



Peakview Advisory AB
c/o Anders Olsson
Odengatan 15
216 14 Limhamn

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Skåne län (länsstyrelsen) beslutar att Peakview Advisory AB (559162-7517) ska betala en sanktionsavgift på 30 000 (trettiotusen) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som i egenskap av oberoende jurister yrkesmässigt företräder klienter vid finansiella transaktioner eller fastighetstransaktioner samt hjälper till vid planering eller genomförandet av transaktioner för en klients räkning vid vissa situationer som anges i lagen. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Peakview Advisory AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 9 januari 2024 och har anmält följande verksamhet: "Juridisk verksamhet".

Företagets aktuella verksamhetsbeskrivning är följande: "Bolaget ska tillhandahålla rådgivning och personal inom juridik, ledarskap och projektledning, bedriva litterär verksamhet samt med dessa aktiviteter förenlig verksamhet.". Verksamhetens registrerade SNI-kod är "69102, Juridiska byråer m.m.".

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn. Företaget har sitt säte i Skåne län och står därmed under Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn.

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 8 augusti 2025 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 1 september 2025.

Länsstyrelsens tillsyn avser perioden från och med den 9 januari 2024 till och med den 8 augusti 2025.

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 utvärderas årligen.

Länsstyrelsens bedömning

Företaget har den 1 september 2025 skickat in ett yttrande tillsammans med dokumentet "ALLMÄN RISKBEDÖMNING OM PENNINGTVÄTT", daterat "2025-08-19".

Företaget har i inskickat dokument kortfattat beskrivit sin verksamhet och att det kan förekomma kunduppdrag med vissa tjänster som omfattas av penningtvättslagen, men att det är ovanligt. Företaget bedömer att risken är "låg" för ett utnyttjande av

verksamheten i penningtvättssyfte. Detta mot bakgrund av verksamhetens [REDACTED], [REDACTED] företaget [REDACTED] och att det är ovanligt att de tjänster som omfattas av penningtvättslagen erbjuds i verksamheten. Företaget har även beskrivit ett risksänkande beteende och kriterier för och specifika kundkännedomskontroller vid antagande av nya kunder.

I sitt yttrande skriver företaget att ingen del av omsättningen under perioden den 9 januari 2024 till och med den 8 augusti 2025 (tillsynsperioden) är hänförlig till tjänster som omfattas av penningtvättslagen.

Länsstyrelsen bedömer inledningsvis att företaget genom att erbjuda tjänster som omfattas av penningtvättslagen i sin verksamhet under tillsynsperioden behöver ha en allmän riskbedömning som tydligt både besvarar frågan hur ett utnyttjande skulle kunna gå till och hur sannolikt det är att så sker.

Länsstyrelsen bedömer att företagets allmänna riskbedömning helt saknar en identifiering och analys av relevanta hot (tillvägagångssätt för ett utnyttjande i syfte att tvätta pengar eller finansiera terrorism) för de av verksamhetens tjänster som omfattas av penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer vidare att företagets allmänna riskbedömning även helt saknar en tydlig identifiering, analys och motiverad bedömning för hur verksamhetsspecifika sårbarheter (riskpåverkande faktorer) kopplade till erbjudna tjänster, kunder, geografiska förhållanden, distributionskanaler och verksamhetsspecifika omständigheter bidragit till företagets bedömning av hur stor risken är för ett utnyttjande.

En sårbarhet kan för sig själv innebära en låg risk, men i kombination med en eller flera andra skulle den kunna innebära en ökad risk att den aktuella tjänsten utnyttjas.

Länsstyrelsen konstaterar att det i penningtvättslagen ställs krav på att en allmän riskbedömning ska göras oavsett företaget storlek. Det är endast omfattningen av densamma som bestäms med hänsyn till företaget storlek och art. Även med beaktande av företagets storlek och aktuella tjänsters art och omfattning bedömer länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning är så pass bristfällig att den inte kan fylla avsedd funktion. Den kan inte ligga till grund för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna i den

allmänna riskbedömningen har förelegat under hela tillsynsperioden.

Utifrån ovanstående bedömer länsstyrelsen sammantaget att företaget inte uppfyller kraven enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter, vilket är allvarligt.

Länsstyrelsen bedömer att bristerna inneburit förutsättningar för en ökad risk för ett utnyttjande i och med att företaget erbjudit vissa tjänster som omfattas av penningtvättslagen under tillsynsperioden. Länsstyrelsen bedömer därmed att det finns skäl att ingripa gentemot företaget.

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. 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.

I försvårande riktning ska beaktas om verksamhetsutövaren tidigare begått en överträdelse.

I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har konstaterat att företaget har brustit i efterlevnaden av centrala delar av penningtvättslagen. Detta eftersom företaget saknar en allmän riskbedömning, i enlighet med nämnda lag och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Konstaterade brister 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, kan ha 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 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 bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

Länsstyrelsens bedömning

Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelsen. Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro.

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. Företagets bristande efterlevnad kan 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.

Enligt årsredovisningen uppgick företagets bruttoresultat under räkenskapsåret 2024 till 803 539 kronor. Företaget har i sitt yttrande den 1 september 2025 skrivit att omsättningen har varit [REDACTED] under perioden den 9 januari 2024 till och med den 8 augusti 2025 (tillsynperioden).

Företaget har angett i sin skrivelse att ingen del av omsättningen är hänförlig till de tjänster som omfattas av penningtvättslagen under tillsynsperioden. Länsstyrelsen finner inte skäl att ifrågasätta denna uppgift.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelsen och hur länge den pågått samt övriga omständigheter i ärendet bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 30 000 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. 22 och 1 kap. 4 § första stycket, 2 kap. 1 - 2 §§, 7 kap. 5 § första stycket, 8 §, 10-11 §§ och 24 - 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.
- 2 kap. 1-3 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i Skåne, Blekinge, Kronobergs, Jönköpings, Kalmar och Östergötlands län (12FS 2024:8) (länsstyrelsens föreskrifter).

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 Elisabeth K Lindell som föredragande. I den slutliga handläggningen har också handläggare Daniel Nielsen medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.

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 25575-2025.