

2018-07-27



B E S L U T

A (med uppgiven firma B)

FI Dnr 17-9087
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

Föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger A (med uppgiven firma B), personnr. _____, att omedelbart upphöra med betaltjänstverksamhet som drivs utan tillstånd.

(8 kap. 24 § lagen [2010:751] om betaltjänster)

2. Finansinspektionen förenar beslutet i punkten 1 med ett löpande vite om tjugotusen (20 000) kronor för varje påbörjad kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte har följts.

(8 kap. 25 § lagen [2010:75] om betaltjänster samt 4 § lagen [1985:206] om viten)

3. A (med uppgiven firma B), personnr. _____, ska inom två veckor från delgivningen skriftligen till Finansinspektionen komma in med uppgift om att den verksamhet som avses i punkten 1 ovan har upphört samt en beskrivning av vilka förändringar i verksamheten som har gjorts.

4. Beslutet gäller omedelbart.

(8 kap. 26 § fjärde stycket lagen [2010:75] om betaltjänster)

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen har utrett om A tillhandhåller en tillståndspliktig betaltjänst. Finansinspektionen har därför den 22 juni och den 13 oktober 2017 förelagt A att till Finansinspektionen inkomma med en beskrivning av den verksamhet som A

bedriver. Den 7 juli respektive den 26 oktober 2017 inkom A med svar på föreläggandena.

Finansinspektionen har därefter uppmärksammat att A är registrerad som ombud för de utländska betalningsinstituten Euronet Payment Services Limited (Storbritannien) sedan den 1 december 2016 och MoneyGram International Limited (Storbritannien) sedan den 21 juli 2017. Med anledning därav har Finansinspektionen ställt kompletterande frågor till A den 12 juni 2018. Den 25 juni 2018 inkom A med kompletterande svar.

Därefter har A, efter underrättelse från the Central Bank of Ireland (tillsynsmyndigheten i Irland), registrerats som ombud för det utländska betalningsinstitutet Western Union Payment Services Ireland (Irland).

Tillämpliga bestämmelser

Enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) krävs tillstånd från Finansinspektionen för att tillhandahålla betaltjänster.

Med betaltjänster avses enligt 1 kap. 2 § LBT

1. tjänster som gör det möjligt att sätta in kontanter på ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot,
2. tjänster som gör det möjligt att ta ut kontanter från ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot,
3. genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel på ett betalkonto, genom
 - a) autogiro,
 - b) kontokort eller andra betalningsinstrument, eller
 - c) kontobaserade betalningar,
4. genomförande av betalningstransaktioner, när medlen täcks av ett kreditutrymme, genom
 - a) autogiro,
 - b) kontokort eller andra betalningsinstrument, eller
 - c) kontobaserade betalningar,
5. utgivning av betalningsinstrument eller inlösen av transaktionsbelopp där ett betalningsinstrument har använts,
6. penningöverföring,
7. betalningsinitieringstjänster, eller
8. kontoinformationstjänster.

Med penningöverföring (punkten 6 ovan, motsvarande punkten 5 samma bestämmelse i dess lydelse före den 1 maj 2018) avses enligt 1 kap. 4 § LBT en betaltjänst där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en mottagare eller annan betaltjänstleverantör som agerar på mottagarens vägnar, eller där dessa medel tas emot på mottagarens vägnar och ställs till mottagarens förfogande.

Enligt 2 kap. 3 § LBT får en fysisk eller juridisk person ansöka hos Finansinspektionen om att undantas från tillståndsplikt enligt 1 §. Finansinspektionen ska besluta om sådant undantag om vissa förutsättningar är uppfyllda, bland annat om genomsnittet av de totala betalningstransaktionerna under de senaste 12 månaderna inte överstiger ett belopp motsvarande 3 miljoner euro per månad.

Enligt 3 kap. 26 § LBT behöver ett utländskt företag som hör hemma inom EES och som i hemlandet har tillstånd att tillhandahålla betaltjänster inte tillstånd enligt 2 kap. för att tillhandahålla betaltjänster i Sverige. Ett sådant utländskt företag kan tillhandahålla betaltjänster genom ombud.

Om någon driver verksamhet som omfattas av LBT utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen enligt 8 kap. 24 § LBT förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Ett föreläggande får enligt 8 kap. 25 § LBT förenas med vite.

Enligt 8 kap. 26 § fjärde stycket LBT får Finansinspektionen bestämma att ett föreläggande ska gälla omedelbart.

Den bedrivna verksamheten

A har till Finansinspektionen uppgett följande. Han driver en resebyrå, B, med försäljning av flygbiljetter och majoriteten av hans kunder är kurder. Verksamheten är registrerad hos Skatteverket och Bolagsverket. Vid sidan av verksamheten brukar han hjälpa kunder som behöver skicka små summor pengar till sina släktingar i Irakiska Kurdistan eller vice versa. Hans bror har en registrerad verksamhet i Irakiska Kurdistan under namnet Azaban Company som bedriver valutaväxling och betaltjänstverksamhet. A är ombud åt Azaban Company.

Beträffande sidoverksamheten har A beskrivit den enligt följande. En kund i Sverige som vill skicka pengar till en släkting i Irakiska Kurdistan överför pengar till A:s bankkonto i Sverige. Släktingen kan sedan motta pengarna genom en transaktion som sker från broderns företag till den mottagande släktingen. A överför inga pengar direkt till mottagarna eller till broderns företag. När någon i Irakiska Kurdistan vill överföra pengar till en släkting i Sverige överför denne pengar till broderns företag och det är sedan A som på motsvarande sätt genomför en överföring från sitt bankkonto till mottagarens bankkonto i Sverige.

När en kund gör en överföring brukar A inhämta information från kunden om namn, personnummer, adress, telefonnummer och bankkonto samt vid behov även kopia på identitetshandling. Inhämtad information sparas i en Excel-fil där det dokumenteras vem som har tagit emot respektive överfört pengar. Eftersom broderns företag överför summan till slutmottagaren i Irakiska Kurdistan så är det brodern som tillser att även mottagarens information sparas.

För den erbjudna tjänsten tar A en avgift om 1-2 procent och bokför den som en intäkt i verksamheten. Under år 2016 har han förmedlat cirka 12 miljoner kronor. Han har inte ansökt om tillstånd enligt LBT eftersom hans huvudsakliga verksamhet består av försäljning av flygbiljetter och han överför mycket lägre belopp än det som tillåts för registrerade betaltjänstleverantörer (3 miljoner euro per månad).

A har till Finansinspektionen även gett in den ovan nämnda Excel-filen samt kontoutdrag från hans bankkonton. Av handlingarna framgår bland annat att medel mottas på A:s bankkonton och att det antecknas uppgifter om mottagen summa, mottagare, betalare, växlingskurs och vinst. Av Excel-filen framgår vidare att A under perioden 2017-01-02—2017-10-20 förmedlat 7 633 998 kronor och gjort en vinst på 133 248 kronor. Därutöver har A gett in ett irakiskt intyg med översättning avseende Azaban Company där det anges att Azaban Company år 2013 erhöll licens för valutaväxling.

A har slutligen uppgett att han inte genomfört de transaktioner som redogörs för ovan genom Euronet Payment Services Limited eller MoneyGram International Limited.

Finansinspektionen har i telefonkontakt med representanter med Euronet Payment Services Limited och MoneyGram International Limited erhållit information om att deras ombud endast kan göra penningöverföringar genom att använda särskilda system tillhandahållna av instituten.

Finansinspektionens bedömning

Har A bedrivit tillståndspliktig verksamhet?

Av A:s redogörelse över bedriven verksamhet framgår att han genom banköverföring från kunder tar emot pengar på sitt bankkonto och att motsvarande belopp överförs från hans brors företag till mottagare.

Genom att A tar emot medel från betalare uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till mottagare är den tjänst som A tillhandahåller den tillståndspliktiga betaltjänsten penningöverföring (1 kap. 2 § 6 LBT). Att någon överföring av medlen inte sker mellan A:s bankkonto och hans broders företag påverkar inte den bedömningen.

Har A rätt att genomföra penningöverföringar?

Finansinspektionen kan inledningsvis konstatera att tillstånd för att tillhandahålla betaltjänster krävs enligt 2 kap. 1 § LBT, oavsett i vilken omfattning verksamheten drivs. Tillstånd får endast ges till ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening. Förutsatt att den genomsnittliga betalningsvolymen under de senaste 12 månaderna inte överstiger 3 miljoner euro per månad finns emellertid en möjlighet att enligt 2 kap. 3 § LBT ansöka om undantag från tillståndsplikten hos Finansinspektionen. Även fysiska personer kan ansöka om

undantag från tillståndsplikt. Den som beviljats undantag från tillståndsplikt är enligt 1 kap. 4 § LBT en registrerad betaltjänstleverantör. Registrerade betaltjänstleverantörer omfattas av kraven som ställs på betaltjänstleverantörer i LBT och tillhörande författningar samt står under Finansinspektionens tillsyn. A har varken ansökt om tillstånd eller beviljats undantag från tillståndsplikt i enlighet med 2 kap. 3 § LBT.

A var under den period som ovan angivna transaktioner genomfördes registrerad som ombud för de utländska betalningsinstituten Euronet Payment Services Limited eller MoneyGram International Limited. Detta innebär att han förvisso haft stöd för att genomföra penningöverföringar såsom ombud för de utländska betalningsinstituten. A har dock uppgett att de transaktioner som redogörs för ovan inte har genomförts via Euronet Payment Services Limited eller MoneyGram International Limited. Angivna betalningsinstitut har även bekräftat att deras ombud genomför penningöverföringar genom av dem särskilt tillhandahållna system. Finansinspektionen anser det därmed utrett att A inte har utfört ovan angivna transaktioner i egenskap av ombud för nämnda betalningsinstitut.

Oavsett om A:s broders företag i Irakiska Kurdistan innehar rätt licens eller tillstånd enligt där gällande lag för att genomföra valutaväxling eller penningöverföringar ger det inte stöd för A att genomföra sådana transaktioner som redogjorts för ovan.

Sammanfattningsvis saknar A stöd för att utföra sådana transaktioner som redogjorts för ovan mellan betalare och mottagare i Sverige och Irakiska Kurdistan.

Föreläggande om att upphöra med tillståndspliktig verksamhet

Eftersom A inte har tillstånd eller beviljats undantag från tillståndsplikt att tillhandahålla betaltjänster får inte A tillhandahålla betaltjänster som inte genomförs via de betalningsinstitut han är registrerad som ombud för. Finansinspektionen ska därför förelägga A att upphöra med sådan verksamhet.

Betalningsförmedling är en av de huvudsakliga funktionerna i det finansiella systemet. För att allmänhetens förtroende för systemet inte ska rubbas är det viktigt att felaktiga förehavanden åtgärdas så snart det är möjligt. Det finns därför skäl att besluta att A ska upphöra med verksamheten omedelbart samt att beslutet ska gälla omedelbart.

Ett föreläggande får enligt 8 kap. 25 § LBT förenas med vite. Vitesbeloppet ska fastställas till ett belopp som kan antas förmå adressaten att följa det föreläggande som är förenat med vite. Mot bakgrund av att A gjort en vinst på cirka 13 000 kronor per månad på verksamheten med ovan angivna transaktioner bedömer Finansinspektionen att ett vite om 20 000 kronor per påbörjad kalendermånad föreläggandet inte efterföljts är ändamålsenligt i detta avseende.

Finansinspektionen kommer att underrätta de utländska betalningsinstitutens tillsynsmyndigheter om Finansinspektionens beslut i detta ärende.

FINANSINSPEKTIONEN

Malin Omberg
Områdeschef
Konsumentskydd

Lisa Gregorsson
Jurist
Marknadsuppföranderätt