

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-01-17
2023:03Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda överträdelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec). Hen har numera avslutat anställningen.

Företaget har anmält att licenshavaren återkommande har brustit i kreditgivning avseende återbetalningsförmåga genom att inte säkerställa uppgivna inkomster.

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 85 procent av de granskade krediterna hade brister. Vid stickprovskontroll av krediter hanterade under 2021 fanns ett liknande mönster med 24 procents avvikelse men dessa krediter är inte grundligt granskade.

Bristerna har avsett säkerställande av varaktig inkomst och bedömning av återbetalningsförmåga. Det finns även brister i PM där eventuella avvikelser ska framgå. I nästan samtliga ärenden har det noterats ”UC ok”, men vid granskningen har inte uppgiven inkomst stämt med den faktiska vilket indikerar att inte tillräcklig kontroll av inkomsten har gjorts.

Licenshavaren har fått ta del av de bristande kreditärendena och har medgett att det funnits brister i kontrollen av inkomst och avseende informationen i tillhörande PM. Vid företagets

utredning har det inte kommit fram någonting som tyder på att licenshavarens agerande har skett systematiskt eller för egen vinning.

Företaget har meddelat licenshavaren en skriftlig varning och hen har därefter valt att lämna företaget på eget initiativ. Företaget hade dock haft fortsatt förtroende för licenshavaren, beaktat att hen hade tagit till sig av bristerna och att det var hög arbetsbelastning under tiden för överträdelserna.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

På grund av hög arbetsbelastning minskade hen dokumentationen kring besluten i sina kreditärenden, vilket hen nu i efterhand inser var otroligt dumt. Hen har aldrig haft för avsikt att bryta mot några regelverk och skulle ha velat få information om bristerna tidigare. Då även högre instanser godkände kreditärendena så trodde hen att dokumentationen var gjord på rätt sätt.

Överväganden

Licenshavaren har inte invänt mot den beskrivning av överträdelserna som företaget har lämnat i sin anmälan. Det får därför anses klarlagt 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 medvetet har agerat felaktigt och att regelöverträdelserna har berott på en alltför hög arbetsbelastning. Företaget har vidgått att licenshavarens arbetsbelastning var hög.

Liksom disciplinutskottet finner disciplinnämnden 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.