

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-01-21  
2019:05SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL**Bakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd som privat- och företagsrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren sommaren 2018 har utfärdat ett skriftligt lånelöfte till potentiella bolånekunder, trots att erforderligt kreditbeslut saknats.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

För att kringgå gängse rutiner har licenshavaren producerat ett eget löftesbrev med hjälp av text från företagets blankett. Han har inte haft någon kreditbeviljningsrätt. – Överställd personal meddelade tidigt licenshavaren att aktuell kreditansökan skulle avslås då kalkylen inte uppfyllde företagets krav och han ombads att meddela kunden detta avslag. Men så skedde inte och licenshavaren informerade inte heller sin chef om att ett lånelöfte redan fanns. Kunderna presenterade därefter olika tänkbara köpeobjekt, som licenshavaren godkände. Sedermera beviljades de aktuella kunderna bolån i företaget. – Licenshavarens agerande står klart i strid med företagets interna regler. Han har lämnat sin anställning i företaget.

*Licenshavaren* har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte hört av sig.

## Överväganden

Ingen av parterna har begärt muntlig förhandling. Disciplinnämnden har tagit del av handlingarna i ärendet.

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det saknas grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Av dessa framgår att licenshavaren utfärdat ett av honom fabricerat brev om lånelöfte till potentiella bolånekunder, trots att erforderligt kreditbeslut saknades. Detta strider mot företagets interna regler och också mot Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2004:6) om kreditriskhantering i kreditinstitut och värdepappersinstitut.

Vidare framgår att licenshavaren, i strid med företagets uttryckliga instruktion att meddela kunden att kreditansökan skulle avslås, utgett sig för att ha befogenhet att godkänna de olika köpeobjekten. Detta strider mot de grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på en licenshavare.

Disciplinnämnden konstaterar att licenshavaren allvarligt har åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Hans agerande är inte acceptabelt. Licenshavarens licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och direktören Kajsa Lindståhl.