



Enheten för tillsyn
Camilla Braun
Frida Berglund

IWG Management (Sweden) AB
Gustav III:s Boulevard 34, 2 TR
169 73 Solna

Beslut att förelägga IWG Management (Sweden) AB att göra rättelse enligt regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism¹

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) förelägger IWG Management (Sweden) AB, 556948-7803, (bolaget) att göra rättelse genom att vidta nedan åtgärder. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till **senast den 20 maj 2020**. Redovisningen ska omfatta den dokumentation som enligt föreläggandet ska upprättas samt redogörelse för de åtgärder som i övrigt vidtagits.

- Utveckla den allmänna riskbedömning av verksamheten i bolaget genom att göra en motiverad bedömning av vilka risker som finns och hur stor risken är för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Faktorer som ska beaktas i den allmänna riskbedömningen är verksamhetens kunder, produkter, distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer. Vid bedömningen ska hänsyn även tas till uppgifter som kommer fram vid bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner, om sådana finns, samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.
- Mot bakgrund av den utvecklade allmänna riskbedömningen ska bolaget sedan;
 - Motivera bolagets bedömning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler) samt tydliggöra hur kundernas riskprofiler följs upp och ändras när det finns anledning till det.
 - Komplettera bolagets rutiner för kundkännedomsåtgärder genom att;
 - Upprätta rutiner för hur det kontrolleras om kunden är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland eller är en PEP, eller familjemedlem eller känd medarbetare till sådan, och rutiner

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

för identifiering av truster och liknande juridiska konstruktioner.

- Förtydliga under vilka omständigheter bolaget använder sig av förenklade kundkännedomsgåtgärder samt fastställa och redogöra för vilka åtgärder som ska vidtas vid skärpta kundkännedomsgåtgärder.
 - Förtydliga vilken information och hur information om affärsförbindelsers syfte och art inhämtas, samt hur pågående affärsförbindelse löpande och vid behov följs upp.
 - Tydliggöra att en affärsförbindelse inte får etableras och en transaktion inte utföras om bolaget misstänker att kunden kommer utnyttja bolagets tjänster eller produkter för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
 - Förtydliga under vilka omständigheter som bolaget kan använda sig av kundkännedomsgåtgärder som utförts av tredje part.
- Komplettera bolagets rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism avseende;
 - Övervakning av pågående affärsförbindelser och bedömning av enstaka transaktioner samt bolagets system för uppgiftslämnande.
 - Bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter.
 - Säkerställa att bolaget har rutiner och riktlinjer för;
 - Lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten.
 - Rutiner för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder, från utomstående, till följd av att de fullgör bolagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.
 - Hur och när intern kontroll utförs av bolagets efterlevnad av interna rutiner och riktlinjer avseende bolagets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - Rapporteringssystem samt rutiner för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder på grund av de anmäler överträdelser, inom bolaget, av penningtvättsregelverket - visselblåsarskydd.

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

- Säkerställa att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten löpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket samt att den utbildning som genomförs dokumenteras.
- Säkerställa att relevant information dokumenteras.

Föreläggandet gäller omedelbart.

Beskrivning av ärendet

Regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsregelverket) gäller bland andra verksamhetsutövare i den del de yrkesmässigt erbjuder ett registrerat kontor eller en postadress och därmed sammanhängande tjänster till fysiska personer, juridiska personer eller en trust eller en liknande juridisk konstruktion. 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 har den 10 juli 2019 förelagt bolaget att skicka in bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den 16 augusti 2019 inkom bolaget med yttrande i ärendet.

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 25 juli 2017. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket 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.

Allmän riskbedömning

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

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att handlingarna som bolaget gett in i ärendet innehåller en kort beskrivning av bolagets kunder, produkter, distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer. Bolaget har även uppgett om ovan nämnda faktorer innebär en låg, medel eller hög risk. Det saknas dock en motiverad bedömning och analys av vilka risker de olika faktorerna innebär i förhållande till verksamhetens storlek och art. Vidare framgår det inte om bolaget tagit hänsyn till uppgifter som kommer fram vid bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Därtill vill Länsstyrelsen tillägga följande. Av handlingarna som getts in framgår att de dokument som getts in gäller bolaget samt därtill [REDACTED] andra [REDACTED] i samma koncern. Länsstyrelsen vill här klargöra att en allmän riskbedömning ska ske utifrån den specifika verksamhet som bedöms i var fall. Att såsom bolaget gjort inte tydligt avgränsat vilka bedömningar som avser vilken del av koncernen är därför inte i enlighet med penningtvättsregelverket. Det krävs därför att bolaget förtydligar den allmänna riskbedömningen i detta avseende. Av penningtvättsregelverket 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. 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. Länsstyrelsen kritiker mot att det av bolagets allmänna riskbedömning inte klart framgår vilka bedömningar som är verksamhetsspecifika omfattar således inte övrig dokumentation.

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.

Riskbedömning av kunder

En verksamhetsutövare ska bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation (kunders riskprofiler). Bedömningen ska ske med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen samt verksamhetens kunskap om den aktuella kunden, varje kund ska således tilldelas

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

en riskprofil. I den "KYC-bilaga" som bolaget inkommit med finns ett antal frågor som ska besvaras och svaren ger i sin tur viss poäng som sedan ska adderas för att avgöra vilken risknivå kunden hamnar på. Det saknas dock uppgift om hur bolaget kommit fram till denna poängskala och det är därmed inte möjligt för Länsstyrelsen att göra en bedömning av bolagets riskbedömning av kunder. Det saknas vidare uppgifter om hur och när kundernas riskprofiler följs upp och ändras när det finns anledning till det.

Kundkännedom

Bolaget har uppgett att kundkännedsåtgärder ska vidtas innan de inleder en affärsrelation eller utför en enstaka transaktion med en kund. Bolaget har vidare i detalj angett hur kundkännedsåtgärder ska vidtas på [REDACTED] när de är närvarande respektive när kunderna är distanskunder. Även om bolaget har en rutin för kundkännedom bedömer dock Länsstyrelsen att rutinen inte är tillräcklig utifrån de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen vill uppmärksamma bolaget på följande brister.

Det anges att bolaget ska kontrollera om kunden är en PEP eller närstående till sådan person men det anges inte hur detta ska kontrolleras. Det anges inte heller om eller hur det kontrolleras om kunden är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland och det saknas rutiner för identifiering av truster och liknande juridiska konstruktioner. I rutinerna framgår vidare att bolaget ska inhämta information om en affärsförbindelses syfte och art samt följa upp pågående affärsrelationer. Hur och när denna inhämtning och uppföljning ska ske anges dock inte vilket är en brist.

Bolaget har uppgett att de tillämpar förenklade åtgärder för kundkännedom på vissa angivna kunder. Hur bolaget kommit fram till att förenklade åtgärder för kundkännedom kan tillämpas på just dessa kunder anges dock inte vad gäller samtliga kundkategorier som listas i "KYC-bilagan". Bolaget har även angett att de vid behov tillämpar skärpta åtgärder för kundkännedom och har angett exempel på vad sådana skärpta åtgärder kan utgöras av. Länsstyrelsen bedömer dock att det inte är tillräckligt att enbart nämna vissa åtgärder som kan användas vid behov utan det bör tydligt framgå vilka åtgärder som ska vidtas då skärpta kundkännedsåtgärder behöver utföras.

Vad gäller kontroll av verkliga huvudmän framgår det av bolagets rutiner och riktlinjer att sådan ska ske men detta saknas i bolagets "KYC-bilaga". Vidare vill Länsstyrelsen uppmärksamma bolaget på att det den 1 januari 2020 infördes ändringar i penningtvättsregelverket vilket medför att det som angetts i ingiven dokumentation inte längre är tillräckligt för att uppnå lagkraven.

Av rutinerna och riktlinjerna ska också framgå att en affärsförbindelse inte får etableras och en transaktion inte utföras om bolaget misstänker att kundens tjänster eller produkter kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Slutligen har bolaget i sina rutiner uppgett att de kan komma att använda sig av kundkännedsåtgärder som har utförts av utomstående tredje part. För att

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

Länsstyrelsen ska kunna avgöra om bolagets utnyttjande av sådan information är i enlighet med penningtvättsregelverket krävs att bolaget är mer specifik angående under vilka omständigheter som bolaget använder sig av sådan information.

Rutiner och riktlinjer

Bolaget har inte gett in några rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bolaget har vidare uppgett att de ska ge sina anställda den utbildning som behövs för att kunna fullgöra bolagets skyldigheter och att det ska finnas dokumentation över genomförd utbildning. Någon dokumentation över genomförd utbildning har dock inte getts in till Länsstyrelsen. Vidare vill Länsstyrelsen påtala att kravet på bolaget att erbjuda utbildning inte enbart hänför sig till anställda utan även uppdragstagare och andra som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Det saknas vidare uppgift om rutiner och om bolaget i övrigt vidtar de åtgärder som behövs för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör bolagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.

Övervakning och rapportering

Av bolagets rutiner och riktlinjer framgår att de anställda i bolaget har en skyldighet att övervaka kundernas aktiviteter men inte, såsom penningtvättsregelverket kräver, hur bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med. Bolaget har vidare uppgett att de ska ha ett system som gör det möjligt för bolaget att lämna information till Polisen fem år bakåt i tiden. Det framgår dock inte av det till Länsstyrelsen ingivna materialet hur detta system används och fungerar.

Behandling av personuppgifter

Länsstyrelsen vill här påpeka att det inom ramen för regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns krav på att verksamheten ska ha rutiner och riktlinjer för vilka handlingar och uppgifter som verksamhetsutövaren ska spara. Denna lagstiftning ska, utöver annan tillämplig lagstiftning, följas. Utifrån det bolaget uppgett kan inte Länsstyrelsen avgöra om bolaget uppfyller de i lagen ställda kraven.

Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser

Bolaget har uppgett viss person ansvarig för regelefterlevnad i bolaget och att denna person ska utföra kontroller för att säkerställa att de interna rutinerna och riktlinjerna följs genom att göra stickprovskontroller på ad-hoc basis. Länsstyrelsen bedömer att det, för att uppnå kraven som ställs i

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

penningtvättsregelverket, i vart fall bör framgå av bolagets rutiner hur ofta och vad som ska kontrolleras vid sådan ad-hoc baserad stickprovskontroll.

Vidare saknas rutiner för anställda och uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelse av penningtvättsregelverket. Därtill saknas det uppgift om bolaget tillhandahåller skydd för anställda, uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket – så kallat visselblåsarskydd.

Dokumentation

Länsstyrelsen vill särskilt framhålla att den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna avseende kundkännedom, övervakning och rapportering samt bevarande av handlingar ska dokumenteras enligt lagen. Rutinerna och riktlinjerna ska vara begripliga, situationsanpassade och tillämpbara så att bolaget och i förekommande fall dess anställda ska ha klart för sig vilka åtgärder som ska vidtas i olika situationer. Dessa rutiner och riktlinjer ska i relevanta delar vara riskbaserade. Det innebär att de ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som bolaget har identifierat i sin allmänna riskbedömning.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis bedömer länsstyrelsen att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket då det funnits brister i bolagets allmänna riskbedömning, riskprofil för kunder samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

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 22 och 4 § andra stycket 3, 2 kap. 1-5 §§, 8-10 §§ och 13-15 §§, 3 kap. 1-3 §§, 8-24 §§ och 29-30 §§, 4 kap. 1-2 §§ och 7 §, 5 kap. 1-9 och 11 §§, 6 kap. 1 § och 4-5 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13 §, och 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 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2020-04-08

Beteckning
209-34588-2019

Länsstyrelsen vill uppmärksamma om att det den 1 januari 2020 genomfördes vissa lagändringar i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare meddelade länsstyrelsen nya föreskrifter gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism - Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Handlingarna som getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvättsregelverket i dess lydelse då bolaget förelades att inkomma med handlingar till länsstyrelsen. Föreläggandet och de rättelser som ska vidtas i ärendet är dock beslutat i enlighet med nu gällande lagstiftning.

Detta beslutet kan överklagas

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har Camilla Braun beslutat och Frida Berglund varit föredragande.

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna era uppgifter via vår e-tjänst komplettering eller yttrande i ärende. Uppgifterna kommer då direkt in i ert ärende och ni får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger ni Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Ni hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

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

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

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten
2. Information om förenklad delgivning

Bilaga 1

Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Du kan överklaga beslutet

Om du inte är nöjd med länsstyrelsens beslut, kan du skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

Hur överklagar jag beslutet?

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska du lämna eller skicka din skriftliga överklagan till antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen i Stockholm, Box 220 67, 104 22 Stockholm.

Tiden för överklagande

Ditt överklagande måste ha kommit in till länsstyrelsen **inom tre veckor från den dag du fick del av beslutet**. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ditt överklagande kan du be att få ytterligare tid till att utveckla dina synpunkter och skälen till att du överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor från den dag då beslutet meddelades**.

Ditt överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer,
- hur du vill att beslutet ska ändras, samt
- varför du anser att länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om du inte tidigare lämnat dem:

- person- eller organisationsnummer,
- telefonnummer där du kan nås dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det),
- e-postadress, och
- annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå dig.

Om du har handlingar som du anser stödjer din överklagan så bör du bifoga kopior på dessa. Kontakta länsstyrelsen i förväg om du behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

Ombud

Om du anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt dig ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta länsstyrelsen via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienumret för detta ärende. Numret finns uppe till höger på första sidan.

