

2017-09-01

## B E S L U T

24Money Spar AB  
Att. Verkställande direktören  
Box 2078  
750 02 UPPSALA

FI Dnr 17-14173  
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 vidta rättelse

### Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen förelägger 24Money Spar AB (556406-8863) att senast den 7 september 2017 tillse att bolagets bundna egna kapital uppgår till minst tio miljoner kronor.

24Money Spar AB ska styrka att det bundna egna kapitalet uppgår till minst tio miljoner kronor genom ett skriftligt intyg från bolagets revisor. Intyget ska innehålla en detaljerad beskrivning av vilka granskningsåtgärder som vidtagits. Intyget ska även innehålla ett uttalande om huruvida de fordringar som finns upptagna på 24Money Payments AB är balansgilla samt grunderna för bedömningen.

Beslutet gäller omedelbart.

*(5 § första stycket, 14 §, 18 § samt 19 §§ andra stycket lagen [2004:299] om inlåningsverksamhet)*

Hur man överklagar, se *bilaga*.

### Finansinspektionens skäl

24Money Spar AB (24Money Spar) är registrerat hos Finansinspektionen för inlåningsverksamhet enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet (InL). Ett aktiebolag som driver inlåningsverksamhet ska enligt 5 § samma lag ha ett bundet eget kapital på minst tio miljoner kronor.

24Money Spar är dotterbolag till 24Money Payments AB som är ett institut för elektroniska pengar. 24Money Spars inlåning från allmänheten finansierar koncernens verksamhet och uppgick per den 19 april 2017 till drygt 38 miljoner kronor.

Finansinspektionen har i ett tidigare ärende (FI Dnr 17-5278) förelagt 24Money Spar att tillse att bolagets bundna egna kapital uppgår till minst tio miljoner kronor och att styrka att så är fallet genom ett skriftligt intyg från bolagets revisor. Efter att 24Money Spar den 5 maj 2016 gav in ett revisorsintyg har Finansinspektionen avslutat det tidigare ärendet.

Den 22 augusti 2017 mottog Finansinspektionen en rapport om händelse av väsentlig betydelse från 24Money Payments AB. Innehållet i rapporten motsvarar i stort sett det som sedan eftermiddagen den 24 augusti 2017 framgår på moderbolagets webbplats. På webbplatsen anges bland annat att det finns misstankar om att medel har förskingrats och kunder avråds från vidare insättningar i 24Money Spar och 24Money Payments AB.

Den 25 augusti 2017 begärde Finansinspektionen att 24Money Spar skulle yttra sig över Finansinspektionens preliminära bedömning att bolaget inte uppfyller kapitalkravet i 5 § InL. Bolagets revisor underrättades. 24Money Spar yttrade sig den 30 augusti 2017.

Avgörande för bedömningen av om 24Money Spar uppfyller kapitalkravet i InL är hur de fordringar som bolaget uppger att det har på moderbolaget ska värderas. Vilket värde fordringarna har beror på moderbolagets förmåga att betala sina skulder. Här gör Finansinspektionen följande avvägningar.

Den revisor som 24Money Spar hade i mars 2017 upprättade den 15 mars 2017 en erinran enligt 9 kap. 39 § aktiebolagslagen (2005:551) till styrelsen av vilken framgick att bolagets bundna egna kapital understigit tio miljoner kronor under delar av år 2016. Två veckor senare gjorde samma revisor en anmälan enligt 9 kap. 44 § aktiebolagslagen av vilken framgår att han bedömde att 24Money Spars fordran på moderbolaget inte var balansgill då moderbolaget bedömdes sakna betalningsförmåga och sannolikt hade förbrukat sitt egna kapital.

I det revisorsintyg från 5 maj 2017 som Finansinspektionen mottog i det förra ärendet angavs att den nyttillträdda revisorns granskning påvisat att fordringarna på moderbolaget var balansgilla, men att granskningen hade begränsats till en i huvudsak analytisk granskning samt att intyget grundar sig på en begränsad säkerhet jämfört med en revision. I tiden därefter har moderbolaget på sin webbplats lagt ut information som talar för att 24Money Spars fordran är osäker. Kunder avråds från vidare insättningar i såväl 24Money Spar som moderbolaget. Finansinspektionen har även mottagit en rapport om en händelse av väsentlig betydelse av den regelefterlevnadsansvarige i moderbolaget med i huvudsak samma innebörd som det meddelande som lagts ut på webbplatsen. Syftet med kravet på att finansiella företag ska ge in rapporter om händelser av väsentlig betydelse är i huvudsak att Finansinspektionen ska informeras om händelser som kan äventyra ett företags stabilitet eller kundernas tillgångar.

Mot bakgrund av de uppgifter som framkommit i ärendet gör Finansinspektionen bedömningen att moderbolagets förmåga att fullgöra sitt åtagande mot bolaget är så osäker att fordringarna inte kan anses balansgilla. Finansinspektionen bedö-

mer därför att bolaget inte uppfyller sitt kapitalkrav. Den balansrapport som bolaget kommit in med ändrar inte denna bedömning.

Bolaget föreläggs därför att vidta rättelse genom att tillse att det bundna egna kapitalet uppgår till minst tio miljoner kronor samt styrka detta med skriftligt intyg från bolagets revisor.

Det är av yttersta vikt att 24Money Spar skyndsamt vidtar rättelse och uppfyller kapitalkravet i InL. Beslutet ska därför gälla omedelbart.

Om bolaget inte följer föreläggandet så kommer Finansinspektionen att ta ställning till frågan om bolaget ska avregistreras som inlåningsföretag.

## FINANSINSPEKTIONEN

Malin Omberg  
*Verksamhetsområdeschef*  
Konsumentskydd

Roger Jacobsson  
*Senior jurist*

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 17-14173  
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 vidta rättelse**

**Handling:**

Beslut avseende föreläggande att vidta rättelse den **1 september 2017**, till  
24Money Spar 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.