

2007-12-03

B E S L U T



Ceptum AB
Att. Erik Fagerland
Strandvägen 7 A
114 56 STOCKHOLM

FI Dnr 07-6222-402

Finansinspektionen
P.O. 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

Tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av förslag till bolagsordning

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen beviljar Ceptum AB (unä till Ceptum Bank AB), org. nr 556724-2507, tillstånd att driva bankrörelse med stöd av 3 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
2. Finansinspektionen godkänner förslaget till bolagsordning för Ceptum AB (unä till Ceptum Bank AB) med stöd av 3 kap. 3 § lagen om bank- och finansieringsrörelse, se bilaga.

Ärendet

Ceptum AB (företaget) har ansökt om tillstånd att driva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Företagets firma är under ändring till Ceptum Bank AB. Företaget har även ansökt om godkännande av förslag till bolagsordning.

Av ansökan framgår att företaget avser att tillhandahålla traditionella banktjänster som transaktions- och sparkonto samt betalnings- och transaktionsförmedling via generella betalsystem. Båda kontoformerna ska omfattas av den statliga insättningsgarantin. Därutöver avser företaget att även tillhandahålla tjänster inom fakturaköp, fakturabelåning, finansiell leasing och företagsfinansiering.

I ansökan har lämnats en redogörelse för företagets organisation och för hur interna regler är utformade samt information om ägarförhållanden, styrelse och företagsledning m.m.

Företaget ägs till 100 % av ett engelskt holdingbolag, Ceptum Ltd, som i sin tur ägs av ett antal fysiska personer.

Företaget har gett in prognostiserade balans- och resultaträkningar samt kapitaltäckningsanalyser för de närmaste tre åren.

Finansinspektionens bedömning

Företaget har i ansökan redogjort för den planerade verksamheten och för hur den ska vara organiserad.

Av ansökan framgår att företaget avser att tillhandahålla tjänster för transaktions- och sparkonto samt betalnings- och transaktionsförmedling via generella betalsystem. Genom tillhandahållande av tjänster för mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar (kort inlåning) samt betalningsförmedling via generella betalsystem uppfyller företaget definitionen för bankrörelse enligt 1 kap. 3 § LBF.

Företaget avser även att tillhandahålla tjänster inom fakturaköp, fakturabelåning, finansiell leasing och företagsfinansiering, vilket utgör finansiell verksamhet som en bank får driva i enlighet med 7 kap. 1 § LBF.

Tillstånd att driva bankrörelse ska meddelas om förutsättningarna i 3 kap. 2 § LBF är uppfyllda. Av 3 kap. 3 § LBF följer att Finansinspektionen ska godkänna företagets bolagsordning i samband med att det får tillstånd att driva bankrörelse.

Finansinspektionen har granskat de ekonomiska förutsättningarna för verksamheten, företagets organisation och verksamhet i övrigt. Finansinspektionen anser att det finns skäl att anta att den planerade rörelsen kommer att drivas enligt bestämmelserna i LBF och andra författningar som reglerar företagets verksamhet. Det finns skäl att anta att den som har ett kvalificerat innehav i företaget inte kommer att motverka att rörelsen drivs på ett sätt som är förenligt med LBF och andra författningar som reglerar företagets verksamhet, och även i övrigt är lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av en bank. Vidare finns det skäl att anta att de som ingår i företagets styrelse och den verkställande direktören har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av en bank, och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

Den föreslagna bolagsordningen stämmer överens med lag och författningar samt bedöms i övrigt innehålla de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet.

Finansinspektionen anser med stöd av det anförda att det finns förutsättningar att meddela företaget tillstånd att driva bankrörelse. Det föreligger även förutsättningar att godkänna företagets förslag till bolagsordning.

Företaget erinras om att tillståndet kan återkallas om företaget inte inom ett år efter beviljandet av tillståndet har börjat driva bankrörelse enligt 15 kap 3 § 2 LBF.

Ett bankaktiebolag ska när rörelsen påbörjas ha ett startkapital som vid tidpunkten för beslut om tillstånd motsvarar minst fem miljoner euro, enligt 3 kap. 5 § LBF.

Företagets kapitalbas måste vid varje tidpunkt överstiga fem miljoner euro, enligt 9 kap. 3 § LBF. Eurokursen beräknas efter kursen vid dagen för tillståndet. Eurokursen per den 3 december 2007 var 9,3555 kronor, vilket ger en lägsta nivå för kapitalbas om 46 777 500 kronor.

Företaget erinras om att underrätta Finansinspektionen när det avser att börja driva bankrörelse samt innan verksamheten påbörjas ge in ett intyg utfärdat av en godkänd eller auktoriserad revisor om att det har ett så stort startkapital som föreskrivs, 2 kap. 4 § förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse.

Detta beslut har meddelats på grundval av de uppgifter som företaget har lämnat i sin ansökan. Det åligger företaget att hålla Finansinspektionen underrättad om sådana förändringar i verksamheten m.m. som innebär en avvikelse från det som angetts i ansökan.

Beslut i detta ärende har meddelats av generaldirektören Ingrid Bonde efter föredragning av Richard Åsander. Vid den slutliga handläggningen har även enhetschefen Åsa Arffman deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde
Generaldirektör

Richard Åsander
Jurist
08-787 83 29

Kopia för kännedom:

Bolagsverket, BAF Assistenten
Finansdepartementet
Insättningsgarantinämnden
SCB
Svenska Bankföreningen
Sveriges Riksbank
UC AB