

2006-11-30

B E S L U T

PROSPAR Progressiv Sparkassa Ekonomisk Förening FI Dnr 05-7239-201
Per-Åke Wilhelmsson
Box 31003
400 32 Göteborg



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 inlåningsverksamhet

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen (FI) förelägger med stöd av 15 § lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet PROSPAR Progressiv Sparkassa Ekonomisk Förening (föreningen) att, vid vite om 100 000 kr, senast sex månader efter det att beslutet vunnit laga kraft ha avvecklat sin registreringspliktiga inlåningsverksamhet.

Hur man överklagar, se bilaga.

Ärendet

FI skickade den 10 november 2005 en förfrågan till föreningen avseende huruvida föreningen driver tillstånds- eller registreringspliktig finansiell verksamhet. Efter en utredning där föreningen i skrivelser av den 16 december 2005, den 20 februari 2006, den 20 mars 2006, den 24 mars 2006, den 18 maj 2006 och den 27 september 2006 yttrat sig, har FI kunnat konstatera att föreningen driver registreringspliktig inlåningsverksamhet enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet. Mot bakgrund av FI:s bedömning gavs föreningen möjlighet att senast den 27 oktober 2006 inkomma med en ansökan till FI om registrering av inlåningsverksamhet. Någon sådan ansökan har emellertid inte inkommit.

Av handlingarna i ärendet har framgått följande. Föreningen tar emot inlåning från sina medlemmar som är juridiska personer. Föreningen har 59 medlemmar, varav 44 av dessa har saldon kvar på sina konton i föreningen. En majoritet av dessa har saldon understigande 50 000 kr. Föreningen har bifogat en sammanställning över inlånade medel från den 31 december 1998 till den 31 december 2005. Sammanställningen visar att föreningens inlånade medel kontinuerligt har minskat. I en skrivelse av den 20 februari 2006 angavs dock att inlånade medel översteg 3 miljoner kr. Detta har senare angetts varit en tillfälligt hög summa.

Föreningen har i skrivelser av den 18 maj 2006 och den 27 september 2006 uppskattat att dess inlåningsverksamhet kommer att avvecklas inom ett år. Föreningens prognos är att antalet medlemmar och medlemskonton den 1 april 2007 kommer att ha halverats. Inlånade medel vid detta datum kan enligt en uppskattning av föreningen ha minskat med 20-30 procent.

Av föreningens yttranden har i huvudsak framgått följande. Föreningen anser inte att den driver inlåningsverksamhet enligt lagen om inlåningsverksamhet. Enligt föreningen vänder den sig endast till sina medlemmar, vilket är en begränsad krets. I regeringens proposition 2002/03:139 om reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse anges visserligen att ekonomiska föreningar som tar emot medel från sina medlemmar kan komma att ta emot medel från allmänheten, men föreningen anser att detta uttalande inte är tillämpligt då föreningens medlemsantagning är stängd och har varit så i många år. Vidare anser föreningen att det faktum att den vänder sig enbart till juridiska personer innebär att den inte vänder sig till allmänheten. Föreningen anser även att summan av inlånade medel är begränsad.

I den mån föreningens verksamhet ändå kan anses omfattas av lagen om inlåningsverksamhet, så anser föreningen att dess begränsade medlemsantal medför att någon registreringspliktig inlåningsverksamhet inte kan anses föreligga.

Finansinspektionens bedömning

Med inlåningsverksamhet avses enligt 3 § lagen om inlåningsverksamhet mottagande från allmänheten av återbetalningspliktiga medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst ett år.

Av inkomna uppgifter har framgått att föreningen tar emot inlåning från sina medlemmar. De inlånade medlen kan enligt föreningen uttas av medlemmarna med kort varsel, varför inlåningen är i enlighet med den i 3 § lagen om inlåningsverksamhet angivna tidsgränsen för återbetalning.

Av regeringens proposition 2002/03:139 s. 240 framgår att en ekonomisk förening som tar emot medel endast från dess medlemmar kan komma att ta emot medel från allmänheten. Vad föreningen anfört i sina yttranden om att den inte kan anses driva registreringspliktig inlåningsverksamhet får med beaktande av detta uttalande anses vara felaktigt. Denna bedömning förändras inte heller av det faktum att föreningens stadgar begränsar medlemskretsen. Föreningen har i sina yttranden även anfört att den inte driver registreringspliktig inlåningsverksamhet då den endast har juridiska personer som medlemmar. FI betonar att detta inte har betydelse för frågan om föreningen driver registreringspliktig inlåningsverksamhet, utan endast vid avgörande av om föreningen omfattas av den beloppsbegränsning som finns i 9 § lagen om inlåningsverksamhet.

Det har framgått att föreningen har 59 medlemmar, varav 44 av dessa har saldon kvar på sina konton i föreningen. I nämnda proposition s. 514 anges att även om det inte är möjligt att dra gränsen för vad som utgör allmänheten vid ett bestämt antal personer, ex. 1 000, bör det framhållas att den som vänder sig till en person eller till ett fåtal personer för sin upplåning inte anses ta emot medel från allmänheten. FI anser att föreningens medlemsantal inte kan anses utgöra ett "fåtal personer" i den mening som avses i nämnda förarbetsuttalanden. Mot bakgrund av detta och med beaktande av den icke obetydliga inlåning som föreningen har tagit emot, finner FI det stå klart att föreningen driver regi-

streringspliktig inlåningsverksamhet. Inte heller i övrigt har föreningen anfört omständigheter som kan föranleda FI att göra en annan bedömning.

FI har i en skrivelse av den 6 oktober 2006 framfört till föreningen att myndigheten anser att den driver registreringspliktig inlåningsverksamhet, och att föreningen med anledning av denna bedömning ges möjlighet att senast den 27 oktober 2006 inkomma med en ansökan om registrering av inlåningsverksamhet. Någon ansökan av föreningen har dock inte inkommit till FI.

Enligt 15 § lagen om inlåningsverksamhet ska FI förelägga den som driver inlåningsverksamhet utan att vara registrerad att upphöra med verksamheten. Ett sådant föreläggande får, enligt 19 § samma lag, förenas med vite.

Mot bakgrund av att föreningen driver inlåningsverksamhet utan att vara registrerad hos FI föreläggs föreningen, vid vite av 100 000 kr, att upphöra med inlåningsverksamheten. Inlåningsverksamheten ska vara avvecklade senast sex månader efter det att beslutet vunnit laga kraft.

Beslut i detta ärende har meddelats av generaldirektör Ingrid Bonde efter föredragning av juristen Carlos Barriuso. I den slutliga handläggningen har även enhetschefen Åsa Arffman deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde

Carlos Barriuso
08-787 82 90