

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-01-25
2022:02SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren är anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (SwedSec).

Företaget har anmält att licenshavaren har brustit i sin kreditgivning och därmed överträtt företagets gällande kreditregelverk.

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

Företaget har i anmälan till SwedSec anfört i huvudsak följande.

Under den tid som licenshavaren var sjukskriven uppdagades felaktigheterna av de kollegor som tog över hans pågående ärenden. Bristerna avser brister i kalkyler och dokumentation av såväl blacolån som bolån. Det har vid utredning framkommit följande brister:

- Brister i eller avsaknad av rådgivningsdokumentation
- Externa blacolån har inte tagits hänsyn till i kalkyl
- Påslag för bostadsrätt (brf), dvs. risken för höjning av brf:s lån/avgift, finns inte med i kalkyl
- Felaktig inkomst

Licenshavarens bristande kreditgivning har lett till skada för såväl företaget som kunder på exempelvis följande sätt:

- Kunder med muntligt lånelöfte på felaktiga grunder kunde inte beviljas slutlig låneansökan.
- Kunder med krediter som beviljats på felaktiga grunder såsom inkomststoppgifter har återbetalningsproblem.
- Med anledning av ovan återbetalningsproblem har företaget varit tvungen att bevilja amorteringsfrihet på dessa krediter.

Företaget har meddelat licenshavaren en skriftlig varning på grund av det inträffade. Han har inte tidigare varit föremål för några arbetsrättsliga åtgärder och företaget har fortsatt förtroende för honom. Det finns ingenting som tyder på att licenshavaren satt agerandet med brister i system utan hänvisar till slarv och stress. Han förstår det allvarliga och har tagit till sig varningen och är åter i tjänst efter sin sjukskrivning.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Han medger att det blivit fel i lånekalkylerna och att han brustit i dokumentationen. Enligt honom beror bristerna på att han känt sig stressad och haft mycket att göra till följd av en väldigt stor kundstock. Det visade sig också att han var allvarligt sjuk.

Han har varit sjukskriven på grund av allvarlig sjukdom och är fortfarande sjukskriven till 50 procent.

Under 2019 började han känna sig väldigt stressad och hade väldigt mycket att göra på jobbet och ville hinna med så mycket som möjligt. Han har arbetat i företaget i över 30 år och har en väldigt stor kundstock där många kunder vänder sig direkt till honom för att få hjälp främst med lån men även sparande m.m. När han till slut kontaktade sjukvården upptäcktes sjukdomen.

Företaget har dragit in hans beslutsmandat/beviljningsrätt och han har en kollega som granskar hans ärenden när det gäller dokumentationen och att kundens externa lån är med i kalkylen, likaså att lönen stämmer och att han har rätt påslag för bostadsrättsföreningens lån/avgift. Kollegan eller hans chef får även bevilja de lån som han handlägger.

Överväganden

Licenshavaren har i flera fall brutit mot företagets interna regelverk avseende kreditberedning. Reglerna har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Kreditreglerna syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med de externa reglerna. Överträdelserna är allvarliga och kan leda till att företaget tar på sig oönskade kreditrisker. Av företagets uppgifter framgår att licenshavaren insett allvaret i sitt agerande och att han har tagit till sig den skriftliga varning som företaget gett honom. I sammanhanget beaktar nämnden också de särskilda omständigheter som har förelegat. Påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, direktören Carl Johan Högbom, direktören Jack Junel, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.