

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-07-12  
2023:26Swedsec 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 i stor omfattning har brutit mot regleringarna om kreditgivning och banksekretess.

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.

Licenshavaren har genom att frångå regler och rutiner om hur kreditverksamheten ska bedrivas gjort sig skyldig till ett avsiktligt eller grovt vårdslöst förfarande som har utsatt företaget för risk för kreditförluster.

Företaget kontaktades av utomstående på grund av misstänkta oegentligheter i en fastighetsaffär i november 2022, i vilken licenshavaren hade handlagt köparens kreditärende. Misstanken avsåg att licenshavaren hade beviljat kredit på falska anställningsintyg och oriktiga inkomstuppgifter. Licenshavaren hade i det aktuella ärendet tagit emot ett uppdrag från en tredje part via e-post om att bevilja ett lånelöfte till en kund. Av e-postkommunikationen framgår att uppdraget inte kom direkt från kunden och e-posten innehöll också en dialog om felaktigheter avseende inkomstuppgift i lönespecifikation som licenshavaren bad uppdragsgivaren att korrigera.

Därtill har licenshavaren godkänt värdering av den aktuella fastigheten och en köpeskilling om 3,9 miljoner kronor. Samma fastighet såldes under sommaren 2022 för 200 000 kronor. Med anledning av detta har företaget en trolig kreditförlust om ca 3,3 miljoner kronor vilket motsvarar hela lånebeloppet. Omständigheterna i ärendet är sådana att företaget har polisanmält licenshavaren för trolöshet mot huvudman.

I samband med utredningen av det nämnda ärendet beslutade företaget att granska 17 kreditärenden. Granskningen resulterade i 13 röda (allvarliga brister), 2 gula (mindre allvarliga brister) och 2 gröna (godkända) krediter.

Det är genomgående för de granskade krediterna att det finns skillnader mellan uppgiven inkomst och den inkomst som framgår av UC eller insättningar på konto i företaget. Handläggaren ska enligt regelverket säkerställa inkomsterna och att dessa är varaktiga.

Företaget har kontrollringt flertalet av de påstådda arbetsgivarna för att säkerställa bl.a. korrekta inkomstuppgifter. Det uppdagades då stora brister med direkta felaktigheter och falsk information i anställningsintyg och inkomstuppgifter. En del brister är så uppenbara att licenshavaren borde ha förstått att intygen var oriktiga.

Licenshavaren har i företagets utredning uppgett att man vid stora inkomstavvikelser ska kontrollera inkomsterna, exempelvis genom att kontrollringa, men att licenshavaren inte har gjort det i de ärenden som företaget har konfronterat licenshavaren med. Genom att inte genomföra erforderliga kontroller har licenshavaren godkänt krediter utan att inkomsterna säkerställts. Om styrkta inkomster hade lagts till grund för beräkningen hade utfallet blivit sådant att beslut om kredit skulle ha fattats av en högre beslutsinstans.

När företagets säkerhetsavdelning granskade licenshavarens mailkorrespondens framkom det att licenshavaren av en tidigare kollega (ej längre anställd i företaget) via e-post mottagit uppdrag att bevilja krediter åt olika kunder. Mailkonversationen visar att denna tredje part har skickat kunduppdrag om lånebelopp samt underlag som ska styrka inkomster och anställningar. Licenshavaren återkopplar i konversationen till tredje part om underlagen behöver justeras. Agerandet strider mot företagets regelverk om bolånerådgivning och bryter även mot banksekretessen i och med att information om kunder kommuniceras med tredje part. Företaget ser mycket allvarligt på det arbetssätt som licenshavaren har etablerat tillsammans med tredje part.

Licenshavarens regelöverträdelser är mycket omfattande och företaget har med anledning av överträdelserna avskedat licenshavaren.

### **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 stor omfattning har kringgått företagets regelverk om kreditgivning. Företagets regler har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Licenshavaren har uppgett felaktiga inkomstuppgifter i flera fall och grovt felaktigt fastighetsvärde i ett fall. Licenshavaren har därutöver, på ett förslaget sätt, beviljat krediter på uppdrag av en utomstående person. I den kontakten har licenshavaren också brutit mot banksekretessen. Licenshavarens agerande är mycket allvarligt och kan påverka förtroendet för företaget. Företaget riskerar vidare kreditförluster.

Regelöverträdelserna är av sådan karaktär och omfattning att de visar att licenshavaren är uppenbart olämplig att inneha licens. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Jack Junel, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.