

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-06-12
2023:22Swedsec 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 har beviljat en blancokredit och lovat kunden fast ränta trots att det inte är möjligt enligt företagets villkor, att licenshavaren vid ett flertal tillfällen har underlåtit att uppdatera kundkännedomsuppgifter samt att licenshavaren, trots påminnelser, inte har åtgärdat felaktigheter i tre inskrivningsärenden.

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 beviljade i december 2021 en blancokredit och lovade kunden fast ränta. Företagets villkor för blancokrediter är rörlig ränta och det är inte möjligt att få fast ränta. Det går inte heller rent tekniskt att binda räntan i företagets system. Licenshavaren har därför bett kunden att kontakta hen om räntan stiger för att kunna ändra räntan manuellt. Företaget har bedömt att kundlöftet inte kan brytas, vilket innebär att företaget måste manuellt bevaka och kompensera kunden vid räntehöjningar. Den beviljade krediten är på 350 000 kronor med en återbetalningstid på tio år. Det går i dagsläget inte att säga vilken kostnad detta kommer att medföra för företaget då ränteläget under kommande del av kreditperioden är okänt.

I samband med utredningen av det nämnda ärendet granskades fem bolånekrediter handlagda och beviljade av licenshavaren under perioden maj 2021 – januari 2022. Vid granskningen upptäcktes följande brister, varav flera kan ha förekommit i ett och samma ärende:

- Det finns felaktigheter i tre inskrivningsärenden och felen är inte åtgärdade trots påminnelser.
- För sex låntagare och/eller medlåntagare är kundkännedomsuppgifter inte uppdaterade med anledning av nya bolån.
- För fyra låntagare och/eller medlåntagare är kundkännedomsuppgifter inte uppdaterade med pengarnas ursprung i samband med större insättningar.
- För en låntagare och för en medlåntagare är kundkännedomsuppgifter inte uppdaterade med anledning av ändrade förhållanden, från studerande enligt tidigare kundkännedomsuppgifter, till anställd enligt kreditansökan.

Företaget har internt tilldelat licenshavaren en skriftlig varning men har trots det inträffade fortfarande förtroende för licenshavaren.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett att hen har gjort fel avseende det aktuella låneärendet och att hen inte har uppdaterat kundkännedomsuppgifter. Licenshavaren beklagar djupt den uppkomna situationen och har i huvudsak anfört följande.

Licenshavaren drivs av ett stort kundfokus och har alltid haft en hög kundnöjdhet. Under den aktuella perioden hade licenshavaren hög arbetsbelastning och många ärenden i gång samtidigt. Ärendet med blancolånet gick fort och blev tokigt. Fokus var att det skulle bli så bra som möjligt för kunden. Det är dock oklart hur licenshavaren formulerade sig till kunden angående räntan. Den överenskomna räntan var marknadsmässig vid tillfället även om den i nuläget kan anses vara låg.

Angående uppdatering av kundkännedomsuppgifter som licenshavaren har missat att göra är licenshavaren väl medveten om när och hur man gör dessa men har inte tidigare insett allvaret i att göra dem. Numera gör licenshavaren kundkännedomsuppgifter i alla ärenden där det krävs.

Licenshavaren är medveten om att hen har gjort fel och har lagt upp en kvalitet- och utvecklingsplan med sin närmaste ledare för att framöver fokusera på kvalitet framför kvantitet.

Överväganden

Licenshavaren har medgett att hen har brutit mot företagets regler om blancokrediter och kundkännedom och har inte förnekat att hen har gjort fel i tre inskrivningsärenden. Det får därmed anses utrett att licenshavaren har gjort sig skyldig till de regelöverträdelser som företaget har tagit upp i sin anmälan.

Företagets regler om kundkännedom har stöd i lag och syftar bl.a. till att motverka penningtvätt. Reglerna är helt grundläggande för företagets verksamhet och att de följs är av stor vikt för att företaget ska kunna behålla allmänhetens och myndigheternas förtroende. Enligt företagets regler finns vidare inte någon möjlighet att bevilja fast ränta för blancokrediter.

Det rör sig om flera regelöverträdelser och disciplinnämnden ser särskilt allvarligt på bristerna när det gäller kundkännedomsarbetet. Licenshavarens agerande när det gäller låneärendet kan vidare komma att medföra ekonomisk förlust för företaget.

Licenshavaren har uppgett att hen har insett sina misstag, är mycket ångerfull och att hen har lagt upp en kvalitet- och utvecklingsplan för att undvika framtida felaktigheter. Företaget har också uppgett att det finns fortsatt förtroende för licenshavaren.

Disciplinnämnden finner att påföljden för överträdelserna bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

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