

2006-08-24

B E S L U T



Acme Associates AB
Box 6368
751 36 Uppsala

FI Dnr 05-6040-402

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

Angående ansökan om tillstånd att driva finansieringsrörelse

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen avslår Acme Associates AB:s ansökan om tillstånd att bedriva finansieringsrörelse.

Finansinspektionen förelägger Acme Associates AB att avveckla den inlånings- och kreditverksamhet som Acme Associates AB drivit utan tillstånd. Verksamheten ska vara avvecklad senast sex månader från det att detta beslut vunnit laga kraft.

Hur man överklagar, se bilaga.

Sammanfattning

Acme Associates AB (Bolaget) har den 23 september 2005 ansökt om Finansinspektionens tillstånd att få driva finansieringsverksamhet, dvs. ta emot inlåning från allmänheten och lämna krediter m.m. Tingsrätten har den 24 augusti 2006 beslutat att försätta Bolaget i konkurs.

Finansinspektionen har under handläggningen av ärendet uppmärksammat en rad brister i Bolagets ansökan. Det kan konstateras att det inte går att bedöma vem som är ägare till Bolaget eller hur koncernstrukturen är ordnad eller hur Bolaget finansierar sin verksamhet. Det har också framkommit att Bolaget drivit tillståndspliktig inlåningsverksamhet trots att Bolaget i sin ansökan sagt att Bolaget inte tar emot inlåning från allmänheten.

Det är också klarlagt att Bolaget från och med den 22 augusti 2006 saknar såväl registrerad styrelse som verkställande direktör.

Med hänsyn till vad som framkommit om Bolagets organisation och verksamhet saknas förutsättningar för Finansinspektionen att meddela Bolaget tillstånd att driva finansieringsverksamhet. Bolagets ansökan ska därför avslås och Bolaget måste avveckla den inlånings och kreditgivningsverksamhet Bolaget drivit.

Ärendet

Bolaget har ansökt om tillstånd att bedriva finansieringsrörelse. I ansökan har Bolaget lämnat prognostiserade balans- och resultaträkningar samt kapitaltäckningsanalyser för de kommande tre åren samt en redogörelse för Bolagets organisation och för hur instruktioner m.m. skall vara utformade samt information om ägarförhållanden, styrelse och företagsledning.

Finansinspektionen har vid fyra tillfällen begärt kompletteringar som avsett koncern- och ägarstrukturen för Bolaget samt hur de omfattande företagsköpen finansierats. Finansinspektionen har även vid två tillfällen, den 1 februari 2006 och den 28 mars 2006, besökt företrädare för Bolaget i dess lokaler, se nedan.

Under sommaren 2006 har Finansinspektionen mottagit ett antal kundklagomål mot Bolaget som rör brister i såväl Bolagets inlåningsverksamhet som dess fakturabelåning.

Finansinspektionen förelade Bolaget den 14 augusti 2006 att senast den 23 augusti 2006 yttra sig med anledning av kundklagomålen. Bolaget har inte svarat på Finansinspektionens föreläggande.

Vid telefonsamtal med Bolagets verkställande direktör den 22 augusti 2006 meddelade han bl.a. följande. Det går inte att bedöma vem som är ägare av Bolaget eftersom Bolaget saknar aktiebok. Bolaget har en inlåning från allmänheten som uppgår till ca 25 miljoner kronor fördelat på ca 170 kunder. Bolaget har inte längre en styrelse och att han själv kommer att avgå som verkställande direktör.

Det har även framkommit att Bolaget har administrerat den inlåning som skett till det Luxembourgbaseade Bolaget Acme Capital S.A. Denna inlåning uppgår till ca. 65 miljoner kronor.

Av uppgifter från Bolagsverket bekräftas att Bolaget numera saknar såväl styrelse som verkställande direktör sedan den 22 augusti 2006.

Stockholms Tingsrätt har den 24 augusti 2006, mål nr K 187 55-06:3 beslutat att försätta Bolaget i konkurs på Bolagets egen begäran.

Finansinspektionens bedömning

Av 3 kap. 2 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) framgår att förutsättningar för ett svenskt företag skall ges tillstånd att driva finansieringsrörelse är, om

1. bolagsordningen, stadgarna eller reglementet stämmer överens med lagen om bank- och finansieringsrörelse och andra författningar och i öv-

- rigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av den planerade verksamheten,
2. det finns skäl att anta att den planerade rörelse kommer att drivas enligt bestämmelserna i lagen om bank- och finansieringsrörelse och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,
 3. det finns skäl att anta att den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i företaget
 - a) inte kommer att motverka att rörelsen drivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet, och
 - b) även i övrigt är lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett kreditinstitut, och
 4. den som skall ingå i företagets styrelse eller verkställande direktör, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett kreditinstitut, och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift

Ägar- och koncernstruktur

I ansökan angav Bolaget att det ägdes till 100 % av Acme Associates Holding PLC. Dessa bolag ingick i en internationell koncernstruktur med tre fysiska personer i toppen av koncernen. Vid Finansinspektionens besök hos Bolaget i februari 2006 presenterades en helt ny koncern- och ägarstruktur med en ny huvudägare med säte i Luxembourg som i sin tur ägdes av två fysiska personer. I samband med besöket fick Finansinspektionen även uppgift om att flera nya företagsförvärv hade skett inom koncernen. Så sent som den 2 mars 2006 meddelade Bolaget att ytterligare förändringar skett i koncern- och ägarstrukturen.

Den 28 mars 2006 besökte Finansinspektionen Bolaget i dess lokaler bl.a. för att få svar på frågan hur koncernen finansierat den starka expansion som skett genom Bolagets företagsförvärv. Bolaget presenterade kort därefter åter en ny koncern- och ägarstruktur. Någon redogörelse för de nya ägarnas ekonomiska förhållanden lämnade dock inte Bolaget. Bolaget har inte heller svarat på frågan hur Bolaget finansierat den senaste tidens företagsförvärv.

Enligt uppgift från Bolaget saknar även Bolaget en aktiebok.

Sammantaget har Bolaget lämnat så ofullständig information om koncern- och ägarförhållandena att de saknas förutsättningar för Finansinspektionen att göra en bedömning av ägarnas lämplighet.

Eftersom såväl styrelsen som den verkställande direktören avgått saknas också möjlighet att bedöma ledningens lämplighet.

Tillståndspliktig verksamhet

Finansinspektionen har vidare uppmärksammat att Bolaget haft nära förbindelserna med ett bolag vid namn Cabanco AB. Under 2004 uppmärksammade Finansinspektionen att Cabanco AB mottog inlåning från allmänheten. Efter en förfrågan från Finansinspektionen meddelade Cabanco AB att inlåningsverksamheten skulle upphöra. Det har emellertid framkommit att Cabanco AB så sent som i mars 2006 fortfarande drev inlåningsverksamhet och att det fanns tydliga kopplingar till Bolaget. Av såväl Bolagets som Cabanco AB:s årsredovisningar för 2004 framgår att bolagen har samma huvudägare och samma styrelsesammansättning.

Frågan om Cabanco AB behandlades vid Finansinspektionens besök hos Bolagets den 28 mars 2006. Bolaget kunde då inte redogöra för vilka kopplingar till Cabanco AB som fanns eller om det överhuvudtaget fanns några kopplingar till Cabanco AB. Bolaget har numera förnekat att finns några kopplingar mellan Bolaget och Cabanco AB.

Bolaget anger i sin ansökan att det inte har någon inlåning som riktar sig till allmänheten. Bolaget har även i kompletteringar till sin ansökan vidhållit att det inte sker någon inlåning från allmänheten.

Finansinspektionen har under juni och juli månad mottagit ett antal klagomål från kunder till Bolaget. Bland dessa klagomål finns bl.a. uppgift, i form av kontoutdrag, som visar att Bolaget mottagit inlåning på konto från kunder. Finansinspektionen kan konstatera att Bolagets uppgifter inte varit korrekta. Detta har numera även bekräftats av Bolaget självt. Bolaget har således drivit tillståndspliktig verksamhet utan vederbörligt tillstånd.

Därutöver kan konstateras att Stockholms tingsrätt den 24 augusti 2006 har försatt Bolaget i konkurs på egen begäran.

Sammantaget finner Finansinspektionen att det finns så allvarliga brister i Bolagets ansökan att Bolaget långt ifrån uppfyller kraven för tillstånd i 3 kap. 2 § första stycket 2-4 LBF. Ansökan ska därför avslås.

Enligt 15 kap. 18 § LBF gäller att om någon driver sådan rörelse som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, skall Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med rörelse.

Acme Associates AB föreläggs därför i enlighet med 15 kap. 18 § LBF att avveckla den inlånings- och kreditgivningsverksamhet som Bolaget drivit utan tillstånd. Verksamheten ska vara avvecklad senast sex månader från det att detta beslut vunnit laga kraft.

Beslut i detta ärende har fattats av generaldirektören. I den slutliga handläggningen har, förutom generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jans-

son och enhetschefen Åsa Arffman deltagit. Föredragande har varit juristen
Ingemar Rönnäng.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde
Generaldirektör

Ingemar Rönnäng
Jurist
08-787 80 55