

2015-10-12

B E S L U T

TrustBuddy AB
Att. Styrelsens ordförande
Biblioteksgatan 9
111 46 STOCKHOLM

FI Dnr 15-13913
Delgivning nr 1



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger Trustbuddy AB (org.nr. 556794-5083) att upphöra med den betaltjänstverksamhet som drivs utan tillstånd.
2. Trots beslutet i punkten 1 får betaltjänstverksamhet som syftar till att avveckla befintliga kreditavtal genomföras.

8 kap. 24 § lagen (2010:751) om betaltjänster

3. Finansinspektionen förelägger Trustbuddy AB att upphöra att lämna eller förmedla krediter till konsumenter enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter som Trustbuddy AB inte är berättigad till att driva.

24 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter

4. Finansinspektionen beslutar att Trustbuddy AB ska upprätta en förteckning över aktuella skuldförhållanden som är hänförliga till bolagets kreditförmedling.

24 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter

5. Besluten i punkterna 1-4 gäller omedelbart.

8 kap. 26 § fjärde stycket lagen (2010:751) om betaltjänster, 35 § fjärde stycket lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Trustbuddy AB (bolaget eller Trustbuddy) är sedan 24 mars 2010 registrerat hos Finansinspektionen som finansiellt institut enligt lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet. Den 1 juli 2014 trädde lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter (LVK) ikraft och Trustbuddy ansökte den 30 december 2014 om tillstånd för att förmedla krediter.

Den 27 april 2015 informerade Finansinspektionen bolaget om att den verksamhet som bolaget beskrivit i ansökan också bedömdes som tillståndspliktig betaltjänstverksamhet. Finansinspektionen begärde samtidigt att Trustbuddy skulle inkomma med redogörelse för när den tillståndspliktiga betaltjänstverksamheten skulle upphöra.

Den 27 maj 2015 redogjorde bolaget på ett möte med Finansinspektionen för att bolaget istället avsåg inkomma med en ansökan om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT). Den 8 juli 2015 inkom Trustbuddy med ansökan om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster.

Den 8 oktober 2015 inkom Trustbuddy till Finansinspektionen med uppgifter om missförhållanden i bolaget.

Trustbuddys verksamhet

Trustbuddys verksamhet utgör en form av webbaserad kreditförmedling där lån förmedlas mellan privatpersoner eller från företag till privatpersoner. Trustbuddy utgör således mellanman och förbindande länk mellan privatpersoner eller företag som långgivare, och privatpersoner som låntagare. Verksamheten utgör enligt bolaget ett alternativ till traditionell långgivning från banker och andra kreditinstitut.

Utöver att ta emot och vidareförmedla långgivares medel till låntagare tillhandahåller Trustbuddy administrativa och operativa funktioner bland annat genom att genomföra kreditprövning av potentiella låntagare, fördela långivarnas medel enligt en riskspridningsmodell och genom att tillhandahålla kontorelaterade tjänster som bland annat omfattar åtkomst till webbaserad kundinloggning för långgivare och låntagare.

Tillämpliga bestämmelser

Verksamhet där medel tas emot och hålls avskilda, exempelvis genom att medel deponeras på ett klientmedelskonto, för att därefter överföras till en låntagare alternativt tillbaka till en långgivare, ska betraktas som utförande av en betaltjänst enligt definitionerna i 1 kap. 2 § 2 eller 5 LBT.

För att tillhandahålla betaltjänster krävs enligt 2 kap. 1 § LBT tillstånd av Finansinspektionen, om inte något annat framgår av 2 kap. 2 eller 3 §§ LBT.

Om någon driver verksamhet som omfattas av LBT utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen enligt 8 kap. 24 § LBT förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Enligt 8 kap. 26 § fjärde stycket LBT får Finansinspektionen bestämma att ett föreläggande ska gälla omedelbart.

Yrkesmässig verksamhet som består i att lämna eller förmedla krediter till konsumenter utgör tillståndspliktig verksamhet enligt 4 § LVK, om inte något annat framgår av 5 § LVK. Enligt 5 § LVK behöver ett företag som har tillstånd enligt LBT inte tillstånd för att driva verksamhet med konsumentkrediter.

Om någon driver verksamhet som omfattas av LVK utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen enligt 24 § LVK förelägga denne att upphöra med verksamheten. Inspektionen får besluta hur avvecklingen av verksamheten ska ske.

Enligt 35 § fjärde stycket LVK får Finansinspektionen bestämma att ett föreläggande ska gälla omedelbart.

Bolagets information den 8 oktober 2015

Av information som inkom till Finansinspektionen den 8 oktober 2015 framgår följande.

1. Trustbuddy har allokerat kapital från nya långgivare till befintliga lån som konstaterats utgöra ”icke-presterande lån”,
2. Trustbuddy har förfogat över långgivares medel som inte ska vara tillgängliga för utlåning på ett sätt som strider mot avtalet med långgivare, och,
3. Trustbuddy har lämnat krediter i eget namn.

Av informationen framgår att bolagets styrelse förefaller ha initierat åtgärder i syfte att hantera de konstaterade missförhållandena.

Finansinspektionens bedömning

Som framgår ovan har Finansinspektionen bedömt att den aktuella verksamheten utgör tillståndspliktig betaltjänstverksamhet.

De lånerelaterade delarna av bolagets verksamhet utgör tillståndspliktig kreditförmedling och kreditgivningsverksamhet.

Finansinspektionen informerade Trustbuddy på mötet den 27 maj 2015 att för det fall en ansökan om tillstånd för betaltjänster inkom innan den 15 augusti 2015 avsåg Finansinspektionen att prioritera handläggning av ansökan före ett föreläggande att upphöra med verksamheten på grund av avsaknaden av tillstånd.

Efter att Trustbuddy nu inkommit med information om missförhållanden i verksamheten finner Finansinspektionen anledning att ompröva beskedet från den 27 maj 2015.

De missförhållanden som har uppmärksammats innebär stora risker för att långivare lider ekonomisk skada. Detta kan ytterst få till följd att långivare inte får tillbaka utlånat kapital. Finansinspektionen noterar att dessa missförhållanden har varit okända för både långivare och Finansinspektionen.

Skulle bolaget medges att fortsätta med verksamheten riskerar fler konsumenter att vilseledas och förlora pengar. Verksamhet drivs i flera länder och har enligt uppgift cirka 44 000 kunder. Under 2014 förmedlade bolaget lån motsvarande 828 miljoner kronor. Verksamheten är följaktligen omfattande och utbredd. Sammantaget talar detta för att verksamheten ska upphöra omedelbart. Bolaget har i och för sig uppgett att åtgärder håller på att vidtas för att komma tillrätta med missförhållandena. En prövning av om dessa åtgärder är tillräckliga lämpar sig bäst att göra inom ramen för den tillståndsansökan att driva betaltjänstverksamhet som bolaget har lämnat in till Finansinspektionen.

Trustbuddy är mellanman mellan långivare och låntagare. En långivare kan ha en eller flera låntagare som avtalspart i de kreditavtal som denne ingår. Situationen kan också var omvänd, så att en låntagare har flera långivare som avtalsparter. Konstruktionen av bolagets verksamhet är sådan att långivare och låntagare är okända för varandra och att endast bolaget har information om de aktuella avtalsförhållandena. Skulle en långivare inte få information om vem eller vilka låntagare som denne har avtal med, riskerar denne att inte själv kunna göra sin fordran gällande. Det finns därför skäl att förelägga bolaget att upprätta en förteckning över aktuella skuldförhållanden.

Beslut i detta ärendet har fattats av chefsjuristen Per Håkansson efter föredragning av juristen Gustav Jansson. I handläggningen av ärendet har även verksamhetsområdeschefen Malin Omberg, avdelningschefen Johan Terfelt och juristen David Lothigius deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson
Chefsjurist

Gustav Jansson
Jurist

Kopia för kännedom

Nasdaq OMX

Konsumentverket

Bolagets revisor

Erik Penser Bankaktiebolag

Konsumenternas Bank- och finansbyrå

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 15-13913
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreläggande

Handling:

Beslut avseende föreläggande att upphöra med tillståndspliktig verksamhet den **12 oktober 2015**, till TrustBuddy AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM NAMNTECKNING
 NAMNFÖRTYDLIGANDE
 EV. NY ADRESS

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningssman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

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.