

2013-06-25

B E S L U T

ICA Banken AB
genom styrelsens ordförande

171 93 SOLNA

FI Dnr 13-1522



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

Beslut om anmärkning

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 26 juni 2013 kl. 8.00)

Finansinspektionen ger ICA Banken AB (516401-0190) en anmärkning.

(15 kap. 1 § lagen [2004:297] om bank- och finansieringsrörelse)

Hur man överklagar, *se bilaga.*

Sammanfattning

ICA Banken AB (nedan banken eller Ica Banken) har tillstånd att driva bankrörelse i enlighet med 2 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (nedan LBF).

Finansinspektionen har blivit uppmärksam på att det i Ica Banken tillkommit indirekta kvalificerade ägare. Något tillstånd att indirekt äga aktier i Ica Banken har emellertid inte inhämtats förrän en lång tid efter de indirekta förvärven av banken. Inte heller har Ica Banken anmält till Finansinspektionen att indirekta förvärv av banken ägt rum, trots att banken under en längre tid haft kännedom om att sådana förvärv hade skett. Överträdelsen är så allvarlig att banken ska tilldelas en anmärkning.

Ica Bankens yttersta kvalificerade indirekta ägare har emellertid varit kvar som ägare till banken under den tid som de tillkomna ägarna till Ica Banken saknat tillstånd för kvalificerat indirekt ägande i banken. Mot den bakgrunden anser Finansinspektionen att en anmärkning i sig är tillräcklig.

Bakgrund

Om Ica Banken

Ica Banken har sedan år 2001 tillstånd att driva bankrörelse enligt 2 kap. 1 § LBF.

Idag är Ica Banken ett helägt dotterbolag till ICA AB, som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Hakon Invest AB.

Förvärvet

Ägarstrukturen i Ica Banken såg per den 30 december 2010 ut på följande sätt. Ica Banken var ett helägt dotterbolag till ICA AB, som i sin tur delägdes av Koninklijke Ahold N.V. och Hakon Invest AB.

Den 31 december 2010 skedde det en intern omstrukturering i Ica Bankens ägarstruktur genom att Koninklijke Ahold N.V. förvärvade tre bolag. Dessa tre bolag blev härigenom indirekta kvalificerade ägare till Ica Banken. Koninklijke Ahold N.V. kvarstod som indirekt kontrollerande ägare till Ica Banken, men med den skillnaden att dess inflytande i banken i stället utövades genom de tre nytillkomna bolagen i ägarkedjan.

Ärendet

Den 20 december 2012 ansökte Ahold JV BV, Ahold International Sàrl och Ahold Finance USA, LLC i efterhand om tillstånd att förvärva kvalificerade andelar i Ica Banken. Av ansökan framgick att ägarkedjans yttersta kvalificerade indirekta ägare, Koninklijke Ahold N.V., som sedan tidigare fått tillstånd att indirekt äga kvalificerade andelar i Ica Banken, genomfört en intern omstrukturering den 31 december 2010. Genom omstruktureringen hade Ahold JV BV, Ahold International Sàrl och Ahold Finance USA, LLC tillkommit som indirekta kvalificerade ägare till Ica Banken, samtidigt som Koninklijke Ahold N.V. kvarstod som indirekt ägare till banken. De tre förvärvarna ansökte alltså inte om tillstånd innan förvärven ägde rum, utan detta skedde först nästan två år senare.

Mot bakgrund av att inte heller Ica Banken har anmält förvärven till Finansinspektionen har Finansinspektionen berett banken möjlighet att yttra sig i denna fråga.

Tillämpliga bestämmelser

Ett kvalificerat innehav är enligt 1 kap. 5 § 14 LBF ett direkt eller indirekt ägande som motsvarar tio procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster i företaget.

Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav, får enligt 14 kap. 1 § bara ske efter tillstånd. Tillstånd ska inhämtas före förvärvet.

Det framgår av 14 kap. 4 § första stycket att en bank som får kännedom om att aktier eller andelar i institutet förvärvats enligt 1 § samma kapitel snarast ska anmäla förvärvet till Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska enligt 15 kap. 1 § ingripa om ett kreditinstitut har åsidosatt sina skyldigheter enligt LBF, andra författningar som reglerar företagets verksamhet, bolagsordning eller andra interna instruktioner som har sin grund i författningar som reglerar institutets verksamhet. Ingripande kan bl.a. ske genom en anmärkning. Ingripande kan även ske genom att Finansinspektionen utfärdar föreläggande att inom viss tid begränsa rörelsen i något avseende, minska riskerna i den eller vidta någon annan åtgärd för att komma till rätta med situationen, förbud att verkställa beslut eller genom anmärkning. Om överträdelsen är allvarlig ska institutets tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas. Finansinspektionen kan avstå från ingripande om överträdelsen är ringa eller ursäktlig, om institutet gör rättelse eller om någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot institutet som bedöms tillräckliga. I det fall ett kreditinstitut har meddelats ett beslut om anmärkning eller varning följer av bestämmelsen i 15 kap. 7 § LBF att Finansinspektionen får besluta att företaget ska betala en straffavgift.

Finansinspektionens bedömning

Ica Banken har en skyldighet att till Finansinspektionen snarast anmäla indirekta eller direkta förvärv av aktier som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav, när banken får kännedom om desamma. Syftet med bestämmelsen att före förvärv pröva en banks tilltänkta kvalificerade ägare är att motverka att rörelsen drivs på ett sätt som är oförenligt med LBF eller andra författningar som reglerar bankens verksamhet. Bestämmelsen syftar också till att säkerställa att förvärvarna även i övrigt är lämpliga att utöva inflytande av ett institut.¹

Precis som vid en ansökan om tillstånd att driva bankrörelse är det viktigt att Finansinspektionen informeras om förvärv som påverkar det kvalificerade ägandet av banken. En ägarprövning av en banks kvalificerade ägare bidrar till att skapa goda förutsättningar för finansiella företag att långsiktigt kunna fullgöra sina åtaganden samt främjar förtroendet för såväl banken som branschen och marknaden i dess helhet.

En anmälan från banken om förvärv säkerställer att Finansinspektionen fortlöpande får kännedom om och kan reagera på eventuella olämpliga ägare genom att t.ex. förelägga dessa att avyttra så stor del av aktierna eller andelarna att innehavet inte längre är kvalificerat, eller besluta att olämplig innehavare vid bankens stämma inte får företräda aktierna eller andelarna till den del de omfattas av krav på tillstånd. Det är därför viktigt att en bank snarast anmäler förvärv som påverkar det kvalificerade ägandet i banken. Inte minst är detta betydelsefullt i de fall då förvärvarna själva underlåter att ansöka om tillstånd före förvärven.

¹ Prop. 2002/03:139 s. 391 och 547.

Ica Banken har i sitt yttrande i huvudsak uppgett följande. Banken har fått kännedom om de aktuella förvärven först då förvärvarna i efterhand ansökte om tillstånd och har därför under en längre tid inte känt till att den haft nya indirekta ägare. Dock har bankens dåvarande styrelseordförande, tillika dåvarande verkställande direktör i ICA AB, haft kännedom om förvärven genom sin roll som verkställande direktör i ICA AB. Ica Banken har funnit uppgifter om att den verkställande direktören den 22 december 2010 undertecknat ett tillägg till ett aktieägaravtal för ägandet i ICA AB, av vilket de indirekta förvärven i banken framgår. Vare sig Ica Bankens övriga styrelseledamöter eller bankens verkställande ledning har informerats om förvärven. Det kan dock inte anses att en enskild styrelseledamots kännedom om de faktiska förhållandena, som denne fått inom ramen för ett annat uppdrag, medför att Ica Banken har fått kännedom om överlåtelsen, eftersom vare sig övriga styrelseledamöter eller bankens verkställande ledning har informerats.

Finansinspektionen kan konstatera att bankens styrelseordförande har haft kännedom om förvärven sedan december 2010. Enligt Finansinspektionen har styrelseordföranden haft en sådan ställning att informationen inte bara ska anses ha kommit styrelseordföranden till del, utan även Ica Banken. Banken har därför haft kännedom om förvärven redan i december 2010. Den omständigheten att bankens styrelseordförande har mottagit informationen i en annan funktion inom koncernen än den som Ica Bankens styrelseordförande förändrar inte denna bedömning. Genom att inte anmäla förvärven så snart Ica Banken fått kännedom om dem har banken följaktligen brutit mot bestämmelsen i 14 kap. 4 § första stycket LBF.

Övervägande om ingripande

Ica Banken har, trots att styrelseordföranden under en lång tid haft kännedom om att förvärv av kvalificerade andelar i banken har skett, underlåtit att anmäla förvärven till Finansinspektionen. Ica Bankens underlåtenhet har undanröjt möjligheten för Finansinspektionen att kontrollera om bankens kvalificerade ägare utövar ett inflytande över banken som är förenligt med LBF och andra författningar som reglerar bankens verksamhet. En sådan underlåtenhet är allvarlig när, som i förevarande fall, de indirekta förvärvarna av Ica Bankens andelar själva inte har ansökt om tillstånd till förvärven hos Finansinspektionen. Ica Banken har härigenom överträtt en för banken viktig bestämmelse.

Överträdelsen är emellertid inte så allvarlig att det finns skäl att återkalla bankens tillstånd, och det finns därmed inte heller förutsättningar att meddela banken en varning. I stället stannar Finansinspektionen vid att ge banken en anmärkning.

Finansinspektionen får förena en anmärkning med en straffavgift. Straffavgiften är ett sätt att ytterligare gradera anmärkningen. När anmärkningen i sig är tillräcklig kan Finansinspektionen avstå från att förena den med en straffavgift.

Finansinspektionen kan konstatera att Ica Bankens yttersta ägare, under den tid som de tre förvärvande bolagen saknat tillstånd att äga andelar i Ica Banken, haft tillstånd att äga kvalificerade indirekta andelar i banken. Det är därför Fi-

nansinspektionens sammantagna bedömning att en anmärkning – som i sig är en allvarlig reprimand – är tillräcklig och att någon straffavgift följaktligen inte ska ges banken.

FINANSINSPEKTIONEN

Margareta Åberg
Vice styrelseordförande

Anton Nilsson
Jurist

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen (Margareta Åberg, vice ordförande, Eva Lindström, Hans Nyman, Gustaf Sjöberg och Martin Andersson, generaldirektör) efter föredragning av juristen Anton Nilsson. I den slutgiltiga handläggningen har även chefsjuristen Per Håkansson och enhetschefen Sara Björkman deltagit.

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 13-1522
Delgivning

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

Beslut om anmärkning

Handling:

Beslut avseende anmärkning till ICA Banken AB meddelat den 26 juni 2013.

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....

DATUM	NAMNTECKNING
.....
	NAMNFÖRTYDLIGANDE
.....
	EV. NY ADRESS
.....
.....
.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningssman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

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.