

# Regler för finansieringsverksamheten hos Lågkostnadsbolaget i Skandinavien AB

Aktuella från 2014-01-01. Version 2014 A

## SAMMANFATTNING

Företaget bedriver finansieringsverksamhet genom utlåning av följande medel: riskkapital (investering, efterinvestering och garantikapital) som tillskjutits av deltagarna i finansieringsverksamheten. Huvudprincipen är att var och en som lånar efterhand skall ge möjlighet för någon annan deltagare att få ett motsvarande lån, räknat i tid gånger pengar. Detta regleras genom ett poängsystem. Något mindre än en poäng erhålles när man ställer en krona till förfogande under en dag, en poäng förbrukas för en krona lånad under en dag.

Finansieringskontraktet innebär därför dels en förpliktelse om återbetalning av lånet, dels en förpliktelse att efterhand inbetala medel, efterinvestering, så att en poängbalans uppnås för det aktuella lånet. Låntagaren kan i stället för efterinvestering överta poäng som någon eller några andra deltagare presterar. När balans uppnåtts avräknas lånepoängen från de presterade poängen.

Eftersom en finansieringsverksamhet i praktiken bör ha en viss likviditet så kan man i genomsnitt inte erhålla exakt en poäng för varje krona som finns på det egna investeringskontot.

Från det poängantal som motsvarar den sammanlagt utlånade summan vid dagens slut dras en hundradel. Dessa poäng förs till en intern poängbalansfond. Resten av poängen fördelas sedan efter formler som anger hur andelarna av utlåningen mellan konton i fyra olika grupper är fördelad. Inom varje sådan grupp fördelas sedan poängen i förhållande till det belopp som finns på varje enskild deltagares konto, med avdrag för storleken på eventuell inbetalning till kontot under dagen.

Kostnaderna för finansieringsverksamheten täcks dels genom en låneavgift som blir proportionsvis lägre ju större lånebeloppet är, dels genom att deltagarna betalar en årsavgift för sitt kontoinnehav.

Fyra gånger större lån ger bara dubbelt så stor låneavgift, utom för lånebelopp som understiger en fjärdedel av referensbeloppet för lån. Referensbeloppet var 2014-01-01 100 000 kr och följer konsumentprisindex.

Vid lånets uppläggning avdrages dels en uppläggningskostnad, dels ett garantikapital i proportion till det aktuella lånets storlek. Garantikapital som ej behövt användas för att täcka förluster återbetalas till respektive låntagare efter att lånet slutbetalats.

Alla avgifter följer Konsumentprisindex. Låntagarna kan välja att även låta inbetalningarna av amortering och efterinsats följa konsumentprisindex. Det innebär vanligen något kortare amorteringstid och därmed tidigare återbetalning av efterinsatsen, däremot **inte** att det sammanlagt under amorteringstiden inbetalade beloppet för amorteringar och efterinsats ökar.

## 1. INGEN RÄNTA

Ingen ränta utbetalas på pengar som är inbetalade till finansieringsverksamheten. Deltagare i finansieringsverksamheten avsäger sig genom sitt deltagande alla framtida anspråk på ränta på inbetalade medel.

## 2. KONTOGRUPPER

Innestående medel indelas i fyra olika grupper, 1, 2, 3 och 4, beroende på önskad tillgänglighet för utbetalning där medel i grupp 1 har högst tillgänglighet och medel i grupp 4 lägst. De medel i grupp 4 som är spärrade för att uppnå poängbalans överförs till grupp 1 när balans uppnåtts. Medel på konton i grupperna 1, 2, 3 och undantagsvis 4 kan användas för direkt betalning av skuld eller avgift till finansieringsverksamheten. Uppsägningstiden för medel i de olika grupperna återfinns under punkt 5. Inom varje kontogrupp finns två avdelningar.

### **Ingen finansiering sker för följande 4 ändamål, samt vad som i övrigt föreskrives av svensk lag, oberoende av kontogrupp och avdelning:**

- a) Produktion av vapen och ammunition, vapen, militär eller polisutrustning eller infrastrukturer samt utrustning eller infrastruktur som begränsar människors individuella rättigheter och frihet (dvs. fängelser, frihetsberövande centra av vilken form som helst).
- b) Verksamheter för experimentella eller vetenskapliga ändamål som innebär framkallande av sjukdomar eller lidande hos försöksdjur.
- c) Verksamhet som ger upphov till militär- och terroristverksamhet som kan påverka negativt och sätta länder i fara.
- d) Ändamål som kan innebära möjligheter till penningtvätt eller finansiering av andra moraliskt tvivelaktiga verksamheter.

Inom varje kontogrupp finns två avdelningar. För den ena gäller endast ovanstående och för den andra avdelningen dessutom de restriktioner som föreskrivas för att verksamheten och ändamålen skall vara i överensstämmelse med begreppet "Halal" enligt muslimska regler.

Alla insatta medel är riskkapital. Det innebär att medlen till en del kan komma att tas i anspråk för täckande av eventuella förluster. Inga medel som står på något konto hos finansieringsverksamheten omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Alla insatta medel är riskkapital. Det innebär att medlen till en del kan komma att tas i anspråk för täckande av eventuella förluster. Inga medel som står på något konto hos finansieringsverksamheten omfattas av den statliga insättningsgarantin.

## 3. POÄNGBERÄKNING

Den poängsumma som varje dag fördelas på olika kontogrunder och deltagarkonton är lika med beloppet av den del av deltagarnas tillgångar som är utlånade till deltagarna eller placerade hos företag eller organisationer med vilka finansieringsverksamheten har likviditetssamarbete.

En hundradel av den framräknade poängen överföres till en särskild poängfond. Denna poängfond används dels för att täcka eventuella poängunderskott som kan uppkomma, dels för att ge ett poängbidrag till projekt som bedöms vara av stort samhällsintresse.

Inom respektive kontogrupp tillgodoräknas den individuella deltagarens kontopoäng varje dag det finns behållning på kontot. Poäng på ett insatt belopp erhålles inte för den dag insättningen sker, inte heller för uttaget belopp på utbetalningsdagen.

Antalet poäng som en deltagare erhåller under en dag bestäms av hur stor del av den totala behållningen inom den grupp som deltagarens kontobehållning utgör den aktuella dagen och hur många poäng som gruppen sammanlagt erhåller samma dag.

Poäng kan, på kontoinnehavarens skriftliga begäran, överföras till en annan deltagare eller till det tidigare nämnda poängkontot för finansiering av projekt som av styrelsen i Lågkostnadsbolaget i Skandinavien AB bedöms angelägna, t.ex. av miljöskäl.

#### 4. LÅNEPOÄNG OCH POÄNGKVOT

Ett lån motsvarar ett antal lånepoäng. Dessa räknas fram genom att, för varje dag under hela amorteringstiden, till redan summerade lånepoäng lägga lika många poäng som motsvarar den aktuella dagens skuldbelopp i kronor. Dag för in- och utbetalning medräknas.

Poängkvot är den sammanlagda, själv presterade eller övertagna, poängsumma låntagaren utnyttjar vid ansökan om lån, delat med beräknad lånepoäng för respektive sökta lån.

#### 5. IN- OCH UTBETALNINGAR

Medel kan betalas in när som helst på något av deltagarens konton i grupp 1, 2, 3 eller 4 med valfritt belopp. Uppsägningstiderna är 15 månader för konto i grupp 1, med undantag för medel reserverade för låneutbetalning, 18 månader för konto i grupp 2, 24 månader för konto i grupp 3 samt 36 månader för konto i grupp 4.

Begäran om utbetalning, överlåtelse av investerat kapital och omföringar av medel mellan egna konton måste begäras skriftligen med undertecknat brev till finansieringsverksamhetens kontor. Begäran behandlas normalt inom en vecka.

Utbetalning sker till föransmält konto, alltid med beaktande av den uppsägningstid som gäller för det aktuella kontot.

Vid begränsad likviditet tillämpas punkt 17 i dessa regler.

Vid dragning från deltagarens konto hos finansieringsverksamheten av avgifter, amorteringar och efterinvestering samt andra betalningar till finansieringsverksamheten sker detta direkt utan någon uppsägningstid.

#### 6. ANSÖKAN OM LÅN

Ansökan skall göras på finansieringsverksamhetens formulär. Ofullständig ansökan behandlas inte. Vid ansökan om lån skall den sökande ha minst 1 000 kr stående på något investeringskonto hos långivaren.

En särskild expeditonsavgift tas ut vid låneansökan och vid eventuella förändringar i denna.

#### 7. KVALIFIKATIONSTID

Kvalifikationstiden beräknas som en genomsnittstid, baserad på varje dags kontobehållning från datum för första inbetalning eller den tidpunkt, då poäng från deltagarens konto/n senast utnyttjades, fram till aktuellt datum för beräkning.

## 8. UTRÄKNING AV TURORDNING FÖR SÖKTA LÅN

Poängkvoten används, tillsammans med kvalifikationstiden, för att räkna fram turordningslista för sökta lån.

Stor poängkvot och lång kvalifikationstid ger förmånlig placering i listan.

Vid ansökan om lån får den sökande ta med upp till fem olika kombinationer av lånebelopp, amorteringstid och amorteringsintervall. Kortare amorteringsintervall minskar antalet utnyttjade lånepoäng vid en bestämd amorteringstid men ökar den sammanlagda låneavgiften för hela amorteringsperioden något.

I första hand avgör poängkvot och kvalifikationstid ett lånealternativs placering i turordningslistan.

I andra hand avgör lånets storlek. Mindre lån ger bättre placering.

I tredje hand får tidigare inkommen ansökan förtur. Endast hela dygn räknas.

I sista hand får deltagare med lägre kundnummer förtur.

Aktuell plats i turordningslistan redovisas till de lånesökande efter varje beräkning.

## 9. LÅNEERBJUDANDE OCH TIDSFRISTER

För de låneansökningar som ligger bäst till erbjuds deltagarna lån så långt tillgängliga medel medger. Erbjudandet står öppet i 10 dagar efter erbjudandets datering, men upphör därefter att gälla om den lånesökande ej svarat inom tidsfristen.

Sedan ett låneerbjudande godtagits av den lånesökande skall säkerhet för lånet ställas inom 30 dagar. Om detta inte skett och finansieringsverksamheten inte finner att särskilda skäl föreligger, upphör erbjudandet att gälla.

När erbjudandet godtagits och finansieringsverksamheten godkänt erbjudna säkerheter överförs medel till ett konto i grupp 1 för utbetalningar av lån. Den lånesökande erhåller poäng från detta konto men också ett poängavdrag som motsvarar lånebeloppet.

## 10. UTBETALNING AV LÅN

Under förutsättning att finansieringsverksamheten enligt sin bedömning erhållit samtliga erforderliga lånehandlingar i fullständigt skick, sker utbetalning av lån.

Finansieringsverksamheten kan inte garantera låneutbetalning viss dag.

Utbetalning av pengar sker först sedan godtagbar säkerhet ställts.

## 11. KONTRAKTSBUNDNA INBETALNINGAR

Kontraktbundna inbetalningar är dels låne- och aviseringsavgift, dels amortering och efterinvestering, den inbetalning som fullgörs för att uppnå balans mellan presterade och övertagna respektive utnyttjade poäng. Ju större poängkvot, desto mindre belopp behöver inbetalas tillsammans med amorteringen av lånet.

Skulle av någon anledning en poängbalans för ett förlustlån inte kunna uppnås täcks underskottet i första hand genom överföring från den särskilda poängfonden. Skulle detta inte vara tillräckligt överföres poängunderskottet i ny räkning till kommande verksamhetsår.

## 12. FRISLÄPPANDE AV EFTERINVESTERING

När ett lån slutamorteras kontrolleras den tidpunkt vid vilken den till lånet hörande efterinvesteringen kan överföras till konto i grupp 1.

Det sker när totala antalet presterade och övertagna poäng blivit lika med antalet lånepoäng vilket innebär att poängbalans uppnåtts.

Finns särskilda skäl kan finansieringsverksamheten medge att en del av efterinvesteringen utbetalas i förtid.

## 13. GARANTIKAPITAL

En del av lånebeloppet avsättes som garantikapital och kvarstår hos Lågstnadsbolaget under hela amorteringstiden. Garantikapitalets storlek beror till viss del på vilken säkerhet som lämnats för lånet. Skulle förluster på lån uppstå kan en del eller hela garantikapitalet komma att tas i anspråk för täckandet av dessa.

När poängbalans uppnåtts efter slutamortering överförs beloppet på det individuella garantikapitalkontot i grupp 4 till konto för investeringsmedel i grupp 1.

## 14. MINSTA LÅNEBELOPP OCH LÅNEAVGIFTER

Avgifter och referensvärden, samt i vissa fall amorteringsbelopp och inbetalning av efterinvestering, vilka är knutna till Konsumentprisindex (KPI), beräknas alla med utgångspunkt från KPI=314,20 (fastställt värde november 2013)

Ursprungligt referensvärde för lånebelopp är 100 000 kr för januari. Ursprungliga belopp för expeditionsavgifter är 25 kr respektive 50 kr.

Lånebelopp begränsas nedåt genom att amorteringen, i förhållande till referensvärdet vid lånets utbetalning, skall uppgå till minst 0,4 % per månad vid månadsamortering, minst 0,8 % per kvartal vid kvartalsamortering och minst 1,25 % per halvår vid amortering varje halvår. Antalet amorteringar blir då respektive 250, 125 och 80.

Med utgångspunkt från faktiskt lånebelopp och referensvärde beräknas en avgiftsbas på följande sätt. Om lånebeloppet är större eller lika med en fjärdedel av referensvärdet är avgiftsbasen lika med kvadratroten ur referensvärdet x lånebeloppet.

Om lånebeloppet är mindre än en fjärdedel av referensvärdet används en något annorlunda funktion för att inte små lån skall få orimligt stora avgifter i förhållande till det lånade beloppet.

Låneavgiften består väsentligen av 3 delar och beräknas på följande sätt:

1: En engångsavgift dras av vid lånets utbetalning.

Den uppgår till 4 % av avgiftsbasen om inte särskilda omständigheter motiverar en annan procentsats.

2: En årlig avgift, 0,4 % av avgiftsbasen, uppdelad på halvår, kvartal eller månad för täckande av kostnader för administration och revision.

3: 0,04 % av avgiftsbasen, för betalningshantering och bokföring, vid varje betalningstillfälle.

En mindre justering uppåt görs för små lånebelopp. I avgiftssystemet finns, som i nästan all finansieringsverksamhet, en inbyggd omfördelning av kostnadstäckningen på så sätt att stora lån i viss utsträckning bär kostnaderna för små lån, men denna omfördelning är väsentligt lägre än vad som är vanligt i bankvärlden.

Exempel, baserat på att referensbeloppet är 100 000 kr:

Ett 4-årslån med nettoutbetalningen 25 000 kr, uppläggningskostnad på 2 130 kr. Låneavgift 90 kr/kvartal. Garantikapitalet uppgår till 1220 kr.

Ett 8-årslån med nettoutbetalningen 100 000 kr, uppläggningskostnad på 4 174 kr. Låneavgift 161 kr/kvartal. Garantikapitalet uppgår till 4 681 kr.

Ett 16-årslån med nettoutbetalningen 400 000 kr, uppläggningskostnad på 8 262 kr. Låneavgift 298 kr/kvartal. Garantikapitalet uppgår till 18 343 kr.

Ett 32-årslån med nettoutbetalningen 1 600 000 kr, uppläggningskostnad på 16 440 kr. Låneavgift 578 kr/kvartal. Garantikapitalet uppgår till 72 631 kr.

Vid ansökan om lån uttas en expeditonsavgift, 50 kr, samt 25 kr för varje i ansökan ingående lånealternativ. Vid eventuell ändring av ansökan uttas en expeditonsavgift på 25 kr för varje ändrat alternativ.

Ansökan kvarliggert upp till tre månader eller tills den återtas eller ett låneerbjudande godtagits. Har ansökan inte medfört ett låneerbjudande inom 3 månader kan den kvarliggert oförändrad ytterligare en 3-månadersperiod om en avgift på 50 kr för repetition inbetalas.

## 15. SÄKERHETER FÖR LÅN

Finansieringsverksamheten beslutar i varje enskilt fall om erbjuden säkerhet är godtagbar för det lån som söks.

Som säkerhet för lån godtas i regel pantbrev eller överhypotek i bostadsfastighet eller fritidshus inom 75 % av aktuellt värde. Säkerhet, i form av pantförskrivning av bostadsrätt inom 75 % av aktuellt värde, kan godtas, under förutsättning att bostadsrättsföreningens egen ekonomiska situation är tillfredsställande, att finansieringsverksamheten får pant med bästa rätt i bostadsrätten, och att en aktuell värdering finns.

För fastighet med affärslokaler godtas i regel pantbrev inom 70 % av aktuell värdering. Med aktuellt värde förstås normalt att en värdering skall vara gjord tidigast 3 månader före den månad ansökan behandlas.

Borgensförbindelse från två eller flera personer kan också utgöra säkerhet, ensamt eller som tillägg till annan säkerhet. Borgensförbindelser godtas endast under förutsättning att finansieringsverksamheten bedömer borgensmännens betalningsförmåga som tillfredsställande.

Det är också möjligt att ställa annan form av säkerhet. Detta avgörs från fall till fall av finansieringsverksamheten.

## 16. TÄCKNING AV EVENTUELLA FÖRLUSTER

Om förlust uppstår täckes denna i första hand av de medel berörd/a låntagare har kvar hos finansieringsverksamheten, därefter av finansieringsverksamhetens rörelseöverskott.

I andra hand tas finansieringsverksamhetens reservfond i anspråk.

Skulle dessa medel inte räcka till, täcks resterande underskott genom att ta i anspråk låntagarnas garantikapital för lån i proportion till vars och ens genomsnittliga skuld under närmast föregående verksamhetsår.

Skulle inte heller detta vara tillräckligt, fördelas resten av förlusten i sista hand på övriga konton, i proportion till genomsnittlig behållning under närmast föregående verksamhetsår.

## 17. UTTAGSREGLER VID BEGRÄNSAD LIKVIDITET

Ett finansieringssystem enligt dessa regler är effektivare ju mindre likviditeten (andelen inte utlånade pengar) är.

Samtidigt ger en låg likviditet större sannolikhet att deltagaren får vänta extra tid på utbetalningar av egna investeringsmedel och lån.

För att ge den enskilde deltagaren möjlighet att väga dessa saker mot varandra har systemet delats upp i fyra olika kontogrupper med olika poängfaktorer och olika risk för försenade utbetalningar.

Om medel saknas för utbetalningar skall inkommande medel användas på följande sätt:

Saknas medel för utbetalning från konton i grupp 1 skall 40 % av det belopp som inflyter utöver avgifter och garantikapital för lån användas för utbetalning från konton i grupp 1.

Saknas medel för utbetalning från konton i grupp 2 skall 30 % av det belopp som inflyter utöver avgifter och garantikapital för lån användas för utbetalning från konton i grupp 2.

Saknas medel för utbetalning från konton i grupp 3 skall 20 % av det belopp som inflyter utöver avgifter och garantikapital för lån användas för utbetalning från konton i grupp 3.

Saknas medel för utbetalning från konton i grupp 4 skall 10 % av det belopp som inflyter utöver avgifter och garantikapital för lån användas för utbetalning från konton i grupp 4.

För varje deltagare gäller att nytt uttag får göras tidigast 14:e dagen efter dennes senaste uttag. Medel som har begärts utbetalda förs till särskilda konton och märks med datum och turnummer för begäran samt storleken på delbetalningarna, nedan benämnt gränsbelopp.

Turordningen mellan utbetalningar inom kölistan i respektive grupp avgörs av det datum som skriftlig begäran om utbetalning inkom till finansieringsverksamhetens kontor, för spärrade medel, av det datum medlen skulle ha utbetalats enligt uppsägningen eller hävandet av spärren.



Ordningen mellan utbetalningar inom samma grupp, som enligt utbetalningsorder eller uppsägning skulle ha verkställts samma datum, bestäms i första hand av storleken på begärt belopp, så att mindre belopp ger förtur och i andra hand av deltagarnas kundnummer i finansieringsverksamheten, så att lägre kundnummer ger förtur.

Utbetalning och överföring av medel sker i den ordning som respektive uttags- och överföringsbegäran är inplacerad på i kölistan.

Vid inplacering av ett begärt uttag/överföring i kölistan beräknas ett gränobelopp med formeln

gränobelopp = basuttag + uttagsandel x (begärt belopp)

varefter beloppet avrundas nedåt till helt hundratal kronor. Storleken på basuttag och uttagsandel fastställs av finansieringsverksamheten.

Uttag utbetalas portionsvis med gränobeloppet, eller med det mindre belopp som återstår av begärt uttag, i den turordning listan anger så långt tillgängliga medel räcker.

Vid nästa utbetalningstillfälle börjar man om från första plats på listan, men med beaktande av att det mellan varje utbetalning till en och samma deltagare skall förflyta 14 dagar, såvida inte väntelistan inom gruppen i sin helhet kan avvecklas snabbare.

De medel som står i kö för utbetalning tillgodoräknas poäng på samma sätt som medel på övriga konton i samma grupp. Någon kompensation för dröjsmål med utbetalning på grund av begränsad likviditet utgår inte.

#### 18. DELTAGARAVGIFTER OCH DELTAGANDE I FINANSIERINGSVERKSAMHETEN

För att delta i den av företaget bedrivna finansieringsverksamheten krävs att kontoavgift betalas och att deltagaren avsägar sig rätten att ställa krav på ränta avseende alla till företaget inbetalade medel.

Kontoavgifter betalas årligen efter avisering eller genom överenskommen dragning från deltagarens konto.

Har förfallen kontoavgift inte inbetalats vid förfalldatum har finansieringsverksamheten rätt att dra den förfallna avgiften från konto som tillhör deltagaren. Förfalldatum är årsdagen av deltagarens första användning av finansieringsverksamheten.

#### 19. OANTRÄFFBAR KONTOHAVARES MEDEL OCH POÄNG

Om deltagare eller tidigare deltagare i finansieringsverksamheten inte håller finansieringsverksamheten underrättad om sin adress och har medel, som kvarstår på konto hos finansieringsverksamheten, äger finansieringsverksamheten rätt att ur dessa medel varje år tillgodogöra sig betalning för förfallen avgift.

Efter 10 år utan kontakt tillfaller resten av dessa medel finansieringsverksamheten.

Rätt till ändringar i dessa regler, utan föregående meddelande, förbehålls.

LÅGKOSTNADSBOLAGET I SKANDINAVIEN AB