2009-06-29

P R E S S M E D D E L A N D E

Finans AB Marginalen får straffavgift på 1,3 miljoner

Finans AB Marginalen har brustit i sin interna kontroll. Därmed har bolaget inte fullt ut följt reglerna för hur krediter och kreditrisker ska hanteras. Kreditmarknadsbolaget får en anmärkning och en straffavgift på 1,3 miljoner kronor.

Den bristande kontrollen har lett till att Finans AB Marginalen brutit mot regelverket för kreditgivning och för stora exponeringar. Otillåtet stora krediter har givits till två kunder under lång tid. Dessa två kunder har en tydlig anknytning till varandra. Krediterna till dessa två kunder utgjorde företagets beloppsmässigt största kreditengagemang och uppgick hösten 2008 till 21,5 miljoner kronor, vilket motsvarar drygt 35 procent av bolagets kapitalbas.

Bristerna i kredithantering och kreditriskhantering omfattade en begränsad del av verksamheten och är numera åtgärdade. Sedan hösten 2008 är den otillåtet stora exponeringen åtgärdad.

Läs beslutet på www.fi.se

Fakta
Finans AB Marginalen är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd att bedriva finansieringsrörelse. Bolagets balansomslutningen efter första kvartalet 2009 var 2 700 miljoner kronor.

Finansinspektionen
P.O. 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

Sarah Hegardt-Grant
Enhetschef Kommunikation
Tel 08-787 80 41
Mob 070-267 80 41

Charlotta Carlberg
Avdelningschef
Tel 08-787 83 71
Mob 076-127 59 02