

2018-04-18

B E S L U T

Remium Nordic AB
Att. Styrelsens ordförande
Humlegårdsgatan 20, 3 tr
114 46 STOCKHOLM

FI Dnr 17-19013
Delgivning nr 1



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

Föreläggande att lämna information

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB, org. nr. (556101-9174), att underrätta Finansinspektionen minst 2 bankdagar före varje transaktion som innebär att Remium Nordic AB avhänder sig tillgångar, medel eller del av verksamhet, eller annars ådrar sig skyldigheter som;
 - a) överstiger 100 000 kronor, eller
 - b) sammantaget överstiger 100 000 kronor till en och samma mottagare.Följande transaktioner omfattas inte av underrättelseskyldigheten;
 - Utbetalningar av insatta medel till kontohavaren
 - Planerade ränteutbetalningar till kontohavaren
2. Utöver transaktioner som omfattas av punkten 1 förelägger Finansinspektionen Remium Nordic AB att dagligen rapportera samtliga utförda transaktioner överstigande 10 000 kronor samt att dagligen rapportera samtliga utförda transaktioner som sammantaget överstiger 10 000 kronor till en och samma mottagare. Rapporten ska innehålla;
 - a) transaktionsbeloppet,
 - b) tidpunkt för utförande,
 - c) mottagare/avsändare, och
 - d) vad transaktionen avser.
3. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att dagligen till Finansinspektionen inkomma med en lista över återstående kunder med kontoinsättningar i Remium Nordic AB. Rapporten ska innehålla;
 - a) kontoinsättarens namn,
 - b) person-/organisationsnummer,
 - c) insättningsbelopp och
 - d) insättningsens löptid.

4. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att dagligen till Finansinspektionen inkomma med rapport om begäran om förtida utbetalning av insättares medel.
5. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att omedelbart underrätta Finansinspektionen om insättares medel på grund av den finansiella ställningen eller annat skäl inte återbetalas efter begäran av insättaren. Remium Nordic AB ska i sådan underrättelse redogöra för varför medlen inte kan återbetalas.
6. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att veckovis till Finansinspektionen inkomma med rapport om Remium Nordic AB:s utlåning till fysiska och juridiska personer. Rapporten ska innehålla;
 - a) låntagarens namn,
 - b) person-/organisationsnummer,
 - c) kreditbelopp och
 - d) kreditbeloppets löptid.
7. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att dagligen rapportera om det inträffar en förändring i utlåning till fysiska och juridiska personer. Vidare förelägger Finansinspektionen Remium Nordic AB att hos Finansinspektionen söka godkännande för förändringar i avtalsvillkoren för kreditavtalen med fysiska och juridiska personer.
8. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att dagligen rapportera sin och gruppens likviditetssituation samt storlek och slag av de tillgängliga likvida medel som finns.
9. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB avseende verksamhet inom corporate finance att varannan vecka inkomma med information om vilka pågående uppdrag bolaget har dvs företags/emittentens namn, vilken typ av uppdrag, storlek på transaktionen, om uppdraget omfattar någon form av garantiåtagande samt tidplan och status för uppdragets slutförande.
10. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att avseende likviditetsgarantiverksamheten varje vecka inkomma med information om vilka pågående uppdrag bolaget har samt om slutdag för uppdraget fastställts.
11. Finansinspektionen förelägger Remium Nordic AB att avseende handel för egen räkning varje vecka inkomma med en sammanställning över samtliga positioner i eget lager. Bolaget bör ange det finansiella instrumentets namn, antal, kurs och marknadsvärde.

12. Underrättelserna, rapporterna och listorna i punkterna 1–11 ska inkomma till Finansinspektionen och den av Finansinspektionen förordnade revisorn på sätt som meddelas senare.

(15 kap. 4 § lagen [2004:297] om bank- och finansieringsrörelse samt 25 kap. 6 § lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden)

Besluten i punkterna 1–11 gäller omedelbart.

(17 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse samt 26 kap. 1 § lagen om värdepappersmarknaden)

Hur man överklagar, se bilaga.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen har den 17 april 2018 beslutat att återkalla Remium Nordic AB:s tillstånd att bedriva finansieringsrörelse och värdepappersrörelse. Av beslutet framgår att bolagets verksamhet ska avvecklas så snart detta är möjligt och vara slutförd senast den 31 augusti 2018. Remium får dock fortsätta driva sådan tillståndspliktig verksamhet som behövs för att avvecklingen ska kunna ske under ordnade former och utan att kundernas intressen äventyras. Finansinspektionen bör ha möjlighet att hindra transaktioner som kan motverka att avvecklingen sker i enlighet med beslutet. Mot den bakgrunden är det nödvändigt att Finansinspektionen får tillgång till den information som Remium Nordic AB nu föreläggs att ge in till Finansinspektionen.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedéen
Generaldirektör

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 eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

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

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.