

2013-06-18



Teheran Livs
att. Khosrow Ghassemali
Ystadsgatan 9B
214 24 MALMÖ

FI Dnr 13-929
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande att upphöra med verksamhet

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Khosrow Ghassemali [] med firma Teheran Livs att vid vite om 50 000 kr upphöra med den betaltjänstverksamhet som drivs utan tillstånd.

(8 kap. 24 § första stycket och 25 § (2010:751) om betaltjänster)

2. Verksamheten med betaltjänster ska vara avvecklade senast tre veckor från dagen för detta beslut.

3. Besluten enligt punkten 1 och 2 ska gälla omedelbart.

(8 kap. 26 § fjärde stycket lag (2010:751) om betaltjänster)

Hur man överklagar, se bilaga.

Tillämpliga lagrum

Med betaltjänster avses, enligt 1 kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT),

1. tjänster som gör det möjligt att sätta in på och ta ut kontanter från ett betalkonto samt de transaktioner som krävs för förvaltning av kontot,
2. genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditutrymme, genom autogiro, kontokort eller andra betalningsinstrument, eller kontobaserade betalningar,
3. utfärdande av betalningsinstrument,
4. inlösen av transaktionsbelopp där ett betalningsinstrument har använts,
5. penningöverföring, eller

6. genomförande av betalningstransaktioner där betalaren godkänner transaktionen med någon form av utrustning för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik, och betalningen sker till systemoperatören, som endast fungerar som mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna eller tjänsterna.

Betaltjänster får som huvudregel endast tillhandahållas efter tillstånd, se 2 kap. 1 § lag (2010:751) om betaltjänster (LBT).

Enligt 8 kap. 24 § första stycket LBT ska Finansinspektionen (FI) förelägga någon som driver verksamhet som omfattas av LBT utan att vara berättigad till det att upphöra med verksamheten.

Enligt 8 kap. 25 § LBT får FI förena ett föreläggande med vite.

Enligt 8 kap. 26 § fjärde stycket LBT får FI bestämma att ett föreläggande ska gälla omedelbart.

Ärendet

Finansinspektionen har gjort ett platsbesök hos Teheran Livs som bedrivs som enskild firma av Khosrow Ghassemali (företaget). Under platsbesöket har Finansinspektionen fått ta del av flera kvitton som avser penningöverföringar till Iran. Efter platsbesöket skickades en avstämningsskrivelse till företaget med Finansinspektionens iakttagelser. Företaget gavs möjlighet att yttra sig över avstämningsskrivelsen. Den 13 mars 2013 inkom företagets yttrande där företaget bland annat ville korrigera vissa belopp där Finansinspektionen skrivit en eller två nollor för mycket i beloppet som skickats till Iran. Företaget skrev även att det har omkring 80-150 kunder som skickar pengar från Teheran Livs till Iran varje månad.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen har under platsbesöket fått ta del av flera kvitton som avser penningöverföringar från företaget till Iran. Företaget har i svar på avstämningsskrivelsen från Finansinspektionen daterad den 4 mars 2013 och inkommen till FI den 13 mars 2013 uppgivit att företaget tillhandahåller betaltjänster i form av penningöverföring mellan Sverige och Iran.

Företaget har inte tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt LBT.

Eftersom företaget i sitt yttrande till Finansinspektionen skriver att det har omkring 80-150 kunder som skickar pengar till sina släktingar varje månad, finner Finansinspektionen att det är klarlagt att företaget driver tillståndspliktig verksamhet enligt LBT utan att ha tillstånd till det. Finansinspektionen ska då enligt 8 kap. 24 § LBT förelägga företaget att upphöra med den tillståndspliktiga verksamheten.

Av 8 kap. 25 § LBT framgår att ett föreläggande får förenas med vite. Finansinspektionen bedömer i detta fall att det är lämpligt att förena föreläggandet med vite.

Ett vite ska bestämmas till ett belopp så att föreläggandet kan antas bli verkningsfullt. Finansinspektionen bedömer att beloppet 50 000 kr kan antas vara verkningsfullt.

För att förtroendet för den finansiella marknaden ska upprätthållas är det är angeläget att tillståndspliktig verksamhet inte drivs utan erforderliga tillstånd. Därför är det angeläget att föreläggandet att upphöra med den tillståndspliktiga verksamheten ska gälla omedelbart. Det får dock i detta fall anses skäligt att företaget ges viss tid att slutföra redan mottagna och accepterade valutaväxlingsuppdrag. Betalningsuppdrag där medel mottagits för penningöverföring före den 24 juni 2013 får därför genomföras. Observera att detta inte gäller för eventuella stående överföringar från betaltjänstanvändare eller kunder, exempelvis månadsvis återkommande överföringar via autogiro eller liknande. Sådana stående överföringar måste skickas tillbaka till avsändaren.

FINANSINSPEKTIONEN

Martina Jäderlund
Avdelningschef

Caroline Arbin
Jurist
08-586 484 88

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-929
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med betaltjänstverksamhet den 18 juni 2013 till Khosrow Ghassemali med firma Teheran Livs.

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 stämmingsman.

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.