

2013-06-18

B E S L U T

Aljazeera Travel  
Innehavare: Hadad, Musa Abdulrahim  
Claesgatan 2 C  
214 26 MALMÖ

FI Dnr 13-921  
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 Musa Abdulrahim Hadad ( ) med firma Aljazeera Travel 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 avvecklad senast tre veckor efter mottagandet av detta beslut.
3. Finansinspektionen förelägger Musa Abdulrahim Hadad ( ) med firma Aljazeera Travel att senast den 31 juli 2013 vidta rättelse beträffande brister i företagets efterlevnad av reglerna i lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

De rättelser som ska vidtas är att upprätta en riskbedömning, upprätta en verksamhetsanpassad instruktion om åtgärder för att förebygga att företaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom, granska och rapportera misstänkta transaktioner samt att utbilda personalen.

*(10 § 2 punkten 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

Musa Abdulrahim, [ ] med firma Aljazeera Travel, (företaget) är registrerad hos Finansinspektionen som finansiellt institut med verksamhet valutaväxling i enlighet med 2 § andra stycket lag (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet (anmälningslagen).

Företaget är även registrerat som betaltjänstombud i enlighet med 8 kap. 5 § lag (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen) och förmedlar fakturabetalningar.

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

Finansinspektionen genomförde ett annonserat platsbesök hos företaget den 11 februari 2013 i syfte att undersöka hur företaget följer penningtvättsregelverken.

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

## 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. De 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 föreläggandet kan antas bli verkningfullt. Företagets omsättning uppgick år 2011 till 1 115 923 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***

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

### Interna regler för åtgärder mot penningtvätt mm.

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmälninglagen 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.

Under platsbesöket överlämnade företaget ”Interna rutiner för Aljazeera Travel, ensk firma” (instruktionen) till Finansinspektionen. På sidan 1 anges att de anställda ska vara observanta på återkommande överföringar till samma mottagare. På sidan 2 anges att om mottagaren kan antas utgöra en så kallad brevlådebänk bör ett kundförhållande inte etableras.

En registrering hos Finansinspektionen som valutaväxlare innebär att företaget får bedriva valutaväxling genom utbyte av kontanter. Vid valutaväxling blir det därför aldrig aktuellt med överföringar till en och samma mottagare och brevlådebänker, dvs företag som är registrerade inom en jurisdiktion men som saknar en meningsfull fysisk närvaro och ledning där. Vidare anges på sidan 1 i företagets instruktion att företaget bara har privatkunder. De dokument som Finansinspektionen har fått ta del av visar dock att företaget även har företagskunder.

Vid platsbesöket kunde Finansinspektionen konstatera att företagets rutiner i praktiken och den skriftliga instruktionen inte överensstämmer vad avser till exempel beloppsbegränsningar och identitetskontroll. Under platsbesöket uppgavs att [redacted]

[redacted] Instruktionen saknar definition av affärsförbindelse och det går därför inte att fastställa om företaget följer sin egen rutin att alltid kontrollera kundens legitimation när en affärsförbindelse ingås.

Enligt företagets instruktion ska kunder som växlar motsvarande [redacted] [redacted] Det går därmed inte att fastställa om det är samma person som växlat pengar som personen på identitetshandlingen genom att jämföra signaturen.

Kunder som växlar lägre belopp registreras i företagets system [redacted] [redacted] Det är därför inte möjligt att kontrollera om företaget följer de skriftliga rutinerna i instruktionen avseende beloppsbegränsningar och idkontroll.

### ***Finansinspektionens bedömning***

Finansinspektionens samlade bedömning är att företagets instruktion inte är verksamhetsanpassad och heller inte följs i alla delar.

### **Företagets rutiner avseende kundkännedom**

Ett företag som är registrerat hos Finansinspektionen enligt anmälningslagen ska vidta grundläggande åtgärder för att uppnå kundkännedom vid etablering av affärsförbindelse, vid transaktioner som uppgår till 15 000 euro eller mer, eller som tillsammans med andra transaktioner uppgår till detta belopp, samt om det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med grundläggande åtgärder avses att kontrollera kundens identitet, kontrollera eventuell verklig huvudmans identitet samt inhämta uppgift om syfte och art. 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 denna lag. Detta framgår av 1 kap. 5 § och 2 kap. 2 och 3 §§ penningtvättilagen. I 4 kap. FFFS 2009:1 finns ytterligare regler om vilka skyldigheter företaget har för att uppnå kundkännedom.

Företaget saknar definition för när de anser sig ha etablerat en affärsförbindelse med en kund. Företaget uppger att det i stället vidtar åtgärder för att uppnå kundkännedom då kunden i fråga växlar minst [redacted] [redacted] De kunder som företaget har granskat återfanns i kundakter. Av de 9 kopior på kundakter som Finansinspektionen har tagit del av finns det 2 kunder som växlat mer än motsvarande 15 000 euro. De dokument som företaget har presenterat som underlag på att kundkännedom uppnåtts saknar uppgift om syfte och art.

Även i övriga granskade kundakter, det vill säga de kundakter där växlingsbeloppet understigit motsvarande 15 000 euro, konstaterades brister avseende uppgift om syfte och art. Kundakterna saknade även underlag om pengarnas ursprung trots att företaget valt att granska kunderna närmare. En av de granskade kundakterna avsåg en företagskund som växlat pengar. Kundakten saknade uppgift om behörig firmatecknare.

De fanns ingen dokumentation över att kunderna har fått några följdfrågor om pengarnas ursprung i de fall då pengarna har överförts till företaget genom kontoinsättning på något av företagets bankkonton. Det fanns heller ingen dokumentation som visade att kunder som betalat kontant ombetts att styrka uppgift om varifrån pengarna kommit. I de fall då kunderna svarat skriftligt på varifrån pengarna kommit så har knapphändiga svar såsom ”jag har ett fast jobb”, ”sålt bil” etc accepterats utan att företaget har krävt något underlag som styrker kundens påstående.

Under besöket uppgav företaget att de registrerar kunder som växlar motsvarande [redacted] kr eller mer i en separat kundlista innehållande namn,

personnummer och adress. Vid kontroll av listan saknades uppgift om adress för vissa kunder. Företaget kan därför inte sägas följa sina egna rutiner.

### ***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. penningtvättlagen om kundkännedom.

### **Företagets rutiner avseende granskning och rapportering av transaktioner**

Ett företag som är registrerat hos 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 kunna rapportera uppgifter till Rikspolisstyrelsen. 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.

Under platsbesöket framkom att företaget saknar en granskningsrutin för att löpande följa upp olika kunders köp av valuta. Det går inte att söka på en kunds samtliga växlingar i datasystemet och företaget saknar manuell rutin att göra dessa sökningar.

Det fanns ingen dokumentation som visar granskning av kunder som nekats tjänster i enlighet med 2 kap. 11 § och 3 kap. 1 § penningtvättlagen.

Företaget uppgav att det inte vet hur man rapporterar misstänkta transaktioner. Någon sådan rapportering har heller aldrig gjorts.

### ***Finansinspektionens bedömning***

Finansinspektionens bedömning är på grund av ovan redogjorda brister i regelefterlevnaden att företaget inte lever upp till de i penningtvättlagen 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 § penningtvättlagen.

Under platsbesöket uppgavs att de anställda endast fått utbildning av de betaltjänstleverantörer som företaget är ombud åt. Ingen utbildning har gjorts i de risker som förekommer vid valutaväxling.

### ***Finansinspektionens bedömning***

Finansinspektionens bedömning är att företaget varken följer penningtvättilagen eller instruktionen 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 penningtvätsregelverket. Av 10 § 2 anmänningslagen 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 § anmänningslagen 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 antal 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*

Caroline Arbin  
*Jurist*  
08-586 484 88

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-921  
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 och föreläggande att vidta rättelse den 18 juni 2013 till Musa Abdulrahim Hadad med firma Aljazeera Travel.

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 stämningsman.

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.