

2022-02-16

B E S L U T

Ria Payment Institution, EP, S.A.U.
Att: Styrelsens ordförande

FI Dnr 20-15061



Kopia till: Styrelsens sekreterare, Finansinspektionens kontaktpersoner

Skickas endast med e-post till:

fmartinez@riafinancial.com

marioa@riafinancial.com

bjasinska@riafinancial.com

munger@riafinancial.com

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

Undersökning av Ria Payment Institution, EP, S.A.U.

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 10 juli 2020 Ria Payment Institution, EP, S.A.U. (Ria eller företaget) om att myndigheten hade inlett en undersökning av företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Granskningen har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i 2 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Undersökningen har varit avgränsad till en granskning av företagets allmänna riskbedömning, rutiner för lämplighetsprövning och utbildning.

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in och granskat den allmänna riskbedömningen och rutiner för lämplighetsprövning av ombud som varit gällande under perioden 24 juni 2019 – 23 juni 2020, genomförda lämplighetsprövningar på fem utvalda ombud, en förteckning över företagets samtliga verksamma ombud i Sverige inklusive viss transaktionshistorik och det material som används för att utbilda företagets ombud. Finansinspektionen har genomfört platsbesök hos fem ombud till företaget. Finansinspektionen har redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i en avstämningsskrivelse. Företaget har yttrat sig över avstämningsskrivelsen. Finansinspektionen bedömde att vissa brister kvarstod efter företagets yttrande över avstämningsskrivelsen. Finansinspektionen har därmed inlett ingripandeprocess mot företaget och redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i begäran om yttrande. Företaget har yttrat sig över begä-

ran om yttrande och inkommit med ytterligare information om vidtagna åtgärder. Företaget har även skriftligen svarat 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 företagets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vissa av bristerna rättades innan Finansinspektionen prövade ärendet för ingripande.

Såvitt avser företagets *allmänna riskbedömning* har Finansinspektionen iakttagit brister i hur företaget har beaktat riskerna med sina produkter och tjänster, kunder och distributionskanaler i sin allmänna riskbedömning såsom föreskrivs i 2 kap. 1 § penningtvättslagen. Företaget har därmed inte uppfyllt kravet på att ha en tillräckligt omfattande allmän riskbedömning såsom föreskrivs i 2 kap. 2 § penningtvättslagen. Vidare har Finansinspektionen iakttagit brister i att företaget inte har tagit hänsyn till relevant information från myndigheter i sin allmänna riskbedömning såsom föreskrivs i 2 kap 1 § penningtvättslagen. Finansinspektionen har även iakttagit brister i utformningen av den allmänna riskbedömningen då det har varit otydligt vilka delar av den allmänna riskbedömningen som är specifikt inriktade på riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism såsom föreskrivs i 2 kap. 1 § penningtvättslagen. Företaget har redogjort för hur bristerna har åtgärdats genom att inkomma med en uppdaterad version av företagets allmänna riskbedömning. Finansinspektionen anser att den nya versionen av den allmänna riskbedömningen medför att företaget har åtgärdat bristerna.

Avseende företagets *rutiner för lämplighetsprövning* har Finansinspektionen iakttagit brister i hur företaget säkerställer lämpligheten hos ombudens anställda enligt 2 kap. 13 § penningtvättslagen. Företaget har redogjort för hur dessa brister har åtgärdats genom att inkomma med en uppdaterad version av företagets rutiner för lämplighetsprövning av vilka det framgår hur företaget säkerställer lämpligheten hos ombudens anställda. Finansinspektionen anser att de nya rutinerna medför att företaget har åtgärdat bristerna.

I fråga om *utbildning* har Finansinspektionen iakttagit brister i hur företaget sett till att anställda hos ombuden har fått relevant utbildning och information för att kunna fullgöra företagets skyldigheter, i enlighet med 2 kap. 14 § penningtvättslagen. Företaget har förklarat att det under 2021 genomfört ett antal förändringar som är ägnade att i huvudsak åtgärda de identifierade bristerna. De mindre brister som därefter kvarstår bedöms inte vara av sådan karaktär som föranleder ett ingripande från Finansinspektionen.

Finansinspektionen får enligt 8 kap. 21 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) förelägga företaget att göra rättelse. Eftersom företaget numera har rättat bristerna finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har områdeschefen Karin Lundberg beslutat efter föredragning av finansinspektören George Lundqvist. I den slutliga handläggningen har även biträdande avdelningscheferna Malin Schierenbeck och Petra Bonderud deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef Bank

George Lundqvist
Finansinspektör
08-408 988 71

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.