

2013-06-18

B E S L U T

Ariyan Company AB
c/o Manouchehr Mahmoudi Nejad
Östra Promenaden 9B
211 28 MALMÖ

FI Dnr 13-1249
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 betaltjänstverksamhet och föreläggande att vidta rättelse

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Ariyan Company AB (556851-8244) 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 ska vara avvecklad senast tre veckor efter mottagandet av detta beslut.
3. Finansinspektionen förelägger Ariyan Company AB (556851-8244) att senast den 31 juli 2013 vidta rättelse beträffande brister i företagets efterlevnad av lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

De rättelser som ska vidtas består i att upprätta en verksamhetsanpassad riskbedömning, vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom, anpassa penningtvättsinstruktionen till företagets verksamhet, granska och rapportera misstänkta transaktioner samt att utbilda personalen i penningtvätt avseende valutaväxlingen.

(10 § 2 punkten och 11 § första stycket lag (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet)

4. Beslutet 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

Ariyan Company AB (556851-8244), (företaget) är registrerat hos Finansinspektionen som finansiellt institut med verksamhet valutaväxling i enlighet med 2 § andra stycket lagen (1996:1006) om anmälningsskyldighet avseende viss finansiell verksamhet (anmälningsskyddslagen).

Företaget är även registrerat som betaltjänstombud i enlighet med 3 kap. 26 § lag (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen) och förmedlar penningöverföringar. Företaget är också uppdragstagare och förmedlar fakturabetalningar åt ett kreditmarknadsbolag.

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 företagets verksamhet.

Finansinspektionen har genomfört ett annonserat platsbesök hos företaget den 12 februari 2013 i syfte att undersöka hur företaget följer penningtvättsregelverken.

Efter platsbesöket skickades en avstämningsskrivelse till företaget som företaget gavs möjlighet att yttra sig över. Företaget har återkommit med kompletterande material och kommentarer avseende transaktionsgranskningen.

Föreläggande att upphöra med betaltjänst

Under platsbesöket framkom att företaget erbjuder kunder att växla pengar genom att kunden överför pengar till företagets bankkonto och sedan hämtar ut motsvarande belopp i annan valuta i kontanter.

Ett förfarande som innebär att en kund genom kontoöverföring kan få ut kontanter är en form av betaltjänst som träffas av definitionerna i 1 kap. 2 § 1 och 5 betaltjänstlagen. Det handlar dels om tjänster som gör det möjligt att sätta in på och ta ut kontanter från ett betalkonto och dels om tjänster där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas, uteslutande för att överföra motsvarande belopp till en mottagare. Det är enligt huvudregeln i 2 kap. 1 § betaltjänstlagen tillståndspliktigt att tillhandahålla betaltjänster. Företaget saknar tillstånd att erbjuda betaltjänster.

Finansinspektionens bedömning

Genom att erbjuda kunder att växla pengar genom transaktioner över bankkonto tillhandahåller företaget en tillståndspliktig betaltjänst. Detta har företaget inte tillstånd till. Företaget får endast erbjuda valutaväxling som sker kontanter mot 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. Företaget 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 det kan antas bli verkningsfullt. Företagets omsättning uppgick enligt årsredovisningen under perioden 20110505 - 20111231 till 4 758 084 kr och mot den bakgrunden bestäms vitesbeloppet till skäliga 100 000 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. Det får dock i detta fall anses skäligt att företaget ges viss tid att slutföra redan mottagna och accepterade valutaväxlingsuppdrag. Denna tidsfrist bör dock inte vara längre än tre veckor från mottagandet av detta beslut. Under denna tid bör företaget kunna slutföra växlingsuppdrag där kontoinsättningen har mottagits av företaget före mottagandet beslutet.

Föreläggande att vidta rättelse avseende brister i penningtvättshanteringen

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).

Företaget 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

Av de handlingar som Finansinspektionen har tagit del av i samband med platsundersökningen har inspektionen inte kunnat finna att företaget har gjort en sådan riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § FFFS 2009:1.

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 verksamhetsanpassad. Detta framgår av 5 kap. 1 § penningtvättslagen och 3 kap. 1 och 2 §§ FFFS 2009:1.

Företaget ombads inför platsbesöket att skicka in samtliga interna regler, handböcker, instruktioner, rutiner, policyer och liknande som handlar om hur företaget arbetar mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Något material inkom dock inte och inte heller vid platsbesöket fanns något skriftligt material avseende detta att tillgå.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen konstaterar att företaget i strid mot 5 kap. 1 § penningtvättslagen och 3 kap. 1 och 2 §§ FFFS 2009:1 saknar en verksamhetsanpassad penningtvättsinstruktion.

Företagets 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 §§ penningtvättslagen. I 4 kap. FFFS 2009:1 finns ytterligare regler för vilka skyldigheter företaget har att uppnå kundkännedom.

Företaget uppgav vid platsbesöket att man [redacted]

[redacted]

[redacted] Valutaväxlingar under detta belopp registreras i systemet som "Walk-in Customer" och registreras endast med tid, belopp och valuta utan att en kundprofil läggs upp.

Under platsbesöket visade företaget en kundlista. Det fanns flera växlings-
tillfällen [redacted]

[redacted] där det inte var dokumenterat om identitetskontroll hade gjorts. Bland det material som Finansinspektionen tagit del av var det högsta beloppet som var registrerat som "Walk-In Customer" 50 920 kr.

Som nämnts ovan ska ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmänningslagen vidta grundläggande åtgärder för att uppnå kund-

kännedom vid bland annat etablering av affärsförbindelse. Med affärsförbindelse menas en affärsmässig förbindelse som när kontakten etableras förväntas ha en viss varaktighet. Med kund avses den som har trätt i affärsförbindelse med sådan verksamhetsutövare som avses i penningtvättilagen.

Företaget saknar definition på när de anser sig ha etablerat en affärsförbindelse med en kund. Företaget ska enligt vad företaget uppgav vid platsbesöket i stället vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom [redacted]

[redacted] Dessa granskade kunder återfanns i kundakter. I de kundakter där växlingsbeloppet understigit motsvarande 15 000 euro, konstaterades brister avseende uppgift om syfte och art samt att inga underlag på pengarnas ursprung fanns dokumenterade trots att företaget valt att granska kunderna närmare. Eftersom övriga kunder är registrerade på samma kundnummer ("Walk-In Customer") går det inte att säga om det förekommer återkommande kunder som företaget i vart fall borde ha vidtagit grundläggande åtgärder för att uppnå kundkännedom på.

Bland de kopior på utförd kundkännedom som överlämnats till Finansinspektionen finns det en kund som har växlat mer än motsvarande 15 000 euro, vilket är det lagstadgade beloppsbegränsningen då ett företag i vart fall måste vidta grundläggande åtgärder för att uppnå kundkännedom. De dokument som företaget har presenterat som underlag på att kundkännedom uppnåtts saknar uppgift på affärsförbindelsens syfte och art.

Vid kontroll av en kundakt avseende en kund som vid två tillfällen växlat ca 120 000 kr respektive ca 30 000 kr till polska zloty saknades, förutom uppgifter om affärsförbindelsens syfte och art, även kundens adress och som yrke hade "ARBETARE" fyllts i. Vid en slagning på kunden namn mot Bolagsverkets register och www.allabolag.se så går det att se att kunden är VD för ett aktiebolag som är verksamt inom byggbranschen. Finansinspektionen noterar att kundakten saknar information om kontroll av verklig huvudman samt registreringsbevis för aktiebolaget. Detta trots att företaget vid platsbesöket uppgav att företagskunder måste visa registreringsbevis.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens bedömning är på grund av ovan redogjorda skäl att företaget inte lever upp till de krav som ställs på verksamhetsutövare i 2 kap. penningtvättilagen om kundkännedom.

Företagets rutiner avseende granskning och rapportering av transaktioner

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmänningslagen 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 kunna rapportera uppgifter till Rikspolisstyrelsen. Detta framgår av 3 kap. 1 § penningtvättilagen och 3 kap. 1 § 4 och 5 FFFS 2009:1. I 5 kap. FFFS 2009:1 finns ytterligare regler om uppgifts- och granskningskyldigheten.

Under platsbesöket framkom att företaget saknar rutin för att löpande följa upp olika kunders köp av valuta.

Under platsbesöket framkom dessutom att företaget saknar skriftlig instruktion för rapportering av misstänkta transaktioner till Rikspolisstyrelsen. Däremot har företaget i sina lokaler en kortfattad information om hur rapportering Rikspolisstyrelsen går till. Någon sådan rapportering har dock aldrig gjorts.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens bedömning är på grund av ovan redogjorda skäl att företaget inte lever upp till de i penningtvättilagen uppställda kraven på granskning och rapportering av transaktioner.

Utbildning av anställda

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

Under platsbesöket framkom att företaget inte har några rutiner eller material avseende utbildning. Ingen utbildning av personalen har gjorts i de risker som förekommer vid valutaväxling.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionens bedömning är att företaget varken följer penningtvättilagen eller sin egen instruktion att utbilda sin personal i penningtvättfrågor som gäller verksamheten med valutaväxling.

Val av ingripande

Finansinspektionen kan konstatera att företaget brister på flera områden i sin hantering av penningtvättregelverket. Av 10 § 2 anmälningslagen framgår att Finansinspektionen får förelägga företaget att göra rättelse för överträdelser av penningtvättilagen, och att om rättelse inte görs får inspektionen förelägga företaget att upphöra med verksamheten. Av 11 § anmälningslagen 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 hög är det särskilt viktigt att företaget kommer tillrätta med de brister i regelefterlevnaden av penningtvätsregelverken som Finansinspektionen har konstaterat

finns i företaget. Föreläggandet att vidta rättelse ska därför gälla omedelbart.

Det är dock rimligt att företaget ges viss tid på sig att komma tillrätta med de brister som Finansinspektionen bedömer finns i företaget. Mot bakgrund av att den verksamhet som företaget driver ingalunda är en komplicerad verksamhet, och att företaget endast har ett fåtal anställda bedömer inspektionen att rättelserna bör kunna klaras av inom några få veckor från det att företaget fått del av detta beslut.

FINANSINSPEKTIONEN

Martina Jäderlund
Avdelningschef

Andreas Barth
Jurist
08 – 586 484 11

Kopia för kännedom:

Bolagets revisor enligt Bolagsverket Rylander, Bengt Håkan, c/o RR Revision AB, Östra
Mårtensgatan 15, 223 61 LUND

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-1249
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 betaltjänstverksamhet m.m. den 18 juni 2013 till Ariyan Company 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 stämningssman.

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.