

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-11-21  
2022:47Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden avstår från att meddela någon påföljd.

**SKÄL****Bakgrund**

Licenshavaren är anställd som hög chef vid ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB (Swedsec). Vid tidpunkten för överträdelsen var fråga om en licens grundad på ett licensieringstest för värdepappersmarknaden; numera har han också licens grundad på ett licensieringstest för bolån.

Företaget har anmält att licenshavaren har bestyrkt ett stort antal bolån i företagets kreditkommitté utan att inneha bolånelicens.

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

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande. Vid en kontroll i syfte att säkerställa att de personer i företaget som hanterar och beslutar om bolån också är innehavare av bolånelicens upptäcktes att licenshavaren, i egenskap av ledamot i företagets kreditkommitté, har varit beslutsfattare i 83 kreditärenden innehållande bolån. De ärenden (33 stycken) som innefattat beviljande av nya bolån har granskats av företagets riskavdelning och det har då kunnat konstateras att det inte finns några brister i ärendena.

Licenshavaren har värdepappersmarknadslicens, men har trots att han genom att årligen genomföra den årliga kunskapsuppdateringen (ÅKU) för bolån har haft bolånelicens.

## Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett de faktiska omständigheterna i anmälan. Han vill klargöra att regelöverträdelserna enbart har med hans roll som ledamot i den kreditkommittén att göra.

Licenshavaren har över 30 års erfarenhet och gedigen kunskap om kreditbeviljning. Vid tidpunkten för de aktuella kreditbesluten var han sedan många år innehavare av Swedsecs licens för värdepappersmarknaden. Då företaget inte är verksam inom de områden som den licensen omfattar har företaget ansett det vara mer lämpligt att upprätthålla licensen genom att genomföra ÅKU för bolån i stället för avseende värdepappersmarknaden. Han har missuppfattat effekten av att göra ÅKU för bolån och trots att han genom att göra ÅKU för bolån även har haft en licens för bolån. När detta missförstånd uppdagades genomförde han skyndsamt licenstest för bolån med godkänt resultat och han har nu således både licens för värdepappersmarknaden och för bolån.

Licenshavaren anger vidare att samtliga kreditbeslut han har varit delaktig i har tagits i dualitet varför kreditbesluten har fattats med minst en delegat som innehar licens för bolån. Företagets kontrollinstanser har efter att misstaget uppdagades även gått igenom de aktuella kreditärendena för att säkerställa att ingen kund har drabbats negativt och har konstaterat att inget beslut har fattats på felaktiga grunder.

## Överväganden

Enligt företagets interna regler ska en ledamot i kreditkommittén uppfylla vissa kvalifikationskrav, bl.a. ha en Swedseclicens för bolån, dvs. en licens grundad på ett licensieringstest för bolån. Licenshavaren har som ledamot av kreditkommittén deltagit i drygt 80 beslut gällande bolån utan att ha en licens av nyss nämnt slag.

De flesta av de kvalifikationskrav som anges i företagets regelverk måste ses som riktlinjer för sammansättningen av kreditkommittén, och alltså inte som regler som kan överträdas av den enskilde. Det gäller bl.a. krav på att en ledamot ska ha gedigen kunskap och erfarenhet av kreditgivning och kravet på att ledamoten ska ha relevant erfarenhet. Kravet på bolånelicens bör emellertid – mot bakgrund av det uttryckliga förtydligande som görs i regelverket i denna del – förstås som ett villkor för att ledamoten ska ha behörighet att fatta beslut om bostadskredit till konsument. Formellt har licenshavaren därför genom att delta i beslut gällande bolån överträtt företagets regelverk.

Av vad som framgår av anmälan har emellertid överträdelserna inte medfört någon skada. Licenshavaren har vidare, trots att han inte haft licens för bolån – dvs. en licens grundad på ett licensieringstest för bolån – genomfört de årliga kunskapsuppdateringarna avseende detta område och han måste, bl.a. därför, i praktiken antas ha haft erforderliga kunskaper. Till detta ska läggas att det framstår som begripligt att licenshavaren uppfattat det så att han genom att genomföra ÅKU för bolån har haft sådan licens som krävs. Sammantaget framstår

överträdelserna som klart ursäktliga och de ska därför inte medföra någon disciplinpåföljd för licenshavaren.

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.