

2024-01-30

Beslut

Finans 24/7 Sverige AB
211 75 Malmö

FI dnr 23-32396

*Endast per e-post till Attila Boros,
styrelsemedlem*



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

Varning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Finans 24/7 Sverige AB (559091-5194) en varning.

(15 kap. 3 § lagen [2004:297] om bank- och finansieringsrörelse)

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Sammanfattning

Finans 24/7 Sverige AB (Finans 24/7 eller bolaget) har sedan den 12 oktober 2022 tillstånd att driva finansieringsrörelse enligt 3 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Finans 24/7 har inte inom ett år från det tillståndet beviljades börjat driva sådan rörelse som tillståndet avser. Finansinspektionen ska därför återkalla tillståndet om det inte är tillräckligt att meddela bolaget en varning. Med hänsyn till den relativt korta tiden av inaktivitet och att bolaget har kommit in med en trovärdig plan för en snar lansering av den tillståndspliktiga verksamheten, anser inspektionen att det är tillräckligt att meddela bolaget en varning.

1 Ärendet

Finans 24/7 är ett kreditmarknadsbolag, det vill säga ett kreditinstitut (se 1 kap. 5 § 10, 12 och 14 LBF), och fick den 12 oktober 2022 ett sådant tillstånd som krävs för att få driva finansieringsrörelse enligt 2 kap. 1 § LBF. Bolaget ska enligt verksamhetsplanen i huvudsak lämna och förmedla krediter till konsumenter och erbjuda upplåning av medel genom inlåning från allmänheten.

I november 2023 inledde Finansinspektionen en undersökning av om det fanns skäl att ingripa mot Finans 24/7 eftersom bolaget då inte hade lämnat någon information om att det hade påbörjat verksamhet enligt sitt tillstånd.

Finans 24/7 har den 18 december 2023 yttrat sig över omständigheterna i sak och uppgav bland annat att bolaget ännu inte hade påbörjat verksamhet enligt tillståndet.

2 Finansinspektionen ska ingripa eftersom Finans 24/7 inte har drivit tillståndspliktig verksamhet

Enligt 2 kap. 4 § förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse ska ett företag som fått tillstånd enligt LBF informera Finansinspektionen om när det avser att påbörja verksamheten. Någon sådan information har Finans 24/7 inte lämnat till inspektionen. Bolaget har vidare, den 18 december 2018, medgett att det ännu inte tar emot insättningar eller utfärdar lån, utan befinner sig i en så kallad föroperativ fas. Det är alltså ostridigt att Finans 24/7 inom ett år från det att bolaget beviljades tillstånd att bedriva finansieringsrörelse enligt LBF inte har börjat driva någon sådan rörelse som tillståndet avser. Enligt 15 kap. 3 § första stycket 2 och andra stycket LBF ska Finansinspektionen då återkalla tillståndet om det inte är tillräckligt att i stället meddela en varning.

4 Överväganden om ingripande

4.1 Finans 24/7:s inställning

Finans 24/7 har angett att bolaget avser att påbörja verksamheten senast den 1 april 2024 och har begärt att Finansinspektionen förlänger fristen för verksamhetsstart till det datumet. Bolaget har vidare uppgett att det har alla nyckelfunktioner på plats med personal och processer, samt att det förs diskussioner om investeringar i bolaget. Finans 24/7 har även inkommit med dokumentation till stöd för uppgifterna.

4.2 Finansinspektionens bedömning

Utgångspunkten enligt 15 kap. 3 § första stycket 2 LBF är att Finansinspektionen ska återkalla ett kreditinstituts tillstånd om institutet inte inom ett år från det att

tillstånd beviljades har börjat driva sådan rörelse som tillståndet avser. Frågan Finansinspektionen har att ta ställning till är om det i stället kan anses tillräckligt att meddela bolaget en varning.

I förarbetena till 15 kap. 3 § LBF anges att det kan vara aktuellt att meddela en varning om det i ett enskilt fall framstår som motiverat att ge institutet ytterligare en chans att komma igång med rörelsen (prop. 2002/03:139 s. 550).

Det har gått relativt kort tid sedan den lagstadgade fristen för inaktivitet löpte ut. Finans 24/7 har redogjort för en konkret plan för en snar uppstart av den tillståndspliktiga verksamheten. Bolagets ansträngningar för att säkerställa nödvändig finansiering för att starta verksamheten stöds av dokumentation som bolaget har gett in. Finansinspektionen bedömer sammantaget bolagets plan för en snar uppstart av verksamheten som trovärdig. Trots att det innebär ett avsteg från den utgångspunkt som gäller enligt 15 kap. 3 § första stycket 2 LBF är det därför motiverat att ge Finans 24/7 ett visst ytterligare utrymme att verkställa sin plan för att påbörja verksamheten. Finans 24/7 ska därför meddelas en varning.

FINANSINSPEKTIONEN

Henrik Braconier
Verksamhetsområdeschef

Fredrik Sandström
Senior jurist

Dokumentet är elektroniskt undertecknat

Beslut i detta ärende har fattats av verksamhetsområdeschefen Henrik Braconier efter föredragning av seniora juristen Fredrik Sandström. I den slutliga handläggningen av ärendet har även avdelningschefen Johan Persson och enhetschefen Manne Heimer deltagit.

Bilaga – Hur man överklagar

Delgivningskvitto



FI dnr 23-32396

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

Meddelande av varning

Handling:

Beslut avseende meddelande av varning till Finans 24/7 Sverige AB meddelat den **30 januari 2024**.

Jag har i dag, i egenskap av behörig firmatecknare eller ombud, tagit emot handlingen.

.....
Datum

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande

.....
Eventuellt ny adress

Genom att skriva under delgivningskvittot bekräftar du bara att du har tagit emot handlingen. Det är inte ett bevis på att du godkänner innehållet i den.

Det är viktigt att du skickar tillbaka kvittot till Finansinspektionen så fort som möjligt. Om du inte gör det kan vi delge dig på annat sätt, till exempel genom en stämmingsman.

Glöm inte att ange vilket datum du tog emot handlingen.

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 det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

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 ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

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