

2010-11-17

B E S L U T

Kimia Exchange Giti Travel Handelsbolag
Råsundavägen 130

FI Dnr 10-10494

169 50 SOLNA



Finansinspektionen
P.O. 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

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Kimia Exchange Giti Travel Handelsbolag (969735-8746) att vid vite om 50 000 kr omedelbart upphöra med den betaltjänstverksamhet företaget driver utan tillstånd.
(8 kap. 24 § första stycket och 25 § (2010:751) om betaltjänster)
2. Verksamheten med betaltjänster ska vara avvecklad senast tre veckor från dagen för detta beslut, dvs. den 8 december 2010
3. Besluten enligt punkten 1 och 2 ska gälla omedelbart.
(8 kap. 26 § fjärde stycket lagen (2010:751) om betaltjänster)

Hur man överklagar, se bilaga.

Tillämpliga lagrum

Med betaltjänster avses, enligt 1 kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT),

1. tjänster som gör det möjligt att sätta in på och ta ut kontanter från ett betalkonto samt de transaktioner som krävs för förvaltning av kontot,
2. genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditutrymme, genom autogiro, kontokort eller andra betalningsinstrument, eller kontobaserade betalningar,
3. utfärdande av betalningsinstrument,
4. inlösen av transaktionsbelopp där ett betalningsinstrument har använts,
5. penningöverföring, eller
6. genomförande av betalningstransaktioner där betalaren godkänner transaktionen med någon form av utrustning för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik, och betalningen sker till systemoperatören, som endast fungerar som mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna eller tjänsterna.

Betaltjänster får som huvudregel endast tillhandahållas efter tillstånd, se 2 kap. 1 § LBT.

Enligt 8 kap. 24 § första stycket LBT ska Finansinspektionen (FI) förelägga någon som driver verksamhet som omfattas av LBT utan att vara berättigad till det att upphöra med verksamheten.

Enligt 8 kap. 25 § LBT får FI förena ett föreläggande med vite.

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

Finansinspektionens bedömning

Kimia Exchange Giti Travel Handelsbolag (bolaget) är registrerat hos Bolagsverket. Av verksamhetsbeskrivningen framgår att bolaget sysslar med försäljning av flygbiljetter, valutaväxling och penningöverföring.

Bolaget anmälde till FI den 19 november 2009 i enlighet med lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet (AnmL) att bolaget drev verksamhet med penningöverföring. Den 1 augusti 2010 upphörde AnmL att gälla för penningöverföringsverksamhet. I dess ställe började LBT att gälla för bl.a. verksamhet med penningöverföring.

Bolaget har inte inkommit med någon ansökan om att tillhandahålla betaltjänster enligt LBT.

Av bolagets hemsida samt telefonsamtal med en av bolagets bolagsmän Parviz Samimi den 2 november 2010 framgår att bolaget fortfarande tillhandahåller penningöverföring.

FI finner det därmed klarlagt att bolaget driver tillståndspliktig verksamhet enligt LBT utan att ha tillstånd till det. Bolaget ska därför omedelbart upphöra med denna verksamhet. Om så inte sker kan FI vända sig till domstol för att få vite, dvs. en avgift, om 50 000 kr utdömt.

FI ger bolaget tre veckor från dagen för detta beslut att avveckla sina affärs- och kundförbindelser vad gäller betaltjänster. Under denna tid får bolaget inte ingå nya affärsförbindelser eller utföra några ytterligare betaltjänster.

Betalningsuppdrag där medel mottagits för penningöverföring före den 17 november 2010 får dock genomföras. Observera att detta inte gäller för eventuella stående överföringar från betaltjänstanvändare eller kunder, exempelvis månadsvis återkommande överföringar via autogiro eller liknande.

FI kommer att kontrollera att detta föreläggande följs av bolaget.

FINANSINSPEKTIONEN

Martina Jäderlund
Enhetschef

Roger Jacobsson
Jurist
08-787 80 59

HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL FÖRVALTNINGSRÄTTEN

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det. Skriv i så fall till Förvaltningsrätten, men sänd in skrivelsen till:
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut ni överklagar, den ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Förvaltningsrätten för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt ni har begärt.