

Bestyrelsen og direktionen  
Ewire Danmark A/S  
Søndergade 4 2  
8000 Aarhus

14. april 2014

Ref. mar/kan

J.nr. 69527-0009

## Inddragelse af begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester og til at udstede elektroniske penge.

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

### Afgørelse

Finanstilsynet inddrager hermed Ewire Danmark A/S' tilladelse af 7. februar 2012 til at udbyde betalingstjenester og til at udstede elektroniske penge.

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Tilladelserne inddrages i medfør af § 90, stk. 1, nr. 3, og stk. 3, nr. 2, jf. § 37, stk. 1, nr. 3, og § 39 p, stk. 2, nr. 2, jf. § 18, stk. 2, nr. 4, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, jf. lovbekendtgørelse nr. 365 af 30. april 2011.

Afgørelsen er truffet efter forelæggelse for Det Finansielle Råd, jf. § 86, stk. 2, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, jf. § 345 i lov om finansiel virksomhed, og er behandlet efter hasteproceduren, jf. § 4, stk. 1 i forretningsordenen for Det Finansielle Råd.

Inddragelse af virksomhedens tilladelse indebærer, at selskabets udbud af betalingstjenester og udstedelse af elektroniske penge straks skal ophøre.

### Sagsfremstilling

Finanstilsynet gav ved brev af 7. februar 2012 Ewire Danmark A/S begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester og udstede elektroniske penge.

Ewire EMI A/S ansøgte den 1. oktober 2013 om tilladelse som e-pengeinstitut. I den forbindelse rekvirerede Finanstilsynet regnskabsmateriale for Ewire Danmark A/S. Finanstilsynet modtog årsrapport for 2012 for Ewire Danmark A/S den 23. januar 2014 (**bilag 1**). Årsrapporten udviste et negativt resultat på kr. 2.993.981 og en negativ egenkapital på kr. 535.869. Under aktiver var bogført immaterielle aktiver kr. 5.315.559 og udskudt skat

kr. 1.068.000 og under passiver "modtagne indbetalinger fra kunder" kr. 8.876.662. Selskabets omsætningsaktiver var opgjort til kr. 3.358.111 inkl. udskudt skat, mens kortfristede gældsforpligtelser var opgjort til kr. 9.493.627.

På denne baggrund anmodede Finanstilsynet i mail af 31. januar 2014 Ewire Danmark A/S om regnskabstal for 2013 med en beskrivelse af, om egenkapitalen var intakt.

Efterfølgende anmodede Finanstilsynet ved mail af 18. marts 2014 selskabet om indsendelse af regnskabstal for de første to måneder af 2014, dvs. frem til 28. februar 2014 og om fremsendelse af det reviderede regnskab for 2013, så snart dette forelå.

Ved mail af 25. marts 2014 modtog Finanstilsynet en ikke revideret intern periodebalance for 2013 (**bilag 2**) og en ikke revideret intern periodebalance for 1. januar – 28. februar 2014 (**bilag 3**) for Ewire Danmark A/S. Den interne periodebalance for 2013 udviste et negativt resultat på kr. 839.988 og en negativ egenkapital på kr. 1.375.858. Under aktiver var bogført immaterielle aktiver på kr. 4.935.618 og udskudt skat kr. 1.140.000, og under passiver "modtagne indbetalinger fra kunder" på kr. 7.955.143. Selskabets omsætningsaktiver var opgjort til kr. 2.240.723 inkl. udskudt skat, mens kortfristede gældsforpligtelser var opgjort til kr. 8.240.053.

Den interne periodebalance for 1. januar – 28. februar 2014 viste et negativt resultat på kr. 45.101 og en negativ egenkapital på kr. 1.420.959. Under aktiver var bogført immaterielle aktiver kr. 4.242.295 og udskudt skat kr. 1.096.300, og under passiver "modtagne indbetalinger fra kunder" kr. 8.002.921. Selskabets omsætningsaktiver var opgjort til kr. 2.211.773 inkl. udskudt skat, mens kortfristede gældsforpligtelser var opgjort til kr. 8.114.792.

På baggrund af det modtagne regnskabsmateriale blev der den 26. marts 2014 afholdt et telefonmøde mellem Finanstilsynet og selskabets ledelse repræsenteret ved direktøren og et bestyrelsesmedlem, hvor Finanstilsynet blandt andet oplyste om bestyrelsens pligter efter selskabslovens §§ 115 og 119 til at sørge for et forsvarligt kapitalberedskab og processen herfor. På telefonmødet gjorde Finanstilsynet endvidere selskabet opmærksom på, at situationen efter tilsynets vurdering var meget alvorlig, og at ledelsen burde undersøge, hvorvidt der var tale om en situation, hvor ledelsen kunne ifalde erstatningsansvar, hvis selskabet fortsatte driften.

Efterfølgende fremsendte Ewire Danmark A/S den 27. marts 2014 oplysninger til Finanstilsynet, hvoraf det blandt andet fremgår, at ejerkredsen bag selskabet ikke havde til hensigt at indskyde mere kapital i selskabet (**bilag**

4), og samme dag afholdt Finanstilsynet endnu et telefonmøde med direktøren og bestyrelsesmedlemmet, hvor Finanstilsynet blandt andet oplyste om muligheden for at inddrage selskabets tilladelse.

Dette møde blev fulgt op af yderligere et telefonmøde dagen efter, den 28. marts 2014 med deltagelse af revisor.

Selskabet fremsendte ved brev til Finanstilsynet af 31. marts 2014 en opgørelse, hvoraf fremgår, at selskabets udestående elektroniske penge pr. 31. marts 2014 androg kr. 2.594.882,93.

Den 3. april 2014 meddelte Ewire Danmark A/S Finanstilsynet, at de den 8. april skulle afholde møde [udeladt] med henblik på at aftale vilkår om en konvertering af dennes tilgodehavende på ca. 4. mio. kr. til et ansvarligt lån. Ewire Danmark A/S kunne imidlertid efter afholdelsen af mødet oplyse Finanstilsynet, at [udeladt] ikke længere var interesseret i at indgå en sådan aftale.

Fuldstændig rapport for Ewire Danmark A/S vedlægges (**bilag 5**). Heraf fremgår, at bestyrelsesformanden er tiltrådt som formand for selskabets bestyrelse den 25. maj 2012, og at de øvrige bestyrelsesmedlemmer er indtrådt i bestyrelsen henholdsvis den 12. maj 2009 og 11. september 2013.

#### *Høring*

Ewire Danmark A/S fik et udkast til denne afgørelse i høring den 11. april 2014 kl. 19.30 med frist den 12. april kl. 14.00. Fristen blev efterfølgende forlænget til kl. 18.00 samme dag.

Et bestyrelsesmedlem har oplyst, at det ikke er muligt inden for fristerne at komme med et egentlig høringssvar. Finanstilsynet har således ikke modtaget et egentligt høringssvar fra Ewire Danmark A/S, men har modtaget mails med bemærkninger og supplerende oplysninger. Det oplyses blandt andet, at Ewire Danmark A/S har indstillet driften og indgivet konkursbegæring fredag eftermiddag inden for skifterettens lukketid.

Desuden bliver Finanstilsynet særligt gjort opmærksom på, at det pågældende bestyrelsesmedlem er indforstået med, at Ewire Danmark A/S skal have trukket sin tilladelse, men ikke i afgørelsens sagsfremstilling, argumentation og konklusion. Efter dennes opfattelse, har ledelsen ikke udvist en uforvarlig adfærd ved at lade virksomheden fortsætte, og der henvises i den forbindelse blandt andet til, at der er arbejdet hårdt og målrettet med at skære virksomhedens udgifter "helt ind til benet", samt at der ikke er sket noget nyt, som kan underbygge denne afgørelse, herunder at der er to eksterne revisionselskaber indblandet.

Endvidere bliver Finanstilsynet oplyst om, at selskabets drøftelser med [udeladt] om konvertering til ansvarlig lånekapital har medført, at [udeladt] nu er ophørt med at lave transaktioner gennem Ewire Danmark A/S, og at dette har mærkbare konsekvenser for den fortsatte drift.

Endelig modtager Finanstilsynet en intern periodebalance, som vedrører de første tre måneder i 2014. Fra periodebalancen gøres opmærksom på, at det reelle driftsresultat for perioden er ca. kr. 230.000, hvis det ses bort fra opsparet resultatorienteret løn på ca. kr. 150.000.

Periodebalancen for 1. januar – 31. marts 2014 (**bilag 6**) viser et positivt resultat efter skat på kr. 86.526 og en negativ egenkapital på kr. 1.292.332. Under aktiver er bogført immaterielle aktiver for kr. 4.165.633 og et udskudt skatteaktiv for kr. 1.112.900, og under passiver er ”modtagne indbetalinger fra kunder” opgjort til kr. 7.910.108. Selskabets omsætningsaktiver er opgjort til kr. 2.425.449 inkl. udskudt skat, mens kortfristede gældsforpligtelser var opgjort til kr. 8.120.601.

### **Retligt grundlag**

Bestemmelsen i § 90, stk. 1, nr. 3 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge har følgende ordlyd:

*§ 90. Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds tilladelse som betalingsinstitut eller en begrænset tilladelse til udbud af betalingstjenester, hvis virksomheden*

[...]

*3) ikke længere opfylder betingelserne for meddelelse af tilladelse efter kapitel 2 eller 3,*

[...]

Bestemmelsen i § 90, stk. 3, nr. 2 har følgende ordlyd:

*Stk. 3. Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds tilladelse som e-pengeinstitut eller begrænset tilladelse til udstedelse af elektroniske penge, hvis virksomheden*

*2) ikke længere opfylder betingelserne for meddelelse af tilladelse efter kapitel 3 a eller*

[...]

Bestemmelsen i § 90, stk. 4 har følgende ordlyd:

*Stk. 4. Inddragelse af en tilladelse offentliggøres af Finanstilsynet.*

Bestemmelsen i § 37, stk. 1, nr. 3 i kap. 3, har følgende ordlyd:

*§ 37. Finanstilsynet kan give en begrænset tilladelse til at udbyde betalings-tjenester her i landet til en virksomhed, når*  
[...]

*3) medlemmerne af virksomhedens bestyrelse og direktion og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenesteaktiviteter opfylder kravene i § 18. Hvis virksomheden drives som interessentskab eller enkeltmandsvirksomhed, finder § 18 tilsvarende anvendelse på den eller de for virksomheden personligt ansvarlige enkeltpersoner og*  
[...]

Bestemmelsen i § 39 p stk. 2, nr. 2 i kap. 3 a, er sålydende:

*§ 39 p.*  
[...]

*Stk. 2. Finanstilsynet kan give en virksomhed en begrænset tilladelse til udstedelse af elektroniske penge til anvendelse her i landet, når*  
[...]

*2) betingelserne i § 37, stk. 1, nr. 2 og 3, er opfyldt og*

[...]

Bestemmelsen i § 18, stk. 1 og stk. 2, nr. 4 og stk. 3 er sålydende:

*§ 18. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et betalingsinstitut og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenestevirksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.*

*Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenestevirksomhed skal opfylde følgende:*

[...]

*4) Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde. Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.*

## Vurdering

Det fremgår af § 90, stk. 1, nr. 3, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, at Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds begrænsede tilladelse til udbud af betalingstjenester, hvis virksomheden ikke længere opfylder betingelserne for meddelelse af tilladelse efter kapitel 2 eller 3.

Ligeledes følger det af § 90, stk. 3, nr. 2, at Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds begrænsede tilladelse til udstedelse af elektroniske penge, hvis virksomheden ikke længere opfylder betingelserne for meddelelse af tilladelse efter kapitel 3 a.

Det følger endvidere af § 90, stk. 4, at inddragelsen af en tilladelse skal offentliggøres af Finanstilsynet. Inddragelsen vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Af kapitel 3 i loven følger det af § 37, stk. 1, nr. 3, at en virksomhed med begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester skal opfylde kravene i henhold til § 18 i loven.

Af kapitel 3a i loven følger det af § 39 p, stk. 2, nr. 2, at en virksomhed med begrænset tilladelse til at udstede elektroniske penge skal opfylde betingelserne i § 37, stk. 1, nr. 3.

Det følger af § 18, stk. 1 i loven, at et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en betalingstjenestevirksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.

Af § 18, stk. 2, nr. 4 følger det, at et medlem af bestyrelsen eller direktionen og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenestevirksomhed ikke må have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.

Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.

Det er Finanstilsynets vurdering, at ledelsen i Ewire Danmark A/S siden tidspunktet for meddelelse af begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester og til at udstede elektroniske penge i 2012, ved at acceptere de under sagsfremstillingen anførte kapital- og likviditetsmæssige forhold og fortsætte driften af virksomheden, ikke har udvist en forsvarlig adfærd i overensstemmelse med kravet herom i § 18 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Ledelsen har således ikke påset, at Ewire Danmark A/S' kapital- og likviditetsberedskab til enhver tid har været forsvarligt, herunder sikret, at selskabet har tilstrækkelig likviditet til at opfylde sine forpligtelser. At selskabet igennem længere tid har haft et uforsvarligt kapital- og likviditetsberedskab underbygges nu også af, at selskabet har set sig nødsaget til at indstille driften og indgive konkursbegæring fredag den 11. april 2014.

### **Konklusion**

På baggrund af ovenstående konkluderer Finanstilsynet, at betingelserne for inddragelse af Ewire Danmark A/S' begrænsede tilladelse i henhold til § 90, stk. 1, nr. 3, og stk. 3, nr. 2, jf. § 37, stk. 1, nr. 3, og § 39 p, stk. 2, nr. 2, jf. § 18, stk. 2, nr. 4, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, er opfyldt.

### **Klagevejledning**

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget jf. § 91, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til adressen [ean@erst.dk](mailto:ean@erst.dk) eller pr. post til Dahlerups Pakhus, Langelinie Allé 17, Postboks 2000, 2100 København Ø, tlf. 35 29 10 93.

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse, kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

Denne afgørelse er samtidig sendt til selskabets revision.

Med venlig hilsen

Julie Galbo

/Mark Rønnenfelt