



**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Allmänna avdelningen
Enhet 10

BESLUT
2015-03-05
Meddelat i Stockholm

Mål nr
4140-15

KLAGANDE

Autocash ATM System AB, 556949-9048
Amalia Jönssons gata 21
421 31 Västra Frölunda

MOTPART

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

ÖVERKLAGAT BESLUT

Finansinspektionens beslut 2015-02-17, se bilaga 1

SAKEN

Föreläggande att upphöra med betaltjänstverksamhet; nu fråga om inhibition och interimistiskt förordnande

FÖRVALTNINGSRÄTTENS BESLUT

Förvaltningsrätten avslår yrkandet om inhibition och interimistiskt förordnande.

Dok.Id 585603

Postadress
115 76 Stockholm

Besöksadress
Tegeluddsvägen 1

Telefon
08-561 680 00
E-post:
forvaltningsrattenistockholm@dom.se

Telefax
08-561 680 01

Expeditionstid
måndag – fredag
08:00-16:30

FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM
Allmänna avdelningen

BESLUT

Sida 2
4140-15

YRKANDEN

Autocash ATM System AB (bolaget) yrkar att förvaltningsrätten förordnar att Finansinspektionens beslut av den 17 februari 2015 tills vidare inte ska gälla i den delen att bolaget senast den 10 mars 2015 ska ha avvecklat verksamheten. Bolaget anför bl.a. följande. Bolaget har inget att anmärka på beslutet som sådant utan endast på tidsramen varför de vill ansöka om att få tidsfristen förlängd till och med den 15 april 2015. Orsaken till förseningen är att deras leverantör inte kunnat frilägga tillräckliga personalresurser för att bli klara inom stipulerad tid. Ett stopp, om än tillfälligt, i verksamheten skulle kunna förorsaka stora problem för deras kunder. Det har aldrig varit bolagets avsikt att ha någon annan lösning än den att deras inlösare betalar ut de uttagna medlen direkt till deras kunder men på grund av återkommande förseningar är detta kraftigt försenat. När de upptäckte att de missförstått lagen (2010:751) om betaltjänster har de vidtagit rättelse och börjat upprätta en lösning som uppfyller villkoren i lagen.

Finansinspektionen bestrider bifall till bolagets yrkande.

SKÄLEN FÖR BESLUTET

Enligt 28 § förvaltningsprocesslagen (1971:291) kan domstol, som har att pröva ett överklagande, förordna att det överklagade beslutet, om det annars skulle gälla omedelbart, tills vidare inte ska gälla och även i övrigt förordna rörande saken.

För att ett beslut om interimistiska åtgärder ska meddelas krävs i allmänhet en tämligen hög grad av sannolikhet för ett slutligt bifall till själva sakfrågan i målet. Kravet kan sättas lägre om målet är av sådan karaktär att det för den enskilde kan antas medföra betydande olägenheter om beslutet

**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Allmänna avdelningen

BESLUT

Sida 3
4140-15

ska gälla omedelbart och något motstående intresse som starkt talar för att beslutet ska gälla omedelbart inte finns. Inhibition kan då meddelas när utgången framstår som oviss.

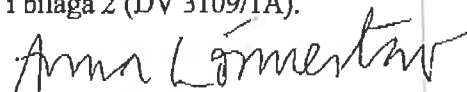
Bolaget har överklagat Finansinspektionens beslut i den del det avser tidsfristen för när deras verksamhet ska ha upphört. I övrigt motsätter de sig inte Finansinspektionens beslut. Bolaget har vidare anfört att Finansinspektionens beslut att omedelbart förelägga bolaget att upphöra med sin verksamhet är förödande för bolaget och verksamheten.

För att avgöra om kravet på sannolikhet för ett slutligt bifall ska sättas lägre får bolagets intressen vägas mot det motstående allmänna intresset. I detta mål består det allmänna intresset av att Finansinspektionen behöver ha möjlighet att utöva en effektiv tillsyn.

Förvaltningsrätten finner att Finansinspektionens möjligheter att tillse att bolag under dess tillsyn bedriver sin verksamhet på ett ändamålsenligt sätt och följer de regler som gäller för verksamheten utgör ett sådant motstående intresse som med sådan styrka talar för att beslutet ska gälla omedelbart, att kravet på sannolikhet för ett slutligt bifall inte ska sättas lägre. Mot denna bakgrund finner förvaltningsrätten att det saknas skäl att nu besluta att det överklagade beslutet tills vidare inte ska gälla eller att i övrigt förordna rörande saken.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Detta avgörande kan överklagas. Information om hur man överklagar finns i bilaga 2 (DV 3109/1A).


Anna Lönnestav

Rådman

Linda Lundqvist har föredragit målet.

Bilaga 1

FI Dnr 14-16780-8

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.

FI Dnr 14-16780-8

FI Dnr 14-16780



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 betal-konto 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 trans-aktionen med någon form av utrustning för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik, och betalningen sker till systemoperatö-ren, 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 Fi-nansinspektionen, 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 Fi-nansinspektionen 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 fö-reläggande 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 inlö-sare som överför medel motsvarande uttagen till ett konto som innehas av Autocash. Inlösaren skickar därefter en fil till Autocash med betalningsinstrukt-ioner om hur medlen ska fördelas mellan de olika näringsidkarna.

FI Dnr 14-16780-8

FI Dnr 14-16780



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

Bolaget anger vidare att det omsätter mindre än 3 miljoner euro per månad vilket är gränsen för att tillstånd för betaltjänster skall krävas och att avsikten är att inlösaren skall överföra medel direkt till näringsidkarna, men att detta på grund av tekniska skäl inte kunnat implementerats. 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.

FI Dnr 14-16780-8

FI Dnr 14-16780



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 förchavanden 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

FI Dnr 14-16780-8



Bilaga

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.



SVERIGES DOMSTOLAR

Bilagor

HUR MAN ÖVERKLAGAR - PRÖVNINGSTILLSTÅND

Den som vill överklaga förvaltningsrättens beslut ska skriva till Kammarätten i Stockholm. Skrivelsen ska dock skickas eller lämnas till förvaltningsrätten.

För att kammarätten ska kunna ta upp Ett överklagande måste En skrivelse ha kommit in till förvaltningsrätten inom tre veckor från den dag då Ni fick del av domen/beslutet. Om beslutet har meddelats vid en offentlig förhandling, eller det vid en sådan förhandling har angetts när beslutet kommer att meddelas, ska dock överklagandet ha kommit in inom tre veckor från den dag domstolens beslut meddelades. Om sista dagen för överklagande infaller på lördag, söndag eller helgdag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton räcker det att besvärshandlingen kommer in nästa vardag.

Om klaganden är en part som företräder det allmänna, ska överklagandet alltid ha kommit in inom tre veckor från den dag beslut meddelades.

För att ett överklagande ska kunna tas upp i kammarätten fordras att prövningstillstånd meddelas. Kammarätten lämnar prövningstillstånd om

1. det finns anledning att betvivla riktigheten av det slut som förvaltningsrätten har kommit till,
2. det inte utan att sådant tillstånd meddelas går att bedöma riktigheten av det slut som förvaltningsrätten har kommit till,
3. det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas av högre rätt, eller
4. det annars finns synnerliga skäl att pröva överklagandet.

Om prövningstillstånd inte meddelas står förvaltningsrättens beslut fast. Det är därför viktigt att det klart och tydligt framgår av överklagandet till kammarätten varför man anser att prövningstillstånd bör meddelas.

Skrivelsen med överklagande ska innehålla

1. Klagandens person-/organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer till bostaden och mobiltelefon. Adress och telefonnummer till klagandens arbetsplats ska också anges samt eventuell annan adress där klaganden kan nås för delgivning. Om dessa uppgifter har lämnats tidigare i målet – och om de fortfarande är aktuella – behöver de inte uppges igen. Om klaganden anlitar ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress, telefonnummer till arbetsplatsen och mobiltelefonnummer anges. Om någon person- eller adressuppgift ändras, ska ändringen utan dröjsmål anmälas till kammarätten.
2. den dom/beslut som överklagas med uppgift om förvaltningsrättens namn, målnummer samt dagen för beslutet.
3. de skäl som klaganden anger till stöd för en begäran om prövningstillstånd.
4. den ändring av förvaltningsrättens dom/beslut som klaganden vill få till stånd.
5. de bevis som klaganden vill åberopa och vad han/hon vill styrka med varje särskilt bevis.

Adressen till förvaltningsrätten framgår av domen/beslutet