

2015-03-27

B E S L U T

Safello AB
C/o SUP 46
Regeringsgatan 29
111 53 STOCKHOLM

FI Dnr 14-13275
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 göra rättelse

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Safello AB (556892-3550) att genomföra rättelse beträffande efterlevnaden av reglerna i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

De rättelser som ska genomföras är att upprätta:

- a) bolagets rutiner för att bevara handlingar och åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § PTL samt 3 kap. 2 § 3 och 4 kap. 20 § FFFS 2009:1,
- b) en beskrivning av bolagets system eller rutin avseende gransknings-skyldigheten enligt 3 kap. 1 § PTL samt 3 kap. 2 § 4 och 5 kap. 1 § FFFS 2009:1.

(10 § första stycket 2 lagen [1996:1006] om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet)

2. Rättelse enligt beslutet i punkten 1 ska ha genomförts samt uppdaterad dokumentation ska ha inkommit till Finansinspektionen **senast den 20 april 2015**.
3. Beslutet enligt punkt 1 och 2 ska gälla omedelbart.

(11 § andra stycket lagen [1996:1006] om anmälningsskyldighet avseende viss finansiell verksamhet)

Hur man överklagar, se bilaga 2.

1 Ärendet

Safello AB (bolaget) är registrerat hos Finansinspektionen enligt 2 § andra stycket lagen (1996:1006) om anmälningsskyldighet avseende viss finansiell verksamhet (AnmL) som ett finansiellt institut som driver annan finansiell verksamhet.

Finansinspektionen inledde i september 2014 en undersökning avseende registrerade finansiella institut som tillhandahåller virtuell valuta. Finansinspektionen begärde den 26 september 2014 att få ta del av bland annat bolagets riskbedömning avseende risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt bolagets interna regler och rutiner med åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget inkom den 6 oktober 2014 med de begärda handlingarna.

Inom ramen för undersökningen har Finansinspektionen valt att begränsa granskningen av de inkomna handlingarna till fyra centrala regelområden som rör bolagets riskbedömning, identifiering av kund på distans, bevarande av data rörande åtgärder som vidtagits för att upprätta kundkänedom och granskning av transaktioner. Att Finansinspektionen avgränsat granskningen till dessa områden innebär att övriga delar av materialet inte kommer att bli föremål för vidare åtgärder inom ramen för detta ärende. Denna avgränsning innebär dock inte att övriga delar av materialet bedömts förenliga med kraven i PTL och FFFS 2009:1. Efter att Finansinspektionen granskat materialet kan det konstateras att bolagets dokumentationen uppvisar vissa brister som redogörs för under punkterna 2.1-2.2 nedan.

2 Krav på åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism

Verksamhet som bedrivs inom det finansiella området är särskilt utsatt för risken att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt 1 kap. 2 § 4 PTL omfattas bolaget i egenskap av finansiellt institut som tillhandahåller betalningsmedel av regelverket i PTL. Bolaget omfattas därmed även av kraven avseende regler, rutiner och system i FFFS 2009:1. Regelverket medför omfattande krav på åtgärder som syftar till att minska risken för att ett företag utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessa åtgärder ska exempelvis bestå av rutiner, system och interna regler som ett företags organisation ska kunna använda sig av i praktiken.

Kravet på att upprätta rutiner, system och interna regler syftar till att ett företag ska ta till sig regelverket och analysera de aktuella riskerna. Därefter ska företa-

get vidta relevanta åtgärder utifrån de företagsspecifika förutsättningarna i syfte att på ett effektivt sätt minimera risken för att företaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Dokumentationen ska i första hand vara utformad på ett sådant sätt att den utgör ett effektivt stöd och praktisk vägledning i företagets löpande verksamhet.

2.1 Bevarande av handlingar och uppgifter (besluts punkt 1.a)

Ett företag ska bevara handlingar och uppgifter om åtgärder som vidtagits för att uppnå kundkännedom.

2.1.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 2 kap. 13 § PTL och 3 kap. 2 § 3 samt 4 kap. 20 § FFFS 2009:1 ska ett företag ha rutiner för att bevara handlingar och uppgifter om de åtgärder som vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § PTL. Skyldigheten gäller i minst fem år efter det att åtgärderna utfördes eller, i de fall en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Handlingarna eller uppgifterna kan förvaras elektroniskt eller i pappersform och det ska vara möjligt att på ett enkelt sätt ta fram och identifiera enskilda uppgifter i materialet.

2.1.2 Finansinspektionens bedömning

Bolagets dokumentation saknar en beskrivning av hur bolaget avser tillgodose kravet på bevarande av handlingar eller uppgifter. I stycket "Data Privacy" återfinns en översiktlig beskrivning av bolagets åtaganden. Dokumentationen är dock mycket kortfattad och saknar exempelvis en beskrivning av om handlingar eller uppgifter bevaras elektroniskt eller i pappersform och under hur lång tid detta görs. Dokumentationen bedöms inte utgöra en rutin som utformats på ett sådant sätt att bolagets personal på ett enkelt sätt kan ta fram och identifiera enskilda uppgifter. Bolaget uppfyller därmed inte kravet på att ha en rutin avseende bevarande av handlingar eller uppgifter.

2.2 Granskning av transaktioner (besluts punkt 1.b)

Ett företag ska reagera om det upptäcker sådana omständigheter som tyder på att kundernas transaktioner genomförs i syfte att tvätta pengar eller finansiera terrorism.

2.2.1 Tillämpliga bestämmelser

Ett företag ska enligt 3 kap. 1 § PTL granska transaktioner i syfte att upptäcka sådana som bolaget misstänker eller har skäligen grund att misstänka utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att göra detta ska företaget enligt 3 kap. 2 § 4 och 5 kap. 1 § FFFS 2009:1 ha ett elektroniskt system eller en manuell rutin.

2.2.2 Finansinspektionens bedömning

[Redacted]

Dokumentationen innehåller en exemplifierande lista avseende ”Red Flag Alerts” men ingen tillhörande rutin eller närmare angivna kvantitativa mått, begränsningar, rutinbeskrivningar eller andra exempel på hur bolaget i praktiken ska granska transaktioner. Bolaget uppfyller därmed inte kravet på att ha ett system eller rutin avseende granskning av transaktioner.

2.3 Samlad bedömning

Verksamhet som bedrivs inom det finansiella området är särskilt utsatt för risken att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. För att verksamhetsutövarna ska kunna identifiera och hantera de risker som detta medför är det av stor vikt att de intar ett riskbaserat förhållningssätt som kan ligga till grund för relevanta åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Det ska understrykas att Finansinspektionen inte har någon uppfattning om bolaget utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den typen av utredningar hanteras uteslutande av de polisiära myndigheterna. Den granskning som Finansinspektionen genomfört inom ramen för ärendet rör bolagets arbetsätt för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget är såsom registrerat finansiellt institut skyldigt att leva upp till kraven i regelverket rörande penningtvätt och finansiering av terrorism oavsett i vilken omfattning bolagets verksamhet bedrivs.

Sammanfattningsvis visar Finansinspektionens granskning på vissa brister i bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Mot bakgrund av att bolaget är verksamt inom det finansiella området och därtill tillhandahåller en tjänst som medför särskilda risker för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är det av vikt att bristerna åtgärdas skyndsamt.

3 Val av ingripande

Finansinspektionen konstaterar att bolaget har vissa brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Av 10 § 2 AnmL framgår att Finansinspektionen får förelägga ett finansiellt institut att göra rättelse vid överträdelse av PTL eller en föreskrift som har meddelats med stöd av PTL. Av 11 § AnmL framgår att inspektionen får bestämma att ett beslut ska gälla omedelbart. Eftersom företaget verkar i en bransch där risken för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är särskilt hög är det av stor vikt att företaget kommer tillrätta med de brister i regelefterlevnaden av penningtvättsregelverket som Finansinspektionen har konstaterat. Föreläggandet att vidta rättelse ska därför gälla omedelbart.

Det är dock rimligt att företaget ges viss tid på sig att komma tillrätta med de aktuella bristerna. Finansinspektionen bedömer att bolaget bör kunna göra rättelse enligt föreläggandet inom några få veckor från det att bolaget tagit del av detta beslut. Ovan angivna brister ska därför vara åtgärdade och en uppdaterad dokumentation ska vara **Finansinspektionen till handa senast den 20 april 2015**.

FINANSINSPEKTIONEN

Johan Terfelt
Tf. Avdelningschef

David Lothigius
Jurist
08-787 80 00

Kopia för kännedom till:
Bolagets revisor