

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-09-28
2023:32Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

SKÄL**Bakgrund**

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

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

Med hänvisning till företagets anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en varning.

Disciplinnämnden har på licenshavarens begäran hållit muntligt sammanträde i ärendet.

Företagets anmälan

Företaget har vid en rutinkontroll av kvaliteten i kreditärenden från 2021 och 2022 funnit att licenshavarens antal avvikande ärenden har varit osedvanligt stort. Till följd av detta granskades 27 ärenden mer ingående. Av dessa underkändes en tredjedel och en knapp tredjedel godkändes medan resterande krediter hade mindre allvarliga brister.

Företaget har gett in underlag avseende samtliga ärenden men har särskilt lyft fram fyra ärenden som har beskrivits närmare. Efter kommentarer från licenshavaren har företaget i viss mån justerat uppgifterna i anmälan.

Företaget har i huvudsak anfört att licenshavaren i flera ärenden har brustit i att säkerställa och dokumentera inkomst, att licenshavaren i ett ärende inte har beaktat att sökanden var gift och hade två (och inte endast ett) barn, att licenshavaren i ett annat ärende har räknat fel avseende en bostadsrätts långfristiga skulder samt att licenshavaren i ytterligare ett annat ärende har beviljat ett bolån baserat på en mäklares förhandsvärdering trots att krediten enligt

företagets regelverk borde ha lagts upp som ett blancolån. I vissa fall har dessa felaktigheter lett till att ärendet har beslutats i fel kreditinstans.

Företaget har med anledning av regelöverträdelserna tilldelat licenshavaren en skriftlig varning. Företaget har dock fortsatt förtroende för licenshavaren och licenshavaren har återfått sitt kreditmandat.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har i huvudsak medgett de faktiska förhållanden som företaget har redovisat i anmälan men anser att hen har utfört sina arbetsuppgifter i enlighet med de rutiner och det arbetssätt som tillämpades på det kontor där hen arbetar. Licenshavaren har anfört att hen har gjort de kontroller som krävs för att säkerställa inkomster och återbetalningsförmåga, men att hen kan ha brustit när det gäller dokumentationen. Licenshavaren har velat göra rätt, men företagets instruktioner kring hur inkomster ska undersökas, beaktas och bedömas, liksom vilka konkreta krav som har gällt för dokumentation och inskanning av dokument, har varit otydliga. Numera framgår betydligt mera klart vad som gäller i dessa avseenden och licenshavaren är nu mycket noggrann med att följa varje del av regelverket.

Företagets kommentar till det som licenshavaren har anfört

Företaget har som kommentar till det som licenshavaren har anfört framhållit att det av företagets regler framgår klart att inkomster och återbetalningsförmåga ska säkerställas och dokumenteras. Företaget medger dock att implementeringen i organisationen av rutinerna för detta har haltat och att det har funnits otydligheter t.ex. när det gäller krav på inskanning av dokument. Företaget har också beskrivit att det pågår ett kontinuerligt omtag för att förtydliga rutinerna för detta, men att det inte går att säga hur långt det arbetet hade kommit under den aktuella tidsperioden på det kontor där licenshavaren arbetar.

Överväganden

Av företagets anmälan och det som licenshavaren själv har anfört framgår att det har funnits brister i licenshavarens handläggning av kreditärenden, framför allt när det gäller dokumentationen. De anmälda överträdelserna har i sig sådan karaktär och allvarsgrad att de normalt skulle motivera en varning. Av det som företaget har anfört under handläggningen hos disciplinnämnden framgår emellertid att det under den aktuella perioden kan ha funnits otydligheter i företagets instruktioner och rutiner när det gäller hur regelverket ska tillämpas. Det finns mot den bakgrunden inte anledning att betvivla licenshavarens uppgift om att licenshavaren har handlagt sina ärenden i enlighet med de rutiner och det arbetssätt som då tillämpades på det kontor där licenshavaren arbetar och att licenshavaren har velat göra rätt. Som licenshavare har hen dock också ett eget ansvar för att se till att de regler som gäller för verksamheten följs. Licenshavaren kan därför inte helt undgå ansvar för överträdelserna. Enligt disciplinnämndens mening är omständigheterna emellertid sådana att påföljden kan stanna vid en erinran.

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 f.d. chefsjuristen Jan Persson.