

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-06-16
2023:23Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för överträdelserna anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att det förekommit allvarliga brister i licenshavarens hantering av kreditärenden samt att licenshavaren inte dokumenterat bolånerådgivning i företagets verktyg för detta i enlighet med det regelverk som gäller.

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.

Vid en fördjupad granskning av kvaliteten i 15 kreditärenden handlagda av licenshavaren har det i samtliga fall konstaterats stora brister i kredithantering, samt mycket bristfällig eller ingen dokumentation i kredit-PM. Bristerna avser framför allt säkerställande av varaktig inkomst, bedömning av återbetalningsförmåga och beslut i felaktig instans.

Av företagets regelverk följer att varje kundmöte som innefattar rådgivning av bostadskredit ska dokumenteras. Syftet med dokumentationen är att ge en rättvisande bild av vad som förekommit vid rådgivningstillfället, dvs. vilket rådet var, varför det gavs och hur kunden ställde sig till det. Dokumentationskravet uppfylls genom att relevanta uppgifter om kunden anges i kundmötesverktyget. Företaget kan konstatera att licenshavaren inte dokumenterar sina kundmöten enligt ovan. I samtal med licenshavaren har hen medgivit att hen inte

dokumenterar bolånerådgivning i företagets kundmötesverktyg. Licenshavaren har bekräftat att hen känner till att det är ett krav enligt bolånedirektivet att dokumentera rådgivning.

Företaget har med anledning av de konstaterade regelöverträdelserna tilldelat licenshavaren den arbetsrättsliga åtgärden skriftlig varning.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren medger att hen har slarvat med dokumentationen och i något fall har sådan helt uteblivit. Licenshavaren inser sitt ansvar för detta, men vill såsom en förklaring framhålla att arbetsbelastningen för krediter till företagets företagare och privatpersoner i perioder – ända sedan starten av pandemin och speciellt perioden senvåren/sommaren 2021 – varit alltför hög med mycket övertid. Licenshavaren tror att hen inhämtat tillstyrkan från företagsrådgivare när det varit aktuellt.

Licenshavaren framhåller vidare att hen arbetat med krediter sedan 1989 och att ingen kan påstå att det finns några kreditförluster att tala om till följd av hens arbete.

Nu har licenshavaren valt att ta sitt ansvar genom att ansöka om att gå ned i arbetstid eftersom hen var på väg in i väggen. Dessutom har företaget satt en ny organisation så licenshavarens roll är i dag en helt annan. Licenshavaren har även sagt upp sin anställning i företaget för att ta det lugnt i sommar samt eventuellt gå till ett annat jobb i höst.

Överväganden

Det står genom företagets anmälan och licenshavarens medgivande klart att licenshavaren vid ett flertal tillfällen brutit mot företagets regler om kreditberedning och dokumentation. Reglerna har stöd i bl.a. lag och är centrala både ur ett kreditriskperspektiv och för att företaget i händelse av tvist ska kunna visa vad som förekommit vid handläggningen av ett visst ärende.

Överträdelserna är allvarliga men påföljden kan, bl.a. med hänsyn till vad licenshavaren uppgett om att hen redan agerat för förändring, bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

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