Länsstyrelsen Skåne

Datum
2026-08-14

Diarienummer
3647-2026

Forvis Mazars Accounting Int AB
Box 4211
203 13 Malmö

Förenklad degivning

# Beslut om sanktionsavgift

## Beslut

Länsstyrelsen i Skåne län beslutar att Forvis Mazars Accounting Int AB (559366-6885) ska betala en sanktionsavgift på 150 000 (etthundrafemtio tusen) kronor.

## Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Forvis Mazars Accounting Int AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 9 maj 2025 och har anmält följande verksamhet: Bokförings- och redovisningstjänster.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn och har sitt säte i Skåne län. Därmed står företaget under Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn, nedan benämnd länsstyrelsen.

Genom tillsynen kontrollerar länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär att länsstyrelsen granskar de handlingar och uppgifter som företaget har upprättat i sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 6 februari 2026 förelagt företaget att skicka in en dokumenterad allmän riskbedömning som funnits i verksamheten under perioden 2025-02-06 till och med 2026-02-06 (tillsynsperioden) samt redovisa om och i sådana fall hur ofta den allmänna riskbedömningen utvärderats/uppdaterats. Företaget förelades även att redovisa företagets omsättning samt hur stor del

av företagets omsättning som härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Om företaget saknade dokumentation skulle det anges i svaret.

Företaget inkom med handlingar i ärendet den 23 februari 2026. Då det rådde oklarheter kring de inskickade dokumentens status ställdes följdfrågor av länsstyrelsen vilka företaget omgående besvarade.

Länsstyrelsens tillsyn avser perioden 2025-02-06 till och med 2026-02-06.

# Motivering till beslutet

## Allmän riskbedömning

### Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och hållas uppdaterad.

### Länsstyrelsens bedömning

Företaget har inkommit med två versioner av en allmän riskbedömning för företagets moderbolag vilket erbjuder tjänster inom revision. Företaget har även inkommit med en allmän riskbedömning för företaget samt ett yttrande där efterfrågad information klargörs. Genom kommunikation med företaget har det framkommit att den allmänna riskbedömningen som gäller för

företaget är ett självständigt dokument och att det som framkommer i den allmänna riskbedömningen för moderbolaget har inarbetats i detta. Länsstyrelsens bedömning utgår därför ifrån företagets specifika allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen konstaterar att företagets allmänna riskbedömning innehåller en beskrivning av verksamheten, ett avsnitt kring företagets tjänster samt avsnitt kring företagets kunder, distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer. I slutet av dokumentet finns en beskrivning av vad som är specifikt för finansiering av terrorism samt sedan ett omfattande material kring hur risker bedöms, ett verktyg som länsstyrelsen tolkar som koncerngemensamt.

Länsstyrelsen bedömer att företagets allmänna riskbedömning är tillräcklig när det gäller att beskriva verksamheten, men att det finns brister när det gäller att analysera hot och sårbarheter och vad det innebär för företaget.

Länsstyrelsen konstaterar att avsnitten kring företagets olika tjänster innehåller relevanta avsnitt (hot och sårbarheter, risksänkande faktorer, exempel på misstänkta beteenden samt en sammanfattande analys) men att företaget brister i analysen. Länsstyrelsen anser att företagets sammanfattande analys i princip är en beskrivning av hur företagets tjänster kan vara föremål för risk (hot), men saknar en faktisk analys av hur man kommit fram till risknivån, vilka faktorer man tagit hänsyn till samt vad det betyder för företaget.

Länsstyrelsen bedömer utifrån ovanstående att företaget inte tydligt har analyserat och gjort en motiverad bedömning av på vilket sätt ett beskrivet hot skulle kunna leda till ett eventuellt utnyttjande av tjänsten med beaktande av relevanta sårbarheter och andra relevanta hot för tjänsten. Till exempel kan hotet att kriminella försöker utnyttja företagets redovisningstjänst för att utåt ge sken av att bedriva en seriös verksamhet påverkas av sårbarheter kopplade till att kundens bransch i sig kan innebära en högre risk kopplad till just penningtvätt och finansiering av terrorism och göra att sannolikheten att hotet blir en realitet ökar. Ett hot eller en sårbarhet kan exempelvis för sig själv innebära en låg risk, men i kombination med en eller flera andra skulle den kunna innebära en ökad risk att verksamhetens tjänster kan användas som ett led i penningtvätt och finansiering av terrorism.

De brister som konstaterats enligt ovan medför att företaget saknar förutsättningar för att på ett tillräckligt sätt kunna göra kundriskbedömningar samt ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

När det gäller avsnitten kring företagets kunder, distributionskanaler samt geografiska faktorer så anser länsstyrelsen att dessa områden, lästa tillsammans med företagets riskverktyg, går att använda som underlag för kundriskbedömningar samt rutiner och riktlinjer.

Sammantaget bedömer länsstyrelsen att det finns vissa brister, kopplade till analysen av företagets erbjudna tjänster, vilka påverkar företagets möjligheter att göra tillräckliga kundriskbedömningar samt ta fram adekvata rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen bedömer att dessa brister inte är av ringa art.

## Val av ingripande

### Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får länsstyrelsen ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får länsstyrelsen förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten. Länsstyrelsens föreläggande får förenas med vite.

Vid valet av ingripande ska länsstyrelsen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

### Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har konstaterat att företaget har brustit i efterlevnaden av centrala delar av penningtvättslagen eftersom företagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Detta utgör en inte ringa överträdelse och får till följd att företaget inte heller kan uppfylla lagens övriga krav vad gäller rutiner och riktlinjer och riskbedömning av kunder.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna, som har förelegat under hela tillsynsperioden, har inneburit en något ökad risk för att företagets

verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna har legat inom företagets ansvar och kontroll.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som länsstyrelsen ska beakta vid valet av ingripande.

Sammantaget finner länsstyrelsen att det föreligger skäl för ett beslut om att påföra företaget en sanktionsavgift.

## Sanktionsavgiftens storlek

### Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande. Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarlighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (prop. 2016/17:173 s. 357).

Sanktionsavgiftens storlek ska också stå i relation till verksamhetsutövarens finansiella ställning, såsom företagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

### Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser av penningtvättslagen är av inte ringa art. Överträdelserna har pågått under hela tillsynperioden och legat inom företagets ansvar och kontroll. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. Företagets bristande efterlevnad kan dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att efterleva regelverket samt fattat löpande driftsbeslut utifrån en tillräcklig allmän riskbedömning.

Det har inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter i ärendet som länsstyrelsen ska beakta vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Företagets omsättning uppgick under 2024 till knappt 20 miljoner kronor. Motsvarande siffra för 2025 var cirka 24,5 miljoner kronor med ett positivt resultat båda åren. Företagets verksamhet omfattas i sin helhet av penningtvättslagens bestämmelser.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelsen och hur länge den pågått samt övriga omständigheter bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 150 000 kronor.

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

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 19, 2 kap. 1–5 §§, 8 §, 7 kap. 5 § första stycket, 10–11 §§, 13-14 §§, 16 §, 21-23§ § och 25 § andra stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen).
- 2 – 6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2024:8) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i Skåne, Blekinge, Kronobergs, Jönköpings, Kalmar och Östergötlands län. Innan den 23 maj 2024 (12FS 2017:22).

## Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha en uppdaterad riskbedömning och i övrigt följa penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsåtgärder.

## Ni kan överklaga beslutet

Se information nedan hur ni kan överklaga beslutet.

## De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med handläggare Gustav Malmberg som föredragande. I den slutliga handläggningen har också handläggare Daniel Nielsen medverkat.

*Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.*

## Bilagor

Överklagandehänvisning förvaltningsrätten.

# Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

## Så här överklagar ni 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 Skåne antingen via e-post; skane@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

## 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.

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor** från den dag då beslutet meddelades.

## 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 ert överklagande bifogar ni kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 25 MB via e-post.

## Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet uppge sitt 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, skane@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 7710-2026.