

2009-03-11

B E S L U T

Mind Bank AB (under bildande)
Att. Hans Andersson
Järntorget 8
413 04 GÖTEBORG

FI Dnr 08-7517-402



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

Tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av förslag till bolagsordning

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen beviljar Mind Bank AB (under bildande) tillstånd att driva bankrörelse med stöd av 3 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
2. Finansinspektionen godkänner förslaget till bolagsordning för Mind Bank AB (under bildande) med stöd av 3 kap. 3 § lagen om bank- och finansieringsrörelse, se bilaga.

Ärendet

Mind Bank AB (under bildande) [företaget] har ansökt om tillstånd att driva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Företaget har vidare ansökt om godkännande av förslag till bolagsordning.

Av ansökan framgår att företaget avser att tillhandahålla traditionella banktjänster som transaktions- och sparkonto samt betalnings- och transaktionsförmedling via generella betalsystem. Därutöver avser företaget att även tillhandahålla tjänster inom kreditgivning och valutaväxling.

I ansökan har lämnats en redogörelse för företagets organisation och för hur interna regler är utformade samt information om ägarförhållanden, styrelse och företagsledning m.m.

Företaget ägs till 100 % av det svenska moderbolaget Mindark PE AB (publ), org.nr 556640-4769. Företaget har gett in prognostiserade balans- och resultaträkningar samt kapitaltäckningsanalyser för de närmaste fem åren.

Finansinspektionens bedömning

Företaget har i ansökan redogjort för den planerade verksamheten och för hur den ska vara organiserad.

Av ansökan framgår att företaget avser att tillhandahålla tjänster med betalningsförmedling via kontokort med anslutning till VISA och/eller MasterCard. Genom detta kommer företaget att erbjuda betalningsförmedling via ett generellt betalsystem. Sådan betalningsförmedling i kombination med mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar (kortfristig inlåning) utgör bankrörelse enligt definitionen i 1 kap. 3 § LBF. Företagets planerade verksamhet bedöms därför utgöra bankrörelse.

Företaget avser även att tillhandahålla tjänster inom kreditgivning och valutaväxling, vilka utgör finansiell verksamhet som en bank får driva i enlighet med 7 kap. 1 § LBF.

Tillstånd att driva bankrörelse ska meddelas om förutsättningarna i 3 kap. 2 § LBF är uppfyllda. Av 3 kap. 3 § LBF följer att Finansinspektionen ska godkänna företagets bolagsordning i samband med att det får tillstånd att driva bankrörelse.

Finansinspektionen har granskat de ekonomiska förutsättningarna för verksamheten, företagets organisation och verksamhet i övrigt. Finansinspektionen anser att det finns skäl att anta att den planerade rörelsen kommer att drivas enligt bestämmelserna i LBF och andra författningar som reglerar företagets verksamhet. Det finns skäl att anta att den som har ett kvalificerat innehav i företaget inte kommer att motverka att rörelsen drivs på ett sätt som är förenligt med LBF och andra författningar som reglerar företagets verksamhet, och även i övrigt är lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av en bank. Vidare finns det skäl att anta att de som ingår i företagets styrelse och den verkställande direktören har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av en bank, och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

Den föreslagna bolagsordningen stämmer överens med lag och författningar samt bedöms i övrigt innehålla de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet.

Företagets aktiekapital överstiger det krav på startkapital om minst fem miljoner euro som föreskrivs i 3 kap. 5 § LBF. Eurokursen per den 11 mars 2009 är 11,2115 kronor.

Finansinspektionen anser med stöd av det anförda att det finns förutsättningar att meddela företaget tillstånd att driva bankrörelse. Det föreligger även förutsättningar att godkänna företagets förslag till bolagsordning.

Företaget erinras om att kapitalbasen vid varje tidpunkt måste överstiga fem miljoner euro, enligt 9 kap. 3 § LBF. Motvärdet i svenska kronor beräknas efter eurokursen vid dagen för beslut. Detta ger en lägsta nivå för kapitalbas om 56 057 500 kronor.

Företaget erinras om att tillståndet kan återkallas om företaget inte inom ett år efter beviljandet av tillståndet har börjat driva bankrörelse enligt 15 kap. 3 § 2 LBF.

Företaget erinras vidare om att underrätta Finansinspektionen när det avser att börja driva bankrörelse samt innan verksamheten påbörjas ge in ett intyg utfärdat av en godkänd eller auktoriserad revisor om att det har ett så stort startkapital som föreskrivs, 2 kap. 4 § förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse.

Detta beslut har meddelats på grundval av de uppgifter som företaget har lämnat i sin ansökan. Det åligger företaget att hålla Finansinspektionen underrättad om sådana förändringar i verksamheten m.m. som innebär en avvikelse från det som angetts i ansökan.

Beslut i detta ärende har meddelats av avdelningschefen och tf chefsjuristen Charlotta Carlberg efter föredragning av Richard Åsander. Vid den slutliga handläggningen har även tf enhetschef Martina Jäderlund deltagit.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Charlotta Carlberg
Avdelningschef & tf chefsjurist

Richard Åsander
Jurist
08-787 83 29

Kopia för kännedom:

Bolagsverket, BAF Assistenten
Finansdepartementet
Riksgälden
SCB
Svenska Bankföreningen
Sveriges Riksbank
UC AB