

2022-05-17

B E S L U T

Western Union Payment Services Ireland Limited
Att: Verkställande direktör

FI Dnr 20-15059



Kopia till: Styrelsens ordförande, Finansinspektionens kontaktperson

Skickas endast med e-post till:

Massimiliano.Alvisini@westernunion.com

Agata.Strozynska@westernunion.com

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

Undersökning av Western Union Payment Services Ireland Limited

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 24 juni 2020 Western Union Payment Services Ireland Limited (Wupsil eller företaget) om att myndigheten hade inlett en undersökning av företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Granskningen har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i 2 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Undersökningen har varit avgränsad till en granskning av företagets allmänna riskbedömning, rutiner för lämplighetsprövning och utbildning.

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in och granskat den allmänna riskbedömningen och rutiner för lämplighetsprövning av ombud som varit gällande under perioden 24 juni 2019 – 23 juni 2020, genomförda lämplighetsprövningar på fem utvalda ombud, en förteckning över företagets samtliga verksamma ombud i Sverige inklusive viss transaktionshistorik och det material som används för att utbilda företagets ombud. Finansinspektionen har genomfört platsbesök hos fem ombud till företaget. Finansinspektionen har redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i en avstämningsskrivelse. Företaget har yttrat sig över avstämningsskrivelsen. Finansinspektionen bedömde att vissa brister kvarstod efter företagets yttrande över avstämningsskrivelsen. Finansinspektionen inledde därefter en

ingripandeprocess mot företaget och redovisade sina iakttagelser och preliminära bedömningar i begäran om yttrande. Företaget har yttrat sig över begäran om yttrande och inkommit med ytterligare information om vidtagna respektive planerade åtgärder. Företaget har även skriftligen svarat på löpande frågor från Finansinspektionen med anledning av undersökningen.

Finansinspektionen får enligt 8 kap. 21 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) förelägga företaget att göra rättelse.

Skälen för Finansinspektionens beslut

I undersökningen gjorde Finansinspektionen bedömningen att företaget har brister vad gäller företagets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vissa av bristerna rättades innan Finansinspektionen prövade ärendet för ingripande.

Såvitt avser företagets allmänna riskbedömning har Finansinspektionen iakttagit brister i efterlevnaden av 2 kap. 1 § penningtvättslagen. Vidare har företaget inte uppfyllt kravet på att ha en tillräckligt omfattande allmän riskbedömning såsom föreskrivs i 2 kap. 2 § penningtvättslagen. Företaget har redogjort för hur vissa av bristerna har åtgärdats genom att inkomma med en uppdaterad version av företagets allmänna riskbedömning. Finansinspektionen anser att den nya versionen av den allmänna riskbedömningen medför att företaget har åtgärdat dessa brister. För återstående brister som avser den allmänna riskbedömningen har företaget redogjort för hur bristerna kommer att åtgärdas.

Avseende företagets rutiner för lämplighetsprövning har Finansinspektionen iakttagit brister i hur företaget säkerställer lämpligheten hos ombudens anställda enligt 2 kap. 13 § penningtvättslagen. Dessa brister har nu Wupsil förklarat att företaget avser att åtgärda.

I fråga om utbildning har Finansinspektionen iakttagit brister i hur företaget har sett till att anställda hos ombuden har fått relevant utbildning och information för att kunna fullgöra företagets skyldigheter, i enlighet med 2 kap. 14 § penningtvättslagen. Företaget har redogjort för hur bristerna ska åtgärdas.

Med hänsyn till att Wupsil har vidtagit rättelse och för de brister som återstår förklarat att företaget ska vidta rättelse finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har områdeschefen Karin Lundberg beslutat efter föredragning av juristen Charlotte Svensson. I den slutliga handläggningen har även biträdande avdelningscheferna Malin Schierenbeck och Petra Bonderud deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef Bank

Charlotte Svensson
Jurist
08-408 985 90

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.

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, 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 ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

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