

2025-06-17



Beslut

Intergiro Intl AB (publ)
genom styrelsens ordförande
Box 3093
103 61 Stockholm

FI dnr 22-12755

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Avveckling av verksamhet

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 18 juni 2025 kl. 8.00)

I enlighet med punkten 2 i Finansinspektionens beslut att återkalla Intergiro Intl AB:s (publ) (Intergiro eller bolaget) tillstånd att bedriva verksamhet enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar, meddelat den 18 juni 2025, beslutar Finansinspektionen om följande.

1. Finansinspektionen beslutar att Intergiros verksamhet som bolaget har drivit med stöd av tillståndet att ge ut elektroniska pengar ska vara avvecklad senast den 19 september 2025. Bolaget får dock fram till den 19 september 2025 fortsätta att driva sådan verksamhet som behövs för att avvecklingen ska kunna ske under ordnade former och på ett sätt som mildrar effekterna för bolagets kunder.

Intergiro ska senast den 2 juli 2025 lämna en detaljerad redogörelse till Finansinspektionen för hur avvecklingen kommer att hanteras. Redogörelsen ska överlämnas elektroniskt.

Intergiro ska senast den 19 september 2025 lämna in en uppgift till Finansinspektionen om att verksamheten har avvecklats. Uppgiften ska vara bekräftad av företagets revisor.

2. Avvecklingen av verksamheten ska ske i samråd med Finansinspektionen, som även kan komma att ge ytterligare anvisningar om

hur avvecklingen ska ske. Intergiro ska omgående utse en kontaktperson som inspektionen kan vända sig till i frågor som rör avvecklingen.

3. Intergiro ska omgående och skriftligen informera kunder och andra relevanta motparter, såsom exempelvis leverantörer, kontoförvaltande institut och andra myndigheter, om avvecklingen och dess konsekvenser för dem. När samtliga kunder har informerats om avvecklingen och dess konsekvenser ska Intergiro lämna in en uppgift till Finansinspektionen som bekräftar detta, dock senast den 2 juli 2025. Informationen om avvecklingen och dess konsekvenser ska också tydligt framgå på Intergiros webbplats.
4. Intergiro ska så snart som möjligt och senast den 24 juni 2025 inkomma till Finansinspektionen med en redogörelse för bolagets ekonomiska förutsättningar att återbetala klientmedel. Redogörelsen ska även inkludera en bekräftelse på att mottagna klientmedel är skyddade och finns tillgängliga för utbetalning. Intergiro ska samtidigt informera Finansinspektionen om det föreligger skillnader mellan behållning på bolagets klientmedelskonton och kundbalanser i bolagets egna system.
5. Intergiro får under avvecklingen varken inleda nya kundrelationer eller tillhandahålla betaltjänster till befintliga kunder. Intergiro får endast utföra sådana transaktioner som är nödvändiga för att en ordnad avveckling ska kunna ske, exempelvis återbetalning av klientmedel. Intergiro får inte ta emot nya insättningar av klientmedel från befintliga kunder.
6. Till den redogörelse som Intergiro ska ta fram enligt punkt 1 ska följande information biläggas:
 - a. en sammanställning över Intergiros samtliga företagskunder där följande information ska anges per kund:

- i. volym 2024 och 2025 (till och med maj) (antal transaktioner samt belopp i SEK),
 - ii. innestående klientmedel per företagskund samt summerat för samtliga företagskunder (per datum för senaste uppdatering),
 - b. en sammanställning över Intergiros totala antal privatkunder (konsumenter) samt innestående klientmedel för dessa (per datum för senaste uppdatering),
 - c. totalt innestående klientmedel per kontoförvaltande institut (per datum för senaste uppdatering), samt en bekräftelse i form av kontoutdrag från kontoförvaltande institut som visar kontobehållningen av dessa medel, och
 - d. en redogörelse som visar hur Intergiro planerar att avveckla samtliga betaltjänster samt återföra återbetalningspliktiga medel till kunderna, inkluderat en prognos som tydligt anger när avvecklingen per respektive betaltjänst som bolaget tillhandahåller beräknas vara avslutad och kundernas medel återförda.
7. Intergiro ska under avvecklingen rapportera veckovis till Finansinspektionen hur avvecklingen fortskrider, med början den 2 juli 2025. Rapporteringen ska ske elektroniskt och innehålla:
- a. uppdaterade uppgifter enligt punkt 6 (exkluderat volymer för 2024 och 2025) samt en övergripande summering av mängden återbetalda klientmedel sedan senaste rapporteringstillfälle, inkluderat totalsumma per mottagande kontoförvaltande institut (ange institutets BIC-referens) och hur mycket som återstår att betala ut,
 - b. information om hur dialogen med kunder fortlöper och huruvida det kvarstår kunder som inte har kunnat informeras, samt övergripande information om dialog med övriga relevanta motparter, och

c. övrig information som Intergiro bedömer är av relevans för Finansinspektionen att känna till om avvecklingen av verksamheten.

(5 kap. 12 § första stycket lagen [2011:755] om elektroniska pengar)

8. Finansinspektionens beslut enligt punkterna 1–7 ska gälla omedelbart.

(5 kap. 26 § fjärde stycket lagen om elektroniska pengar)

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Skäl för beslutet

Finansinspektionen har beslutat att återkalla Intergiros tillstånd att ge ut elektroniska pengar, och att verksamheten ska avvecklas på det sätt och inom den tid som Finansinspektionen bestämmer. I samband med beslutet har Finansinspektionens styrelse uppdragit åt generaldirektören att bestämma hur avvecklingen av Intergiros verksamhet ska ske och när det senast ska ha skett.

Det är viktigt att avvecklingen av verksamheten sker på ett ordnat sätt. Intergiro bör därför få en viss tid på sig att avveckla verksamheten. Finansinspektionen anser att denna tid ska bestämmas till tre månader och att avvecklingen ska vara slutförd senast den 19 september 2025. Intergiro får dock fram till den 19 september 2025 fortsätta att driva sådan verksamhet som behövs för att avvecklingen ska kunna ske under ordnade former och på ett sätt som mildrar effekterna för bolagets kunder. Det är nödvändigt att Intergiro underrättar sina kunder och andra berörda motparter om konsekvenserna av avvecklingen.

Eftersom verksamheten ska avvecklas motverkas syftet med avvecklingen om Intergiro tillåts inleda nya kundrelationer eller vidta andra åtgärder än sådana som är nödvändiga för en ordnad avveckling av verksamheten. För att Finansinspektionen ska kunna övervaka att avvecklingen fortskrider på

avsett sätt är det vidare nödvändigt att Intergiro lämnar uppgifter till inspektionen, på det sätt som framgår av detta beslut.

Med hänsyn till allvaret i Intergiros överträdelser av centrala bestämmelser i penningtvättslagen, och den överhängande risken för att bolagets verksamhet framför allt kan utnyttjas för penningtvätt om verksamheten tillåts fortsätta, är det angeläget att arbetet med att avveckla bolagets verksamhet påbörjas omgående. Beslutet ska därför gälla omedelbart.

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Michael Målqvist
Senior jurist

Kopia: Intergiro Intl AB:s (publ) verkställande direktör



Delgivningskvitto

FI dnr 22-12755

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Avveckling av verksamhet

Handling:

Beslut avseende avveckling av verksamhet meddelat den **18 juni 2025**
Intergiro Intl AB (publ) (556965-3537)

Jag har idag, i egenskap av behörig firmatecknare eller ombud, tagit emot handlingen.

..... Datum	 Namnteckning
	 Namnförtydligande
	 Eventuell ny adress
	
	
	

Genom att skriva under delgivningskvittot bekräftar du bara att du har tagit emot handlingen. Det är inte ett bevis på att du godkänner innehållet i den. Det är viktigt att du skickar tillbaka kvittot till Finansinspektionen så fort som möjligt. Om du inte gör det kan vi delge dig på annat sätt, till exempel genom en stämningsman.

Glöm inte att ange vilket datum du tog emot handlingen.

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 det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

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 ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

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