

Iktus Sweden ekonomisk förening  
Att. Eric Paulsson  
Södermalmsvägen 24  
612 40 FINSPÅNG

## Fråga om tillståndspliktig verksamhet

### Ärendet

Ni har i en skrivelse till Finansinspektionen begärt besked om viss verksamhet kan anses utgöra tillståndspliktig verksamhet.

Av skrivelsen och övriga handlingar i ärendet framgår bl.a. följande. Iktus Sweden ekonomisk förening har till syfte att hjälpa människor till självhjälp inom områdena försörjning, arbete och företagande. Syftet uppfylls bl.a. genom att föreningen lånar ut pengar till olika samarbetspartners i världen som i sin tur lånar ut pengarna till olika personer som avser att starta upp olika småföretag. Föreningen lämnar därutöver bistånd till den slutliga låntagaren genom att hjälpa till med utbildning, mentorskap m.m.

### Finansinspektionens bedömning

Av 1 kap. 1 § lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet framgår att med finansieringsverksamhet avses näringsverksamhet som har till ändamål att lämna kredit, förmedla kredit till konsumenter eller medverka till finansiering genom att förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande. Finansieringsverksamhet får, med vissa undantag, drivas bara efter tillstånd av Finansinspektionen (jfr. 2 § samma kapitel).

Av 1 kap. 3 § lagen om finansieringsverksamhet framgår att tillstånd inte krävs om finansieringsverksamheten bl.a. tillgodoser finansieringsbehov inom en grupp näringsidkare med ekonomisk intressegemenskap och medel för verksamheten inte anskaffas från allmänheten.

Nära samband skall, enligt prop. 1978/79:170 s. 44 f., anses föreligga om företagen leds av samma eller i huvudsak samma personer eller om vinsten av

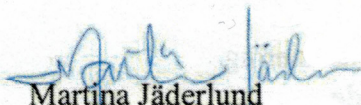
**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
[Sveavägen 167]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

företagens verksamhet helt eller till betydande del skall, direkt eller indirekt, tillfalla samma eller i huvudsak samma personer. Nära samband föreligger således alltid mellan olika företag i samma koncern. Nära samband föreligger också mellan två företag som exempelvis på grund av samarbetsavtal förvaltas under gemensam ledning. Detta blir fallet oavsett om företagen ägs av olika personer, vilka uppstår vinsten var och en endast från sitt företag. Även företag som leds av olika personer men vars vinst till betydande del tillfaller i huvudsak samma personkrets anses ha nära samband.

Frågan om vad som skall falla under begreppet allmänhet har diskuterats bl.a. i prop. 1995/96:74. Av nämnda proposition framgår bl.a. följande. I och med att allmänhetsrekvisitetet i bankrörelsedefinitionen togs bort är det osäkert om den nuvarande tolkningen av allmänhetsrekvisitetet – nämligen att all medlemsinlåning faller utanför det finansiella systemet om inlåningen enbart sker från medlemmarna – är förenlig med EG:s direktiv på bankområdet om verksamheten har en betydande omfattning och medlemskap i föreningen står öppen för envar. Någon ny tolkning av bankrörelselagens allmänhetsbegrepp föreslogs dock inte i angiven proposition.

Av uppgifterna i ärendet framgår att föreningen har för avsikt att lämna lån till olika samarbetspartners i världen. Under förutsättning av att föreningen och föreningens samarbetspartners ingår i en ekonomisk intressegemenskap och medel inte anskaffas från allmänheten utgör ifrågavarande finansieringsverksamhet inte sådan verksamhet som kräver tillstånd från Finansinspektionen. Om, å andra sidan, ekonomisk intressegemenskap inte kan anses föreligga mellan föreningen och dess samarbetspartners utgör verksamheten tillståndspliktig finansieringsverksamhet. Detsamma gäller om medel för verksamheten anskaffas från allmänheten, dvs. från annan än föreningens medlemmar eller från t.ex. kreditinstitut.

På Finansinspektionens vägnar

  
Martina Jäderlund

  
Åsa Arffman  
08-787 8019