

2022-06-14

B E S L U T

Safello AB
Att: Verkställande direktör
c/o WeWork
Malmskillnadsgatan 32
111 51 Stockholm

FI Dnr 21-27091



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

Kopia till:
Styrelseordförande
Finansinspektionens kontaktperson

Undersökning om efterlevnad av penningtvättsregelverket

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 20 oktober 2021 Safello AB (Safello eller bolaget), org.nr. 556954-4165, om att myndigheten hade inlett en undersökning av bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverkets krav på allmän riskbedömning, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom och åtgärder för kundkännedom.

Granskningen har skett 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.

Inom ramen för undersökningen har Finansinspektionen begärt in och granskat bolagets allmänna riskbedömning, dokumentation som beskriver hur bolaget riskbedömer kunder samt rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom. Finansinspektionen har även begärt in och granskat fullständiga kundakter, inklusive dokumentation av de åtgärder för kundkännedom som Safello har vidtagit för 60 utvalda kunder. Vidare har Finansinspektionen genomfört två besök i Safellos lokaler. Vid besöken har bolaget presenterat sina åtgärder för att efterleva penningtvättsregelverket och förevisat de systemstöd som bolaget använder för att göra riskbedömningar, genomföra kundkännedomsåtgärder och övervaka transaktioner. Finansinspektionen har redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i en avstämningsskrivelse till Safello. Bolaget

har yttrat sig över avstämningsskrivelsen. Bolaget har även svarat skriftligen på löpande frågor från Finansinspektionen med anledning av undersökningen.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Undersökningen har mynnat ut i vissa iakttagelser som Finansinspektionen bedömt som brister vad gäller bolagets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finansinspektionen har iakttagit vissa brister i Safellos *allmänna riskbedömning* vad gäller hur bolaget har beaktat uppgifter från rapporteringen av misstänkta aktiviteter och transaktioner till Finanspolisen vid bedömningen av risken för att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (2 kap. 1 § penningtvättslagen). Dessa brister har Safello nu förklarat att bolaget kommer att åtgärda under tredje kvartalet 2022.

Finansinspektionen har också iakttagit vissa brister i bolagets *rutiner och riktlinjer för kundkännedom*. Enligt Finansinspektionens bedömning har bolaget inte haft tillräckligt detaljerade handlingsregler för hur åtgärder ska vidtas för att uppnå kundkännedom (2 kap. 8 § penningtvättslagen). Dessa brister har Safello nu förklarat att bolaget har åtgärdat.

I fråga om *åtgärder för kundkännedom* har Finansinspektionen iakttagit brister i hur bolaget har dokumenterat de åtgärder för kundkännedom som bolaget har genomfört (5 kap. 3 § 1 penningtvättslagen). Enligt Finansinspektionens bedömning har delar av de kundkännedsåtgärder som bolagets anställda har genomfört genom utredning och analys av händelser på blockkedjan inte dokumenterats. Dessa brister har Safello nu förklarat att bolaget har åtgärdat.

I enlighet med 10 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet får Finansinspektionen ingripa mot ett registrerat finansiellt institut som överträder en bestämmelse enligt penningtvättslagen. Med hänsyn till bristernas art och att bolaget vidtagit rättelse samt förklarat att de 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 finansinspektören Sharare Sultani och juristen Tom Perski. I den slutliga handläggningen har även biträdande avdelningschefen Petra Bonderud och avdelningschefen Linda Löfgren deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef Bank

Sharare Sultani
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.