

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-08-03
2020:43SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren arbetade vid tidpunkten för de aktuella händelserna som rådgivare hos ett anslutet företag och är innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec").

Företaget har anmält att licenshavaren har brustit i sin skyldighet att dokumentera rådgivning avseende bostadskrediter samt inhämtande av kundkännedom utifrån företagets interna regelverk.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en varning.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har i sju fall under tiden den 7 oktober 2019 till den 13 januari 2020 underlåtit att dokumentera rådgivning avseende bostadskrediter. I dokumentation för utbetalning av lånen har hon uppgett att rådgivning har skett och att rådgivning har dokumenterats, trots att någon dokumentation inte återfunnits i företagets rådgivningsverktyg. Efter ett möte mellan licenshavaren och hennes chef i oktober 2019 upprättades en åtgärdsplan för att komma till rätta med bristerna. I februari framtogs licenshavaren sitt beslutsmandat för bostadskrediter eftersom det fortsatt förelåg brister i dokumentation avseende rådgivning. Hon omplacerades därefter.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig i ärendet 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 finns inte grund för att ifrågasätta företagets uppgifter i anmälan. Av denna framgår att licenshavaren under en tidsperiod av tre månader under 2019 och 2020 vid sju tillfällen har underlåtit att dokumentera rådgivning avseende bostadskrediter i enlighet med företagets interna regler, vilka i detta avseende grundar sig på konsumentkreditlagens bestämmelser. Vidare framgår att hon därutöver har felaktigt uppgett att rådgivningarna har dokumenterats. När det gäller underlåtenhet att dokumentera uppgifter för kundkännedom, finns det emellertid inte något i det material som företaget har lämnat som visar detta. Beträffande den bristande dokumentationen avseende rådgivning bör licenshavaren, som utskottet föreslagit, meddelas en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.