

2018-05-22

B E S L U T

Monark Finans AB
genom styrelsens ordförande
Lötångsgatan 15
803 01 Gävle

FI Dnr 17-16703
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

Återkallelse av tillstånd

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 23 maj 2018 kl. 08.00)

Finansinspektionen återkallar Monark Finans AB:s (556884-4483) tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

Beslutet gäller omedelbart.

(5 kap. 11 § första stycket 3 samt 5 kap. 26 § fjärde stycket lagen [2011:755] om elektroniska pengar)

Hur man överklagar, *se bilaga*.

Ärendet

Monark Finans AB (nedan bolaget) har sedan den 15 januari 2016 tillstånd att ge ut elektroniska pengar med stöd av 2 kap. 6 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP).

Den 19 februari 2016 meddelade den brittiska myndigheten för finansiell tillsyn, Financial Conduct Authority (FCA) att e-pengainstitutet Prepaid Financial Services Ltd, med tillstånd i Storbritannien, hade för avsikt att anlita bolaget som agent för att utföra vissa betaltjänster i Sverige. Finansinspektionen behandlar i detta beslut inte bolagets verksamhet i den delen.

Finansinspektionen har undersökt bolaget. Undersökningen inriktades först i huvudsak på intern styrning och kontroll, uppfyllande av kapitalkrav, skydd av kunders medel som har tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar, och genomförande av betaltjänster. Med anledning av de svar som bolaget lämnade om sin verksamhet i november 2017, kom undersökningen även att handla om huruvida bolaget hade börjat driva sådan verksamhet som tillståndet avser inom ett år från det att tillståndet beviljades, eller om bolaget under en sammanhängande tid på sex månader inte hade drivit sådan verksamhet.

Bolaget har fått tillfälle att yttra sig över de iakttagelser och preliminära bedömningar som Finansinspektionen har gjort när det gäller frågan om huruvida bolaget har drivit sådan verksamhet som tillståndet avser. Bolaget yttrade sig den 9 april 2018 och den 8 maj 2018.

Finansinspektionens skäl

Enligt 5 kap. 11 § LEP ska Finansinspektionen återkalla tillståndet för ett institut för elektroniska pengar bl.a. om institutet inte inom ett år från det att tillståndet beviljades har börjat driva sådan verksamhet som tillståndet avser, eller om institutet under en sammanhängande tid av sex månader inte har drivit sådan verksamhet som tillståndet avser. Om det är tillräckligt får i dessa fall en varning meddelas i stället för återkallelse.

Finansinspektionen ska ta ställning till om bolaget har börjat ge ut elektroniska pengar inom ett år från att det fick tillståndet eller om det inte har drivit sådan verksamhet under en sammanhängande tid av sex månader.

Enligt uppgifter som bolaget lämnade till Finansinspektionen i november 2017 bedrev bolaget då inte någon aktiv verksamhet. Bolaget uppgav samtidigt att det inte heller hade några kunder eller anställda. I maj 2018 bekräftade bolaget att det i vart fall inte hade haft någon aktiv verksamhet under perioden slutet av augusti–december 2017. Under perioden september–december 2017 hade bolaget därmed inte drivit den verksamhet som tillståndet avser.

I maj 2018 uppgav bolaget att det hade återupptagit sin aktiva verksamhet med utgivning av elektroniska pengar i januari 2018 via ett litauiskt bolag. Bolaget har lämnat in kontoutdrag som visar att det är kund hos det litauiska bolaget. Eftersom elektroniska pengar inte får ges ut via ombud (3 kap. 17 § LEP) kan verksamhet som drivs av tredje part inte tillgodoräknas bolaget när man bedömer om bolaget har drivit den verksamhet som tillståndet avser. Bolaget har därför inte heller efter december 2017 drivit den verksamhet som tillståndet gäller.

Av bolagets egna uppgifter framgår således att bolaget inte har gett ut elektroniska pengar under en period som överstiger sex månader. Det finns därmed grund för att återkalla bolagets tillstånd att ge ut elektroniska pengar enligt 5 kap. 11 § första stycket 3 LEP. I frågan om det är tillräckligt att meddela en varning i stället för återkallelse gör Finansinspektionen följande bedömning. Utredningen i ärendet visar att bolaget sedan det fick tillståndet att ge ut elektroniska pengar i januari 2016 på sin höjd drivit en mycket sporadisk verksamhet av den art som tillståndet avser. Bolaget har inte heller visat att man har för avsikt att inom kort driva sådan verksamhet. Mot den bakgrunden saknas skäl att anta att en varning skulle vara meningsfull. Det är därmed inte tillräckligt att meddela en sådan. Bolagets tillstånd ska därför återkallas.

Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om återkallelse ska gälla omedelbart. Det framgår av 5 kap. 26 § fjärde stycket LEP. Intresset av att skydda eventuella tillkommande kunder som riskerar förluster om bolaget tillåts

inleda en verksamhet inom elektroniska pengar och Finansinspektionens beslut härefter vinner laga kraft, gör att beslutet om återkallelse bör gälla omedelbart.

FINANSINSPEKTIONEN

Sven-Erik Österberg
Styrelseordförande

Peter Albrecht
Senior jurist

Beslutet har fattats av Finansinspektionens styrelse (Sven-Erik Österberg, ordförande, Maria Bredberg Pettersson, Marianne Eliason, Astri Muren, Mats Walberg och Erik Thedéen, generaldirektör) efter föredragning av seniora juristen Peter Albrecht. I den slutliga handläggningen har också chefsjuristen Charlotte Rydin, avdelningschefen Agneta Blomquist, seniora juristen Roger Jacobsson och seniora finansinspektören Jeanette Fardelius deltagit.

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 17-16703
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

Återkallelse av Monark Finans AB:s tillstånd

Handling:

Beslut avseende återkallelse av Monark Finans AB:s tillstånd att ge ut elektroniska pengar meddelat den 23 maj 2018.

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 stämningsman.

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 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.