

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-07-13
2023:25Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren, var vid tidpunkten för de anmälda regelöverträdelserna anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec). Licenshavarens licens är nu vilande.

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

Med hänvisning till företagets anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas.

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

Företaget har efter stickprov av licenshavarens kreditärenden gjort en djupare granskning av sammanlagt 17 ärenden, varav 15 konstaterades ha brister. Bristerna har bl.a. lett till att kunder som annars inte skulle ha fått lån beviljade har fått det och att amorteringsnivåer har blivit felaktiga.

Licenshavaren har till företaget uppgett att denne har kontrollerat och säkerställt inkomsterna mot uppvisande av bl.a. kontoutdrag, lönespecifikationer och anställningsavtal. Enligt företagets rutin ska underlag som styrker inkomst skannas in och sparas, vilket inte har skett. Enligt licenshavaren fick denne ta del av denna rutin först i november 2022. När det gäller ett kreditärende som hanterats därefter har licenshavaren uppgett att hen har missat att skanna in dokument. Som en del i utredningen har företaget kontaktat den arbetsgivare eller det företag som angetts i respektive kreditärende i syfte att kontrollera den av licenshavaren angivna inkomsten. I samtliga ärenden som kontrollerades stämde inte de angivna uppgifterna.

Därtill har det konstaterats att licenshavaren vid två tillfällen har hanterat kreditärenden som gällt personer som licenshavaren har en nära relation till.

Licenshavaren har varit anställd i företaget sedan 2018 och har genomfört alla obligatoriska utbildningar.

Bristerna är många och systematiska. Licenshavaren har genom sitt agerande grovt missbrukat sin förtroendeställning och utsatt såväl företaget som kunder för risk genom att underlåta att säkerställa inkomst och återbetalningsförmåga. Företaget har avskedat licenshavaren till följd av de överträdelser som har konstaterats.

Licenshavarens inställning

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

Överväganden

Licenshavaren har inte kommit in med något yttrande i ärendet. Disciplinnämnden saknar anledning att ifrågasätta företagets uppgifter och lägger därför det som företaget har anfört i anmälan till grund för bedömningen.

Av anmälan framgår att licenshavaren i ett stort antal ärenden har underlåtit att säkerställa och dokumentera kunders inkomstuppgifter och att licenshavaren därutöver vid två tillfällen har hanterat kreditärenden som gällt personer som licenshavaren har haft en nära relation till.

Det rör sig om upprepade överträdelser av grundläggande bestämmelser om kreditgivning och intressekonflikter. Företagets regler har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Reglerna om kreditgivning syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med de externa reglerna. Överträdelser av dessa regler kan leda till att företaget tar på sig oönskade kreditrisker. Även reglerna om dokumentation är centrala, både ur ett kreditriskperspektiv för företaget och för att företaget i händelse av tvist ska kunna säkerställa vad som har förekommit vid handläggningen av ärendet. Reglerna om dokumentation är också väsentliga när det gäller att förhindra penningtvätt. Att reglerna om intressekonflikter följs är vidare av central betydelse bl.a. för att upprätthålla förtroendet för företaget.

Regelöverträdelserna är så många och allvarliga att licenshavaren inte kan anses vara lämplig som licenshavare. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.