



Datum 2018-04-18

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Frågor och svar - Remium Nordic AB

Vad är det som har hänt?

Finansinspektionen (FI) har beslutat att återkalla samtliga tillstånd för Remium Nordic AB (Remium).

FI har sedan ett tidigare sanktionsbeslut i september 2017 följt upp Remiums verksamhet och den avvecklingsplan som bolaget själv arbetat efter. FI:s utredning visar att Remium fortsatt har haft allvarliga brister i sin interna styrning och kontroll samt i sin kreditriskhantering. FI gör också bedömningen att vissa av Remiums icke kvalificerade ägare (innehav under 10 procent av kapital eller röster) har ett större inflytande än vad storleken på deras innehav ger sken av.

Vilka brister handlar det om?

Remium har inte gjort de nedskrivningsprövningar som krävs och därmed inte heller gjort tillräckliga nedskrivningar i sin kreditportfölj. Detta innebär att bolaget har en bristande kreditriskhantering. Hanteringen av kreditrisker är grundläggande för en finansieringsrörelse. På grund av dessa brister har bolaget riskerat att inte redovisa en rättvisande bild av sin finansiella ställning.

Vidare kan inte bolagets ägarförhållanden och förbindelser med andra företag överblickas. Detta beror på att vissa icke kvalificerade ägare har agerat som om de vore kvalificerade ägare, trots att de blivit nekade tillstånd av FI.

Hur allvarliga är överträdelserna?

De brister FI har konstaterat i Remiums finansieringsrörelse är övergripande och systematiska. Bristerna i intern styrning och kontroll har pågått under flera år. Bolaget har fått flera möjligheter till förbättring. Givet omfattningen av bristerna i finansieringsrörelsen anser FI att Remium också har utsatt sin värdepappersrörelse för risker. De klarlagda bristerna i Remiums övergripande styrning och kontroll påverkar hela företagets verksamhet, dvs. även Remiums värdepappersrörelse.

Ett bolag med tillståndspliktig verksamhet är föremål för en omfattande reglering och tillsyn. Enligt FI:s uppfattning visar regelöverträdelserna att Remium saknar förmåga och kanske till och med vilja att följa grundläggande regler som finns till för att skydda konsumenter och andra kunder liksom samhället i stort. Bristerna är av sådan art och omfattning att det inte går att ha förtroende för att Remium kan driva någon tillståndspliktig finansiell verksamhet överhuvudtaget.

FI:s sammantagna bedömning är att det inte finns utrymme att återigen besluta om en varning utan det enda som kan komma i fråga är en återkallelse av bolagets tillstånd. FI har därför återkallat Remiums tillstånd att driva finansieringsrörelse samt värdepappersrörelse.

Vilka tillstånd är det som bolaget har och som nu återkallas?

Det är Remiums tillstånd att driva finansieringsrörelse och tillstånd att driva värdepappersrörelse som återkallas.

Hur upptäcktes felaktigheterna?

FI har sedan det tidigare sanktionsbeslut meddelades följt upp Remiums verksamhet och bolagets egna avvecklingsplan.

Vad gällde det tidigare sanktionsbeslutet?

Remium fick i september 2017 en varning kombinerat med en sanktionsavgift om 3,5 miljoner kronor (FI Dnr 17-658). Grunden för det beslutet var bolagets bristande kredithantering och kreditriskhantering. FI konstaterade även att bolaget saknade den interna styrning och kontroll som krävs i ett kreditinstitut.

Vid valet av ingripande ansåg FI att överträdelserna var så allvarliga att det fanns skäl att överväga att återkalla Remiums tillstånd att driva finansieringsrörelse. FI ansåg dock sammantaget att det var tillräckligt att stanna vid en varning kombinerat med en sanktionsavgift. Detta särskilt med beaktande av att Remium hade beslutat att avveckla finansieringsrörelsen och förklarat att bolaget avsåg att återlämna finansieringsrörelsetillståndet vid årsskiftet 2017/18. Detta har inte skett, och bolaget har därefter vid flera tillfällen ändrat sin tidsplan för avveckling.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2017/remium-nordic-far-varning-och-sanktionsavgift/>

Vad innebär FI:s nya sanktionsbeslut?

FI:s beslut innebär att Remium Nordic måste upphöra med att driva tillståndspliktig verksamhet.

För att ge förutsättningar för en ordnad avveckling har FI beslutat om en särskild avvecklingsplan. Bolagets tillståndspliktiga verksamhet ska vara avvecklad senast den 31 augusti 2018, vilket ger bolaget drygt fyra månader att avveckla sin verksamhet. Under den perioden kvarstår bolaget under FI:s tillsyn.

Hur omfattande är Remiums verksamhet?

Remium är mindre kreditmarknadsbolag.

Remiums finansieringsrörelse har färre än 900 inlåningskunder och inlåningen från allmänheten var den 31 mars 2018 cirka 420 miljoner kronor. Kreditportföljen utgörs av ett tjugotal företagskrediter.

Remiums värdepappersrörelse har avtal med ett 50-tal kunder om att tillhandahålla likviditetsgaranti.

För mer information om Remiums verksamhet hänvisar vi till bolagets hemsida:

<http://www.remium.com/>

Hur påverkas bolagets kunder och vad händer med kunders pengar på konto hos Remium?

Vad gäller finansieringsrörelsen så finns alternativa företag på marknaden som erbjuder liknande produkter.

Vad gäller värdepappersrörelsen så behöver kunder byta leverantör av de tjänster som berörs, det vill säga vissa corporate finance-tjänster och avtal om likviditetsgaranti.

Kunders insatta medel återbetalas enligt plan under avvecklingsperioden eller senast när den tillståndspliktiga verksamheten ska vara avvecklad den 31 augusti 2018. Om Remium inte skulle förmå att återbetala all inlåning kan FI besluta om att den statliga insättningsgarantin ska träda in. Den statliga insättningsgarantin gäller för belopp upp till 950 000 kronor per insättare.

Vad måste kunder göra för att få tillbaka sina pengar genom insättningsgarantin?

Frågor om insättningsgarantin besvaras av Riksgälden. Om det blir så att insättningsgarantin aktiveras behöver kunderna som omfattas av insättningsgarantin inte göra någonting alls. Då kommer pengarna att återbetalas till dessa kunder. Riksgälden gör ersättningen tillgänglig inom sju arbetsdagar efter att FI fattat beslut om att insättningsgarantin ska börja gälla.

<https://www.riksdagen.se/sv/Insattningsgarantin/>

Finns det risk för att kunder förlorar sina pengar?

Eftersom insättningsgarantin omfattar insättningar om högst 950 000 kronor per kund och institut kan de kunder som har insättningar i Remium som överstiger detta belopp komma att förlora det överskjutande beloppet.

Vart kan man vända sig för att få mer information eller klaga?

Beslutet finns att läsa i sin helhet på www.fi.se.

För att få hjälp som konsument med sitt ärende så kan man kontakta bolagets klagomålsansvarige. Den klagomålsansvarige på Remium nås på telefon 08-454 32 00 eller via mejladress info@remium.com.