

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-12-20
2021:46SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren är anställd som privatrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec").

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets kreditregler, dels genom att bevilja krediter som han inte hade rätt att bevilja, dels genom att inte inhämta erforderligt underlag.

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:

I juli 2019 godkände licenshavaren en kunds kreditansökan, som avsåg en bostadsrätt i ett nybygge där bostadsföreningens lån överskred gränsen 15 000 kr/kvm och kundens belåningsgrad översteg 70 procent. Godkännande av en sådan kredit kräver enligt företagets kreditregler beslut i högre instans. På grund av föreningens höga skuldsättning borde kundens kapitalinsats höjts till 30 procent. Licenshavaren beaktade inte kraven och skickade inte ärendet till högre instans.

I februari 2020 godkände licenshavaren en kreditansökan från en kund med uppehållstillstånd fram till juli 2023. Detta medför att kunden borde ha betraktats som internationell kund och ansökan borde därför enligt företagets kreditregler ha skickats till en annan enhet i företaget. I sådana här fall krävs också två års inkomsthistorik från UC och i ärendet finns endast ett års historik. I samma ärende har kapitalinsatsen från kundens sida

höjts från 20 till 30 procent utan att licenshavaren inhämtade information i enlighet med penningtvättsregelverket.

Därutöver finns sju ärenden – alla avseende 2020 utom ett – där licenshavaren vid kreditgivning på olika sätt agerat i strid med företagets interna regler, bl.a. genom underlåtenhet att inhämta information och genom bristande dokumentation.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande:

Han har varit licensierad rådgivare sedan 2012/2013 utan anmärkningar och sedan 2018 arbetar han hos företaget med bolån. I början fick han feedback på hanteringen av kreditärenden och hur han kunde förbättra sitt arbete. Med tiden har fokuset från företagets sida ökat på försäljning. Det förekom bl.a. tävlingar där han presterade mycket bra. År 2020, under pandemin, blev ett jobbigt år och i samband med att medarbetare slutade ökade hans arbetsbörda.

Beträffande kreditärendet 2019 är uppgiften om att föreningens lån överskred gränsen 15 000 kr/kvm baserad på en årsredovisning för 2017. Han räknade ut att med föreningens amorteringstakt borde belåningsgraden 2019 vara under 15 000 kr/kvm. Han minns dock inte om han har kommenterat detta i kreditärendet. När det gäller ärendet 2020 minns han inte vem kunden var men han känner till rutinerna för denna typ av ärenden. Han minns dock inte varför det blev fel i detta fall. Men detta och andra slarvfel hänger samman med den ökade arbetsbördan under 2020 och den stress detta medförde. När det gäller de övriga ärendena kände han inte till att det fanns fel i hans kreditbeslut. Detta är inget han har uppmärksammat på av sin chef.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Av utredningen framgår att licenshavaren i två fall har överträtt företagets regler om vilken instans som ska handlägga och fatta beslut i kreditärenden. Vidare framgår att han vid flera tillfällen har underlåtit att inhämta och dokumentera den information som enligt företagets regler ska ingå i underlaget för kreditbeslut.

Företagets kreditregler syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med externa regler och överträdelser av reglerna kan leda till för företaget oönskade kreditrisker. Disciplinnämnden delar utskottets bedömning att disciplinpåföljden bör

bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, direktören Kajsa Lindståhl, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.