

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-01-11  
2023:01Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL****Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren återkommande har brustit i kreditgivning avseende återbetalningsförmåga genom att inte säkerställa uppgivna inkomster och genom att lägga in extra inkomster som övriga skattepliktiga inkomster vilket har påverkat skuldkvoten.

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

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

En kontroll av licenshavarens kreditärenden under åren 2019 och 2020 visade att 60 procent av de granskade krediterna hade brister. Vid stickprovskontroll av krediter hanterade under 2021 fanns ett liknande mönster. Bristerna har avsett säkerställande av varaktig inkomst, bedömning av återbetalningsförmåga samt att licenshavaren har lagt in extra inkomster som övriga skattepliktiga inkomster, vilket har medfört att skuldkvoten understigit 450 procent. Skuldkvoten påverkar amortering för kund och/eller kalkylens utfall.

Licenshavaren har fått ta del av de bristande kreditärendena och har medgett att krediterna har beviljats på felaktiga grunder. Hen har uppgett att hen har litat på kundernas uppgifter och underlag och att hen därför inte gjort föreskrivna kontroller. Vid företagets utredning har det inte kommit fram någonting som tyder på att licenshavarens agerande har skett systematiskt eller för egen vinning.

Licenshavaren har efter företagets granskning tagit till sig av kritiken och visat stora förbättringar. Hen hade också vid tiden för överträdelserna en hög arbetsbelastning. Företaget har meddelat licenshavaren en varning men har fortsatt förtroende för licenshavaren.

## Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Hen förnekar inte de anmälda överträdelserna. Hen har under lång tid haft en väldigt hög arbetsbelastning. Hen medger att ärenden kan ha hanterats för snabbt och att hen borde ha varit mer uppmärksam. Hen har påbörjat ärenden som sedan handlagts klart några dagar senare på grund av att det hela tiden strömmat in nya ärenden/uppdrag/frågor. Hen kan tänka sig att hen då även kan ha gjort bristfälliga ärendenoteringar.

Hen har räknat på de uppgifter som lämnats av kund. Många gånger hamnar man i diskussioner med kunderna om att de inte har förmåga att låna mer än 4,5 gånger deras inkomster och då har det ansökta beloppet justerats ner till den nivån. Hen har inte systematiskt lagt in inkomster så att kundens sökta lånebelopp matchat en skuldkvot på 450 procent.

Hen har tänkt och reflekterat mycket över hur hens arbetssituation kunde eskalera till den nivån som var då och hen ångrar djupt att hen inte insåg hur fel det var. Hen har nu fått en bättre arbetssituation och kommer inte att tillåta sig själv att hamna i samma situation igen.

## Överväganden

Av företagets anmälan och licenshavarens medgivande framgår att hen i flera fall har 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.

Licenshavaren har anfört att hen inte uppsåtligt har agerat felaktigt eller att hen haft för avsikt att skada företaget samt att regelöverträdelserna har berott på en alltför hög arbetsbelastning. Företaget har vidgått att hens arbetsbelastning var hög. Av uppgifterna i ärendet framgår vidare att licenshavaren har insett allvaret i sitt agerande och vikten av att följa gällande regelverk.

Disciplinnämnden finner mot denna bakgrund att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, civilekonomen Ragnar Boman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Jack Junel och f.d. chefsjuristen Jan Persson.