

2023-09-21

Beslut

Simplex AB
genom styrelsens ordförande
Box 7000
103 86 Stockholm

FI dnr 23-7811



Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Varning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Simplex AB (556891-0276) en varning.

(6 kap. 2 § lagen [2016:1024] om verksamhet med bostadskrediter)

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Sammanfattning

Simplex AB (Simplex eller bolaget) har sedan den 5 december 2017 tillstånd att som kreditgivare driva verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB). I mitten av maj 2023 hade Simplex ännu inte påbörjat den tillståndspliktiga verksamheten. Eftersom Simplex under en sammanhängande tid av sex månader inte drivit sådan verksamhet som tillståndet avser ska Finansinspektionen enligt 6 kap. 2 § LVB återkalla det om det inte är tillräckligt att meddela bolaget en varning.

Med hänsyn till att bolaget kommit in med en detaljerad och trovärdig plan för snar lansering av den tillståndspliktiga verksamheten och då planen för verksamhetsuppstart hittills har följts, meddelar inspektionen bolaget en varning.

1 Ärendet

Simplex AB (Simplex eller bolaget) har sedan den 5 december 2017 tillstånd att som kreditgivare driva verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB). Bolagets kreditgivningsverksamhet består enligt verksamhetsplanen i huvudsak i att driva bolånekreditgivning i Sverige till kunder som redan har ett bolån och som kan tänka sig att byta långivare.

I mars 2023 hade Simplex inte lämnat information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om att bolaget påbörjat verksamhet med bostadskrediter. Av den anledningen, och på grund av innehållet i bolagets årsredovisningar och rapportering, har inspektionen inlett en undersökning av huruvida det finns skäl att ingripa mot Simplex på den grunden att bolaget under en sammanhängande period av sex månader inte har drivit sådan verksamhet som tillståndet enligt LVB avser. Finansinspektionen bedömde preliminärt att Simplex under en sammanhängande tid som översteg sex månader inte hade drivit någon sådan verksamhet.

Simplex har den 14 juni 2023 yttrat sig över omständigheterna i sak och över Finansinspektionens preliminära bedömningar och överväganden att ingripa mot bolaget. Bolaget har därefter svarat på uppföljande frågor från inspektionen.

2 Tillämpliga bestämmelser

LVB gäller för yrkesmässig verksamhet med bland annat kreditgivning och kreditförmedling i fråga om bostadskrediter till konsumenter. För att ett svenskt aktiebolag ska få driva sådan verksamhet krävs tillstånd av Finansinspektionen (2 kap. 1 § och 3 kap. 1 § LVB).

Enligt 8 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2016:29) om verksamhet med bostadskrediter ska ett företag som har fått tillstånd enligt LVB skriftligen informera Finansinspektionen om när det påbörjar verksamheten. Av 8 kap. 6 § föreskrifterna följer att kreditgivare fyra gånger per år ska rapportera in ett antal uppgifter till Finansinspektionen. Denna periodiska rapportering ska bland annat innehålla uppgifter om den utlånade volymen, antalet krediter och antalet kredittagare.

Enligt 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB ska Finansinspektionen återkalla ett tillstånd om en kreditgivare eller kreditförmedlare under en sammanhängande tid av sex månader inte har drivit sådan verksamhet som tillståndet avser. Enligt paragrafens andra stycke får i stället en varning meddelas, om det är tillräckligt.

3 Simplex har inte drivit tillståndspliktig verksamhet

Av Simplex periodiska rapportering framgår att bolaget, sedan det meddelades tillstånd i december 2017 och fram till rapporteringstillfället den 30 mars 2023, hade lämnat en bostadskredit på 50 000 kronor som ännu inte är återbetald. Krediten lämnades till en tidigare anställd hos bolaget i november 2018. Simplex har uppgett att det 2018 därutöver lämnade ytterligare tre krediter som återbetalades samma år. Samtliga dessa krediter lämnades till personer som var eller hade varit anställda hos bolaget.

Den 27 juni 2023 rapporterade Simplex till Finansinspektionen att verksamheten avseende testkrediter hade inletts. I bolagets kvartalsrapportering för andra kvartalet 2023 anges att det hade gett ut fyra krediter.

Som framgår av 1 kap. 1 § LVB gäller lagen för yrkesmässig verksamhet. Kravet på yrkesmässighet innebär att en verksamhet ska ha en viss regelbundenhet och varaktighet (jfr prop. 2002/03:139, s. 598). Enligt Finansinspektionen har de krediter som Simplex lämnade 2018 inte inneburit att den tillståndspliktiga verksamheten har inletts.

Enligt Simplex årsredovisningar har bolaget inte heller haft någon nettoomsättning räkenskapsåren 2021 och 2022. Under åren dessförinnan var nettoomsättningen drygt 210 000 kronor (2020) respektive 599 kronor (2019). Vidare fanns det vid kontroll den 31 mars 2023 inte någon information på Simplex webbplats som angav att det går att ansöka om bostadskrediter.

Finansinspektionen konstaterar att Simplex i vart fall fram till juni 2023 inte har drivit sådan verksamhet som tillståndet avser. Det rör sig alltså om en inaktivitet under en sammanhängande tid som väsentligen överstiger sex månader.

4 Överväganden om ingripande

4.1 Simplex inställning

Simplex medger att det finns grund för ingripande enligt 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB men anser att en varning är en tillräckligt ingripande åtgärd. Som förklaring till varför verksamheten inte har kommit igång anger bolaget utmaningar i att säkerställa kapitalisering och finansiering bland annat till följd av covid-19-pandemin och kriget i Ukraina, samt behov av att anpassa sina lånevillkor till nya krav från Finansinspektionen.

Simplex har redogjort för en plan för uppstart av kreditgivningsverksamheten som i huvudsak går ut på följande. I december 2022 säkerställde bolaget kapital genom befintliga aktieägare. Med detta kapital har bolaget under våren 2023 nyrekryterat 15 personer med kompetens och erfarenhet från bank-, finans- och kreditverksamhet, gjort en översyn av interna regler och riktlinjer samt ingått och

omförhandlat flera centrala uppdragsavtal, vilket sammantaget säkerställer att bolaget kan komma igång med den tillståndspliktiga verksamheten. I juni 2023 har bolaget gett ut testkrediter till ett begränsat antal kunder. Bolaget kommer i anslutning till Finansinspektionens beslut, om det inte innebär återkallelse av tillståndet, att erbjuda krediter till en större krets och göra krediterbudandet tillgängligt på bolagets webbplats.

Bolaget har i augusti 2023 säkerställt finansieringen av krediterbudandet genom ett ägarlån. Den långsiktiga finansieringen ska ske genom externa finansiärer. Förhandlingar med sådana externa finansiärer är pågående.

Simplex anser sammantaget att det finns en konkret och realistisk plan för att finansiera den tillståndspliktiga verksamheten samt för att bolaget inom rimlig tid kommer att bedriva den verksamhet som tillståndet avser.

4.2 Finansinspektionens bedömning

Utgångspunkten enligt 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB är att Finansinspektionen ska återkalla Simplex tillstånd eftersom bolaget under en sammanhängande tid av sex månader inte har drivit någon verksamhet enligt tillståndet. Frågan Finansinspektionen har att ta ställning till är om det i stället kan anses tillräckligt att meddela bolaget en varning.

Motsvarande bestämmelser om återkallelse på grund av inaktivitet finns i många andra regleringar på finansmarknadsområdet, bland annat i 15 kap. 3 § första stycket 5 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. I förarbetena till den bestämmelsen anges att det kan vara aktuellt att meddela en varning om det i ett enskilt fall framstår som motiverat att ge institutet ytterligare en chans att komma igång med rörelsen (prop. 2002/03:139 s. 550).

Lagstiftaren har alltså tydligt gett uttryck för att det normalt inte bör förekomma tillstånd som under en lång tid i praktiken inte nyttjas. I det aktuella fallet konstaterar Finansinspektionen att inaktiviteten har bestått under en tid som många gånger överstiger den lagstadgade fristen för inaktivitet. En så pass lång inaktivitet innebär enligt Finansinspektionen att utrymmet för att låta ett tillstånd bestå är förhållandevis begränsat.

Simplex har redogjort för en pågående process och en konkret plan för snar uppstart av den tillståndspliktiga verksamheten. Bolaget har redovisat att de inledande stegen i denna uppstartsplan genomförts sedan december 2022. Av särskild betydelse är att utgivning av testkrediter i juni 2023 har genomförts enligt plan, att bolaget i augusti 2023 har säkerställt finansiering till de inledande faserna av lanseringen och att bolaget angett att det i anslutning till inspektionens beslut kommer att erbjuda krediter till allmänheten och göra krediterbudandet tillgängligt på bolagets webbplats. Finansinspektionen bedömer bolagets plan för snar uppstart av verksamheten som trovärdig. Enligt Finansinspektionen är det i detta fall motiverat att ge Simplex ytterligare tid att påbörja sin verksamhet och

att därmed göra avsteg från den utgångspunkt som fastslås i 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Nordkvist
Stf verksamhetsområdeschef

Fredrik Sandström
Jurist

Dokumentet är elektroniskt undertecknat

Beslut i detta ärende har fattats av stf verksamhetsområdeschefen Per Nordkvist efter föredragning av juristen Fredrik Sandström. I den slutliga handläggningen av ärendet har även tf avdelningschefen Johan Persson och biträdande avdelningschefen Freddy Nyberg deltagit.

Bilaga – Hur man överklagar

Kopia: Simplex AB:s verkställande direktör

Delgivningskvitto



FI dnr 23-7811

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Meddelande av varning

Handling:

Beslut avseende meddelande av varning till Simplex AB meddelat den **21 september 2023**

Jag har i dag, i egenskap av behörig firmatecknare eller ombud, tagit emot handlingen.

.....
Datum

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande

.....
Eventuellt ny adress

.....

.....

.....

Genom att skriva under delgivningskvittot bekräftar du bara att du har tagit emot handlingen. Det är inte ett bevis på att du godkänner innehållet i den.

Det är viktigt att du skickar tillbaka kvittot till Finansinspektionen så fort som möjligt. Om du inte gör det kan vi delge dig på annat sätt, till exempel genom en stämmingsman.

Glöm inte att ange vilket datum du tog emot handlingen.

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.