

2022-10-28

Beslut



Marginalen Bank Bankaktiebolag
Verkställande direktören Ewa Glennow
Box 26134
100 41 Stockholm

FI dnr 20-1559
Delgivning nr 1

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

Kopia till styrelsens ordförande
Anna-Greta Sjöberg genom
Finansinspektionens kontaktperson

Skickas endast via e-post till
Ewa.glennow@marginalen.se
Susanne.larsson@marginalen.se

Undersökning av Marginalen Bank Bankaktiebolags kreditprövning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen inledde den 29 januari 2020 en temaundersökning med syfte att kontrollera hur ett antal kreditinstitut levde upp till kraven på god kreditgivningssed och kreditprövning i 6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846). Marginalen Bank Bankaktiebolag (Marginalen eller banken) var ett av de institut som ingick i undersökningen. Undersökningen avgränsades till bankens kreditprövningar avseende privatlån där sökta belopp översteg 80 000 kronor. Undersökningsperioden avsåg ansökningar som inkommit till Marginalen under perioden juni–september 2019. Undersökningen avsåg krediter som privatpersoner i Sverige hade sökt direkt hos Marginalen eller via låneförmedlare.

Finansinspektionen skickade den 11 mars 2021 en avstämningsskrivelse till Marginalen, i vilken Finansinspektionen redogjorde för sina iakttagelser och

preliminära bedömningar. Banken inkom den 12 april 2021 med en svars-skrivelse.

Finansinspektionen inledde den 11 oktober 2021 en sanktionsprövning av Marginalen och skickade därför den 25 februari 2022 en begäran om yttrande till bolaget. Marginalen inkom med ett yttrande den 1 april 2022.

Finansinspektionen får enligt 15 kap. 1 b § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse avstå från ingripande om företaget gör rättelse.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Av Finansinspektionens undersökning framgår att Marginalen har grundat sin kreditprövning på uppgifter om konsumentens inkomst, skulder och löpande utgifter. Enligt Finansinspektionen är det dock tydligt att det har funnits vissa brister när det gäller i vilken utsträckning sådana uppgifter har hämtats in, kontrollerats och beaktats. Marginalen har exempelvis, trots att banken har haft uppgifter om konsumentens bolån, i kreditprövningen inte tagit hänsyn till konsumentens utgifter för amortering.

Med hänsyn till bristernas beskaffenhet och omfattning, att banken i hög utsträckning har vidtagit åtgärder för att rätta bristerna samt vad som i övrigt förekommit ärendet finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

Finansinspektionen kan komma att följa upp bankens åtgärder i den löpande tillsynen.

I detta ärende har områdeschef Karin Lundberg beslutat efter föredragning av seniora riskexperten Therese Rosén. I den slutliga handläggningen har även de biträdande avdelningscheferna Malin Schierenbeck och Christer Furustedt deltagit.

Beslutet har undertecknats elektroniskt.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Områdeschef
Bank

Therese Rosén
Senior riskexpert
Bank

Delgivningskvitto

FI dnr 20-1559
Delgivning nr 1

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

Avskrivning av undersökning

Beslut avseende *Undersökning om kreditprövning i konsumentförhållanden*
den 28 oktober 2022.

Marginalen Bank Bankaktiebolag

Jag har idag, 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.

Använd det bifogade kuvertet för att skicka tillbaka kvittot utan kostnad.

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.