

2017-11-17

B E S L U T

A

FI Dnr 17-3462
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 upphöra med verksamheten

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger A () att upphöra med registreringspliktig verksamhet enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

9 § andra stycket lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

2. Finansinspektionen förelägger A () att upphöra tillhandahållandet av betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster.

8 kap. 23 § lagen (2010:751) om betaltjänster

3. Finansinspektionen förenar besluten i punkterna 1 och 2 med ett löpande vite om 50 000 kr per påbörjad kalendermånad från den dag då beslutet vunnit laga kraft till dess att verksamheten upphört.

18 § första stycket lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet och 8 kap. 25 § lagen (2010:751) om betaltjänster

4. Besluten enligt punkten 1 och 2 gäller omedelbart.

8 kap. 26 § fjärde stycket lagen (2010:751) om betaltjänster och 18 § andra stycket lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

A () (A) är sedan den 14 oktober 2010 registrerat i Finansinspektionens register över fysiska och juridiska personer som ägnar sig åt viss finansiell verksamhet enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verk-

samhet (LVA). A är även sedan den 12 september 2011 en registrerad betal-tjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT).

I samband med den årliga prövningen 2016 har det framkommit att Borås tingsrätt (mål nr B 2809-12) den 18 maj 2015 har dömt A till fängelse för grovt bokföringsbrott vid två tillfällen under tiden 2009-01-01 – 2010-12-31 och beslutat om näringsförbud under en tid av tre år. Tingsrättens dom överklagades varvid Hovrätten för Västra Sverige den 4 december 2015 fastställde tingsrättens dom (mål nr B 3079-15). Hovrättens dom överklagades till Högsta domstolen som den 15 mars 2016 beslutade att inte meddelade prövningstillstånd vilket medför att hovrättens avgörande står fast (mål nr B 104-16).

A har efter begäran kommit in med yttrande över ovan nämnda omständigheter i samband med den årliga prövning Finansinspektionen genomför. A har bland annat anfört att han drev verksamhet i hemlandet och att han inte visste att han var tvungen att betala vinstskatt även i Sverige. Han har inte några skatteskulder eller skulder till staten. Skatterna samt tilläggsavgift och straffavgift är betalda i sin helhet.

Tillämpliga bestämmelser

Av 3 § första stycket LVA framgår att den som i väsentlig utsträckning åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller som har gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet inte får ägna sig åt verksamhet som är anmälningsskyldig. Bestäm-melsen är en diskvalifikationsbestämmelse.

Vidare framgår av 9 § LVA att Finansinspektionen ska kontrollera att villkoren i 3 § LVA är uppfyllda när en anmälan kommer in till inspektionen och därutöver minst en gång per år. Finansinspektionen får enligt 9 § LVA, om verksamheten drivs av en fysisk person, förelägga denne att upphöra med verksamheten. Av 18 § LVA framgår att Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om före-läggande ska gälla omedelbart.

Av 2 kap. 3 § 5 LBT framgår att den som är ansvarig för betaltjänstverksamhet-en ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att ansvara för betaltjänstverksam-heten och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.

Om en registrerad betaltjänstleverantör har åsidosatt LBT eller andra författning-ar som reglerar dess verksamhet får Finansinspektionen enligt 8 kap. 23 § LBT förelägga den registrerade betaltjänstleverantören att upphöra med verksamhet-en.

Av 18 § första stycket LVA och 8 kap. 25 § LBT framgår att Finansinspektionen får förena föreläggande enligt 9 § LVA och 8 kap. 23 § LBT med vite.

Av 11 § 1 lagen (2014:836) om näringsförbud framgår att den som har närings-förbud inte får driva näringsverksamhet.

Finansinspektionens bedömning

I ärendet är utrett att A av Borås tingsrätt den 18 maj 2015 i mål nr B 2809-12 har dömt A till fängelse för grovt bokföringsbrott vid två tillfällen under tiden 2009-01-01 – 2010-12-31 och beslutat om näringsförbud under en tid av tre år.

På grund av att A dömts för detta brott och ålagts näringsförbud finner Finansinspektionen att det är utrett att han gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet. Detta innebär att A inte uppfyller kraven i 3 § första stycket LVA. Detta innebär även att A inte uppfyller kraven på insikt, erfarenhet och lämplighet som ställs på den som är ansvarig för betaltjänstverksamheten enligt 2 kap. 3 § 5 LBT.

Att A drev verksamhet i hemlandet och att han inte visste att han var tvungen att betala vinstskatt även i Sverige och att han inte längre har några skulder till staten, föranleder inte någon annan bedömning. A ska därför föreläggas att upphöra med verksamheten både som finansiellt institut och registrerad betaltjänstleverantör.

För att allmänhetens förtroende för det finansiella systemet inte ska rubbas är det viktigt att beslutet ska gälla omedelbart. Att A därutöver varken upphört med den registreringspliktiga eller tillståndspliktiga verksamheten, trots att han har dömts till näringsförbud, medför att Finansinspektionen anser att föreläggandena ska förenas med vite. Ett vitesbelopp ska fastställas till ett belopp som kan antas förmå personen att följa det föreläggande som är förenat med vitet. Finansinspektionen bedömer att ett vite om 50 000 kr per påbörjad kalendermånad är ändamålsenligt.

FINANSINSPEKTIONEN

Anna Cederberg
Biträdande avdelningschef
Marknadsuppföranderätt

Gustav Jansson
Senior jurist
Marknadsuppföranderätt
08-408 980 00