

2007-02-28

## B E S L U T



Overseas Credit Union Scandinavia  
Ekonomisk förening

FI Dnr 05-8293-201

**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
[Sveavägen 167]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

### **Föreläggande att upphöra med finansieringsrörelse**

#### **Finansinspektionens beslut**

Finansinspektionen (FI) förelägger med stöd av 15 kap. 18 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) Overseas Credit Union Scandinavia Ekonomisk förening, org. nr 769612-1867, (föreningen) att upphöra med den inlånings- och kreditverksamhet som föreningen drivit utan tillstånd. Verksamheten ska vara avvecklade senast tre månader efter att detta beslut vunnit laga kraft.

Om inte föreningen följer föreläggandet kan rätten efter ansökan av FI besluta att föreningen ska gå i likvidation.

Hur man överklagar, se bilaga.

#### **Ärendet**

FI har förelagt föreningen att lämna en beskrivning av den verksamhet föreningen bedriver, och att ge in föreningens senaste årsredovisning. I förfrågan har FI särskilt efterfrågat information om den finansiella verksamheten och om hur denna finansieras. Föreningen, genom dess delgivningsbara person Göran Hasselquist, har inkommit med svar den 13 januari 2006 och den 19 februari 2007.

Utöver uppgifter från föreningen har FI tagit del av Bolagsverkets register och föreningens stadgar.

#### **Finansinspektionens bedömning**

Med finansieringsrörelse avses, enligt 1 kap. 4 § LBF, rörelse i vilken det ingår näringsverksamhet som har till ändamål att

1. ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, direkt eller indirekt via ett företag med vilket det finns ett nära samband, och
2. lämna kredit, ställa garanti för kredit eller i finansieringssyfte förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande (leasing).

Finansieringsrörelse får som huvudregel bara drivas efter tillstånd, 2 kap. 1 § LBF. Undantag gäller dock, enligt 2 kap. 3 § första stycket 7 LBF, för en ekonomisk förening vilken:

- a) som medlemmar vid varje tillfälle har högst 1 000 fysiska personer,
- b) som medlemmar antar bara personer som ingår i en i förväg identifierbar krets som också anges i föreningens stadgar,
- c) tar emot återbetalningspliktiga medel bara från medlemmarna eller från finansiella företag, och
- d) har till ändamål bara att med sådana medel som avses i c tillgodose finansieringsbehov hos medlemmarna.

Den första frågan FI har att ta ställning till är om föreningen kan anses ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Av förarbetena till LBF, prop. 2002/03: 139 s. 240, framgår att när en ekonomisk förening tar emot medel från medlemmarna anses den ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

Föreningen är registrerad hos Bolagsverket. Av Bolagsverkets register framgår att föreningen bl.a. har till ändamål att erbjuda utlåning till medlemmarna samt att motta insättningar från medlemmar. Såsom föreningen beskrivit ändamålet med föreningens verksamhet ska föreningen ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Föreningen uppfyller därmed kriterierna för att driva tillståndspliktig finansieringsrörelse.

Den andra frågan FI har att ta ställning till är om föreningen uppfyller de krav som redovisas ovan för att undantas från tillståndsplikt.

Enligt föreningens stadgar är medlemsantalet begränsat till högst 1 000 fysiska personer. Föreningen uppfyller således den första förutsättningen. Därutöver krävs att stadgarna begränsar den krets av personer som kan antas som medlemmar. Enligt lagens förarbeten (se prop. 2002/03:139 s. 239 f) räcker det inte med t.ex. en geografisk begränsning. Däremot kan en sådan begränsning tillsammans med andra faktorer, t.ex. viss yrkesgrupp eller personer i ett byalag etc. vara tillräckligt. För att omfattas av undantaget krävs alltså att föreningen endast är öppen för en i förväg identifierbar begränsad krets.

Av föreningens stadgar framgår att till medlem antas sökande som kan antas följa föreningens stadgar och beslut samt bidra till förverkligande av föreningens ändamål. Medlem ska vidare passa medlemsprofilen vilket innebär att medlem ska:

- vara egen företagare i behov av internationella spar och lånetjänster och/eller
- ha för avsikt att spara eller låna utanför bosättningslandet samt
- kunna styrka nationalitet med ID-kort eller pass, samt
- vara bosatt i ett land som föreningen godtagit för medlemsansökningar
- kunna presentera rekommendationsbrev från en av styrelsens ledamöter eller av föreningens medlemmar.

FI konstaterar att föreningen varken i geografiskt hänseende eller på annat sätt i sina stadgar har avgränsat och identifierat den krets av personer som kan godtas som medlemmar i föreningen. Föreningen uppfyller därmed inte de krav för undantag som ställs i 2 kap. 3 § första stycket 7 LBF. FI bedömer därför att föreningen driver sådan finansieringsrörelse som omfattas av LBF utan att ha nödvändigt tillstånd.

Enligt 15 kap 18 § LBF ska FI förelägga den som driver tillståndspliktig verksamhet utan att vara berättigad till det att upphöra med verksamheten. FI får besluta hur avveckling av rörelsen ska ske. I ett föreläggande som ställs till ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening ska FI upplysa om att rätten efter ansökan av FI kan komma att besluta att bolaget eller föreningen ska gå i likvidation om förelägandet inte följs.

Av utredningen i ärendet framgår att föreningen driver finansieringsrörelse genom att den tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten samt lämnar krediter. Föreningens stadgar uppfyller inte de krav som gäller för att undantag från tillståndsplikten ska kunna medges. FI förlägger därför föreningen att upphöra med verksamheten, i enlighet med 15 kap. 18 § LBF. Verksamheten ska vara avvecklad senast tre månader efter det att beslutet vunnit laga kraft. Föreningen ska komma in med ett revisorsintyg till FI som styrker att verksamheten är avvecklad.

Beslut i detta ärende har fattats av ställföreträdande generaldirektören Gent Jansson. I den slutliga handläggningen har även enhetschefen Åsa Arffman deltagit. Föredragande har varit juristen Cecilia Wolrath.

FINANSINSPEKTIONEN

Gent Jansson  
*Ställföreträdande  
generaldirektör*

Cecilia Wolrath  
*08-787 81 49*