

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-07-07
2023:24Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har lovat kunder krediter trots att hen saknat kreditbeviljningsrätt samt att hen brustit i att uppdatera uppgifter om kundkännedom.

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 i tre ärenden under perioden juni 2022 till januari 2023 lovat kunder krediter trots att licenshavaren saknat kreditbeviljningsrätt. Licenshavaren har i ärendena inte gjort någon fullgod kreditprovning som underlag för sina löften.

Det har också visat sig att licenshavaren i samband med ett kreditärende underlåtit att uppdatera kundkännedomsuppgifter samt vid flera större insättningar underlåtit att föra in uppgifter om pengarnas ursprung.

Företaget har meddelat licenshavaren en skriftlig varning.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren bestrider att denne har gett kunderna några lånelöften. Det licenshavaren gjort är uppskattningar av hur mycket de skulle kunna låna utifrån bl.a. reglerna om bolånetak. Licenshavaren trodde att ett bolånelöfte måste vara skriftligt.

Licenshavaren har vidare framhållit att denne inte har erhållit adekvat utbildning samt att det visserligen finns information att finna i företagets system, men att den är nästan omöjlig att finna fram till.

Överväganden

De uppgifter som licenshavaren har lämnat till kunderna har av dem uppfattats som lånelöften. Oberoende av om det i formell mening varit fråga om lånelöften eller inte, har det funnits en risk både för missnöje hos kunderna och för att företaget senare behövt infria de löften som kunderna tyckt sig få. Licenshavarens agerande, som typiskt sett riskerar att vara vilseledande i relation till kunderna, måste anses stå i strid med företagets uppföranderegler i kombination med reglerna om kreditgivning på så sätt att licenshavaren agerat på ett sätt som inte kan anses ha varit förenligt med den roll licenshavaren faktiskt har haft.

Licenshavaren har också i ett ärende i strid med företagets regler underlåtit att uppdatera kundkännedomsuppgifter i företagets system samt vid flera insättningar underlåtit att föra in uppgifter om medlens ursprung.

Licenshavaren får, oberoende av hur den interna utbildningen varit utformad, förutsättas ha varit förtrogen med grundläggande regler om kreditgivning och kundkännedom.

Påföljden för överträdelserna bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

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