

2017-06-07

B E S L U T

A

FI Dnr 17-2299
Delgivning nr 1

Skickas även till:

B



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 den enskilda firman A:s innehavare B att upphöra med verksamheten.

9 § 3 st. lagen (1996:1006) om anmälningsskyldighet avseende viss finansiell verksamhet (AnmL)

2. Beslutet gäller omedelbart.

11 § 2 st. AnmL

Hur man överklagar, se bilaga.

Ärendet

A (firman) är en enskild firma som innehas av B. Firman har anmält att den bedriver verksamhet med valutaväxling och har därför, den 16 maj 2008, registrerats i det av Finansinspektionen förda registret över fysiska och juridiska personer som ägnar sig åt viss finansiell verksamhet. Firman har i december 2015 även blivit ombud för 24Money Payments AB.

Under den årliga prövningen 2015 framkom det att B den 7 maj 2014 dömdes till 5 månaders fängelse för bokföringsbrott vid fem tillfällen under perioden 2008-2012 (Södertörns tingsrätt B 2808-13).

Firman har efter begäran kommit in med yttrande över ovan nämnda omständigheter. Yttrandet inkom den 2 mars 2016 (FI Dnr 15-14825). Eftersom ärendet inte avslutades i nära anslutning till det inkomna yttrandet skickade Finansinspektionen den 16 mars 2017 ytterligare en begäran om yttrande. Den 12 april 2017 inkom bolaget med nytt yttrande. B har i yttranden i huvudsak anfört följande. Han litade på den person han anlitat för att sköta bokföringen. En extern redovisningsbyrå har hjälpt honom med bokföringen. Han blev 2011 och 2012

utsatt för rån och skadade sig i samband därmed vilket gjorde att han hade svårt att följa upp bokföringen. Firman är hans enda inkomstkälla. Han dömdes endast för bokföringsbrott av normalgraden, inte grovt bokföringsbrott. Det var inte fråga om något avsiktligt åsidosättande av bokföringsskyldigheten. B har inte svenskt ursprung och saknade vid tidpunkten insikt om att bokföringsskyldigheten åsidosatts. Dessutom ligger den brottslighet som han dömdes för långt tillbaka i tiden. Det finns inte tillräckliga skäl för ett ingripande enligt AnmL. I vart fall är det fråga om en undantagssituation varför Finansinspektionen ändå bör underlåta att ingripa. B ställer sig frågande till varför frågan om ingripande har aktualiserats igen, mer än 15 månader efter att han yttrat sig i det tidigare ärendet.

Tillämpliga bestämmelser

Av 3 § AnmL 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 anmälningspliktig. Bestämmelsen är en diskvalifikationsbestämmelse.

Vidare framgår av 9 § AnmL att Finansinspektionen ska kontrollera att villkoren i 3 § AnmL är uppfyllda när en anmälan kommer in till inspektionen och därutöver minst en gång per år. Finansinspektionen får enligt 9 § AnmL, om verksamheten drivs av en fysisk person, förelägga denne att upphöra med verksamheten. Av 11 § AnmL framgår att Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om föreläggande ska gälla omedelbart.

Finansinspektionens bedömning

I ärendet är utrett att B den 7 maj 2014 dömdes av tingsrätt till fem månaders fängelse för bokföringsbrott vid fem tillfällen. På grund av att B dömts för detta brott finner Finansinspektionen att det är utrett att gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet. Detta innebär att B inte uppfyller kraven i 3 § första stycket AnmL. Finansinspektionen delar inte B:s uppfattning att brottsligheten ligger så långt tillbaka i tiden att den inte ska läggas honom till last. Att B uppgivit att han saknade insikt om att bokföringsskyldigheten åsidosatts, att en extern redovisningsbyrå hjälpt honom med bokföringen, att han i övrigt har skött sig, att han blivit utsatt för rån och skadat sig i samband därmed, eller vad han därutöver anfört, föranleder inte någon annan bedömning. B ska därför föreläggas att upphöra med verksamheten.

Det faktum att omständigheterna som ligger till grund för Finansinspektionens beslut uppmärksammades i den årliga prövningen för 2015 men adresseras först i samband med den årliga prövningen för 2016 förändrar inte bedömningen. Hade det framkommit att B den 7 maj 2014 dömdes till 5 månaders fängelse för bokföringsbrott vid fem tillfällen under perioden 2008-2012 under den årliga prövningen 2016 hade Finansinspektionen gjort samma bedömning som under den årliga prövningen 2015.

För att allmänhetens förtroende för det finansiella systemet inte ska rubbas är det viktigt att beslutet ska gälla omedelbart.

FINANSINSPEKTIONEN

Anna Cederberg
Biträdande avdelningschef
Marknadsuppföranderätt

Anna Hichens-Bergström
Jurist
Marknadsuppföranderätt
08-408 980 00



DELGIVNINGSKVITTO

FI Dnr 17-2299
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

Beslut om föreläggande

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med verksamheten **den 7 juni 2017.**

A:s innehavare: B

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.