

2008-07-11

B E S L U T

European Credit & Savings Ekonomisk förening
Box 70396

FI Dnr 06-8899
Delgivning nr 2

107 24 STOCKHOLM



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

Föreläggande att upphöra med finansieringsrörelse

Finansinspektionens beslut

1 Finansinspektionen förelägger med stöd av 15 kap. 18 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse European Credit & Savings Ekonomisk förening (769614-8563) att upphöra med den inlånings- och kreditverksamhet som föreningen drivit utan tillstånd.

Om inte European Credit & Savings Ekonomisk förening följer förelägandet kan rätten efter ansökan av Finansinspektionen besluta att föreningen ska gå i likvidation.

2 Verksamheten ska vara avvecklade senast tre månader efter att detta beslut vunnit laga kraft. European Credit & Savings Ekonomisk förening ska, dock senast tre månader efter att detta beslut vunnit laga kraft, inkomma med handling som styrker att den tillståndspliktiga verksamheten har avvecklats. Uppgiften ska vara bekräftad av föreningens revisor.

Hur man överklagar till länsrätten, se [bilaga 1](#).

Tillämpliga lagrum

Med finansieringsrörelse avses, enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (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.

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

Finansinspektionens bedömning

FI gör inledningsvis bedömningen att föreningen tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Av förarbetena till LBF framgår att när en ekonomisk förening tar emot medel från sina medlemmar anses den ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten (prop. 2002/03:139 s. 240).

Föreningen är registrerad hos Bolagsverket. Av Bolagsverkets register och föreningens stadgar framgår att föreningen bl.a. har till ändamål att driva in- och utlåningsrörelse till medlemmar. Såsom föreningen beskrivit verksamheten uppfyller den därmed kriterierna för att anses driva tillståndspliktig finansieringsrörelse.

FI gör vidare bedömningen att föreningen inte uppfyller de krav som anges i 2 kap. 3 § första stycket 7 LBF för att undantas från tillståndsplikt. Av förarbetena till LBF framgår, vad avser medlemskretsen, att det ska vara fråga om en i förväg identifierbar begränsad krets, t.ex. anställda på en arbetsplats, personer i ett byalag etc. (2002/03:139 s. 239 f.). Förutom att det inte ska vara möjligt för vem som helst att delta bör gruppen vara homogen. Att medlemmarna exempelvis är bosatta inom ett bestämt geografiskt område kan inte anses tillräckligt avgränsat i detta hänseende. En ekonomisk förening som står öppen för envar skulle med denna begränsning omfattas av tillståndsplikt för finansieringsrörelse.

Av föreningens stadgar framgår att medlem kan den bli, som är egen företagare i behov av internationella spar- och lånetjänster och/eller har för avsikt att spara eller låna utanför bosättningslandet samt kan styrka nationalitet med ID-kort eller pass, samt är bosatt i ett land som föreningen godtagit för medlemsansökningar, samt kan presentera rekommendationsbrev från en av styrelsens ledamöter eller en av föreningens medlemmar. Maximalt antal medlemmar i föreningen är 1 000 fysiska personer. Medlemskap ska inte erbjudas till allmänheten.

FI gör bedömningen att föreningens stadgar saknar en tillräcklig avgränsning av vilka som ingår i den i förväg identifierbara kretsen av fysiska personer som kan antas som medlem i föreningen. Stadgarna anger endast att för att bli medlem ska

man vara egen företagare i behov av internationella spar- och lånetjänster och/eller ha för avsikt att spara eller låna utanför bosättningslandet. Detta kan inte anses vara en i förväg identifierbar begränsad krets.

Föreningen har efter förfrågan från FI sammanfattningsvis anført att den inte tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst ett år, varför föreningen inte anser att dess verksamhet är vare sig tillstånds- eller registreringspliktig. FI konstaterar dock att verksamheten enligt föreningens stadgar har till ändamål att driva sådan tillståndspliktig inlåning som avses i LBF, oavsett hur föreningen begränsat sig i sin dagliga verksamhet. I kombination med kreditgivning blir detta att betrakta som finansieringsrörelse, en verksamhet som kräver tillstånd för att drivas vilket föreningen saknar.

Av ärendet framgår således att föreningen driver finansieringsrörelse genom att den tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten samt lämnar krediter. Föreningen ska upphöra med denna verksamhet, i enlighet med 15 kap. 18 § LBF. Avvecklingen ska ske på sätt som anges i punkten 2 i beslutet.

Beslut i detta ärende har fattats av chefsjuristen och avdelningschefen Joakim Schaaf. Föredragande har varit juristen Roger Jacobsson.

FINANSINSPEKTIONEN

Joakim Schaaf
Chefsjurist och avdelningschef

Roger Jacobsson
Jurist
08-787 80 59

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 06-8899
Delgivning nr 2

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

Ärende om föreläggande att upphöra med finansieringsrörelse

Handling:

Beslut om föreläggande att upphöra med finansieringsrörelse den 11 juli 2008 till European Credit & Savings Ekonomisk förening

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 TILL LÄNSRÄTTEN

Om Ni anser att beslutet är felaktigt kan Ni överklaga det. Skriv i så fall till Länsrätten, men sänd in skrivelsen till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i Er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut Ni överklagar, den ändring Ni vill ha och varför Ni anser att beslutet skall ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag Ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Länsrätten i Stockholm för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt Ni har begärt.