

2023-06-08

## B E S L U T

AM Sweden Money Transfer AB  
Att: Styrelsen

FI Dnr 22-34505  
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

*Skickas bara med e-post till mohamud.mohamed@iftinsweden.com*

## Undersökning om efterlevnad av penningtvättsregelverket

### Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

### Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 9 januari 2023 AM Sweden Money Transfer AB, org.nr 556763–0768 (bolaget) om att myndigheten hade inlett en undersökning för att undersöka hur bolaget följer penningtvättsregelverkets krav när det gäller den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av kunder, kundkännedomsgärder och rapportering.

Granskningen skulle ske utifrån tillämpliga bestämmelser i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in material och genomfört ett platsbesök hos bolaget. I samband med platsbesöket framhöll bolagets företrädare att bolagets bank sagt upp bolagets konton i januari 2021.

Den 14 april 2023 inkom bolaget med en anmälan, daterad samma datum, till Finansinspektionen där det framgår att bolaget inte längre kommer ägna sig åt registreringspliktig verksamhet och att verksamheten kommer att avvecklas. Som skäl uppger bolaget försvårade omständigheter och ökade kostnader till följd av att bolaget inte längre har tillgång till bankkonton sedan banken avslutade bankrelationerna med bolaget, att bolaget inte har kunnat öppna konto i någon annan bank. Den 17 maj 2023 avförde Finansinspektionen därför bolaget från Finansinspektionens register över registrerade betaltjänstleverantörer (FI Dnr 23-12786).

## Skälen för Finansinspektionens beslut

Bolaget har anmält att det inte längre ägnar sig åt registreringspliktig verksamhet och är inte längre registrerat i Finansinspektionens register över registrerade betaltjänstleverantörer. Ärendet ska därför skrivas av.

---

I detta ärende har verksamhetsområdeschefen Malin Alpen beslutat efter föredragning av seniora finansinspektören Sharare Sultani. I den slutliga handläggningen har även biträdande avdelningscheferna Andreas Heed och Petra Bonderud deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Malin Alpen  
*Verksamhetsområdeschef Bank*

Sharare Sultani  
*Senior finansinspektör*

*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.