

2017-09-21

## 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

Skickas även med e-post

### **Avregistrering av inlåningsföretag**

#### **Finansinspektionens beslut**

Finansinspektionen avför 24Money Spar AB (org.nr. 556406-8863) ur registret över företag som driver inlåningsverksamhet.

*(18 § tredje 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 aktieföretag som driver inlåningsverksamhet ska enligt 5 § samma lag ha ett bundet eget kapital på minst 10 miljoner kronor.

Den 1 september 2017 förelade Finansinspektionen 24Money Spar att se till att bolagets bundna egna kapital senast den 7 september 2017 uppgick till minst 10 miljoner kronor och att styrka detta genom ett skriftligt intyg från bolagets revisor. Av föreläggandet framgick att Finansinspektionen kan komma att avregistrera bolaget om det inte följer föreläggandet.

Finansinspektionen har nu att ta ställning till om 24Money Spar har rättat sig efter föreläggandet och numera uppfyller kravet på bundet eget kapital. Avgörande för denna prövning är bedömningen av 24Money Spars påstående att bolaget har en balansgill fordran mot ett bolag som har sitt säte på den västindiska ön Nevis.

Enligt 24Money Spar ägs bolaget numera av bolaget på Nevis som också övertagit betalningsansvaret för de fordringar som 24Money Spar tidigare hade på 24Money Payments och som Finansinspektionen i föreläggandet inte ansåg balansgilla. 24Money Spars revisor har bekräftat 24Money Spars uppgifter i en revisorsrapport.

Finansinspektionen gör bedömningen att det finns skäl att ifrågasätta om 24Money Spar verkligen har en balansgill fordran mot ett bolag på Nevis. Anledningen till detta är följande: Vid en granskning av delar av det underlag som revisorsrapporten grundats på kan konstateras att den person som inledningsvis uppgetts äga bolaget på Nevis och fungerar som bolagets ”director” har använt ett falsk pass. Finansinspektionen har kontrollerat passets äkthet med Polismyndigheten och Frankrikes ambassad i Stockholm. Samma person har dessutom anmälts som ny styrelseledamot i 24Money Spar. När Finansinspektionen har konfronterat 24Money Spar med uppgiften om det falska passet har bolaget hävdade att det i stället är en helt annan person som äger bolaget på Nevis, och att personen med det falska passet har blivit avskedad från det bolaget.

Finansinspektionen har också försökt få kontakt med bolaget på Nevis med anledning av uppgifter i ärendet om att bolaget ska ta över 24Money Spars inlåningsverksamhet. Om så är fallet måste bolaget på Nevis registreras hos Finansinspektionen för inlåningsverksamhet enligt InL. Finansinspektionen har inte fått något svar från bolaget på Nevis.

Finansinspektionen kan konstatera att rapporten från 24Money Spars revisor har grundats på åtminstone delvis falska eller felaktiga uppgifter och kan därför inte tillmätas avgörande betydelse vid bedömningen av om 24Money Spar numera uppfyller kravet på bundet eget kapital.

24Money Spar har inte tillhandahållit de uppgifter eller den dokumentation som Finansinspektionen behöver för att kunna avgöra om 24Money Spar har rättat sig efter föreläggandet och uppfyller kravet på bundet eget kapital. Tvärtom har 24Money Spar tillhandahållit ett åtminstone delvis falskt underlag till revisorn samt lämnat motstridiga uppgifter till Finansinspektionen om vem som äger det bolag som ska ha köpt 24Money Spar.

Finansinspektionens slutsats blir att 24Money Spar inte har rättat sig efter föreläggandet. Finansinspektionen avför därför 24Money Spar från registret över företag som driver inlåningsverksamhet. 24Money Spar får därmed inte längre ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

FINANSINSPEKTIONEN

Malin Omberg  
*Verksamhetsområdeschef*  
Konsumentskydd

Roger Jacobsson  
*Senior jurist*  
Marknadsuppföranderätt

**Kopia för kännedom**  
Bolagsverket



## **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.