



Reyes Redovisning AB
c/o Reyes
Havregatan 57
603 72 Norrköping

Förenklad delgivning

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Skåne län beslutar att Reyes Redovisning AB (556861-0520) 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.

Reyes Redovisning AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 11 oktober 2013 och har anmält följande verksamhet: Bokförings- och redovisningstjänster.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn och har sitt säte i Östergötlands 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 19 januari 2026 förelagt företaget att skicka in en dokumenterad allmän riskbedömning som funnits i verksamheten under perioden 1 september 2024 till den 19 januari 2026 (tillsynsperioden) samt redovisa om och i sådana fall hur ofta den allmänna riskbedömningen utvärderats/uppdaterats. Företaget

förelades även att skicka in information om hur företaget tilldelar riskprofiler för verksamhetens kunder, företagets rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter samt genomförda kundkännedomsåtgärder. Företaget förelades även att redovisa 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 8 februari 2026.

Länsstyrelsens tillsyn avser perioden den 1 september 2024 till den 19 januari 2026.

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 lämnat in de två versionerna av deras allmänna riskbedömning som varit gällande under tillsynsperioden. Då det senare dokumentet varit gällande sedan augusti 2025 samt att

skillnaderna är små mellan de två dokumenten utgår länsstyrelsens bedömning ifrån det nu gällande dokumentet.

Länsstyrelsen konstaterar att företagets allmänna riskbedömning innehåller "Inledning och syfte", "Beskrivning av verksamheten", "Metod för riskbedömning", "Källor", "Riskbedömning per tjänst", "Kunder och kundkategorier", "Geografiska risker", "Distributionskanaler och kundantagning", "Interna risker och sårbarheter", "Sammanvägd riskbedömning och residual risk" samt "Anpassning till verksamhetens storlek och art".

Länsstyrelsen konstaterar att företaget översiktligt beskriver sin verksamhet samt sina kunder, men att beskrivningen brister i detaljeringsgrad.

Företaget gör sedan en riskbedömning per tjänst, vilket innebär följande tre rubriker per tjänst: "Identifierade risker", "Riskreducerande åtgärder" samt "samlad riskbedömning".

Länsstyrelsen bedömer att de identifierade riskerna är risker på en allmän nivå där hot och sårbarheter samt konkreta tillvägagångssätt saknas. Länsstyrelsen bedömer vidare att företaget helt saknar en analys hur företaget har kommit fram till de listade riskerna samt de angivna risknivåerna. Länsstyrelsens bedömning är att konkreta tillvägagångssätt samt en analys är fundamentala delar av en allmän riskbedömning ifall den ska ses som verksamhetsanpassad och vara möjlig att använda som underlag för övrigt arbete utifrån penningtvättslagen.

Företaget har under punkt 6 till 8 beskrivit "Kunder och kundkategorier", "Geografiska risker" samt "Distributionskanaler och kundantagning"

Länsstyrelsen bedömer att beskrivning under dessa punkter precis som för företagets verksamhet är väldigt allmänt hållna och endast ger en vag bild av hur det ser ut i praktiken. Länsstyrelsen bedömer vidare att det helt saknas en analys av hur dessa tre delar påverkar företagets verksamhet samt hur man har kommit fram till de angivna risknivåerna i punkt 7 och 8. När det gäller "Kunder och kundkategorier" så saknas en angiven risknivå.

Företaget har sedan stycken om "Interna risker och sårbarheter", "Sammanvägd riskbedömning och residual risk" samt "Anpassning till verksamhetens storlek och art", men även denna dessa delar är

väldigt allmänt hållna och saknar en relevant analys enligt länsstyrelsen.

Länsstyrelsens sammantagna bedömning är att företagets allmänna riskbedömning har allvarliga brister i nuvarande utformning vilket även omöjliggör för företaget att ta fram verksamhetsanpassade och adekvata rutiner och riktlinjer samt ha tillräckligt underlag för att göra relevanta kundriskbedömningar.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. När det behövs för att bestämma kundens riskprofil ska verksamhetsutövaren beakta faktorer som kan tyda på låg respektive hög risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism enligt penningtvättslagen, föreskrifter samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken som kan förknippas med kundrelationen. Kundens riskprofil ska följas upp under pågående affärsförbindelse och ändras när det finns anledning till det.

Länsstyrelsens bedömning

Företaget hänvisar i denna del till ett väldigt kortfattat avsnitt i den allmänna riskbedömningen. Eftersom företaget har en bristfällig allmän riskbedömning bedömer länsstyrelsen att företaget i praktiken inte har haft förutsättningar att kunna göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder.

Länsstyrelsen anser att även ifall företagets allmänna riskbedömning varit tillräcklig så är företagets metod för att ta fram kundriskbedömningar bristfällig utifrån kraven i penningtvätsregelverket.

Rutiner och riktlinjer

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för kundkännedom, övervakning och

rapportering samt för behandling av personuppgifter. Rutinerna och riktlinjerna ska fortlöpande anpassas efter nya och förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Rutinernas och riktlinjernas omfattning och innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen.

En verksamhetsutövare får inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion om verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. I penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter finns bestämmelser om situationer som kräver kundkännedom och vilka åtgärder som ska vidtas.

Länsstyrelsens bedömning

Företaget har skickat in ett dokument med svar på länsstyrelsens frågor i föreläggandet. I detta dokument beskrivs rutiner och riktlinjer ytterst översiktligt samt att en hänvisning görs till företagets allmänna riskbedömning samt till kundriskbedömningarna. Länsstyrelsen bedömer att företaget saknar ett komplett dokument kring rutiner och riktlinjer.

Vidare så har länsstyrelsen konstaterat att företagets allmänna riskbedömning är bristfällig och att företaget, utan en dokumenterad beskrivning av en analys av hur företagets produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, saknar förmågan att upptäcka beteenden som kan vara ett led i penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta leder till att företaget inte kan agera adekvat, utifrån verksamhetsspecifika förhållanden.

Eftersom företagets allmänna riskbedömning är bristfällig saknar således företaget förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Redan på denna grund bedömer länsstyrelsen att företaget har begått överträdelser av de bestämmelser i penningtvättslagen som rör rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering och behandling av personuppgifter.

Länsstyrelsen konstaterar att företaget skickat in exempel på kundriskbedömningar, men konstaterar samtidigt att företaget saknar både en tillräcklig allmän riskbedömning och ett tillräckligt metodstöd för kundriskbedömningar. Länsstyrelsen bedömer därför att företaget saknar förutsättningar för att kunna avgöra om rätt kontroller och bedömningar har gjorts i de inskickade exemplen.

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 allvarlig 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 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 allvarighet (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 bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser av penningtvättslagen är allvarliga. 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 3,191 miljoner kronor med ett resultat om 1,045 miljoner kronor.

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 nå 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 1401-2026.