

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-08-29
2023:29Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL

Bakgrund

Licenshavaren är anställd som företagsrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren i flera fall har beviljat bolån på bristfälliga underlag samt har låtit bli att kontrollera inkomstuppgifter och att dokumentera uppgifter om värdering och befintlig bostad. Licenshavaren har därutöver underlåtit att säkerställa och dokumentera medel till kontantinsats i några fall och har gjort olovliga slagningar på närstående i företagets system.

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.

Efter att företaget gällande en kund hade uppmärksammat att kunden hade utfärdat ett falskt arbetsgivarintyg för en närstående som hade ansökt om bolån, granskades kunden närmare. Det framkom då att licenshavaren hade beviljat bolån för kunden och att det fanns brister i handläggningen och dokumentationen. I anslutning till detta uppmärksammades att licenshavaren hade beviljat bolån med bristande handläggning för ytterligare en kund. Dessa incidenter föranledde företaget att göra stickprov på ett antal bolåneärenden som licenshavaren hade handlagt. Av totalt tolv lånebeviljningar under 2022 har brister kunnat konstateras i fyra fall.

Företaget gjorde då ytterligare stickprov av bolåneärenden som licenshavaren hade handlagt under 2021, med fokus på kontroll av inkomstunderlag och kundkännedom. I åtta av tretton

fall med utbetalda bolån har det konstaterats att det finns tio falska inkomstunderlag. För fyra av låntagarna i de tretton ärendena brister det i kundkännedom.

Utöver dessa regelöverträdelser har det konstaterats att licenshavaren har gjort 28 slagningar på närstående i företags system.

Det finns inget som tyder på att licenshavaren medvetet har överträtt reglerna eller att hen har agerat för egen vinning. Tvärtom är licenshavaren ångerfull och önskar att hen hade uppmärksamats på bristerna tidigare. Arbetstempot på det bankkontor där licenshavaren arbetade under perioden när överträdelserna skedde har varit högt och det har varit en omsättning av personal. Det är dock viktigt, inte minst under perioder av hög arbetsbelastning, att regler och instruktioner följs för att felaktigheter i handläggningen av kundärenden ska undvikas.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett det som företaget har angett i sin anmälan och har i huvudsak anfört följande.

Licenshavaren ångar sig djupt. Misstagen har berott på hög arbetsbelastning och dålig kontroll. Licenshavaren har inte medvetet gjort fel och inget har skett för egen vinning. Licenshavaren skulle aldrig utföra affärer eller transaktioner för en anhörig. Hen har bara gått in på anhörigas konton när de har bett hen att göra det. Det är fel och kommer aldrig ske igen.

Licenshavaren önskar att någon hade påpekat vikten i vissa processer och påpekat brister i hens tillvägagångssätt. Då hade senare misstag kunnat undvikas. Licenshavaren har verkligen förstått vikten av och allvaret i detta och det är inget som kommer att upprepas igen oavsett arbetsbelastning.

Överväganden

Det står klart att licenshavaren har brutit mot företags regler i flera avseenden. Reglerna om kreditgivning har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med de externa reglerna. Överträdelserna är allvarliga och 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 förekommit vid handläggningen av ärendet. Reglerna om dokumentation är också väsentliga när det gäller att förhindra penningtvätt. Vad gäller de olovliga slagningarna innebär tillgången till det interna systemet ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt.

Licenshavaren har anfört att hen djupt beklagar de fel som hen gjort och att de konstaterade bristerna främst har sin grund i hög arbetsbelastning. Även om företaget har medgett att det tidvis har varit högt arbetstempo och stor omsättning av personal på det aktuella kontoret fritar det inte licenshavaren från ansvar för regelöverträdelserna.

Överträdelserna är många och allvarliga. Mot bakgrund av omständigheterna i ärendet och av att licenshavaren har insett allvaret i det inträffade finner disciplinnämnden dock, i likhet med disciplinutskottet, att påföljden kan stanna vid en varning.

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.