

2001-05-11

Finansinspektionen

## Yttrande över ansökan om oktroj från ICA Kundkort AB

### 1 Inledning

Riksbanken har beretts tillfälle att yttra sig över ICA Kundkort AB:s ansökan om oktroj. Ärendet avser tillämpningen av bankrörelselagens (BRL) bestämmelser om tillstånd till bankoktroj samt tillämpningen av den s.k. "banksmittobestämmelsen" i 1 kap 11§ BRL. Riksbanken tar i sin bedömning utgångspunkten i BRLs regler. Därtill gör Riksbanken sin bedömning med utgångspunkt i uppgiften enligt riksbankslagen att främja ett säkert och effektivt betalningsväsende.

### 2 Riksbankens synpunkter

Riksbanken tillstyrker att ICA Kundkort AB beviljas oktroj.

ICA Kundkort Banks koppling till ICA-butikerna, och den subjektivitet som det finns utrymme för vid kreditbeslut, gör att det finns risk för utlåning med alltför förmånliga villkor till ICA-butiker och andra intressebolag inom koncernen. Riksbanken anser därför att bankens kreditgivning till ICA-relaterade verksamheter bör vara föremål för särskild uppmärksamhet i Finansinspektionens tillsyn, dels i syfte att bibehålla en sund bankverksamhet i ICA banken, dels i syfte att upprätthålla allmänhetens förtroende för banker och på så sätt verka för finansiell stabilitet. Under förutsättning att utlåningen görs till marknadsmässiga villkor behöver inte denna vara ett problem eftersom butikerna är individuellt ägda, har stor geografisk spridning och branschen har låg konjunkturkänslighet.

ICA Kundkort AB har begärt undantag från 1 kap 11 § 1 st BRL såvitt avser banks rörelse. Undantag från s.k. banksmitta medges enligt BRL om det finns särskilda skäl och om skyddsintressena, för bankens verksamhet, inte riskeras.<sup>1</sup> Sedan banksmittobestämmelsen utformades har reglerna för och tillsynen över banker förändrats. Ägarprövningen har skärpts och tillsynen har kommit att fokuseras alltmer på finansiella företagsgrupper. Tillstånd av Finansinspektionen krävs dessutom för

---

<sup>1</sup> Prop.1992/93:89, s.185-186

koncernbidrag från banker. Sammantaget gör detta att skälen för en strikt tillämpning av banksmittobestämmelsen numera har försvagats. De skyddsintressen som banksmittobestämmelsen avser att bevaka tillgodoses enligt Riksbankens uppfattning i den nu aktuella ansökan av de ovan angivna bestämmelserna.

Tillsynen av den tilltänkta banken bör enligt Riksbankens mening utformas med ett perspektiv som även omfattar andra företag i ICA-koncernen i den utsträckning det är nödvändigt för att säkra en sund verksamhet i banken. Undantag från BRLs bestämmelser om banksmitta bör medges, i den omfattning ansökan avser.

På direktionens vägnar:

Urban Bäckström

Kerstin Alm

I beslutet har deltagit Urban Bäckström (ordförande), Lars Heikensten, Eva Srejber, Villy Bergström, Lars Nyberg och Kristina Persson. Föredragande har varit Johan Pettersson.