



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut
2021-06-23

Diarienummer
209-8104-2021

Sida
1(11)

Rättsenheten

Rek+mb

VR Sweden AB
Glasmästaregatan 14
412 62 Göteborg

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att VR Sweden AB med organisationsnummer 556863–5642 ska betala en sanktionsavgift på en miljon femhundra tusen kronor (1 500 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur VR Sweden AB (VR) har följt penningtvättsregelverket¹ under perioden den 1 januari 2020 till och med den 28 februari 2021.

Granskningen har visat att VR inte uppfyller de krav som ställs på dem så som verksamhetsutövare enligt penningtvättsregelverket. VR har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. VR har en mycket bristfällig allmän riskbedömning samt mycket bristfälliga rutiner och riktlinjer. Bolaget har heller inte efterlevt sin egen riskbedömning och sina egna rutiner. VR har dessutom utfört transaktioner utan att ha tillräcklig kundkännedom eller tillräckliga uppgifter om pengarnas ursprung.



Länsstyrelsen har därför gjort bedömningen att VR:s överträdelser enligt penningtvättsregelverket har varit allvarliga och systematiska samt markant ökat risken för att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att VR ska betala en sanktionsavgift på 1 500 000 kronor.

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

Beskrivning av ärendet

VR har registrerat sig i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 9 december 2019 med verksamheten kontanthandel, bilförsäljning.

Länsstyrelsen har den 26 februari 2021 skickat ett föreläggande till VR om att skicka in bolagets riskbedömning och rutiner. VR har den 4 mars 2021 via telefon kontaktat Länsstyrelsen för mer information och förklaring kring föreläggandet. Den 8 mars 2021 har VR skickat in ett styrelseprotokoll från den 1 september 2020 där det framgår att bolaget beslutat att upphöra med kontanthantering samt lämnat in uppgifter om att värdetransportföretaget har sagt upp avtalet med VR från den 1 juni 2020.

Länsstyrelsen har därefter den 9 mars 2021 skickat ett föreläggande till VR och begärt in utdrag från huvudboken gällande transaktioner från och med 1 januari 2020 till och med den 28 februari 2021 som bokförts på konto 1910 eller ett annat konto som används för bolagets kassakonto.

Den 10 mars 2021, det vill säga efter den av Länsstyrelsen granskade tidsperioden, har bolaget avregistrerat sin verksamhet från registret mot penningtvätt.

VR har den 15 mars 2021 lämnat in kompletterande uppgifter gällande bolagets kassakonto 1910 men med fel tidsperiod. Länsstyrelsen har den 17 mars 2021 återigen skickat ett föreläggande till VR och begärt in utdrag från huvudboken för korrekt tidsperiod. VR har den 3 april 2021 lämnat in kompletterande uppgifter gällande bolagets kassakonto. Mot bakgrund av dessa uppgifter har Länsstyrelsen bedömt att VR:s verksamhet omfattas av penningtvättslagen och har förelagt VR att skicka in bolagets riskbedömning och rutiner, kundakter samt alla insättningar som har skett till värdetransportföretaget mellan den 1 januari 2020 och den 28 februari 2021. Den 17 maj 2021 har VR lämnat in ytterligare uppgifter.

Länsstyrelsen har i underlaget noterat att värdetransportföretaget tagit emot [REDACTED] i kontanta insättningar från VR under tillsynsperioden. Detta är en stor avvikelse från de [REDACTED] som tidigare redovisats på bolagets kassakonto 1910 i handlingar som har lämnats in den 3 april 2021.

Länsstyrelsen har med anledning av avvikelsen skickat en förfrågan om förtydligande till VR där bolaget getts möjlighet att förklara avvikelsen senast den 14 juni 2021. VR har den 13 juni 2021 kommit in med ett yttrande dock utan någon förklaring gällande avvikelsen.

Sammanställning av kontantomsättning

Enligt utdrag från 1910 kassakontot har VR genomfört följande transaktioner på 5 000 euro eller mer under granskningsperioden den 1 januari 2020 till och med den 28 februari 2021.

Nr1- [REDACTED] kr
-Efter 2020-09-01 beslut om att upphöra med kontanter
Nr2- [REDACTED] kr
Nr3- [REDACTED] kr
Nr4- [REDACTED] kr
Nr5- [REDACTED] kr

Detta ger totalt [REDACTED] kronor gäller transaktioner på 5 000 euro eller mer. Majoriteten av transaktionerna har genomförts efter bolagets beslut om att upphöra med kontanthantering. VR:s totala kontantomsättning under perioden uppgår till [REDACTED] kronor.

Nedan framgår de insättningar som VR gjort till värdetransportföretaget (5 000 euro eller mer) baserat på VR:s egna underlag. Transaktionerna har genomförts mellan den 3 januari 2020 och den 23 mars 2020, det vill säga endast under en del av den granskade perioden.



[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]

Länsstyrelsen har konstaterat att det handlar om totalt [REDACTED] kronor som gäller transaktioner på 5 000 euro eller mer, som synes inte ha bokförts som transaktioner på bolagets 1910 kassakonto.

Motivering till beslutet

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I lagen åläggs fysiska och juridiska person som bedriver vissa typer av verksamhet att registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och att följa de krav som ställs upp i lagen.

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.² I förarbetena till penningtvättslagen framgår det bland annat att större kontanta transaktioner är förenade med hög risk för penningtvätt. Konsumtion av varor är vanligt förekommande när vinster från brottslig verksamhet ska omsättas.³

VR har verksamhet inom försäljning av bilar och har under tillsynsperioden hanterat kontanta transaktioner på 5 000 euro eller mer. I sammanhanget kan noteras att VR fortsatt hantera kontanta transaktioner efter styrelsebeslutet om att upphöra med kontanthantering. Länsstyrelsen bedömer att verksamheten, under i vart fall den granskade tidsperioden, omfattas av penningtvättslagen. Enligt penningtvättsregelverket är bolaget skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att

² 1 kap. 2 § första stycket p. 15 penningtvättslagen

³ Proposition 2016/2017:173 ”Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism” s. 195. Se även Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

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 dessa efterlevs.⁴

Länsstyrelsen har tillsyn enligt penningtvättslagen och kontrollerar hur verksamhetsutövare som omfattas av lagen följer regelverket.⁵ Länsstyrelsen har granskat VR:s verksamhet och går nedan igenom hur VR 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 bland annat kunder, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetsspecifika omständigheter.⁶

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.⁷ 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 fyllas med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Rutinerna och riktlinjerna ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning.⁸

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.⁹

Länsstyrelsens bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

VR har i sin allmänna riskbedömning uppgett att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. På grund av låg risk anges även att verksamheten kan "ej utnyttjas för laundry och bekostning av våldsmetoder". Vidare framgår att VR bedriver köp och sälj av svenska fordon och att inköp sker från flera olika ställen som bland annat bilhandlare, auktioner eller från annonser via nätet. När det

⁴ 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

⁵ 16 § penningtvättsförordningen

⁶ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 2 kap. 1 och 2 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

⁷ 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

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

⁹ 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. 3–5, 7, 9 och 12 §§ Länsstyrelsens föreskrifter

gäller kontroller av kunder uppger VR att kontroller av uppgifter gällande kund ska ske genom olika sidor som "allabolag, upplysning och bogard".

Syftet med en riskbedömning är att VR som verksamhetsutövare, som kan sin bransch och verksamhet bäst, ska ta fram en riskbedömning som är anpassad till verksamheten som bedrivs. I en riskbedömning ska verksamhetsutövaren svara på frågan om och hur bolagets produkter kan användas för att till exempel dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet.

Länsstyrelsen bedömer att VR saknar många delar i den allmänna riskbedömningen som enligt penningtvätsregelverket ska finnas på plats hos en verksamhetsutövare som handlar kontant med bilar. Riskbedömningen bör minst ge svar på bland annat följande:

- Vilket geografiskt område som VR är verksamt inom?
- Vilka är kunderna: privatpersoner, företag? Kunder från utlandet? På distans?
- Är det lika hög risk att köpa eller sälja en bil?
- Säljs enbart begagnade bilar eller även nya? Utgör de båda hög risk?
- Finns risk vid "återköp"?

Utöver svar på frågorna ovan saknar riskbedömningen en utförlig beskrivning av verksamheten och en analys hur bolaget kommit fram till risknivån.

Det har under handläggningen av ärendet kommit fram att VR har kunder från [REDACTED]. Detta är uppgifter som inte finns med i den allmänna riskbedömningen och som bolaget måste ta hänsyn till vid upprättandet av riskbedömningen.

Länsstyrelsen bedömer att det finns stora brister i bolagets allmänna riskbedömning och att den inte kan läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. I och med att en dokumenterad allmän riskbedömning saknas har bolaget även saknat förutsättningar att uppfylla kraven på att den allmänna riskbedömningen ska utvärderas regelbundet, minst en gång per år, och uppdateras vid behov samt att datum för utvärderingen ska dokumenteras. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvätsregelverket och Länsstyrelsen anser att bolaget har löpt en markant risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens bedömning av bolagets rutiner och riktlinjer

Bolaget har uppgett att kontroller av uppgifter gällande kund ska ske genom olika sidor som "allabolag, upplysning och bogard" samt scan/bild på ID-kort eller pass. När det gäller kontroll av PEP (person i politiskt utsatt ställning) görs det enligt rutinerna genom kontroller via massmedia och att man efterfrågar intyg samt att även "upplysning och bogard" används. För verklig huvudman kontrolleras detta via Skatteverket, Bolagsverket samt "verksamt". Vidare anges att bolagets rutiner uppdateras kvartalsvis och att det är vd:n som ansvarar för rapportering till Finanspolisen och den interna kontrollen samt att handlingar bevaras för alltid på USB. Gällande skydd, hot, hämnd eller fientliga åtgärder tillämpas sunt förnuft, visdom, tålamod och erfarenhet.

Länsstyrelsen kan konstatera att VR:s rutiner och riktlinjer är kortfattade och saknar fler väsentliga delar enligt nedan.

Det saknas en beskrivning av hur en juridisk person med verklig huvudman kontrolleras och vilka uppgifter som hämtas in. VR uppger att Skatteverket, bolagsverket och "allabolag m.m." används dock framgår det inte vilket underlag som hämtas in eller hur bolaget införskaffar kundkännedom. Det saknas även uppgift om vilka rutiner som finns för utländska kunder för det fall svenska hemsidor inte kan användas samt vilka rutiner som bolaget har när det föreligger en förhöjd risk som kräver fördjupade kundkännedsåtgärder.

Enligt rutinerna efterfrågar VR intyg från kunden gällande PEP. Det framgår dock inte vad det är för underlag som efterfrågas. Det framgår inte heller hur pengars ursprung kontrolleras samt vilka rutiner som finns för att kontrollera och bedöma kundens betalningsmedel.

Information om affärsförbindelsens syfte och art synes heller inte hämtas in. Det saknas även uppgift om när den fortlöpande uppföljningen av befintliga kunder görs samt vilka fördjupade kontroller som vidtas när kunden handlar med större kontanta transaktioner och därmed är en så kallad högriskkund.

Av rutinerna framgår att vd:n ansvarar för internkontroll och efterlevnad. Det framgår dock inte hur kontrollerna genomförs och när. Det finns heller ingen uppgift i rutinerna om vilka utbildningar som genomförs och hur det sker.

Länsstyrelsen utgår från att VR i dagsläget inte har några anställda då det enligt rutinerna är ett mål att på sikt anställa säljare.

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer är mycket bristfälliga. De uppfyller inte kraven i penningtvättsregelverket för bland annat riskbedömningen av kunder, kundkännedsåtgärder och internkontroll.

Länsstyrelsens bedömning av de granskade kundakterna

Inledningsvis konstaterar Länsstyrelsen att eftersom bolaget saknar en korrekt utförd allmän riskbedömning saknas även förutsättningar för bolaget att bestämma kundernas riskprofil. Bolaget har inte redogjort för hur de gör bedömningen av en kunds riskprofil vilket även ses i de granskade transaktionerna där en sådan saknas i kundakterna. Riskkvalificeringen syftar till att avgöra i vilken nivå, låg, normal eller hög, som kunden ska placeras i. Det är först efter en sådan bedömning som bolaget ska bedöma omfattningen av de kundkännedsåtgärder som krävs för att hantera risken kopplad till just den kunden.

VR har skickat in kundakter i form av en lista med nr 1–16. Vid varje nummer framgår det namn och personnummer eller organisationsnummer. Det framgår vidare att kundidentifiering har gjorts via "allabolag, upplysning och bogard" samt att kontroll av verklig huvudman har gjorts via Bolagsverkets huvudmannaregister samt att PEP kontroll har gjorts via "upplysning och bogard" och kontroll hos kronofogdens register. Bolaget sammanfattar med att kunderna inte tvättar pengar eller finansierar terrorism.

Kundakterna som VR har skickat in kan enligt Länsstyrelsens mening inte ses som kundakter med kundkännedsåtgärder enligt penningtvättslagen utan ses snarare som en beskrivning av hur kundidentifiering ska göras. Det saknas helt underlag som kan visa vilka kontroller som utförts och när.

Det finns inga köpeavtal, kontrakt, utdrag från Bolagsverket huvudmannaregister eller registreringsbevis med mera. Det saknas dokumentation från "allabolag, upplysning och bogard" och även underlag gällande kontrollen av PEP. Enligt VR:s egna rutiner ska kopior på ID eller pass tas i samband med kundidentifieringen. Något sådant material har inte skickats in. Enligt Länsstyrelsens föreskrifter ska identitetshandlingens nummer och giltighetstid noteras om man inte tar kopia på ID handlingen. Inget av detta finns dokumenterat i kundakterna. Ingen kundakt har en egen riskprofil baserat på kundrelationen utan det finns enbart en slutsats om att kunderna inte tvättar pengar eller finansierar terrorism.

Länsstyrelsen kan konstatera att ingen av kundakterna har komplett information. Enligt VR:s rutiner ska kontroller göras men det finns inget underlag som visar att det faktiskt har utförts kontroller och när de har utförts.

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att uppgifterna i kundakterna har avsevärda brister och det visar tydligt att VR inte har vidtagit tillräckliga kundkännedsåtgärder. Det är anmärkningsvärt att inga fördjupade kontroller har gjorts på någon av kunderna och det saknas dokumentation över vilka åtgärder som har vidtagits för att kontrollera pengarnas ursprung.

Övriga brister

Länsstyrelsen har haft VR:s årsredovisningar och utdrag från bolagets 1910 kassakonto som grund för granskningen.

[Redacted text block]

Sammanfattande bedömning

Länsstyrelsen kan konstatera att VR har bristfällig allmän riskbedömning samt bristfälliga rutiner och riktlinjer som inte uppfyller penningtvättsregelverket.

Enligt penningtvättsregelverket ska en verksamhetsutövare, som saknar tillräcklig kännedom om kunden, inte utföra transaktionen. Som ovan redovisats har VR genomfört de granskade transaktionerna trots otillräcklig kundkännedom vilket innebär en överträdelse av regelverket. De kontroller som har utförts på fysiska och juridiska kunder har varit mycket bristfälliga och inte följt regelverket. Granskningen visar tydligt att VR saknar tillräcklig kunskap om regelverket och att bolaget har bristfälliga rutiner vilket innebär att VR inte uppfyller kraven. Utöver det har Länsstyrelsen uppfattat det som att VR aldrig bedömt att någon transaktion har varit förenad med högrisk. Som det får förstås har heller inga fördjupade kundkännedsåtgärder utförts eftersom VR har bedömt att det är kunder som inte tvättar pengar.

Länsstyrelsens bedömning är att allt kundmaterial som har skickats in är mycket bristfälligt.

[Redacted text block]

[REDACTED]

Länsstyrelsen bedömer att bristerna och överträdelserna är omfattande och mycket allvarliga. Med dessa brister bedömer Länsstyrelsen även att det står klart att VR 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.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

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

Vid valet av ingripande ska Länsstyrelsen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelserna 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 överträdelserna, sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.¹¹

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 överträdelserna.¹²

Länsstyrelsens bedömning

VR har bildats år 2011 och verksamheten har registrerats i registret mot penningtvätt den 9 december 2019. Bolaget har därmed haft kännedom om skyldigheterna enligt penningtvätsregelverket under en längre tid, i vart fall sedan registreringen. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna pågått under hela tillsynsperioden.

Av redogörelsen ovan kan konstateras att överträdelserna har inneburit att VR har löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism under den granskade tidsperioden. 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 VR:s årsomsättning, vinst, tillgångar och skulder samt personalkostnader.

¹⁰ Se 7 kap. 10–11 §§ penningtvättslagen

¹¹ Se 7 kap. 13 § penningtvättslagen

¹² Se 7 kap. 14 och 16 §§ penningtvättslagen

	Omsättning	Personalkostnader	Resultat	Omsättningstillgångar	Långa och korta skulder
2019	26,3 Mkr	280 tkr	463 tkr	2,9 Mkr	1,1 Mkr
2020	16,6 Mkr	260 tkr	-148 tkr	2,1 Mkr	0,5 Mkr

VR har en soliditet på 76 % och eget kapital på cirka 1,6 miljoner kronor. Bolaget har minskat sina omsättningstillgångar i ungefär samma omfattning som sina skulder. Omsättningen har dock minskat och personalkostnaden är något lägre. Bolaget har tidigare (2017–2019) haft omsättning på cirka 21–26 miljoner kronor i omsättning per år med undantag för 2020. Bolaget har en stabil ekonomisk ställning med sina tillgångar och eget kapital. Personalkostnaderna får med hänsyn till den bransch som VR verkar inom anses vara rimliga.

[REDACTED]

Länsstyrelsen kan konstatera att bristerna i hur VR följer penningtvätsregelverket, den egna riskbedömningen och de interna rutinerna och riktlinjerna har varit allvarliga och systematiska. Bolaget har inte nekat något köp som granskats trots att åtgärderna för kundkännedomen varit otillräckliga. Risker är därmed avsevärd 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. Det är VR:s årsredovisning som ligger till grund för fastställandet av sanktionsavgiftens storlek.

[REDACTED]

[REDACTED] ärutöver har bolaget inte ha följt sitt styrelsebeslut om att upphöra med kontanthantering.

Några särskilda förmildrande omständigheter har inte framkommit. Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till VR:s finansiella ställning bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 1,5 miljoner kronor.

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. VR:s skyldighet att upprätta riskbedömning, rutiner och riktlinjer som efterlever penningtvätsregelverket kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvätsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av avdelningschef Lena Malm med handläggare Stefan Danko som föredragande. I den slutliga handläggningen har också funktionschef Helena Schultz medverkat.

Information

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.

Detta beslut kommer att delges polismyndigheten.

Så här hanterar länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa hittar du på 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, 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 uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

Behöver du veta mer?

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