

Beslut



Ukova Fondkommission AB
Strandgatan 110
216 11 MALMÖ

FI Dnr 04-4645-320

Återkallelse av tillstånd att bedriva värdepappersrörelse

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen återkallar, med stöd av 6 kap. 9 § första stycket 3 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse, det för Ukova Fondkommission AB, 556542-9379, den 25 november 1997 (dnr 2613-97-402) meddelade tillståndet att bedriva värdepappersrörelse i form av förmedling av kontakt mellan köpare och säljare av finansiella instrument eller i annat fall medverka vid transaktioner avseende sådana instrument och förvaltning av någon annans finansiella instrument enligt 1 kap. 3 § första stycket 2 och 4 lagen om värdepappersrörelse.
2. Beslutet i punkt 1 gäller omedelbart.
3. Ukova Fondkommission AB ska senast den 23 augusti 2004 till Finansinspektionen inkomma med uppgift om att den tillståndspliktiga verksamheten har avvecklats. Uppgiften ska vara bekräftad av bolagets revisor.

Ukova Fondkommission AB ska senast den 8 juli 2004 inkomma med en beskrivning av hur bolaget avser att avveckla kundrelationerna. Bolaget ska omgående skriftligen informera kunderna om att bolaget inte längre kommer att bedriva värdepappersrörelse, och att förvaltningsfullmakterna upphör att gälla senast den 16 augusti 2004. Bolaget ska också vidta de åtgärder som behövs för att gällande samarbetsavtal ska upphöra senast den 16 augusti 2004. Under avvecklingsperioden fram till den 16 augusti 2004 får bolaget endast genomföra sådana affärer för kunds räkning som inte kan underlätas utan att det finns risk för att det uppstår förlust eller motsvarande skada för kund.

4. Ukova Fondkommission AB ska snarast göra de ändringar i bolagsordningen som föranleds av detta beslut. Kopia av bolagsordningen i

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

den nya lydelsen tillsammans med kopia av ändringsanmälan till Patent- och registreringsverket ska senast den 23 augusti 2004 sändas in till Finansinspektionen.

Hur man överklagar till kammarrätten, såvitt avser punkterna 1 och 2, framgår av bilaga 1.

Ärendet

Bakgrund

Ukova Fondkommission AB (bolaget) är ett värdepappersbolag som sedan den 25 november 1997 har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersrörelse. Värdepappersbolag står under Finansinspektionens tillsyn.

Bolaget har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse i form av förmedling av kontakt mellan köpare och säljare av finansiella instrument eller i annat fall medverkan vid transaktioner avseende sådana instrument och förvaltning av någon annans finansiella instrument enligt 1 kap. 3 § första stycket 2 och 4 lagen om värdepappersrörelse.

Bolaget har också tillstånd att såsom sidoverksamhet lämna råd i finansiella frågor enligt 3 kap. 4 § första stycket 1 lagen om värdepappersrörelse.

Med anledning av att Finansinspektionen uppmärksammat en rad brister i Ukova Fondkommission AB sammanställde Finansinspektionen sina iakttagelser i en skrivelse som skickades till bolaget den 24 mars 2004 (dnr 04-2134-320). Bolaget bereddes tillfälle att inkomma med yttrande senast den 19 april 2004. Finansinspektionens synpunkter gällde att bolaget inte hade anmält någon verkställande direktör till Finansinspektionen, att bolaget trots påstötningar inte inkommit med information om den fullständiga ägarbilden och att bolaget inte heller redogjort för den förändring av organisationen som bolaget uppgivit genomförts.

I skrivelse som inkom till Finansinspektionen den 21 april 2004 uppgav bolaget att förändringsarbetet inte var slutfört och att yttrandet skulle betraktas som en statusrapport för den nuvarande verksamheten. Enligt bolaget fanns en tillförordnad verkställande direktör i väntan på en ordinarie verkställande direktör. Bolaget redogjorde för ägarbilden, men uppgav samtidigt att förändringar i ägarbilden var att vänta, och beskrev kortfattat organisationen.

Sedan ytterligare brister kommit till Finansinspektionens kännedom tillställdes bolaget en andra skrivelse daterad den 4 juni 2004 (dnr 04-4094-320). I denna skrivelse upplyste Finansinspektionen bolaget om att Finansinspektionen ifrågasätter om bolaget uppfyller kraven på en sund värdepappersrörelse enligt

1 kap. 7 § lagen om värdepappersrörelse, och att det därför föreligger skäl för Finansinspektionen att överväga en återkallelse av bolagets tillstånd. Bolaget bereddes tillfälle att inkomma med yttrande senast den 8 juni 2004, vilket bolaget gjorde. Finansinspektionen redogör för dessa frågor nedan.

Styrelse

Enligt 2 kap. 4 § första stycket lagen om värdepappersrörelse ska ett värdepappersbolag ha en styrelse med minst fem ledamöter. Enligt 8 kap. 36 § aktiebolagslagen (1975:1385) ska ett aktiebolag för registrering anmäla bl.a. vem som har utsetts till styrelseledamot, styrelsesuppleant och styrelsens ordförande. Anmälan ska göras genast när ett förhållande som har anmälts eller ska anmälas för registrering har ändrats. Vid styrelsens sammanträden ska, enligt 8 kap. 21 § aktiebolagslagen, protokoll föras. I protokollet ska de beslut som styrelsen har fattat antecknas. Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:13) om rapporteringsskyldighet vid utseende av vissa ledande befattningshavare ska bl.a. värdepappersbolag underrätta Finansinspektionen när bl.a. ny styrelseledamot och styrelsesuppleant utses eller avses att bli utsedd. Informationen ska lämnas skriftligen.

Enligt Patent- och registreringsverkets bolagsregister har styrelse helt saknats i bolaget sedan den 17 december 2003.

Finansinspektionen har begärt information om vid vilka tillfällen styrelsen sammanträtt från den 30 juni 2003 till den 30 maj 2004. Finansinspektionen har också begärt att uppgifterna ska styrkas med kopia av styrelseprotokoll. Vidare har Finansinspektionen begärt en redogörelse för varför bolaget inte informerat om ändringarna i styrelsesammansättningen, och bolaget har ombetts att ange vilka åtgärder som vidtagits respektive planeras att vidtas med anledning av att det saknats styrelse sedan den 17 december 2003.

Bolaget har uppgett att bolaget haft ledningsmöten varje månad där ägarna varit representerade av den ställföreträdande verkställande direktören. Bolaget har vidare uppgett att eftersom ägarna inte funnit lämpliga kandidater till styrelsen samt att bolaget kontinuerligt arbetat med att finna nya delägare har det under vintern inte funnits någon behörig styrelse. På grund av detta finns det enligt bolaget inga officiella styrelseprotokoll att bifoga. Bolaget har vidare uppgett att detta har meddelats Finansinspektionen och att kontinuerliga samtal med Finansinspektionen har förts om bolagets utveckling. Bolaget har sedan den 1 juni 2004 nya ägare och höll ett första styrelsemöte med en ny styrelse den 7 juni 2004.

Den 20 februari 2004 godkände Finansinspektionen (dnr 03-3706-424) en ny styrelse i bolaget. Bolaget nämnde vid detta tillfälle ingenting om att de tidigare anmälda personerna inte längre ingick i styrelsen eller att bolaget sedan de-

ember inte hade någon registrerad styrelseledamot. Finansinspektionen har inte heller senare fått någon sådan information.

Verkställande direktör

Enligt 2 kap. 4 § första stycket lagen om värdepappersrörelse ska ett värdepappersbolag ha en verkställande direktör. Ett aktiebolag ska, enligt 8 kap. 36 § aktiebolagslagen, för registrering anmäla bl.a. vem som har utsetts till verkställande direktör och vice verkställande direktör. Anmälan ska göras genast när ett förhållande som har anmälts eller ska anmälas för registrering har ändrats. Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:13) om rapporteringsskyldighet vid utseende av vissa ledande befattningshavare ska bl.a. värdepappersbolag underrätta Finansinspektionen när bl.a. ny verkställande direktör utses eller avses att bli utsedd. Informationen ska lämnas skriftligen.

Den 22 januari 2004 återkallade bolagets verkställande direktör sin underrättelse (dnr 03-3706-424) om att han var bolagets nye verkställande direktör. Bolaget har i kontakter med Finansinspektionen under vintern och våren 2004 uppgett att ny verkställande direktör skulle anställas inom kort, och att det under tiden funnits en ställföreträdande verkställande direktör.

Enligt Patent- och registreringsverkets bolagsregister har bolaget inte haft någon verkställande direktör registrerad sedan den 17 december 2003.

På Finansinspektionens fråga om när ordinarie verkställande direktör beräknas vara tillsatt har bolaget svarat att styrelsen har utsett ny ordinarie verkställande direktör från och med den 8 juni 2004 och att ledningsprövning kommer att sändas till Finansinspektionen snarast. Ledningsprövningsblankett för verkställande direktören inkom till Finansinspektionen den 29 juni 2004.

Revisor

Enligt 10 kap. 1 § aktiebolagslagen ska ett aktiebolag ha minst en revisor, och enligt 2 kap. 4 § andra stycket lagen om värdepappersrörelse ska i ett värdepappersbolag minst en av stämman utsedd revisor vara auktoriserad revisor. Ett aktiebolag ska, enligt 10 kap. 43 § aktiebolagslagen, för registrering anmäla vem som har utsetts till revisor. Anmälan ska göras genast efter det att någon ändring har inträffat i ett förhållande som har anmälts eller ska anmälas för registrering.

Bolaget har uppgett att det på bolagsstämman beslutats att en ny revisor ska utses, men enligt Patent- och registreringsverkets bolagsregister har revisor saknats i bolaget sedan den 17 december 2003.

Ansvarsförsäkring

Ett värdepappersbolag ska, enligt 5 kap. 2 § lagen om värdepappersrörelse, ha en försäkring för skadeståndsskyldighet som det kan komma att ådra sig vid utförande av tjänster i rörelsen.

Bolaget har bekräftat att det inte funnits någon sådan ansvarsförsäkring sedan årsskiftet.

Redovisning

Enligt 3 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:5) om insändande av årsredovisningshandlingar ska årsredovisningen för ett värdepappersbolag ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars.

Finansinspektionen har efterfrågat orsaken till att den skriftliga årsredovisningen trots påminnelser inte kommit in till Finansinspektionen. Bolaget har medgett att Finansinspektionen har påmint om årsredovisningen, och har uppgett att bolaget skulle skicka in preliminära uppgifter senast den 15 juni 2004. Några sådana uppgifter har dock inte kommit in till Finansinspektionen.

Obetalda skulder

Enligt kronofogdemyndigheten har bolaget per den 22 juni 2004 254 795 kr i skulder till det allmänna och 118 032 kr i skulder till enskilda. Kronofogdemyndigheten konstaterade den 14 juni 2004 att bolaget saknar utmättningsbara tillgångar.

Den 1 juli 2004 betalade bolaget tillsynsavgiften om 20 000 kr till Finansinspektionen. Avgiften skulle ha varit betald den 8 december 2003. Den 1 juli 2004 betalade bolaget också avgiften för investerarskyddet om 4 137 kr till Insättningsgarantinämnden. Den avgiften skulle ha varit betald den 19 april 2004.

Bolaget har bekräftat dessa uppgifter.

Sanktionsfrågan

Värdepappersrörelse ska enligt 1 kap. 7 § lagen om värdepappersrörelse bedrivas så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls och enskildas kapitalinsatser inte otillbörligen äventyras samt i övrigt så att rörelsen kan anses sund.

Enligt 6 kap. 4 § lagen om värdepappersrörelse ska Finansinspektionen vid sin tillsyn se till att en sund utveckling av verksamheten främjas. Enligt 9 § samma kapitel ska ett tillstånd att bedriva värdepappersrörelse återkallas bl.a. om institutet genom att överträda lagen om värdepappersrörelse eller föreskrift som

meddelats med stöd av lagen eller på annat sätt visat sig olämplig att utöva sådan rörelse som tillståndet avser. Om det är tillräckligt får Finansinspektionen enligt 9 a § istället för att återkalla tillståndet meddela varning.

Finansinspektionen finner det anmärkningsvärt att bolaget inte haft någon styrelse, verkställande direktör eller revisor registrerad sedan den 17 december 2003. Dessutom har bolaget ännu inte kommit in med årsredovisning till Finansinspektionen, och har inte heller betalat sina förfallna skulder. Finansinspektionen ser särskilt allvarligt på att bolaget inte har kunnat visa att det finns en ansvarsförsäkring, eftersom detta krav finns särskilt för att skydda kunderna. Finansinspektionen fäster också stor vikt vid att bolaget inte informerat Finansinspektionen om att bolaget helt saknat styrelse och revisor, inte har någon ansvarsförsäkring och har stora obetalda skulder samt ett ärende hos kronofogdemyndigheten.

Sammantaget finner Finansinspektionen att bolaget inte uppfyller kravet i 1 kap. 7 § lagen om värdepappersrörelse att värdepappersrörelse ska bedrivas så att rörelsen kan anses sund. Förutsättningar för återkallelse av bolagets tillstånd föreligger därmed.

Enligt 6 kap. 9 a § första stycket lagen om värdepappersrörelse får Finansinspektionen, om det är tillräckligt, istället för att återkalla tillståndet meddela varning. Härvid beaktar Finansinspektionen särskilt följande. Bolaget har nu en styrelse som också har utsett en verkställande direktör. Dessa åtgärder har dock vidtagits först efter Finansinspektionens påpekande, trots att de ovan nämnda bristerna har förelegat under lång tid utan åtgärder och utan att bolaget har informerat Finansinspektionen. Bolaget har bekräftat att det inte finns någon ansvarsförsäkring, bolaget har inte lämnat in sin årsredovisning till Finansinspektionen och bolaget har dessutom stora obetalade skulder. Finansinspektionen anser, mot bakgrund av vad som ovan anförts, att det inte är tillräckligt att meddela varning. Bolagets tillstånd att bedriva värdepappersrörelse bör därmed återkallas. Beslutet bör gälla omedelbart.

Då tillstånden att bedriva värdepappersrörelse återkallas, förfaller bolagets sidoverksamhetstillstånd att lämna råd i finansiella frågor enligt 3 kap. 4 § första stycket 1 lagen om värdepappersrörelse.

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse. I ärendets slutliga handläggning har, förutom generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och enhetscheferna Joakim Schaaf och Lennart Torstensson deltagit. Föredragande har varit Helga Franzén.

Bengt Westerberg

Helga Franzén

Kopia för kännedom till:

Patent- och registreringsverket, Mia Bergman
Kronofogdemyndigheten Malmö, Anita Olsson
Riksbanken, Maria Eriksson
Stockholmsbörsen Aktiebolag, Karin Grefberg
Nordic Growth Market NGM Aktiebolag
Svenska Fondhandlareföreningen
VPC AB, Thomas Jeppsson
Upplysningscentralen UC AB
SCB, Linnéa Sundin
Insättningsgarantinämnden