

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-02-23  
2023:10Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL****Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har meddelat kunder skriftliga lånelöften till bostad utan att ha gjort kreditprövning i enlighet med gällande kreditregelverk.

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.

Licenshavaren har vid flera tillfällen meddelat lånelöften till kunder utan att ärendet har hanterats och lånelöfte beviljats i företagets creditsystem i enlighet med företagets kreditregelverk. Hen har, utan kreditprövning i företagets creditsystem, skrivit ut en blankett till kund och manuellt fyllt i uppgifter om vad som till synes för kunden varit ett beviljat lånelöfte. Licenshavaren har medgett att hen använt sig av detta arbetssätt men att hen bara gjort så i de fall då hen varit säker på att krediten skulle beviljas i efterhand. Av det kundklagomål som föranledde företagets utredning framkom dock att ärendet inte kunde beviljas i efterhand vilket orsakade skada för kunden.

Licenshavaren har inte haft mandat att självständigt besluta om lånelöften på den nivå det har handlat om. Av företagets regelverk och instruktioner följer vidare att en handläggare bara får använda manuellt ifylld blankett i undantagsfall, när systemet inte kan producera lånelöftesblanketten. Handläggaren är skyldig att noggrant kontrollera att alla beslutade

villkor och förutsättningar är rätt beskrivna i blanketten. Licenshavaren har i samtal med företaget medgett att det handlar om cirka 15–20 lånelöftesärenden som har hanterats i strid med gällande regelverk.

Licenshavaren har tilldelats en skriftlig varning för sitt agerande. Utöver detta har hens kreditmandat återkallats till dess att hen fått vidareutbildning i kreditprocessen. I övrigt kvarstår företagets förtroende för licenshavaren.

### **Licenshavarens inställning**

Licenshavaren har beretts möjlighet att yttra sig över företagets anmälan men har inte hört av sig.

### **Överväganden**

Disciplinnämnden saknar anledning att ifrågasätta uppgifterna i företagets anmälan. Av anmälan framgår att licenshavaren vid flera tillfällen har skrivit ut och manuellt fyllt i blanketter om lånelöften till kunder utan att ha gjort en kreditprövning i företagets kredit-system. Hen har därigenom brutit mot företagets instruktioner om hur ärenden om lånelöften ska hanteras.

Företaget anger i anmälan att licenshavaren har ”meddelat kund skriftligt lånelöfte till bostad” samt att hen inte har haft mandat att självständigt fatta beslut om lånelöften på den nivå som skett. Samtidigt anges att den blankett som hen fyllt i ”till synes för kunden” varit ett beviljat lånelöfte samt att kredit i ett fall inte kunde beviljas i efterhand.

Disciplinnämnden tolkar företagets anmälan så att licenshavaren de facto inte har meddelat för företaget bindande lånelöften utanför sitt mandat, men att hen med sitt agerande har gett kunder intrycket att ett lånelöfte har beviljats.

Företagets regler om kreditgivning har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med de externa reglerna. Licenshavarens agerande har i ett fall orsakat skada för en kund men inte för företaget då någon kredit inte betalades ut. Licenshavarens agerande har riskerat att skada förtroendet för företaget och visar på en bristande förståelse för vikten av att följa företagets kreditregelverk. Disciplinnämnden finner liksom disciplinutskottet att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.