

2008-02-12

B E S L U T

HFS Savings ekonomisk förening
Box 2064
103 12 Stockholm

FI Dnr 06-10555-425



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 samt avslag om registrering som inlåningsföretag.

Finansinspektionens beslut

1 Finansinspektionen förelägger med stöd av 15 kap. 18 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse HFS Savings ekonomisk förening (769615-0221) att upphöra med den inlånings- och kreditverksamhet som föreningen drivit utan tillstånd.

Om inte HFS Savings ekonomisk förening följer föreläggandet kan rätten efter ansökan av Finansinspektionen besluta att föreningen ska gå i likvidation.

2 Verksamheten ska vara avvecklad senast tre månader efter att detta beslut vunnit laga kraft. HFS 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.

3 Finansinspektionen avslår HFS Savings ekonomisk förening (769615-0221) ansökan om registrering som spar- och låneförening enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet.

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

Sammanfattning

HFS Savings ekonomisk förening (föreningen) har ansökt om registrering som spar- och låneförening enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet. Föreningen driver in- och utlåningsverksamhet. Den verksamhet som föreningen driver är emellertid enligt definition finansieringsrörelse. Finansieringsrörelse får som huvudregel endast bedrivas efter tillstånd. En ekonomisk förening kan dock erhålla undantag från registreringsplikten om den uppfyller vissa i lag angivna villkor. Finansinspektionen har bedömt att föreningen inte uppfyller dessa villkor och därför bedriver finansieringsrörelse utan tillstånd. Av denna anledning ska föreningen föreläggas att upphöra med den tillståndspliktiga verksamheten.

Finansinspektionens bedömning

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 få 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.

Finansinspektionen (FI) gör inledningsvis den bedömningen att föreningen tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Av förarbetena till LBF framgår att när en ekonomisk förening tar emot medel från medlemmarna anses den ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten (prop. 2002/03:139 s. 240). Föreningen är registrerad hos Bolagsverket. Av Bolagsverkets register framgår att föreningen bl.a. har till ändamål att driva in- och utlåningsrörelse till medlemmar. Såsom föreningen beskrivit sin verksamhet uppfyller de därmed kriterierna för att driva tillståndspliktig finansieringsrörelse.

FI gör vidare den 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 identifierad 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 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 medlem i HF Investment Club och önskar finansiering vid start av eget företag, finansiering för utveckling av eget företag eller finansiera andra företags uppstart och utveckling och därmed utnyttja föreningens tjänster och stödja dess verksamhet. Medlemmen ska vara fysisk person i behov av spar- och lånetjänster samt vilja ge del av låneräntan till välgörande ändamål. Maximalt antal medlemmar i föreningen är 1 000 medlemmar. Medlemskap ska inte erbjudas till allmänheten.

FI gör den bedömningen att föreningens stadgar saknar en konkretisering i vilka som ingår i den i förväg identifierbara kretsen av fysiker som kan antas som medlem i föreningen. Stadgarna anger endast att för att bli medlem ska man vara medlem i HF Investment Club. Det framgår dock inte vilka kriterierna är för att bli medlem i HF Investment Club.

Föreningen har, trots anmodan från FI, inte inkommit med stadgar som konkretiserar den i förväg identifierade begränsade kretsen som kan bli medlem i föreningen. FI konstaterar att föreningens stadgar inte uppfyller det krav som ställs på en ekonomisk förening för att den ska kunna undantas från tillståndsplikt enligt 2 kap. 3 § första stycket 7 LBF. FI bedömer därför att föreningen driver sådan finansieringsrörelse som omfattas av LBF utan att ha nödvändigt tillstånd.

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

Av handlingarna i ärendet framgår 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.

Mot bakgrund av att föreningen bedriver tillståndspliktig finansieringsrörelse saknas också förutsättningar att bifalla föreningens ansökan om registrering enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet (inlåningslagen).

Ärendet

Föreningen lämnade den 10 november 2006 in en ansökan om registrering som spar- och låneförening enligt inlåningslagen.

FI anmodade den 19 februari 2007 föreningen att komplettera sin ansökan med en utförligare penningtvättsinstruktion samt att komplettera och konkretisera föreningens stadgar avseende en i förväg begränsad krets så att den uppfyller kriterierna för undantag från tillståndsplikt för finansieringsrörelse i 2 kap. 3 § punkten 7 (b) LBF. Föreningen inkom den 9 mars 2007 med komplettering.

Föreningens stadgar rörande medlemskap (§ 4) var dock fortfarande inte tillräckligt avgränsade för att omfattas av undantaget för tillståndspliktig finansieringsrörelse varför FI den 5 april 2007 anmodade föreningen att inkomma med ytterligare komplettering. Föreningen inkom med ytterligare komplettering men stadgarna var fortfarande inte tillräckligt avgränsade för att omfattas av undantaget för tillståndspliktig finansieringsrörelse. FI anmodade åter före-

ningen den 5 juni 2007 och den 29 oktober 2007 att inkomma med ytterligare komplettering avseende en konkretisering av stadgarna. Då någon ytterligare komplettering från föreningen inte inkom förelagde FI föreningen att inkomma med komplettering vid äventyr av att ansökan annars kommer att avgöras på tillgängliga handlingar. Föreläggandet skickades med mottagningsbevis till föreningen. Föreläggandet löstes inte ut varför FI delgav föreningen föreläggandet genom stämmingsman. Föreningen förelades att inkomma med komplettering till FI senast en vecka efter mottagandet av föreläggandet. Föreläggandet delgavs föreningen den 21 januari 2008. Någon komplettering har ännu inte inkommit.

Av handlingarna i ärendet framgår i huvudsak följande. Föreningen har ansökt om registrering som spar- och låneförening enligt inlåningslagen. Föreningen driver in- och utlåningsverksamhet bland sina medlemmar. Medlem kan den bli som är medlem i HF Investment Club och önskar finansiering vid start av eget företag, finansiering för utveckling av eget företag eller finansiera andra företags uppstart och utveckling. Medlem ska vara fysiskt person i behov av spar- och lånetjänster samt vara villig att ge del av låneräntan till välgörande ändamål. Maximalt antal medlemmar är 1 000 medlemmar. Alla medlemmar ska erlægga en grundinsats samt ett insatskapital. Insatskapitalet ska erläggas i förhållande till medlemmens deltagande i låneverksamheten.

Beslut i detta ärende har fattats av chefsjuristen och avdelningschefen Joakim Schaaf. I den slutliga handläggningen har även enhetschefen Åsa Arffman deltagit. Föredragande har varit juristen Ann Ehrngren.

FINANSINSPEKTIONEN

Joakim Schaaf
Tf. chefsjurist och avdelningschef

Ann Ehrngren
Jurist
08-787 81 46