

2023-09-12

Beslut

Bofink AB
genom styrelsens ordförande

FI dnr 23-7810



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

Återkallelse av tillstånd

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen återkallar Bofink AB:s (559181-3182) tillstånd att driva verksamhet med kreditgivning enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

(6 kap. 2 § första stycket 2 lagen om verksamhet med bostadskrediter)

2. Beslutet gäller omedelbart.

(8 kap. 1 § tredje stycket lagen om verksamhet med bostadskrediter)

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Sammanfattning

Bofink AB (Bofink eller bolaget) har sedan den 9 december 2019 tillstånd att som kreditgivare driva verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB). I mitten av maj 2023 hade Bofink ännu inte påbörjat den tillståndspliktiga verksamheten. Eftersom bolaget under en sammanhängande tid av sex månader inte har 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 den mycket långa tid som Bofink inte har drivit någon verksamhet enligt LVB är utrymmet att endast meddela en varning förhållandevis begränsat. Finansinspektionen anser inte att förhållandena är sådana att det är tillräckligt att meddela bolaget en varning. Bofinks tillstånd ska därför återkallas. Beslutet ska gälla omedelbart.

1 Ärendet

Bofink AB (Bofink eller bolaget) har sedan den 9 december 2019 tillstånd att som kreditgivare driva verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB). Bolagets kreditgivningsverksamhet ska enligt verksamhetsbeskrivningen kortfattat bestå i att lämna nya eller refinansierade bostadskrediter, uppgående till mellan 500 000 och 12 000 000 kronor, till svenska bolånetagare. Fram till den 12 juni 2023 hade bolaget även tillstånd att som kreditförmedlare driva verksamhet enligt LVB.

I mars 2023 hade Bofink inte lämnat information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om att bolaget har 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 Bofink på den grunden att bolaget under en sammanhängande period av sex månader inte har drivit sådan verksamhet som tillstånden enligt LVB avser. Finansinspektionen bedömde preliminärt att Bofink under en sammanhängande tid som översteg sex månader inte hade drivit någon sådan verksamhet.

Bofink har den 30 maj 2023 yttrat sig över omständigheterna i sak och över Finansinspektionens preliminära bedömningar och överväganden att ingripa mot bolaget. Eftersom Bofink därvid förklarade sig avstå från sitt tillstånd att driva verksamhet som kreditförmedlare enligt LVB återkallade Finansinspektionen detta tillstånd den 12 juni 2023.

Kvar att ta ställning till i ärendet är om och i så fall hur det finns anledning att ingripa mot Bofink för att bolaget inte under en sammanhängande tid av sex månader har drivit verksamhet som kreditgivare enligt LVB.

2 Tillämpliga bestämmelser

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

Kreditgivare och kreditförmedlare ska lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär (5 kap. 3 § LVB). Närmare föreskrifter om detta finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2016:29) om verksamhet med bostadskrediter. Enligt 8 kap. 2 § föreskrifterna 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 21 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551) får ett aktiebolag inte lämna penninglån till den som är verkställande direktör i bolaget. Enligt 21 kap. 11 § samma lag ska en verkställande direktör som mottagit ett lån i strid med förbudet i 1 § återbära de medel som denne mottagit.

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 Bofink har inte drivit tillståndspliktig verksamhet

Av Bofinks periodiska rapportering framgår att bolaget, sedan det fick tillstånd i december 2019 och fram till rapporteringstillfället den 30 mars 2023, har lämnat en enda bostadskredit. Krediten lämnades i december 2020, uppgår till 2 000 kronor och är ännu inte återbetald. Kredittagaren är bolagets verkställande direktör. Efter att Finansinspektionen inlett undersökningen mot Bofink har bolaget uppgett att ytterligare två bostadskrediter har lämnats. Dessa krediter, som lämnats till samma kredittagare, uppgår till totalt 100 000 kronor och kredittagaren är i dessa fall en konsument utan anknytning till bolaget.

Bofink anser att kreditgivningsverksamheten påbörjades i december 2020 då krediten till bolagets verkställande direktör lämnades och att verksamheten häfter inte har upphört eftersom krediten inte är återbetald. Den tidsperiod som bolaget inte drivit verksamhet som tillståndet avser skulle – med Bofinks synsätt – uppgå till ett år. Redan den tidsperioden innebär att det finns grund för ett ingripande mot bolaget.

Enligt Finansinspektionens mening har dock krediten till Bofinks verkställande direktör inte inneburit att den tillståndspliktiga verksamheten har inletts. 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). Tillfällig verksamhet eller enstaka åtaganden kan inte anses ingå. När det gäller krediten till bolagets verkställande direktör kan inspektionen dessutom konstatera att den tycks ha lämnats i strid med låneförbudet i aktiebolagslagen. Enligt 21 kap. 1 § aktiebolagslagen får ett aktiebolag inte lämna penninglån till den som är verkställande direktör i bolaget. Det finns vissa undantag från förbudet men inget av dem är tillämpligt på den aktuella krediten. Den omständigheten att den verkställande direktören lämnat rummet när styrelsen beslutat om krediten medför inte – som bolaget tycks göra gällande – att förbudet inte är tillämpligt.

Enligt bolagets årsredovisningar har bolaget inte heller haft någon nettoomsättning räkenskapsåren 2020, 2021 och 2022, vilka är de senaste redovisade räkenskapsåren. Bolaget hade, i vart fall 2022, inte några anställda.

Enligt uppgifter från bolaget har ytterligare två bostadskrediter lämnats i maj 2023. Så sent som den 11 september 2023 fanns dock ingen information på bolagets webbplats om att det går att ansöka om bostadskrediter hos bolaget. Kravet på yrkesmässighet som redogörs för ovan innebär att inte heller krediterna som lämnades 2023 medför att den tillståndspliktiga verksamheten har inletts.

Finansinspektionen konstaterar att Bofink 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 Bofinks inställning

Bofink anför att den långa tillståndsprocessen hos Finansinspektionen medförde att bolagets dialoger med potentiella finansörer försvårades. Vidare hänvisar bolaget till att covid-19-pandemin som startade kort efter att bolaget meddelades tillstånd innebar att kreditmarknaden avstannade, särskilt för nya bolag. Bolaget uppger att det nu är i slutfasen av förhandlingar om extern finansiering till bolåneverksamheten och att det efter den 23 maj 2023 har gett ut bostadskrediter på totalt 100 000 kronor till en konsument utan koppling till bolaget. Bolaget anför att det skulle vara ytterst olyckligt med en försämrad konkurrens på svenska bolånemarknaden om tillståndet återkallas.

4.2 Finansinspektionens bedömning

Utgångspunkten enligt 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB är att Finansinspektionen ska återkalla Bofinks 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 Bofink aldrig kan anses ha drivit den

verksamhet som tillståndet avser. Det rör sig därmed om en tidsperiod som många gånger överstiger den lagstadgade fristen för inaktivitet, utan att bolaget har påbörjat någon tillståndspliktig verksamhet. En så pass lång inaktivitet innebär enligt Finansinspektionen att utrymmet för att kunna låta ett tillstånd bestå är förhållandevis begränsat.

Efter att fråga uppkommit om att återkalla tillståndet har Bofink uppgett att bolaget nu är i slutfasen av förhandlingar om extern finansiering till bolåneverksamheten och att ytterligare två bostadskrediter, till en och samma kredittagare, har getts ut. Några konkreta uppgifter om när den kreditgivningstjänst som finns beskriven i bolagets verksamhetsplan kommer att erbjudas har bolaget inte lämnat. Enligt Finansinspektionen är det i detta fall inte motiverat att ge Bofink ytterligare tid att påbörja sin verksamhet och att därmed göra avsteg från den utgångspunkt som fastslås i 6 kap. 2 § första stycket 2 LVB. Varken det förhållandet att det under en del av tiden har rått en pandemi eller något annat skäl som Bofink för fram ändrar den bedömningen.

När det gäller effekterna av ett beslut om återkallelse, som bolaget menar skulle bli stora, finns det skäl att påpeka att en återkallelse inte utgör hinder mot att en ny ansökan om tillstånd ges in. Finansinspektionen anser inte att en återkallelse av Bofinks tillstånd skulle utgöra ett för långtgående ingripande (jfr 5 § tredje stycket förvaltningslagen [2017:900]).

Sammanfattningsvis bedömer Finansinspektionen att det inte är tillräckligt att meddela Bofink en varning. Bolagets tillstånd att driva verksamhet med kreditgivning enligt LVB ska därför återkallas.

Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om återkallelse ska gälla omedelbart. För att undvika att eventuella framtida kunder till Bofink drabbas till följd av att verksamheten tillåts att ge ut krediter och Finansinspektionens beslut därefter vinner laga kraft, ska beslutet om återkallelse gälla omedelbart.

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: Bofink AB:s verkställande direktör

Delgivningskvitto



FI dnr 23-7810

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

Finansinspektionens beslut om ingripande

Handling:

Beslut avseende återkallelse av tillstånd till Bofink AB meddelat den
12 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 stämningsman.

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.