

2015-02-17

B E S L U T

Autocash ATM System AB
Att. Verkställande direktören
Amalia Jönssons gata 21
421 31 VÄSTRA FRÖLUNDA

FI Dnr 14-16780
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

Föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Autocash ATM System AB (org.nr. 556949-9048) att senast den 10 mars 2015 upphöra med den betaltjänstverksamhet som drivs utan tillstånd.

[8 kap. 24 § lagen (2010:751) om betaltjänster]

2. Beslutet i punkten 1 gäller omedelbart.

[8 kap. 26 § fjärde stycket lagen (2010:751) om betaltjänster]

3. Finansinspektionen förenar beslutet i punkten 1 med ett löpande vite om 50 000 kronor för varje påbörjad kalendermånad efter delgivning som föreläggandet inte har följts.

[8 kap. 25 § lagen (2010:751) om betaltjänster]

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen inledde under december 2014 en granskning om Autocash ATM System AB (härefter "bolaget" eller "Autocash") tillhandahåller en tillståndspliktig betaltjänst. Finansinspektionen har därför den 14 januari 2015 förelagt Autocash att till Finansinspektionen inkomma med en beskrivning av bolagets verksamhet. Den 23 januari 2015 inkom bolaget med svar på föreläggandet.

Tillämpliga bestämmelser

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.

För att tillhandahålla betaltjänster krävs enligt 2 kap. 1 § LBT tillstånd av Finansinspektionen, om inte något annat framgår av 2 kap. 2 eller 3 §§ LBT.

Av 2 kap. 3 § LBT framgår att en fysisk eller juridisk person får ansöka hos Finansinspektionen om att undantas från tillståndsplikt enligt 2 kap. 1 § LBT. Det framgår vidare att Finansinspektionen ska besluta om ett sådant undantag om bland annat genomsnittet av de totala betalningstransaktioner under de senaste 12 månaderna inte överstiger ett belopp motsvarande 3 miljoner euro per månad.

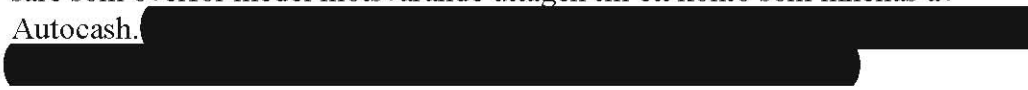
Om någon driver verksamhet som omfattas av LBT utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen enligt 8 kap. 24 § LBT förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Ett föreläggande får enligt 8 kap. 25 § LBT förenas med vite.

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

Bolagets verksamhet

Autocash har till Finansinspektionen angett att det hyr ut uttagsautomater för kontanter till näringsidkare. Den näringsidkare som hyr automaten fyller själv på den med egna kontanter.

Kunder till näringsidkaren kan med hjälp av betal-/kreditkort (exempelvis Visa eller Mastercard) ta ut kontanter från automaten. Uttagen processas av en inlösare som överför medel motsvarande uttagen till ett konto som innehas av Autocash. 

Autocash överför sedan de medel som ska tillgodogöras näringsidkarna till deras bankkonto.

Bolaget

De tekniska problemen är dock nu lösta och omläggning har påbörjats.

Finansinspektionens bedömning

Undantag från tillståndsplikt

Finansinspektionen kan inledningsvis konstatera att tillstånd för att tillhandahålla betaltjänster krävs enligt 2 kap. 1 § LBT, oavsett i vilken omfattning verksamheten drivs. Förutsatt att den genomsnittliga betalningsvolymen under de senaste 12 månaderna inte överstiger 3 miljoner euro per månad finns emellertid en möjlighet att enligt 2 kap. 3 § LBT ansöka om undantag från tillståndsplikten hos Finansinspektionen. Den som beviljats undantag från tillståndsplikt är enligt 1 kap. 4 § 24 LBT en registrerad betaltjänstleverantör.

Registrerade betaltjänstleverantörer omfattas av kraven som ställs på betaltjänstleverantörer i LBT och står under Finansinspektionens tillsyn. Autocash har varken ansökt eller beviljats undantag från tillståndsplikt i enlighet med 2 kap. 3 § LBT.

Tillståndspliktig betaltjänst

Enligt 1 kap. 4 § 20 LBT definieras penningöverföring som en betaltjänst där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en mottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på mottagarens vägnar, eller där dessa medel tas emot på mottagarens vägnar och ställs till mottagarens förfogande.

Av bolagets svar framgår att Autocash är innehavaren av kontot som inlösaren överför medlen till. Från detta konto fördelar Autocash därefter medlen till näringsidkarnas respektive bankkonto motsvarande den summa kontanter som tagits ut från de inhyrda automaterna.

Genom att Autocash tar emot medel från inlösaren uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till näringsidkarna som hyr automaterna är den tjänst som bolaget tillhandahåller den tillståndspliktiga betaltjänsten penningöverföring. Eftersom bolaget inte har tillstånd eller beviljats undantag från tillståndsplikt att tillhandahålla betaltjänster får inte Autocash tillhandahålla tjänsten. Finansinspektionen ska därför förelägga bolaget att upphöra med verksamheten.

Betalningsförmedling är en av de huvudskaliga funktionerna i det finansiella systemet. För att allmänhetens förtroende för systemet inte ska rubbas är det viktigt att felaktiga förehavanden åtgärdas så snart det är möjligt. Det finns därför skäl att beslutet att upphöra med verksamheten ska förenas med en kort tidsfrist och gälla omedelbart.

Ett föreläggande får enligt 8 kap. 25 § LBT förenas med vite. Vitesbeloppet ska fastställas till ett belopp som kan antas förmå bolaget att följa det föreläggande som är förenat med vitet. Finansinspektionen bedömer att ett vite om 50 000 kronor per påbörjad kalendermånad föreläggandet inte efterföljts är ändamålsenligt i detta avseende.

FINANSINSPEKTIONEN

Robert Karlsson
Avdelningschef
Marknadsuppföranderätt

Gustav Jansson
Jurist

Kopia för kännedom:
Bolagets revisor

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 14-16780
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

Föreläggande att upphöra

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet den **17 februari 2015**, till Autocash ATM Systems AB

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.