Bolaget har vidare angett vilka företagsformer som förekommer bland

bolagets kunder och att de flesta kunder har [REDACTED]. Det förekommer inga okända huvudmän. Kunder med [REDACTED] förekommer i liten omfattning. Bolaget har inga kunder i finansbranschen, inga växlingskontor eller andra högriskbranscher.

Bolaget bedömer att den sammantagna risken avseende bolagets kunder och kundtyper är normal samt att sannolikheten för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Bedömningen görs utifrån att kundstocken utgörs av [REDACTED] och [REDACTED] kunderna verkar i branscher med låg risk, [REDACTED] inga kunder har koppling till personer i politiskt utsatt ställning samt att bolaget har god kundkännedom.

Under rubriken 5. *Identifiering av kundernas geografiska områden* anges att bolagets kunder till största delen är verksamma i västra Värmland. Ett fåtal kunder har verksamhet i olika delar av Sverige och enstaka kunder har [REDACTED]. Byrån har inga kunder utanför EES eller i länder där korruption förekommer i större omfattning. Bolaget bedömer att den sammantagna risken avseende kundernas identifierade geografiska områden är låg samt att sannolikheten för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Bedömningen görs utifrån att bolagets kunder till största del finns lokalt och regionalt på mindre orter där det är förhållandevis enkelt att upprätta god kundkännedom. I de fall kunden befinner sig utanför bolagets lokala marknad, där risken är förhöjd, så hanterar och motverkar bolaget dessa risker i kundkännedomsprocessen i enlighet med bolagets rutiner och riktlinjer.

Under rubriken 6. *Identifiering av distributionskanaler* anges att bolaget både har fysiska och digitala möten med kunderna. Bolaget använder sig av molnbaserade redovisningssystem i stor utsträckning. Bolaget bedömer att den sammantagna risken avseende identifierade distributionskanaler är låg samt att sannolikheten för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Bedömningen görs utifrån att bolagets kunder till största del finns lokalt samt att bolaget verkar på mindre orter. Det är mycket få kunder som bolaget [REDACTED] [REDACTED]. De molnbaserade redovisningssystem som används är väletablerade på marknaden och har en hög säkerhetsnivå. Det anges vidare att bolaget hanterar och motverkar dessa risker i kundkännedomsprocessen.

Under rubriken 7. *Identifiering av transaktioner i kunduppdrag* anges sex exempel på transaktioner som kan innebära en förhöjd risk, bland annat [REDACTED]. Bolaget bedömer att den sammantagna risken avseende identifierade transaktioner i kunduppdrag är normal samt att sannolikheten för att

utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Bedömningen görs utifrån att bolaget har hög kundkännedom och att kunderna till största del är verksamma lokalt och regionalt. Bolagets anställda har väl utvecklade rutiner för att göra kontroller och rimlighetsbedömningar. De anställda kommunicerar och dokumenterar felaktigheter som upptäcks vid uppdragets utförande och verkar för att rättelser sker.

Under rubriken 8. *Sammanvägd bedömning av verksamhetens risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism* anges följande. Med utgångspunkt i ovan genomförda riskanalyser är bolagets sammanvägda bedömning att verksamheten, i ett helhetsperspektiv, är förknippad med normal risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bedömningen görs utifrån att verksamhetens tjänster sätts i relation till de olika riskfaktorerna samt en sammantagen bedömning av bolagets kundstruktur och geografiska spridning.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Skälen till det är följande. Bolaget har listat och angett risknivåer avseende tjänsterna som de erbjuder. Bolaget har dock inte i tillräcklig utsträckning identifierat, analyserat och bedömt vilka faktiska risker som är förknippade med de erbjudna tjänsterna, vad som gör tjänsterna sårbara för försök till penningtvätt eller finansiering av terrorism eller hur ett utnyttjande av bolagets tjänster rent faktiskt skulle kunna gå till.

Vidare saknar de angivna riskerna förknippade med bolagets tjänster under rubrik 2, samt de exemplifierade transaktionstyper som framkommer under rubriken 7, analys och bedömning av om, eller i vilken utsträckning, företeelserna riskerar att inträffa i bolagets verksamhet. Länsstyrelsen konstaterar även att bolaget inte har identifierat några risker alls avseende fem av bolagets tjänster utan endast angett att risknivån är låg och motiverat detta med att man har god kundkännedom samt god kunskap om kundernas bokföring och verksamhet.

När det gäller riskidentifiering i förhållande till verksamhetens kunder/kundtyper har bolaget angett att man har kunder inom [REDACTED] och att man i mindre omfattning har [REDACTED]. Bolaget har angett att detta innebär att risken blir något högre. Det saknas dock identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med dessa kunder samt en bedömning av om, eller i vilken utsträckning, som dessa kan inträffa i bolagets verksamhet. Det förekommer inte i övrigt några uppgifter om vilka branscher bolagets kunder verkar inom eller vilka risker som kan förknippas med kunderna/kundtyperna.

Vidare har bolaget inte angett några risker kopplade till verksamhetens geografiska anknytningar. Av den allmänna riskbedömningen framgår det att de flesta kunder finns lokalt men att det även förekommer kunder i andra delar av Sverige [REDACTED]. Bolaget har angett att risken är förhöjd i de fall då kunden befinner sig utanför verksamhetens lokala marknad men det framgår inte *vilka* risker som kan förknippas med dessa kunder, trots den förhöjda risknivån. Bolaget har inte heller analyserat och bedömt vilka risker som kan förknippas med förekommande distributionskanaler, exempelvis med det molnbaserade redovisningssystemet som bolaget använder sig av.

Länsstyrelsen kan vidare konstatera att bolagets allmänna riskbedömning till stor del innehåller information om att olika företeelser endast förekommer i ringa omfattning. Ett sådant exempel är att bolaget har angett att [REDACTED] förekommer i liten omfattning. Bolaget har dock inte identifierat och analyserat vilka risker som företeelserna kan innebära för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Att en risk förekommer sällan innebär inte att den per automatik är låg eller att risken inte behöver bedömas eller hanteras.

Bolaget har slutligen i avsnitt 8 bedömt att den sammantagna risken för att bolaget ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är normal. Detta har bolaget angett trots att man inte i tillräcklig omfattning har identifierat och bedömt samtliga riskfaktorer var för sig och i kombination. Bolagets allmänna riskbedömning saknar också en tillräckligt omfattande analys och bedömning kring hur riskerna i verksamheten hanteras.

Bolaget har angett ett flertal faktorer, avseende bland annat kunder, distributionskanaler och geografisk anknytning, som framställs som riskreducerande. En riskreducerande faktor måste dock kopplas till en risk för att effektiviteten av faktorn ska kunna bedömas. Eftersom bolaget inte i tillräcklig utsträckning beskrivit, analyserat och bedömt riskerna med bolagets tjänster kan bolaget inte koppla de riskreducerande faktorerna till angivna risker.

Mot denna bakgrund saknar bolagets allmänna riskbedömning en systematisk genomgång och motiverad bedömning, där i lagen angivna riskfaktorer beaktats, av hur bolagets olika tjänster, kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns brister i bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket. På grund av de konstaterade bristerna har

den allmänna riskbedömningen inte kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Bristerna i bolagets allmänna riskbedömning innebär att bolaget begått en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Arvika Redovisning AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har därmed 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.⁴ 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 17 november 2010 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 tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning av verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Länsstyrelsen bedömer att bolagets agerande också inneburit en fördel för bolaget jämfört med de konkurrenter som lagt tid och resurser på att efterleva penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Mot bakgrund av bristernas karaktär och den tid som bristerna förekommit i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att överträdelsen har inneburit påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom en sektor där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa. Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende bolagets allmänna riskbedömning innebär att överträdelsen ska anses som allvarlig.⁵

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

⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

⁵ Jfr prop. 2016/17:173 s. 404

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 sådana som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning.⁶

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen kan beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek ska i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.⁷ Utgångspunkten när Länsstyrelsen bestämmer sanktionsavgiftens storlek är att myndigheten ska beakta alla relevanta omständigheter och att storleken på avgiften bör stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.⁸

När det gäller bolagets finansiella ställning framkommer det av årsredovisningen för perioden 2021-01-01–2021-12-31 att bolagets nettoomsättning uppgick till 12 328 000 kronor. Bolaget har uppgett att hela dess omsättning under tillsynsperioden härrör från den tillsynspliktiga verksamheten. Bolaget har enligt sin allmänna riskbedömning 20 anställda på fyra kontor.

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. När det inte går att fastställa någon vinst till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet som högst uppgå till motsvarande en miljon euro. Sanktionerna enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.⁹

Länsstyrelsen bedömer att bolaget har överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att överträdelsen är allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna inte kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelsen har även bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

⁶ Se Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

⁷ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 555 f.

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Överträdelsen har vidare legat inom bolagets kontroll och inneburit konkurrensfördelar för bolaget. Det har inte framkommit annat än att överträdelsen pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolaget finansiella ställning, bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 450 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19, 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 länsjurist Ann-Charlotte Broman med länsjurist Julia Norén som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Louise Henke 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. Arvika Redovisning AB 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

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, 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 samt uppge 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, vastragotaland@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 38213-2022.