

2015-11-17

## B E S L U T

Paylevo AB  
Att. Verkställande direktören  
Mäster Samuelsgatan 42  
111 57 STOCKHOLM

FI Dnr 15-13749  
Delgivning nr 1



**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

### **Föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet**

#### **Finansinspektionens beslut**

1. Finansinspektionen förelägger Paylevo AB (org.nr. 556906-0477) att senast den 30 november 2015 upphöra med viss verksamhet med konsumentkrediter.

*24 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter*

2. Beslutet gäller omedelbart.

*35 § fjärde stycket lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter*

3. Finansinspektionen förenar beslutet i punkten 1 med ett löpande vite om 50 000 kronor per kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte har följts.

*32 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter*

Hur man överklagar, se *bilaga*.

#### **Ärendet**

Paylevo AB (bolaget eller Paylevo) är sedan den 11 mars 2013 registrerat hos Finansinspektionen som finansiellt institut enligt lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet (AnmL). Den 9 september 2015 inledde Finansinspektionen en undersökning om Paylevo drev tillståndspliktig verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter (LVK). Finansinspektionen skickade därför en förfrågan om Paylevos verksamhet. Bolaget inkom med svar den 6 oktober 2015. Med anledning av bolagets svar begärde Finansinspektionen den 8 oktober 2015 att bolaget skulle yttra sig över Finansinspektionens preliminära bedömning att bolaget drev sådan verk-

samhet som är tillståndspliktig enligt LVK och att Finansinspektionen övervägde att ingripa mot bolaget. Den 20 oktober 2015 inkom bolagets yttrande.

### **Bolagets verksamhet**

Paylevo tillhandahåller en tjänst som innebär att konsumenterna när Paylevo ingått samarbetsavtal med en handlare kan använda bolaget som alternativ för betalning vid köp hos handlaren. En konsument som väljer att använda Paylevo för inköp av vara eller tjänst hos en handlare genomgår före ett köp en kreditprövning av Paylevo. Efter en godkänd kreditprövning ställer handlaren, genom Paylevos försorg, ut en faktura till konsumenten för köpet av varan eller tjänsten. Fakturan överläts sedan omedelbart till Paylevo, som därefter fakturerar konsumenten. Bolaget betecknar verksamheten som factoring.

### **Tillämpliga bestämmelser**

Yrkesmässig verksamhet som består i att lämna eller förmedla krediter till konsumenterna utgör tillståndspliktig verksamhet enligt 4 § LVK. Tillstånd krävs inte om något annat framgår av 5 § LVK, som innehåller ett antal undantag från tillståndsplikt.

Om någon driver verksamhet som omfattas av LVK utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen enligt 24 § LVK förelägga denne att upphöra med verksamheten. Inspektionen får besluta hur avvecklingen av verksamheten ska ske.

Av 32 § LVK framgår att Finansinspektionen får förena ett beslut om föreläggande enligt LVK med vite.

Enligt 35 § fjärde stycket LVK följer att Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om föreläggande ska gälla omedelbart.

### **Finansinspektionens bedömning**

#### *Factoring*

En factoringverksamhet går ut på att förvärva utställda fordringar, ofta till ett lägre pris än det belopp som fordringen medför rätt att kräva. Sådan verksamhet omfattas inte av LVK eftersom bolaget inte lämnar en kredit, men om den finansieras med inlåning från allmänheten är verksamheten att betrakta som en finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Factoring kan beskrivas som förvärv av ett redan existerande kreditförhållande. Någon ytterligare skuldbörda, eller ny kredit, uppstår inte genom factoring.

#### *Kreditgivning och lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter*

I LVK anges inte närmare vad som avses med att lämna krediter till konsumenterna. Lagen är dock tänkt att träffa alla former av lämnande eller förmedlande av

krediter till konsumenter. Det får anses stå klart att ingående av sådana avtal som i 2 § konsumentkreditlagen (2010:1846) betecknas som ett kreditavtal respektive kreditköp – dvs. avtal om lån, kontokredit, betalningsansånd eller liknande samt kreditköp – utgör lämnande av kredit i den mening som avses i 1 § första stycket LVK. Eftersom konsumenten vid utnyttjande av Paylevos tjänst finansierar sitt köp hos handlaren med en kredit, görs ett kreditköp i konsumentkreditlagens mening och en kredit lämnas i den mening som avses i LVK.

Frågan är då om sådana krediter kan anses lämnade i LVK:s mening av Paylevo trots att det är handlaren som lämnar betalningsansånd i det första transaktionsledet.

Vid prövning av den frågan noteras för det första att det är konsumenten som väljer huruvida Paylevos tjänst för betalning över huvud taget ska brukas. Vid factoring saknar gäldenären inflytande över huruvida fordringen i fråga ska överlåtas eller inte, och tillfrågas i de allra flesta fall inte heller innan sådan överlåtelse sker. Om det däremot är fråga om ett kreditköp eller annat kreditavtal är det konsumenten som väljer om kontant betalning ska ske eller om någon form av kredit önskas. Paylevos tjänst liknar i detta avseende kreditgivning. Konsumentens val att utnyttja Paylevos tjänst medför att en ny skuldbörda tillkommer vilket, som anges ovan, inte är fallet vid factoring.

En ytterligare likhet med kreditgivning i Paylevos tjänst är att konsumentens köp föregås av en kreditprövning hos Paylevo. Det är det normala vid kreditgivning. Vid factoring torde det däremot i allmänhet inte förekomma att den som i ett senare skede – inom ramen för ett factoringförfarande – förvärvar en fordran, gör en kreditprövning avseende en enskild gäldenär innan denne åtar sig någon förpliktelse i förhållande till den ursprungliga borgenären.

Det kan också noteras att kredittiden vid brukande av Paylevos tjänst är kort – ofta inom 30 dagar. Det medför att de skyddsintressen gör sig gällande som LVK tillkommit för att värna, nämligen konsumentens utsatthet vid krediter med korta löptider, s.k. snabblån. Krediter som lämnas av en handlare själv har undantagits från LVK:s tillämpningsområde bl.a. av det skälet att kredittiderna i normalfallet är förhållandevis långa (se prop. 2013/14:107 s. 46).

Finansinspektionen finner på grund av det anförda att Paylevo genom sin tjänst lämnar krediter till konsumenter i den mening som avses i 1 § första stycket LVK.

Paylevo framställer eller säljer inga tjänster eller varor till konsumenter på det sätt som avses i 2 kap. 3 § första stycket 4 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Paylevo har inte heller något sådan tillstånd som avses i 5 § första stycket 1 LVK. Vidare omfattas Paylevo inte av någon av de andra undantagen från tillståndsplikt som anges i 5 § LVK. Det sagda leder fram till slutsatsen att Paylevos tjänst inte får tillhandahållas om Paylevo inte har tillstånd att driva verksamhet enligt LVK.

Eftersom Paylevo inte har tillstånd enligt LVK och inte heller har ansökt om tillstånd enligt samma lag före den 1 januari 2015, har Paylevo inte rätt att driva verksamhet genom att tillhandahålla den nu aktuella tjänsten. Därför ska Paylevo föreläggas med stöd av 24 § LVK att upphöra med den verksamheten.

Mot bakgrund av att verksamheten riktar sig till en potentiellt stor grupp konsumenter som utan dröjsmål bör få del av det skydd som LVK är avsedd att ge finns skäl att beslutet att upphöra förenas med en kort tidsfrist och att det ska gälla omedelbart.

Föreläggande får enligt 32 § LVK förenas med vite. Vitet ska fastställas till ett belopp som kan antas förmå bolaget att följa föreläggandet. Finansinspektionen bedömer att ett löpande vite om 50 000 kronor per påbörjad kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte efterföljts är ändamålsenligt i detta avseende.

FINANSINSPEKTIONEN

Johan Terfelt  
*Avdelningschef*  
Marknadsuppföranderätt

Gustav Jansson  
*Jurist*

**Kopia för kännedom:**

Bolagets revisor  
Konsumentverket

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 15-13749  
Delgivning nr 1

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

**Föreläggande att upphöra med verksamhet**

**Handling:**

Beslut avseende föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet den **17 november 2015**, Paylevo AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM	..... NAMNTECKNING
	..... NAMNFÖRTYDLIGANDE
	..... EV. NY ADRESS
	.....
	.....
	.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningssman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

## 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 och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.