

2025-10-08

B E S L U T

Rocker AB
Att: Verkställande direktör

FI dnr 23-29662
Delgivning nr [1]



Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

michael.merzinger@nordiska.com och matilda.ragnegard@nordiska.com

Undersökning om efterlevnad av penningtvättsregelverket

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 1 november 2023 Rocker AB, org.nr 559046–8574 (Rocker eller bolaget) om att myndigheten hade inlett en undersökning av bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket vad gäller kraven på allmän riskbedömning, rutiner och riktlinjer för kundkännedom, riskbedömning av kunder, kundkännedomsåtgärder och rapportering av misstänkta transaktioner och/eller aktiviteter till Polismyndigheten.

Granskningen har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in material och genomfört två platsbesök hos bolaget, hållit ett möte med bolaget i inspektionens lokaler, samt skickat en avstämningsskrivelse och mottagit bolagets svar på skrivelsen.

Den 3 september 2025 inkom bolaget till Finansinspektionen med en begäran om att återlämna sitt tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (FI dnr 25–25806). Som skäl uppgav Rocker att bolaget den 1 september 2025 överlät hela sin betaltjänstverksamhet till sitt moderbolag Bankaktiebolaget Nordiska, org.nr 556760–6032, och därmed har avvecklat all tillståndspliktig verksamhet i bolaget. Den 17 september 2025 återkallade Finansinspektionen Rockers tillstånd att tillhandahålla betaltjänster.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Rocker har överlåtit hela sin verksamhet som avser betaltjänster och Finansinspektionen har därefter återkallat bolagets tillstånd som betalningsinstitut. Bolaget driver alltså inte längre verksamhet som faller under inspektionens tillsyn. Därmed finns det inte förutsättningar för Finansinspektionen att fortsätta undersökningen av bolaget och ärendet ska därför skrivas av från vidare handläggning, utan prövning i sak.

I detta ärende har tf. verksamhetsområdeschefen Marie Jesperson beslutat efter föredragning av finansinspektör Sanna Storing. I den slutliga handläggningen har även den seniora juristen Sebastian Fichtel, juristen Andrea Söder samt enhetscheferna Petra Bonderud och Jessica Sjöberg Godkin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Marie Jesperson

Tf. verksamhetsområdeschef Betalningar

Sanna Storing

Finansinspektör

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.

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, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.