



Enheten för tillsyn
Frida Berglund
Carin Backander

Kaplans Safir AB
Virkesvägen 26, 6 tr.
120 30 Stockholm

Beslut att förelägga Kaplans Safir AB att vidta rättelse enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län förelägger Kaplans Safir AB (556492-5773) att vidta rättelse genom att vidta följande åtgärder:

- Tydliggöra vilka delar av den allmänna riskbedömningen som avser verksamheten i Kaplans Safir AB samt därvid utveckla bedömningen av de i verksamheten föreliggande geografiska riskfaktorerna samt verksamhetens distributionskanaler.
 - o *Vid bedömningen av geografiska riskfaktorer ingår att bedöma riskerna som är relaterade till förhållandena i de länder där produkter eller tjänster erbjuds eller där verksamhetsutövarens kunder är baserade.*
 - o *Vid bedömningen av verksamhetens distributionskanaler ingår att väga in omständigheter kring vem som kontrollerar en produkt eller tjänst när de erbjuds kunden.*
- Om behov finns, efter ovan begärd rättelse av den allmänna riskbedömningen, revidera bedömningen av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler) samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- I verksamhetens rutiner och riktlinjer ska tilläggas information om att verksamhetsutövaren, då kunden är eller företräder en trust eller annan liknande juridisk konstruktion och trusten eller den juridiska konstruktionens förmånstagare identifieras på annat sätt än med namn, ska säkerställa att förmånstagaren kan identifieras senast vid utbetalningstillfället samt att förmånstagarens identitet ska kontrolleras senast vid utbetalningen av förmånen eller när förmånstagaren gör gällande någon annan rättighet.

Föreläggandet gäller omedelbart. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen i Stockholms län **senast inom fyra veckor från det att ni tagit del av detta beslut.**

Datum
2019-11-13

Beteckning
209-34622-2019

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket gäller verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det, nu eller framöver, betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enskilda transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp. En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn.

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen i Stockholms län (länsstyrelsen) har 10 juli 2019 förelagt Kaplans Safir AB (bolaget) att inkomma med bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har gett in begärd dokumentation.

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 27 maj 2009. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dennes verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vidta rättelse.

Av regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker, en så kallad allmän riskbedömning. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Allmän riskbedömning

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att handlingarna som bolaget gett in i ärendet innehåller en allmän riskbedömning, bedömning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler) samt rutiner och riktlinjer för att motverka

Datum
2019-11-13

Beteckning
209-34622-2019

att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Dessa är gemensamma för vad bolaget benämnt som Kaplans-koncernen bestående av bolaget och [REDACTED] andra verksamhetsutövare med [REDACTED]. Länsstyrelsen vill här klargöra att en allmän riskbedömning ska ske utifrån den specifika verksamhet som bedöms i var fall. Att såsom bolaget gjort, utan tydlig avgränsning för vilka bedömningar som avser vilken del av Kaplans-koncernen är därför inte i enlighet med lagens krav. Det krävs därför att bolaget förtydligar den allmänna riskbedömningen i detta avseende.

Utöver ovan påpekande konstaterar länsstyrelsen att bolaget under rubriken "geografiska riskfaktorer" angett att bolaget bedriver verksamhet från sin butik i Stockholm samt hänvisat till bifogad lista på länder där inköp och leveranser sker. Under rubriken "distributionskanaler" har bolaget beskrivit på vilket sätt som handel sker i bolaget. Beskrivningarna har dock inte inneburit någon motiverad bedömning eller analys av hur de olika faktorerna kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Detta är en brist.

Riskbedömning av kunder samt övriga rutiner och riktlinjer

Bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen kan konstatera att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Detta medför att länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla krav som uppställs på verksamhetsutövare i regelverken mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

Av penningtvättslagen framgår att det är ett krav att en verksamhetsutövare, som är yttersta moderföretaget i en koncern ska ha gemensamma rutiner för åtminstone informationsutbyte inom koncernen samt rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter.¹ Av förarbeten till lagstiftningen framgår även att, när det är lämpligt med hänsyn till dotterföretagens storlek, art och risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, de gemensamma rutinerna helt eller delvis kan avse sådana rutiner och riktlinjer som avses vid bedömning av den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med specifika kundrelationer. Detta följer av att kraven på de gemensamma rutinerna inte är uttömmande utan uppställer en miniminivå.²

Länsstyrelsen kritik mot att det av bolagets allmänna riskbedömning inte klart framgår vilka bedömningar som är verksamhetsspecifika omfattar således inte övrig dokumentation. Vad avser denna kan dock länsstyrelsen konstatera att det saknas uppgift om att bolaget, då kunden är eller företräder en trust eller annan

¹ 2 kap. 9 § lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

² Prop. 2016/17:173 s. 517.

Datum
2019-11-13

Beteckning
209-34622-2019

liknande juridisk konstruktion och trusten eller den juridiska konstruktionens förmånstagare identifieras på annat sätt än med namn, ska säkerställa att förmånstagaren kan identifieras senast vid utbetalningstillfället samt att förmånstagarens identitet ska kontrolleras senast vid utbetalningen av förmånerna eller när förmånstagaren gör gällande någon annan rättighet.³ Detta är en brist.

Sammanfattning

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. Detta innebär att bolaget löper en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har således grund för att meddela bolaget ett föreläggande om att vidta rättelse.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 15 punkten, 2 kap. 1-5 §§ och 8-15 §§, 3 kap. 1-14, 16-20, 29-30 §§, 4 kap. 1-3 §§, 4 kap. 6-7 §§, 4 kap. 9-10 §§, 5 kap., 6 kap. 1-2 §§, 6 kap. 4-5 §§, 7 kap. 1 §, 7 kap. 10 §, 7 kap. 11 § första stycket, 7 kap. 13 §, 7 kap. 25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2018:55) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har Carin Backander och Frida Berglund beslutat.

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna dina uppgifter via vår e-tjänst [komplettering eller yttrande i ärende](#). Uppgifterna kommer då direkt in i ditt ärende och du får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger du Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Du hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Du kan även lämna uppgifter via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ditt ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se www.lansstyrelsen.se/dataskydd

³ Se 3 kap. 29-30 §§ lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2019-11-13

Beteckning
209-34622-2019

Bilagor

Hur man överklagar, bilaga 1.

Information om förenklad delgivning, bilaga 2.

