



**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Avdelning 6

DOM
2023-08-24
Meddelad i Stockholm

Mål nr
12273-23

KLAGANDE

My Change Scandinavia AB, 556881-8537

MOTPART

Finansinspektionen

ÖVERKLAGAT BESLUT

Finansinspektionens beslut 2023-05-24, se bilaga 1

SAKEN

Valutaväxling

FÖRVALTNINGSRÄTTENS AVGÖRANDE

Förvaltningsrätten avslår överklagandet.

YRKANDEN M.M.

Finansinspektionen beslutade den 24 maj 2023 att förelägga My Change Scandinavia AB att senast den 24 augusti 2023 upphöra med sin valutaväxlingsverksamhet. Skälen för beslutet framgår av bilaga 1.

My Change Scandinavia AB (bolaget) yrkar i första hand att Finansinspektionens beslut ska upphävas och att bolaget får fortsätta med sin verksamhet. I andra hand yrkar bolaget att tidsfristen för att bolaget ska upphöra med verksamheten bestäms till den 31 december 2024. Till stöd för sin talan för bolaget fram bl.a. följande. Det är främst turister och privatpersoner som växlar pengar hos bolaget. Bolaget har aldrig anklagats för att tvätta pengar eller finansiera olaglig verksamhet. Efter att ärendet hos Finansinspektionen inleddes har bolaget tagit in en konsult och förbättrat rutinerna. Om bolaget nu tvingas att upphöra med sin valutaväxlingsverksamhet har de nya rutinerna införts förgäves.

Finansinspektionen anser att överklagandet ska avslås och tillägger bl.a. följande. Myndigheten delar inte bolagets bedömning att det i framtiden kommer att följa de bestämmelser som gäller om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget saknar en grundläggande förståelse både för riskerna i den egna verksamheten och för det riskbaserade förhållningssättet i lagen. Vidare har bolaget varken avsikt eller förmåga att följa sina egna rutiner och riktlinjer. Finansinspektionen motsätter sig att bolaget medges en längre tidsfrist att upphöra med verksamheten eftersom det kan antas att verksamheten även fortsättningsvis kommer att drivas på ett sätt som strider mot regelverket.

Förvaltningsrätten har den 15 juni 2023 avslagit bolagets yrkande om inhibition.

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET

Förvaltningsrätten, som gått igenom handlingarna i målet, anser att det inte har kommit fram skäl att göra några andra bedömningar än de som Finansinspektionen har gjort i det överklagade beslutet. Vad bolaget har fört fram om sina förbättrade rutiner ändrar inte den bedömningen. Det har vidare inte kommit fram skäl att förlänga den tidsfrist inom vilken bolaget ska upphöra med valutaväxlingsverksamheten. Domstolen anser således att Finansinspektionen har haft grund för sitt beslut. Överklagandet ska därför avslås.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Detta avgörande kan överklagas. Information om hur man överklagar finns i bilaga 2 (FR-03).

Ulrika Berg

Rådman

Nämndemännen Egon Eriksson, Ingemar Gerhardsson och Britt Synnerholm har deltagit i avgörandet.

Kim Bohlin har varit föredragande.

24 maj 2023

Beslut

My Change Scandinavia AB
Att: Styrelsen

FI Dnr 22-23
Delgivning nr 1



Skickas endast med e-post till: mychangeab@outlook.com

Föreläggande att upphöra med verksamheten

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger My Change Scandinavia AB, organisationsnummer 556881-8537, att senast den 24 augusti 2023 upphöra med sin valutaväxlingsverksamhet.

(11 § lag [1996:1006] om valutaväxling och annan finansiell verksamhet)

2. Beslutet enligt punkt 1 ska gälla omedelbart.

(18 § lag [1996:1006] om valutaväxling och annan finansiell verksamhet)

Hur man överklagar, se bilaga.

Sammanfattning

My Change Scandinavia AB (My Change eller företaget) är en registrerad valutaväxlare enligt 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Finansinspektionen har undersökt om My Change har följt reglerna i lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Undersökningen har varit avgränsad till företagets allmänna riskbedömning, dess riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom samt åtgärder för kundkännedom.

My Change är ett mindre valutaväxlingsföretag som utför växlingstransaktioner med kontanter. De produkter som företaget erbjuder är förknippade med en hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Sammantaget visar undersökningen att My Change har begått allvarliga, upprepade och systematiska överträdelser inom samtliga granskade områden. Enligt Finansinspektionens bedömning har företaget i praktiken inte vidtagit några meningsfulla åtgärder för att uppfylla penningtvättslagens krav.

My Changes överträdelser gäller de mest grundläggande kraven i penningtvättslagen. Företaget har haft otillräckliga styrdokument i form av bristande rutiner och riktlinjer samt helt saknat en allmän riskbedömning. Därutöver har My Change inte heller bedömt sina kunders riskprofil eller vidtagit tillräckliga åtgärder för kundkännedom för någon av de transaktioner som Finansinspektionen har granskat. My Change har i praktiken inte vidtagit några som helst meningsfulla åtgärder för att uppfylla penningtvättslagens krav eller för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. Därmed föreligger det enligt Finansinspektionens bedömning en hög risk att My Change kan utnyttjas av kriminella aktörer med avsikt att tvätta pengar från brottsvinster eller finansiera terrorism.

Överträdelserna är sådana att Finansinspektionen bedömer att det finns skäl att ingripa mot My Change. Överträdelsernas allvarlighet och My Changes bristande förmåga att framöver uppfylla penningtvättslagens krav medför att Finansinspektionen beslutar att förelägga My Change att omedelbart upphöra med sin valutaväxlingsverksamhet.

1. Bakgrund

1.1 Företaget och dess verksamhet

My Change registrerades som valutaväxlingsföretag enligt LVA den 19 december 2012. Utöver det är företaget registrerat som ombud för betalningsinstitutet Ria Payment Institution EP SA.

Valutaväxlingsverksamheten vänder sig enligt My Change endast till privatpersoner och verksamheten drivs uteslutande från en butik i Uppsala. Företaget driver även en viss försäljning av ädelmetaller och smycken. Denna del av verksamheten kräver inte registrering hos Finansinspektionen. Undersökningen omfattar därför endast företags valutaväxlingsverksamhet.

Enligt den senast fastställda årsredovisningen hade My Change för räkenskapsåret 2021 rörelseintäkter på cirka 2,3 miljoner kronor och en balansomsättning på omkring 1,7 miljoner kronor. My Change har uppgett att företaget inte har några anställda som arbetar med valutaväxlingsverksamheten utöver företags företrädare.

1.2 Hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism i valutaväxlingsverksamheter

Penningtvättslagen syftar till att förhindra att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Penningtvätt är en brottslig verksamhet som innebär att kriminella aktörer utnyttjar finansiella företag som exempelvis valutaväxlingsverksamheter för att göra illegala vinster tillgängliga för konsumtion och placeringar. Växling i syfte att tvätta pengar kan ske antingen genom att växla svenska kronor till utländsk valuta eller genom att växla mellan olika svenska valörer. Finansiering av terrorism kan ske genom att en kriminell aktör samlar in, tillhandahåller eller tar emot pengar antingen för att själv använda pengarna, eller med vetskap om att en annan person ska använda pengarna, till exempelvis terrorbrott.

Penningtvättslagen är strukturerad utifrån ett riskbaserat förhållningssätt. Det innebär att en verksamhetsutövare ska identifiera vilka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamheten är exponerad för samt vidta åtgärder som står i proportion till dessa risker. Det arbete som ett finansiellt institut behöver göra för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism består av flera samverkande delar som är beroende av varandra.

Av penningtvättslagen följer att en verksamhetsutövare inledningsvis ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som verksamheten erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt hur stor risken är att detta sker (allmän riskbedömning). Den allmänna riskbedömningen är av stor vikt för att verksamhetsutövaren ska kunna utforma sitt arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism på ett effektivt sätt. Den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder på området.

Penningtvättslagen kräver vidare att en verksamhetsutövare ska ha tillräcklig kännedom om sina kunder för att kunna hantera den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen.

Verksamhetsutövaren måste även bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som varje kund kan förknippas med (bedömning av kundens riskprofil). Bedömningen av kundens riskprofil ska göras med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

I den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism har sektorn valutaväxling pekats ut som särskilt sårbar för penningtvätt eftersom verksamheten är kontantintensiv, vilket gör att spårbarheten är begränsad. Att transaktionerna ofta äger rum över disk och görs omedelbart, bidrar också till att risken för penningtvätt är hög.¹

Polismyndigheten har särskilt pekat ut brottsvinster från narkotikahandel som sannolikt det största område där tvätt av brottsvinster kan ske genom valutaväxlingsverksamheter. Vidare kan valutaväxlingsverksamheter enligt Polismyndigheten användas som en viktig del i den kriminella infrastruktur som används vid storskalig näringspenningtvätt och det är sannolikt att kriminella personer och grupperingar utnyttjar denna möjlighet.²

1.3 Ärendet

Finansinspektionen inledde den 5 januari 2022 en undersökning för att kontrollera hur My Change följer penningtvättslagen. Undersökningen var avgränsad till att omfatta hur företagets valutaväxlingsverksamhet följer penningtvättslagens krav när det gäller områdena allmän riskbedömning, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom samt åtgärder för kundkännedom.

Finansinspektionen höll ett möte med My Change i företagets lokaler den 18 februari 2022 och ställde frågor till företagets företrädare.

Den 16 juni 2022 skickade Finansinspektionen en så kallad avstämningsskrivelse till My Change, där inspektionen redogjorde för sina iakttagelser och preliminära bedömningar. My Change svarade på avstämningsskrivelsen den 8 augusti 2022. Under hösten 2022 begärde Finansinspektionen in kompletterande material från My Change för perioden juni–november 2022.

Finansinspektionen beslutade den 14 november 2022 att inleda en prövning av om ingripande ska ske mot My Change. Den 15 november 2022 informerade Finansinspektionen företaget om beslutet. My Change fick den 21 december 2022 möjlighet att yttra sig över Finansinspektionens iakttagelser och

¹ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 53.

² Penningtvätt via växlingskontor, Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, november 2021, s. 17.

preliminära bedömningar samt om inspektionens övervägande att ingripa mot företaget. My Change yttrade sig den 18 januari 2023.

1.4 Undersökningens omfattning

Finansinspektionens undersökning omfattar perioden den 1 januari 2021–31 december 2021 (undersökningsperioden). Finansinspektionen har även granskat material från perioden juni–november 2022.

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in och granskat följande material från My Change, inklusive bilagor, som gällde under undersökningsperioden: riktlinjer och instruktioner för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (riktlinjerna), 61 kundakter som innehåller den information som fanns dokumenterad om ett antal kunder som hade gjort specifika transaktioner, en transaktionslista över samtliga transaktioner som företaget hade genomfört under perioden juli 2021–december 2021, samt företagets kundkännedomblankett.

Finansinspektionen har även begärt in My Changes allmänna riskbedömning. Företaget hade dock ingen allmän riskbedömning under undersökningsperioden.

Finansinspektionen har vidare begärt in och granskat följande material som gällde efter undersökningsperioden: företagets allmänna riskbedömning som fastställdes av företagets styrelse i januari 2022, företagets uppdaterade riktlinjer och instruktioner för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 20 kundakter, samt en transaktionslista över samtliga de 493 transaktioner som företaget gjorde under perioden 10 augusti–10 september 2022.

2. Finansinspektionens iakttagelser och bedömningar

I detta avsnitt redogör Finansinspektionen för sina iakttagelser och bedömningar av My Changes allmänna riskbedömning, företagets riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom samt åtgärder för kundkännedom.

2.1 Avsaknad av allmän riskbedömning

2.1.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 2 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare bedöma hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning).

2.1.2 Iakttagelser och bedömning av allmän riskbedömning

My Change har under undersökningsperioden inte gjort någon allmän riskbedömning av hur de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, vilket företaget också medger. My Change medger att penningtvättslagens krav på att göra en allmän riskbedömning är ovillkorligt, men anser att den allmänna riskbedömningen saknar självständigt värde och att den som bäst är ett teoretiskt stöd till verksamheten. My Change anser att det är fullt möjligt att uppfylla penningtvättslagens syfte utan att ha en allmän riskbedömning så länge företaget, genom sina praktiska åtgärder för bland annat kundkännedom, hanterar de faktiska riskerna i verksamheten. Företaget har efter undersökningsperiodens slut upprättat en allmän riskbedömning.

I en allmän riskbedömning ska en verksamhetsutövare göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som verksamheten tillhandahåller kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. En allmän riskbedömning ska vidare enligt 2 kap. 2 § penningtvättslagen ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Kravet att göra en allmän riskbedömning är därmed av grundläggande betydelse eftersom det syftar till att verksamhetsutövaren både ska kunna identifiera och hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Den allmänna riskbedömningen är alltså inte ett teoretiskt stöd utan är tvärtom av stor vikt för en verksamhetsutövares arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Utan en allmän riskbedömning saknar företaget en samlad bild av vilka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som medför att företaget behöver vidta ytterligare åtgärder för kundkännedom. Företaget saknar därmed möjlighet att tillämpa och följa det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättslagen kräver. Avsaknaden av en allmän riskbedömning medför vidare en uppenbart ökad risk för att företaget utnyttjas för penningtvätt och

finansiering av terrorism. Att My Change under undersökningsperioden inte hade gjort en allmän riskbedömning innebär, enligt Finansinspektionens bedömning, att företaget inte har uppfyllt kravet i 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

2.2 Bristande bedömning av kundens riskprofil

2.2.1 *Tillämpliga bestämmelser*

Enligt 2 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare 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.

Enligt 1 kap. 8 § 4 penningtvättslagen definieras en kund som den som har trätt eller står i begrepp att träda i avtalsförbindelse med en verksamhetsutövare.

2.2.2 *Iakttagelser och bedömning av My Changes bedömning av kundens riskprofil*

I undersökningens initiala skede uppgav My Change för Finansinspektionen att företaget inte anser sig ha kunder i penningtvättslagens mening. My Change instämde dock senare under handläggningen i inspektionens bedömning att samtliga personer som växlar pengar hos företaget är att betrakta som kunder i penningtvättslagens mening eftersom de träder, eller står i begrepp att träda, i avtalsförbindelse med verksamhetsutövaren.

Av undersökningen framgår att My Change under undersökningsperioden har saknat rutiner för hur företaget ska bestämma kundens riskprofil. My Change har efter undersökningsperiodens slut upprättat och skickat in styrdokument, där det enligt företaget framgår när och hur företaget ska bedöma kundens riskprofil. Finansinspektionen konstaterar att det i de uppdaterade styrdokumenten framgår att olika riskfaktorer ska tillmätas olika stor betydelse vid riskbedömningen. Det framgår emellertid inte vilken betydelse respektive riskfaktor ska få vid bedömningen. De uppdaterade riktlinjerna saknar även vägledning om hur olika riskfaktorer förhåller sig till de två riskklasser som företaget tillämpar.

My Change har vidare uppgett att företaget, trots att det inte ansett att det har några kunder, har bedömt riskprofilen för varje person som velat växla pengar i företaget, men medger att det inte finns dokumentation som styrker att

bedömningarna har gjorts. Av samtliga kundakter som Finansinspektionen har begärt in, kopplade till tiden både under och efter undersökningsperioden, framgår att det saknas dokumentation som styrker att My Change har riskbedömt någon av de personer som har växlat pengar i företaget.

My Change har därmed inte kunnat visa att företaget har gjort någon faktisk bedömning av sina kunders riskprofil. Finansinspektionen bedömer därför att My Change under undersökningsperioden inte har fullgjort skyldigheten att bedöma kundens riskprofil enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen, samt att bristen kvarstår även efter undersökningsperioden.

2.3 Bristande rutiner och riktlinjer för kundkännedom

2.3.1 *Tillämpliga bestämmelser*

Enligt 2 kap. 8 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare ha dokumenterade rutiner och riktlinjer för sina åtgärder för kundkännedom. Rutinerna och riktlinjerna ska fortlöpande anpassas efter nya och förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Rutinernas och riktlinjernas omfattning samt innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art samt de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som har identifierats i den allmänna riskbedömningen.

I förarbetena till penningtvättslagen framhåller lagstiftaren att verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer är av mycket stor betydelse. De ska ge tydliga och detaljerade handlingsregler, som går att förstå och som är anpassade till verksamheten och till olika situationer som kan uppstå. En verksamhetsutövares rutiner och riktlinjer ersätter i praktiken till stor del detaljerade bestämmelser i lagar eller föreskrifter när det gäller tydliga och detaljerade handlingsregler.³

Rutinerna och riktlinjerna syftar till att verksamhetsutövarna ska ha riskbaserade och verksamhetsanpassade regler för hur de ska uppfylla kraven i penningtvättslagen och hantera de olika situationer och bedömningar som uppkommer vid tillämpningen av regelverket. De områden som verksamhetsutövarna ska ha rutiner och riktlinjer för motsvarar bland annat de

³ Prop. 2016/17:173 s. 212.

krav som finns i 3 kap. penningtvättslagen om kundkännedom, inklusive kundkännedom vid affärsförbindelser och enstaka transaktioner.⁴

Av 1 kap. 8 § 1 penningtvättslagen framgår att en affärsförbindelse är en affärsmässig förbindelse som när den etableras förväntas ha en viss varaktighet.

2.3.2 Iakttagelser och bedömning av rutiner och riktlinjer för kundkännedom

Som framgår ovan är det av stor vikt att verksamhetsutövaren utformar interna rutiner och riktlinjer som hjälp till den egna verksamheten i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det gäller bland annat rutiner och riktlinjer för åtgärder för kundkännedom och handlingsregler för att utreda och fastställa när en verksamhetsutövare ingår en affärsförbindelse med en kund. Utan tillräcklig kännedom om kunden är det svårt för verksamhetsutövaren att förstå kundens aktiviteter och transaktioner. Det medför att verksamhetsutövaren har sämre förutsättningar både att upptäcka och förhindra misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finansinspektionen har noterat att My Change under undersökningsperioden har saknat tillräckligt detaljerade och dokumenterade rutiner och riktlinjer för företagets åtgärder för kundkännedom. My Changes riktlinjer har innehållit en lista över kundkännedomsåtgärder som företaget ska vidta. Riktlinjerna har dock saknat vägledning om *hur* företaget ska hämta in information och dokumentera kundkännedomsåtgärder, förutom en rutin för kontroll av kundens identitet och en hänvisning till företagets kundkännedomsblankett. Vidare har My Change helt saknat dokumenterade rutiner för att bedöma om och när företaget etablerar en affärsförbindelse, liksom dokumenterade rutiner för kontroll av om en kund är etablerad i ett högriskredjeland.

Av My Changes interna riktlinjer som nämns ovan framgår att företaget ska vidta kundkännedomsåtgärder för samtliga kunder. My Change har dock uppgett att företaget endast har vidtagit åtgärder för transaktioner som har uppgått till eller överskridit 20 000 kronor. Företaget har även uppgett att det har tillämpat vissa rutiner för exempelvis hur många gånger per år en kund har fått återkomma. Dessa rutiner har dock inte varit dokumenterade.

⁴ Prop. 2016/17:173 s. 515.

My Change har medgett att det har förekommit en bristande överensstämmelse mellan företagets riktlinjer för kundkännedom och de åtgärder som företaget har vidtagit i praktiken. My Change anser att bristen har åtgärdats genom att företaget efter undersökningsperiodens slut har upprättat nya tydligare rutiner samt planerat att låta utföra oberoende regelefterlevnadskontroller.

Finansinspektionen noterar att de nya rutinerna och riktlinjerna är mer detaljerade och omfattande än tidigare. Av dem framgår det exempelvis att företaget ska inhämta information och dokumentera kundkännedomsåtgärder för samtliga kunder och hur det ska göras. My Changes rutiner saknar emellertid fortfarande sådana handlingsregler som penningtvättslagen kräver för att bedöma om och när företaget etablerar en affärsförbindelse. Det framgår heller inte när My Change anser att en kundrelation övergår från att vara tillfällig till en varaktig affärsförbindelse i penningtvättslagens mening. My Change har uppgett att företaget inte har ingått några affärsförbindelser eftersom företaget anser att valutaväxling är en tillfällig interaktion.

Penningtvättslagen är baserad på ett riskbaserat förhållningssätt och lagstiftaren fäster stor vikt vid detaljerade handlingsregler som är anpassade efter verksamheten och de olika situationer som kan uppstå. My Change har under undersökningsperioden saknat dokumenterade rutiner och riktlinjer för hur företaget ska hämta in och dokumentera kundkännedomsåtgärder. Företaget har också, både under och efter undersökningsperioden, saknat en bedömning av när en affärsförbindelse uppstår. My Changes rutiner för kundkännedom har således, i väsentliga delar, inte varit dokumenterade. Mot denna bakgrund bedömer Finansinspektionen att My Change under undersökningsperioden i dessa delar har saknat sådana dokumenterade rutiner och riktlinjer för åtgärder för kundkännedom som krävs enligt 2 kap. 8 § penningtvättslagen, samt att bristen kvarstår även sedan företaget vidtagit åtgärder för rättelse.

2.4 Bristande åtgärder för kundkännedom

2.4.1 *Tillämpliga bestämmelser*

Av 3 kap. 1 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare inte får 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 enligt 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

Enligt 3 kap. 4 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare vidta åtgärder för kundkännedom när en affärsförbindelse etableras. Om verksamhetsutövaren inte har en affärsförbindelse med kunden, ska åtgärder för kundkännedom vidtas vid enstaka transaktioner på motsvarande 15 000 euro eller mer, eller vid transaktioner som understiger ett belopp motsvarande 15 000 euro och som verksamhetsutövaren inser eller borde inse har samband med en eller flera transaktioner som tillsammans uppgår till minst detta belopp.

En verksamhetsutövare ska enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner för att upptäcka aktiviteter och transaktioner som

1. avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med utifrån den kännedom om kunden som denne har,
2. avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med utifrån den kännedom som denne har om sina kunder, de produkter och tjänster som tillhandahålls, de uppgifter som kunden lämnar och övriga omständigheter, eller
3. utan att vara avvikande enligt ovan, kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bestämmas genom att beakta de risker som har identifierats i den allmänna riskbedömningen, den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och annan information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Av 4 kap. 2 § penningtvättslagen framgår att om avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas enligt 4 kap. 1 § eller på annat sätt, ska en verksamhetsutövare genom skärpta åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 16 § och andra nödvändiga åtgärder bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är frågan om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling.

Kravet att vidta skärpta åtgärder för kundkännedom vid avvikande eller misstänkta transaktioner gäller enligt penningtvättslagens förarbeten även transaktioner som understiger 15 000 euro.⁵

⁵ Prop. 2016/17:173 s. 291.

Av 3 kap. 16 § penningtvättslagen följer att om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen bedöms som hög, ska särskilt omfattande kontroller, bedömningar och utredningar enligt 3 kap. 7, 8 och 10–13 §§ göras. Åtgärderna ska i så fall kompletteras med de ytterligare åtgärder som krävs för att motverka den höga risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Sådana åtgärder kan avse inhämtande av ytterligare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer.

2.4.2 Iakttagelser och bedömning av åtgärder för kundkännedom

Av de riktlinjer för kundkännedom som gällde inom My Change under och efter undersökningsperioden framgår det att företaget alltid ska vidta grundläggande åtgärder för kundkännedom samt vidta skärpta åtgärder bland annat om en transaktion är ovanligt stor eller utförs enligt ett ovanligt mönster. My Change har uppgett att företaget har vidtagit kundkännedomsåtgärder när en sådan skyldighet har funnits enligt penningtvättslagen, det vill säga när enskilda eller sammanhängande transaktioner gemensamt har uppgått till motsvarande 15 000 euro. My Change har vidare uppgett att företaget i vissa fall har vidtagit åtgärder för kundkännedom även när det anser att en sådan skyldighet inte har funnits enligt lag. Företaget har dock inte preciserat vilka dessa åtgärder var.

Mot bakgrund av vad My Change har uppgett, hur företagets styrdokument är utformade samt att endast 2,9 procent av företagets transaktioner översteg 20 000 kronor under undersökningsperioden, är det Finansinspektionens uppfattning att My Change både under och efter undersökningsperioden har ansett att transaktioner som överstiger 20 000 kronor är så pass avvikande jämfört med transaktionerna i övrigt att företaget ska vidta särskilda kundkännedomsåtgärder. My Change har inte motsatt sig Finansinspektionens uppfattning, med tillägget att beloppsgränsen på 20 000 kronor är en av flera riskindikatorer som företaget väger in i sin bedömning av kunden och transaktionen. Företaget har vidare uppgett att en viss beloppsgräns inte är ensamt styrande, utan att även en mindre transaktion kan vara riskfylld.

Av samtliga kundakter som Finansinspektionen har granskat framgår dock att My Change inte i något fall har vidtagit några kundkännedomsåtgärder utöver att inhämta information om kundens identitet, oavsett transaktionens storlek.

My Change har medgett att det under undersökningsperioden har förekommit en bristande överensstämmelse mellan företagets dokumenterade rutiner och de kundkännedsåtgärder som företaget har vidtagit i praktiken. My Change anser att företaget har åtgärdat bristen genom att upprätta nya, tydligare rutiner samt använda sig av oberoende regelefterlevnadskontroller.

My Changes uppdaterade interna riktlinjer innehåller en förteckning över beteenden och aktiviteter som utgör högriskfaktorer och som företaget ska reagera på som misstänkta. I den allmänna riskbedömning som My Change har upprättat efter undersökningsperiodens slut framgår att huvuddelen av företagets transaktioner uppgår till mellan 2 000 kronor och 3 000 kronor, vilket företaget anser vara normalt för en person som växlar pengar för att resa utomlands liksom för en person som rest från utlandet och växlar utländsk valuta till svenska kronor. Vidare innehåller den allmänna riskbedömningen information om tröskelvärden för hur stora belopp en enskild kund får växla. Tröskelvärdena uppgår till 2 000 euro eller motsvarande för en enskild transaktion och 4 000 euro eller motsvarande för samlade transaktioner för en enskild kund. My Change ska alltså enligt sina egna riktlinjer inte utföra transaktioner som överstiger dessa belopp.

Finansinspektionen konstaterar att My Change, sedan företaget har tagit fram en allmän riskbedömning, anger motstridiga beloppsgränser i sina egna riktlinjer. Å ena sidan ska transaktioner som överstiger motsvarande 20 000 kronor över huvud taget inte utföras, å andra sidan ska My Change vidta skärpta åtgärder för kundkännedom vid transaktioner som överstiger detta belopp.

Finansinspektionen har granskat 20 kundakter om transaktioner som My Change utförde under perioden den 10 augusti–10 september 2022, det vill säga sedan företaget hade vidtagit åtgärder för rättelse. Av granskningen framgår att My Change inte heller för någon av dessa transaktioner vidtog några andra åtgärder för kundkännedom än att inhämta information om kundens identitet. Vidare kan Finansinspektionen konstatera att My Change under denna tid utförde totalt sju transaktioner som överskred det tröskelvärde om motsvarande 2 000 euro som företaget har angivit i sin allmänna riskbedömning. My Change har därmed varken iakttagit sitt eget förbud mot transaktioner som överstiger motsvarande 2 000 euro eller vidtagit de kundkännedsåtgärder som företaget borde ha gjort, varken under eller efter undersökningsperioden. Det innebär att My Change inte har uppmärksammat dessa transaktioner som avvikande. Enligt Finansinspektionens bedömning

innebär det en överträdelse av kravet att bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen.

Att My Change har utfört transaktioner som överstiger beloppsgränsen i företagets allmänna riskbedömning medför vidare, enligt Finansinspektionens bedömning, att transaktionerna utgör sådana avvikande transaktioner som kräver skärpta kundkännedomsåtgärder enligt 4 kap. 2 § penningtvättslagen. Eftersom My Change inte i något fall har vidtagit andra åtgärder för kundkännedom än att inhämta information om kundens identitet bedömer Finansinspektionen att My Change varken under eller efter undersökningsperioden har vidtagit sådana skärpta kundkännedomsåtgärder som enligt 4 kap. 2 § och 3 kap. 16 §§ penningtvättslagen ska vidtas vid avvikande transaktioner.

Sammantaget medför detta, enligt Finansinspektionens bedömning, att My Change varken under eller efter undersökningsperioden har haft den kännedom om kunden som krävs för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism med kundrelationen. My Change har både under och efter undersökningsperioden utfört enstaka transaktioner utan att ha sådan tillräcklig kännedom om kunden som avses i 3 kap. 1 § penningtvättslagen.

Finansinspektionen bedömer också att My Changes åtgärder för rättelse i form av nya, tydligare rutiner, inte har haft någon praktisk inverkan på hur företaget arbetar för att vidta åtgärder för kundkännedom.

3. Överväganden om ingripande

3.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 10 § LVA får Finansinspektionen ingripa mot ett finansiellt institut som, efter registrering enligt 2 §, överträder en bestämmelse i penningtvättslagen eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen.

Enligt 11 § LVA får Finansinspektionen vid en överträdelse enligt 10 § LVA förelägga ett finansiellt institut att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, besluta om sanktionsavgift. Vid allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser får Finansinspektionen förelägga ett finansiellt institut att upphöra med verksamheten.

Av förarbetena till 11 § LVA framgår att Finansinspektionen vid valet av ingripande mot ett finansiellt institut som gjort sig skyldigt till allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser bör göra en framåtsyftande bedömning. Om rättelse har vidtagits och det finns anledning att anta att den fortsatta verksamheten kommer att drivas enligt bestämmelserna i penningtvättslagen, kan en sanktionsavgift beslutas för att markera mot överträdelserna. Om rättelse inte har vidtagits, eller om det av annat skäl kan antas att det finansiella institutet inte kommer att följa penningtvättslagen, bör inspektionen överväga att meddela ett föreläggande om att verksamheten ska upphöra.⁶

Av 13 § LVA framgår att Finansinspektionen vid valet av ingripande ska 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 institutet tidigare har begått en överträdelse eller om den fysiska personen i institutets ledning tidigare har orsakat en sådan överträdelse. I förmildrande riktning ska beaktas om institutet, eller den fysiska personen i institutets ledning, i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning. I förmildrande riktning ska också beaktas om institutet snabbt har upphört med överträdelsen eller om den fysiska personen i institutets ledning snabbt har verkat för att överträdelsen ska upphöra, sedan den har anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

Av förarbetena till 13 § LVA framgår att utgångspunkten vid bedömningen är att alla relevanta omständigheter ska beaktas. I bestämmelsens första stycke anges omständigheter som typiskt sett är relevanta och som kan påverka valet av ingripande i både förmildrande och försvårande riktning.⁷ De omständigheter som listas i 13 § LVA är alltså inte uttömmande.

Av 18 § LVA framgår att ett föreläggande enligt 11 § LVA får förenas med vite samt att Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om föreläggande ska gälla omedelbart.

⁶ Prop. 2016/17:173 s. 590.

⁷ Prop. 2016/17:173 s. 591.

3.2 My Changes inställning

My Change har i allt väsentligt medgett de brister som Finansinspektionen har konstaterat, med tillägget att det är olyckligt att företagets dokumentation av kundkännedomsåtgärder har varit bristfällig. När det gäller den konstaterade bristen att My Change inte har haft en allmän riskbedömning under undersökningsperioden har My Change uppgett att en allmän riskbedömning saknar självständigt värde och att den som bäst utgör ett teoretiskt stöd. My Change anser att det är fullt möjligt att uppfylla penningtvättslagens syfte utan att ha en allmän riskbedömning, så länge företaget hanterar de faktiska riskerna i verksamheten genom sina praktiska åtgärder för bland annat kundkännedom.

My Change har vidare uppgett att det har insikt i den viktiga roll som företaget har vid motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism och ser allvarligt på de brister som Finansinspektionen har konstaterat. De iakttagelser som inspektionen har gjort har fått företaget att vidta vissa förbättringsåtgärder som exempelvis förtydliganden av rutiner och riktlinjer samt utbildning i arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

My Change anser sig efter att ha vidtagit dessa förbättringsåtgärder ha mycket goda möjligheter att framöver följa penningtvättslagen. My Change uppger också att företagets företrädare har lång erfarenhet av valutaväxlingsverksamhet samt god kunskap om misstänkta beteenden och transaktioner, och önskar att Finansinspektionen tar hänsyn till detta när inspektionen fattar beslut i ärendet.

3.3 Överträdelserna kräver ingripande

En valutaväxlingsverksamhet omfattas av krav på registrering enligt LVA, men står i övrigt endast under penningtvättstillsyn. Penningtvättslagen, liksom dess bakomliggande direktiv⁸, är strukturerade utifrån ett riskbaserat förhållningssätt som medför att ett valutaväxlingsföretag ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Ju högre risker som förekommer i en verksamhet, i dess produkter och tjänster eller i förhållande till verksamhetens kunder, desto viktigare är det

⁸ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (fjärde penningtvättsdirektivet).

att verksamheten både analyserar de inneboende riskerna och vidtar faktiska åtgärder för att hantera och minska risken.

Valutaväxlingsverksamheter har en stor exponering mot kontanter, som på grund av sin begränsade spårbarhet medför en särskilt hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Växling av kontanter försvårar möjligheterna att följa pengarna och möjliggör därmed tvätt av pengar från brottsvinster som exempelvis narkotikaförsäljning.⁹

My Change har under undersökningsperioden inte uppfyllt kravet i 2 kap. 1 § penningtvättslagen på att göra en allmän riskbedömning. Finansinspektionen bedömer vidare att My Change inte heller har fullgjort sina skyldigheter enligt reglerna om riskbedömning av kunder i 2 kap. 3 § penningtvättslagen, rutiner och riktlinjer för kundkännedom i 2 kap. 8 § penningtvättslagen samt åtgärder för kundkännedom i 3 kap. 1 §, 3 kap. 16 §, 4 kap. 1 § och 4 kap. 2 §§ penningtvättslagen.

Finansinspektionens undersökning visar därmed sammantaget att det under hela undersökningsperioden har funnits omfattande brister i My Changes efterlevnad av penningtvättslagen. My Change har inte bara helt saknat en allmän riskbedömning samt haft bristande rutiner och riktlinjer, utan företaget har heller inte följt de riktlinjer som företaget självt har tagit fram. Utöver att inhämta kännedom om kundens identitet har My Change inte vidtagit några effektiva åtgärder för kundkännedom, eller bedömt sina kunders riskprofil.

My Change har överträtt penningtvättslagens mest grundläggande och centrala bestämmelser. Överträdelserna har i grunden allvarligt försämrat My Changes möjligheter att på ett effektivt sätt arbeta mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna kan inte ses som ringa eller ursäktliga. Den omständigheten att My Change har vidtagit vissa förbättringsåtgärder och kommit till rätta med vissa av bristerna innebär, mot bakgrund av de kvarstående bristernas omfattning, inte att Finansinspektionen bör avstå från att ingripa mot företaget. Sammantaget finns det skäl för Finansinspektionen att ingripa mot My Change.

⁹ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 52 och Penningtvätt via växlingskontor, Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, november 2021, s. 15.

3.4 Val av ingripande

Finansinspektionen får förelägga ett finansiellt institut som har överträtt en bestämmelse i penningtvättslagen att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, besluta om sanktionsavgift. Vid allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser får Finansinspektionen förelägga ett finansiellt institut att upphöra med verksamheten.

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarliga överträdelserna har varit och hur länge de har pågått. Finansinspektionen ska särskilt ta hänsyn till de skador som har uppstått och graden av ansvar. Som framgår ovan är dock inte dessa omständigheter uttömmande, utan Finansinspektionen ska beakta alla relevanta omständigheter vid valet av ingripande.

Överträdelsen av kravet i 2 kap.1 § penningtvättslagen att göra en allmän riskbedömning är enligt Finansinspektionens bedömning en allvarlig och systematisk brist, eftersom riskbedömningen är grunden i en verksamhets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. En verksamhet som helt saknar en allmän riskbedömning kan svårt identifiera och hantera riskerna i verksamheten och riskerar i hög grad att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Kammarrätten har i tidigare avgöranden ansett att avsaknad av en ändamålsenlig allmän riskbedömning utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen. Kammarrätten har även bedömt att avsaknad av en allmän riskbedömning utgör en systematisk överträdelse av penningtvättslagen.¹⁰ Det är Finansinspektionens bedömning att My Changes avsaknad av en allmän riskbedömning är en sådan allvarlig och systematisk brist som avses i 11 § LVA.

Finansinspektionen har vidare kunnat konstatera att My Change inte har uppfyllt kravet i 2 kap. 3 § penningtvättslagen att bedöma kundens riskprofil, vilket innebär att företaget saknar förutsättningar för att kunna hantera risken med kunden. Det medför i sin tur att verksamheten riskerar att utnyttjas i illegitima syften som penningtvätt eller finansiering av terrorism. Finansinspektionen bedömer, mot bakgrund av My Changes strukturella och praktiska brister gentemot kravet i 2 kap. 3 § penningtvättslagen, att

¹⁰ Se kammarrättspraxis om ingripandebestämmelsen i 7 kap. 11 § penningtvättslagen: Kammarrätten i Stockholm mål nr 2311-21 dom 2021-12-16 s. 8, Kammarrätten i Stockholm mål nr 2334-21 dom 2021-12-16 s. 7 och Kammarrätten i Stockholm mål nr 2331-21 dom 2021-12-16 s. 6.

överträdelsen är att betrakta som både allvarlig och systematisk.

Finansinspektionen har vidare kunnat konstatera att överträdelsen har skett kontinuerligt under hela undersökningsperioden. Finansinspektionen bedömer därför att My Change även har begått en upprepad överträdelse i denna del.

My Change har inte haft dokumenterade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer enligt 2 kap. 8 § penningtvättslagen för åtgärder för kundkännedom och bedömning av när företaget inleder en affärsförbindelse.

Finansinspektionen bedömer därför att det finns en risk att My Change inte uppmärksammar när en affärsförbindelse uppstår, eller vidtar de åtgärder för kundkännedom som då krävs enligt lag. Det medför att My Change inte kan hantera risken med affärsförbindelsen, kunden eller transaktionen, vilket i sin tur kan leda till att företaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Kammarrätten har tidigare bedömt att avsaknad av verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen. I ett fall har Kammarrätten bedömt att överträdelsen är systematisk då företaget utformat sina rutiner och riktlinjer på ett sätt som möjliggör kringgående av situationer som kräver åtgärder för kundkännedom enligt penningtvättslagen.¹¹ My Changes avsaknad av ändamålsenliga och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer är enligt Finansinspektionens bedömning en allvarlig och systematisk överträdelse enligt 11 § LVA.

Finansinspektionen har kunnat konstatera att My Change har överträtt penningtvättslagens krav på åtgärder för kundkännedom eftersom företaget utför transaktioner i strid med de egna interna styrdokumenterna, inte vidtar de skärpta kundkännedomsåtgärder som krävs enligt lag samt över huvud taget utför transaktioner utan tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna är omfattande och sammantaget av allvarlig och systematisk karaktär. My Changes bristande regelefterlevnad medför en konkret och ökad risk för att företaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Slutligen gör Finansinspektionen bedömningen att My Change har upprepat överträdelserna eftersom de förekom under hela undersökningsperioden. Sammantaget bedömer Finansinspektionen att överträdelserna av kraven i 3 kap. 1 §, 3 kap.

¹¹ Kammarrätten i Stockholm mål nr 2311-21 dom 2021-12-16 s. 8, Kammarrätten i Stockholm mål nr 2334-21 dom 2021-12-16 s. 7 och Kammarrätten i Stockholm mål nr 2331-21 dom 2021-12-16 s. 6.

16 §, 4 kap. 1 § och 4 kap. 2 §§ penningtvättslagen är allvarliga, upprepade och systematiska.

Sammanfattningsvis har My Change på ett påfallande sätt brutit mot flera grundläggande bestämmelser i penningtvättslagen. Flera av de överträdelser som Finansinspektionen har kunnat konstatera är till sin natur sådana som får negativa följd effekter för företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna har såvitt Finansinspektionen känner till inte lett till några konkreta skador eller effekter på det finansiella systemet. Däremot har överträdelserna mot bakgrund av den höga risk som kontanthantering och valutaväxlingsverksamhet är förknippad med inneburit en hög risk för att My Change, och därmed det finansiella systemet, har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finansinspektionen har inte tidigare beslutat om ingripande mot My Change eller företagets företrädare. Att My Change inte har haft ens de mest grundläggande riskhanteringsmekanismer på plats, tillsammans med den omständigheten att verksamheten som sådan medför en hög risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, är enligt Finansinspektionens bedömning emellertid en sådan försvårande omständighet som bör beaktas enligt 13 § LVA.¹² Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter, såsom att My Change snabbt skulle ha upphört med överträdelserna. Det förhållandet att My Change har vidtagit vissa förbättringsåtgärder har inte inneburit att företaget snabbt upphört med överträdelserna. Åtgärderna är inte heller i övrigt av sådan karaktär som bör beaktas särskilt i förmildrande riktning. Att företaget har varit behjälpligt med information innebär inte att företaget har underlättat Finansinspektionens undersökning i någon väsentlig utsträckning.

Sammantaget finns det enligt Finansinspektionen skäl att se allvarligt på överträdelser av det slag som My Change har begått. My Changes allvarliga, upprepade och systematiska överträdelser är att betrakta som brister av klandervärt slag mot centrala delar av penningtvättslagen.

Att besluta om ett föreläggande att upphöra med verksamheten är ett kraftigt ingripande som får stor inverkan på institutet, dess ägare och anställda, och får

¹² Av prop. 2016/17:173 s. 591 framgår att utgångspunkten vid bedömningen är att alla relevanta omständigheter ska beaktas.

därför inte ske utan starka skäl. Om det i det enskilda fallet framstår som att beslut om sanktionsavgift är en tillräcklig åtgärd ska Finansinspektionen i stället fatta ett sådant beslut.

Vid bedömningen av om Finansinspektionen ska besluta att förelägga My Change att upphöra med verksamheten eller om ett beslut om sanktionsavgift är tillräckligt, ska Finansinspektionen göra en framåtblickande bedömning av om företaget kommer att följa penningtvättslagens bestämmelser i framtiden. My Change har i praktiken inte vidtagit några som helst effektiva eller ändamålsenliga åtgärder för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Inte heller företagets åtgärder för rättelse har inneburit någon märkbar förändring av företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Sammantaget visar detta, enligt Finansinspektionens bedömning, att företaget saknar en grundläggande förståelse både för riskerna i den egna verksamheten och för det riskbaserade förhållningssättet i penningtvättslagen. Vidare visar avsaknaden av effektiva och ändamålsenliga åtgärder att företaget varken har avsikt eller förmåga att följa sina egna rutiner och riktlinjer framöver.

Finansinspektionen anser därför att My Change vid en framåtblickande bedömning inte heller i framtiden kommer att kunna följa penningtvättslagens bestämmelser. Företaget omfattas därmed även fortsatt av en hög risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen beslutar därför att förelägga My Change att upphöra med verksamheten.

Eftersom det är fråga om allvarliga överträdelser och det kan antas att verksamheten även fortsättningsvis kommer att bedrivas på ett sätt som strider mot penningtvättslagen finns det skäl att beslutet att upphöra med verksamheten förenas med en tre månader lång tidsfrist och att det ska gälla omedelbart.

Detta ärende har beslutats av områdeschefen Malin Alpen efter föredragning av juristen Andréa Amble. I den slutliga handläggningen har även avdelningschefen Andreas Heed, biträdande avdelningschefen Malin Schierenbeck, avdelningschefen Erik Blommé, biträdande avdelningschefen Petra Bonderud och finansinspektören George Lundqvist deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Malin Alpen
Verksamhetsområdeschef Betalningar

Andréa Amble
Jurist
Betalrätt

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.

Delgivningskvitto



FI Dnr 22-23
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande att upphöra med verksamheten

Handling:

Beslut om föreläggande att upphöra med verksamheten till My Change Scandinavia AB meddelat den **24 maj 2023**.

Jag har i dag tagit del av handlingen.

..... Datum	 Namnteckning
	 Namnförtydligande
	 Eventuellt ny adress
	
	

Genom att skriva under delgivningskvittot bekräftar du bara att du har tagit emot handlingen. Det är inte ett bevis på att du godkänner innehållet i den.

Det är viktigt att du skickar tillbaka kvittot till Finansinspektionen så fort som möjligt. Om du inte gör det kan vi delge dig på annat sätt, till exempel genom en stämningsman.

Glöm inte att ange vilket datum du tog emot handlingen.

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 det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

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

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.



Hur man överklagar

FR-03

Vill du att beslutet ska ändras i någon del kan du överklaga. Här får du veta hur det går till.

Överklaga skriftligt inom 3 veckor

Tiden räknas oftast från den dag som du fick del av det skriftliga beslutet. I vissa fall räknas tiden i stället från beslutets datum. Det gäller om beslutet avkunnades vid en muntlig förhandling, eller om rätten vid förhandlingen gav besked om datum för beslutet.

För en part som företräder det allmänna (till exempel myndigheter) räknas tiden alltid från den dag domstolen meddelade beslutet.

Observera att överklagandet måste ha kommit in till domstolen när tiden går ut.

Vilken dag går tiden ut?

Sista dagen för överklagande är samma veckodag som tiden börjar räknas. Om du exempelvis fick del av beslutet måndagen den 2 mars går tiden ut måndagen den 23 mars.

Om sista dagen infaller på en lördag, söndag eller helgdag, midsommarafton, julafton eller nyårs-afton, räcker det att överklagandet kommer in nästa vardag.

Så här gör du

1. Skriv förvaltningsrättens namn och målnummer.
2. Förklara varför du tycker att beslutet ska ändras. Tala om vilken ändring du vill ha och varför du tycker att kammarrätten ska

ta upp ditt överklagande (läs mer om prövningstillstånd längre ner).

3. Tala om vilka bevis du vill hänvisa till. Förklara vad du vill visa med varje bevis. Skicka med skriftliga bevis som inte redan finns i målet.
4. Lämna namn och personnummer eller organisationsnummer.

Lämna aktuella och fullständiga uppgifter om var domstolen kan nå dig: postadresser, e-postadresser och telefonnummer.

Om du har ett ombud, lämna också ombudets kontaktuppgifter.
5. Skicka eller lämna in överklagandet till förvaltningsrätten. Du hittar adressen i beslutet.

Vad händer sedan?

Förvaltningsrätten kontrollerar att överklagandet kommit in i rätt tid. Har det kommit in för sent avvisar domstolen överklagandet. Det innebär att beslutet gäller.

Om överklagandet kommit in i tid, skickar förvaltningsrätten överklagandet och alla handlingar i målet vidare till kammarrätten.

Har du tidigare fått brev genom förenklad delgivning kan även kammarrätten skicka brev på detta sätt.

Prövningstillstånd i kammarrätten

När överklagandet kommer in till kammarrätten tar domstolen först ställning till om målet ska tas upp till prövning.

Kammarrätten ger prövningstillstånd i fyra olika fall.

- Domstolen bedömer att det finns anledning att tvivla på att förvaltningsrätten dömt rätt.
- Domstolen anser att det inte går att bedöma om förvaltningsrätten dömt rätt utan att ta upp målet.
- Domstolen behöver ta upp målet för att ge andra domstolar vägledning i rättstillämpningen.
- Domstolen bedömer att det finns synnerliga skäl att ta upp målet av någon annan anledning.

Om du *inte* får prövningstillstånd gäller det överklagade beslutet. Därför är det viktigt att i överklagandet ta med allt du vill föra fram.

Vill du veta mer?

Ta kontakt med förvaltningsrätten om du har frågor. Adress och telefonnummer hittar du på första sidan i beslutet.

Mer information finns på www.domstol.se.