

2013-06-18

B E S L U T

Skåne Exchange AB
att Verkställande direktören
Fredsgatan 33
212 12 Malmö

FI Dnr 13-932
Delgivning nr 1



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande att upphöra med verksamhet och att vidta rättelse

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Skåne Exchange AB (556741-8263) att vid vite om 100 000 kr upphöra med den betaltjänstverksamhet som drivs utan tillstånd i samband med valutaväxlingar.

(8 kap. 24 § första stycket och 25 § lag (2010:751) om betaltjänster)

2. Verksamheten med betaltjänster i samband med valutaväxlingar ska vara avvecklade senast dagen efter mottagandet av detta beslut.
3. Finansinspektionen förelägger Skåne Exchange AB (556741-8263) att vid vite om 50 000 kr senast den 31 juli 2013 vidta rättelse beträffande bolaget efterlevnad av penningtvätsregelverken. Rättelserna som ska vidtas består i att upprätta en riskbedömning, verksamhetsanpassa de interna rutinerna för att motverka penningtvätt så att de är baserade på bolagets riskbedömning, vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom beträffande politiskt exponerade personer, granska och rapportera transaktioner samt utbilda personalen.

(10 § 2 punkten lag (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet)

4. Besluten enligt punkten 1, 2 och 3 ska gälla omedelbart.

(8 kap. 26 § fjärde stycket lag (2010:751) om betaltjänster samt 11 § andra stycket lag (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet)

Hur man överklagar, se bilaga.

Bakgrund

Skåne Exchange AB, 556741-82630, (bolaget) är registrerad hos Finansinspektionen som finansiellt institut med verksamhet valutaväxling i enlighet med 2 § andra stycket lag (1996:1006) om anmälningsskyldighet avseende viss finansiell verksamhet (anmälningsskyddslagen).

Bolaget är även registrerat som betaltjänstombud i enlighet med 8 kap. 5 § lag (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen) och utför i den rollen penningöverföringar.

Av 1 kap. 2 § 4 och 18 lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) följer att denna lag gäller i bolagets verksamhet.

Finansinspektionen genomförde ett annonserat platsbesök hos bolaget den 13 februari 2013 i syfte att undersöka hur bolaget följer penningtvättsregelverken.

Efter platsbesöket skickades en avstämningsskrivelse till bolaget som bolaget gavs möjlighet att yttra sig över. Inget yttrande har inkommit till Finansinspektionen.

Föreläggande att upphöra med betaltjänst

Under platsbesöket framkom att bolaget erbjuder kunder att betala med svenska betalkort när de växlar pengar hos bolaget.

Ett förfarande som innebär att en kund köper valuta och betalar genom en korttransaktion är en form av betaltjänst som träffas av definitionen i 1 kap. 2 § 1 betaltjänstlagen. Det handlar om tjänster som gör det möjligt att ta ut kontanter från ett betalkonto. Tillhandahållande av betaltjänster är enligt huvudregeln i 2 kap. 1 § betaltjänstlagen tillståndspliktigt. Bolaget saknar eget tillstånd att erbjuda betaltjänster.

Finansinspektionens bedömning

Genom att erbjuda kunder utländsk valuta där betalningen för valutan sker genom en korttransaktion som innebär att kundens betalkonto debiteras tillhandahåller bolaget en tillståndspliktig betaltjänst. Detta har bolaget inte tillstånd till. Bolaget får endast erbjuda valutaväxling där betalning sker genom utbyte av kontanter.

Finansinspektionen ska enligt 8 kap. 24 § första stycket betaltjänstlagen förelägga den som driver verksamhet som omfattas av betaltjänstlagen utan att vara berättigad till det att upphöra med verksamheten. Bolaget ska därför föreläggas att upphöra med den tillståndspliktiga verksamheten.

Av 8 kap. 25 § framgår att ett föreläggande får förenas med vite. Finansinspektionen bedömer i detta fall att det är lämpligt att förena föreläggandet med vite.

Ett vite ska bestämmas till ett belopp så att föreläggandet kan antas bli verkningsfullt. Bolaget omsättning uppgick enligt årsredovisningen under perioden 1 maj 2011 till och med 30 april 2012 till 1 246 932 kr och mot den bakgrunden bestäms vitesbeloppet till skäligen 50 000 kr.*

För att förtroendet för den finansiella marknaden ska upprätthållas är det angeläget att finansiella företag, som valutaväxlingsföretag, inte driver tillståndspliktig verksamhet utan att ha tillstånd till det. Därför är det angeläget att föreläggandet att upphöra med den tillståndspliktiga verksamheten ska gälla omedelbart. En kortbetalning sker i samband med att affärstransaktionen mellan bolaget och kunden slutförs. I det aktuella ärendet torde ett upphörande med att acceptera kortbetalning vid valutaväxling endast innebära att bolaget får hänvisa kunderna till en närliggande uttagsautomat som finns i samma köpcentrum där bolaget har sin verksamhet. Det saknas därför skäl att ge bolaget en frist för att upphöra med att ta acceptera kortbetalningar i samband med köp av valuta. Verksamheten med den betaltjänst som bolaget inte har tillstånd att tillhandahålla bör därför kunna vara avvecklad redan under dagen efter mottagandet av detta beslut.

BESLUT 2013-06-24
 *100 000 kr
 Rättelse i enlighet med 26 § Förvaltningslag (1986:223)
 MARTINA JÄGERLUND

Förelägganden att vidta rättelse avseende brister i penningtvättshandlingarna

Riskbedömning

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmälningslagen ska bedöma risken för att företaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ska innehålla en analys av företagets kunder, produkter och tjänster samt andra för verksamheten relevanta faktorer såsom distributionskanal och geografiskt område. Detta framgår av 2 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (FFFS 2009:1).

Bolaget har vid den granskning Finansinspektionen gjort inte förmått visa att det har gjort en sådan riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § FFFS 2009:1.

Finansinspektionens bedömning

Eftersom bolaget inte har förmått visa att det gjort en sådan riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § FFFS 2009:1, bedömer Finansinspektionen att bolaget inte uppfyller kravet i nämnda paragraf.

Interna regler för åtgärder mot penningtvätt mm.

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmänningslagen ska ha fastställda interna regler för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets rutiner ska utgå från dess verksamhet och riskbedömning, dvs vara verksamhetsanpassade. Detta framgår av 5 kap. 1 § penningtvättilagen och 3 kap. 1 och 2 §§ FFFS 2009:1.

Bolaget har interna instruktioner benämnda "interna rutiner för Skåne Exchange AB (Salaxi AB)" (instruktionen). På sidan 1 i bolagets instruktion, under punkt 3 och 5, står det att bolaget ska utföra idkontroll när en affärsförbindelse med en kund inleds eller när någon person vill växla motsvarande [REDACTED] euro eller mer vid antingen ett och samma tillfälle eller vid flera olika tillfällen. Vid platsbesöket uppgav bolaget att det kontrollerar legitimation när en kund vill växla [REDACTED] kr eller mer. Bolagets instruktion avviker därmed från vad som tillämpas i praktiken.

Vidare står i bolagets instruktion under punkt 5 att om kunden kan antas utgöra en så kallad brevlådebanks bör ett kundförhållande inte etableras. Under punkt 8 anges hur idkontroll ska ske av distanskunder.

En registrering hos Finansinspektionen som valutaväxlare innebär att bolaget får bedriva valutaväxling genom utbyte av kontanter. Vid sådan valutaväxling blir det inte aktuellt med vare sig distanskunder eller så kallade brevlådebanks, dvs företag som är registrerade inom en jurisdiktion men som saknar en meningsfull fysisk närvaro och ledning där.

Under punkt 9 i bolagets instruktion anges exempel på transaktioner som ska motivera en närmare granskning och utredning. Vissa av exemplen är inte anpassade till valutaväxling utan verkar snarare avse företag som erbjuder flera andra tjänster däribland penningöverföring.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens samlade bedömning är att innehållet i bolagets instruktion tyder på att den inte är avsedd för just Skåne Exchange AB:s verksamhet. Instruktionen följs heller inte i alla delar.

Bolagets rutiner avseende kundkännedom

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmänningslagen ska (1) vid etablering av affärsförbindelse, eller (2) vid transaktioner som uppgår till 15 000 euro eller mer, eller som tillsammans med andra transaktioner uppgår till detta belopp, eller (3) om det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, kontrollera (a) kundens identitet, (b) om det finns någon annan huvudman, och (c) vilket syfte och art kunden har med affärsförbindelsen. Detta framgår av 2 kap. 2 och 3 §§ penningtvättilagen. De ger uttryck för de minimikrav vad gäller skyldigheten för ett företag att skaffa sig kännedom om

kunden. I 4 kap. FFFS 2009:1 finns ytterligare regler om vilka skyldigheter bolaget har för att uppnå kundkännedom.

[REDACTED]

Dessa kunder registreras dock inte med kundnummer utan de noteras i stället med namn, personnummer och idkortsnummer under "remarks" i den bakomliggande bilden i systemet.

En tredjedel av bolagets kunder är utländska kunder och bolaget tillämpar samma rutiner för dem som för personer med svensk legitimation. Personer som är bosatta utomlands kan utgöra så kallade politiskt utsatta personer (pep). Bolaget saknar dock rutiner för att fånga upp eventuella pep-kunder (nedan pep-kontroll), vilket åligger bolaget enligt 2 kap. 6 § 2 penningtvättilagen.

Verksamhetsutövare ska enligt 2 kap. 10 § penningtvättilagen fortlöpande följa pågående affärsförbindelser. Syftet med paragrafen är att verksamhetsutövarna ska kunna upptäcka misstänkta transaktioner och för kunden avvikande beteendemönster.

Under platsbesöket överlämnades kopior på kundakter avseende 3 olika kunder som växlat pengar. Bolaget uppgav under besöket att när något verkar misstänkt får kunder fylla i en så kallad transaktionsupplysning. Alla de tre granskade kundunderlagen innehöll en transaktionsupplysning. Trots att bolaget ansett att något verkat misstänkt, så innehöll alla tre underlagen kvitton där det framgick att kunden inte registrerats med kundnummer i systemet utan namn fanns nerskrivet under "remarks". Eftersom kunden inte fått ett kundnummer utan ligger som oidentifierad i systemet försvåras uppföljningen av kundens affärer. Vid misstanke om penningtvätt eller terroristfinansiering ska åtgärder vidtas för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap 2 och 3 §§ penningtvättilagen, men uppgift om växlingens syfte saknades i ett av underlagen och i ett annat av underlagen saknades kopia på id-kort. Däremot fanns id-kortsnummer noterat. I övriga underlag fanns handskrivna svar på pengarnas ursprung och syftet med växlingen. Det finns ingen dokumentation som visar att följdfrågor har ställts till kunderna och det saknas även underlag som styrker kundens påstående om varifrån pengarna kommer.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens anser att det är positivt att bolaget har valt att vara strängare med idkortskontroll än vad penningtvättilagen kräver. Det är dock en brist i bolagets interna instruktioner att det saknas rutiner för pep-kontroll. Det skulle dessutom underlätta bolagets möjlighet att följa upp kundernas transaktionsbeteende i systemet om en kund sparas med t ex ett kundnummer.

Bolagets rutiner avseende granskning och rapportering av transaktioner

Ett företag som är anmält till Finansinspektionen enligt anmälningslagen ska granska transaktioner för att kunna upptäcka sådana fall som det misstänker utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Misstänkta fall ska utan dröjsmål lämnas till Rikspolisstyrelsen (Finanspolisen). Företaget ska också avstå från att utföra sådana transaktioner. För att kunna göra detta ska företaget ha system eller rutiner för att granska transaktioner och för att rapportera. Detta framgår av 3 kap. 1 § penningtvättlagen och 3 kap. 1 § 4 och 5 FFFS 2009:1. I 5 kap. FFFS 2009:1 finns ytterligare regler om uppgifts- och granskningsskyldigheten.

Bolaget har uppgett att man i företagets system kan söka på en kunds växlingstransaktioner månad för månad, men det finns inget granskningssystem i datorn som reagerar när en kund växlat över ett visst belopp.

Under Finansinspektionens granskning har inte någon dokumentation som, i enlighet med 5 kap. 3 § FFFS 2009:1, visar att bolaget granskar misstänkta transaktioner förevisats. Under platsbesöket har dock framkommit att bolaget vet att de ska rapportera till Rikspolisstyrelsen. Bolaget visste dock inte hur rapportering görs och har inte heller gjort någon rapportering.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens bedömning är att bolaget på grund av ovan redogjorda brister inte lever upp till de i penningtvättlagen uppställda kraven på granskning och rapportering av transaktioner till Rikspolisstyrelsen.

Utbildning av anställda

Ett företag som är anmält till Finansinspektionen enligt anmälningslagen ska se till att de anställda fortlöpande får den information och den utbildning som behövs. Detta framgår av 5 kap. 1 § penningtvättlagen.

Enligt bolagets interna instruktion ska bolaget ha ett utbildningsprogram och utbildningen ska vara anpassad efter den anställdes behov. De anställda ska också löpande informeras om ändringar i regler om penningtvätt och finansiering av allvarlig brottslighet enligt instruktionen.

Under platsbesöket uppgavs att endast en i personalen genomgått en utbildning utöver den som de företag som bolaget är ombud åt gett dem. Någon utbildning med särskild fokus på riskerna med valutaväxling har de övriga anställda inte fått.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens bedömning är att bolaget varken följer penningtvättlagen eller instruktionen att utbilda sin personal i penningtvättfrågor som gäller verksamheten med valutaväxling.

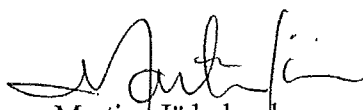
Val av ingripande

Finansinspektionen kan konstatera att bolaget har vissa brister i sin hantering av penningtvättsregelverket som bolaget behöver rätta till för att följa de krav som uppställs på verksamhetsutövare i penningtvättilagen. Av 10 § 2 anmänningslagen framgår att Finansinspektionen får förelägga bolaget att göra rättelse för överträdelse av penningtvättilagen, och att om rättelse inte görs får inspektionen förelägga bolaget att upphöra med verksamheten. Av 11 § anmänningslagen framgår att inspektionen får bestämma att ett beslut ska gälla omedelbart och att beslutet får förenas med vite.

Även om bolaget enligt Finansinspektionens bedömning vidtagit åtgärder för att minska risken att utnyttjas för penningtvätt, finns alltså vissa brister. Eftersom bolaget verkar i en bransch där risken för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är hög är det särskilt viktigt att bolaget kommer tillrätta med dessa brister. Det finns därför skäl att förelägga bolaget att vidta rättelse. Det är skäligt att bolaget ges viss tid på sig att komma tillrätta med de bristerna. Mot bakgrund av att den verksamhet som bolaget driver ingalunda är en komplicerad verksamhet, och att bolaget endast har ett fåtal anställda bedömer inspektionen att rättelserna bör kunna klaras av inom några få veckor från det att bolaget fått del av detta beslut.

Finansinspektionen bedömer i detta fall att det är lämpligt att förena föreläggandet att vidta rättelse avseende brister i penningtvättshanteringen med vite. Ett vite ska bestämmas till ett belopp så att det kan antas bli verkningsfullt. Bolagets omsättning uppgick enligt årsredovisningen under perioden 1 maj 2011 till och med 30 april 2012 till 1 246 932 kr och mot den bakgrunden bestäms vitet till skäliga 50 000 kr.

FINANSINSPEKTIONEN



Martina Jäderlund
Avdelningschef



Caroline Arbin
Jurist
08-586 484 88

Kopia för kännedom:

Styrelseledamot Emad Herandi c/o Harandi, Fredsgatan 33, 212 12 Malmö
Bolagets revisor enligt Bolagsverket Lars-Göran Raymond, Järnvägsgatan 11,
272 32 Simrishamn

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-932
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med verksamhet och att vidta rättelse
den 18 juni 2013 till Skåne Exchange AB.

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....
DATUM

.....
NAMNTECKNING

.....
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....
EV. NY ADRESS

.....

.....

.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot
inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämmings-
man.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-932
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med verksamhet och att vidta rättelse den 18 juni 2013 till Skåne Exchange AB med rättelse enligt beslut 24 juni 2013.

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....
DATUM

.....
NAMNTECKNING

.....
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....
EV. NY ADRESS

.....
.....
.....
.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämmingsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.