

Kaah Express Money Transfer AS
Storgata 53 A
0182 OSLO

VÅR REFERANSE
19/7935

DERES REFERANSE

DATO
02.09.2019

Vedtak om tilbakekall av konsesjon som betalingsforetak - finansforetaksloven § 3-7

Det vises til Finanstilsynets "Forhåndsvarsel om tilbakekall av konsesjon som betalingsforetak" datert den 29. juli 2019, og betalingsforetakets svarbrev datert den 9. august s.å.

Det fremgår av forhåndsvarselet følgende sitat fra brev datert den 1. juli 2019 fra Høilund Revisjon AS til generalforsamlingen i betalingsforetaket:

"Styret og daglig leder har ikke avgitt årsregnskap for Kaah Express Money Transfer AS for regnskapsåret 2018 innen lovens frist, og vi har følgelig ikke vært i stand til å utføre revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge".

Det er ikke dokumentert overfor Finanstilsynet at de plikter som fremgår, er oppfylt av betalingsforetaket. Det vises her særlig til regnskapsloven § 3-1 første og tredje ledd. For øvrig opplyser revisor at årsregnskapene for 2016 og 2017 også ble levert for sent. Videre fremgår det av revisors brev til betalingsforetakets styre av samme dag at "Vi vil på bakgrunn av forsinket levering gjentatt ganger trekke oss som selskapets revisor fredag 19.07.2019".

I foretakets svar på forhåndsvarselet, inngitt 9. august 2019, vises det til at regnskapet er klart for revisjon, og at det foreligger avtale med aktuelle revisorer om å påta seg revisjonsoppdraget. Det bes om mer tid, uten at det er spesifisert nærmere. I etterkant av foretakets svar er det ikke mottatt mer informasjon, og det er fremdeles ikke dokumentert overfor Finanstilsynet at ny revisor er engasjert. Det fremgår fra "Nøkkelopplysninger fra Enhetsregisteret" at "Godkjent revisjonsselskap" er "Fratrødt". Det gis ikke opplysninger om ny revisor. Betalingsforetaket er revisjonspliktig i henhold til finansforetaksloven § 8-17.

I lys av det overnevnte er det Finanstilsynets vurdering at konsesjonen gitt Kaah Express Money Transfer AS bør tilbakekalles, jf. finansforetaksloven § 3-7 (1) b), og det fattes dermed følgende:

VEDTAK:

Med hjemmel i finansforetaksloven § 3-7 (1) tilbakekaller Finanstilsynet på vegne av Finansdepartementet Kaah Express Money Transfer AS' konsesjon som betalingsforetak. Vedtaket innebærer at all betalingstjenestevirksomhet må stoppes umiddelbart.

FINANSTILSYNET
Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finanstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler
Svein Hagen
Dir. tlf 22 93 99 12

Dette vedtaket kan påklages i.h.t forvaltningsloven §§ 28 flg. Klagefristen er tre uker etter mottakelsen av dette brevet. Eventuell klage sendes Finanstilsynet. Klageinstansen er Finansdepartementet.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Anders Schiøtz Worren
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.