

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-04-14
2022:20SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för överträdelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB (SwedSec).

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit vid hanteringen av ett kreditärende, överträtt banksekretessen och därmed inte agerat i enlighet med företagets uppförandekod.

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

Företaget har i anmälan till SwedSec anfört i huvudsak följande. En av licenshavarens kunder kom upprörd in på ett av företagets kontor efter att dennes sambo meddelat dels att hon skrivit på för en ny bostad, dels att hon kontrollerat med företaget att det fanns möjlighet för kunden att ta över bolånen avseende deras gemensamma bostad. Kunden, som inte själv varit i kontakt med företaget, hade även fått hem ett utdrag från UC eftersom företaget gjort en kreditupplysning.

Företaget har meddelat licenshavaren en skriftlig varning på grund av det inträffade, men har fortsatt förtroende för henne. Företaget betraktar det inträffade som en engångsföreteelse.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande. Både kunden och dennes sambo har varit hennes kunder sedan några år tillbaka. Vid det aktuella tillfället blev hon kontaktad av sambon som berättade att de skulle separera och att sambon ville köpa en annan lägenhet. Sambon ville också se om kunden hade möjlighet att ta över de befintliga bolånen på huset. Licenshavaren lade då upp ett lånelöfte på sambon och hon tittade även i företagets

kreditprövningssystem hur det såg ut när det gällde kundens möjligheter att ta över lånen. Hon för givet att kunden var med på detta.

I samband med detta gjordes även en kreditprövning på kunden. Denna skedde dock först efter att sambon skickat alla uppgifter om kunden, såsom inkomst, arbetsgivare osv. Hon meddelade sambon att det var ok för kunden att ta över de befintliga lånen och bo kvar om han så önskade.

När kunden kom till kontoret talade licenshavaren med honom. Kunden var inte upprörd på henne utan på situationen i stort. Sambon hade hanterat ärendet helt utan dennes vetskap och kunden var inte ens medveten om att de skulle separera. Licenshavaren har bett om ursäkt, men kunden har menat att hon inte behöver göra det eftersom kunden inte anser att hon gjort något fel.

Både sambon och kunden vänder sig fortsatt till licenshavaren med sina ärenden i företaget

Överväganden

Det är genom företagets anmälan och licenshavarens medgivande utrett att licenshavaren agerat i strid med företagets regler om kreditberedning – som bl.a. anger att kredittagaren ska lämna de uppgifter som behövs för beredningen samt att denne ska upplysas om att kontroll kommer att ske mot en extern databas. Reglerna har stöd i bl.a. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Licenshavaren har också, genom att lämna uppgifter om kunden till sambon, agerat i strid med reglerna om banksekretess. Med hänsyn till att det hela får betraktas som en engångsförseelse i en inte alldeles enkel situation kan påföljden bestämmas till en erinran.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom och direktören Kajsa Lindståhl.