

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-02-26  
2024:10Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL****Bakgrund**

Licenshavaren var vid tidpunkten för de anmälda regelöverträdelserna anställd som privatrådgivare hos ett anslutet företag samt under en tid även gruppchef hos företaget och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets regler om kredithantering och kundkännedom.

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

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har varit anställd i företaget sedan mars 2022 och blev gruppchef i april 2023. Verksamheten började upptäcka felaktigheter i licenshavarens ärendehandläggning. Vid en fördjupad kontroll av 22 stickprov på licenshavarens beviljade kreditärenden under perioden december 2022 – juli 2023 konstaterades att det fanns felaktigheter i samtliga. Det har t.ex. rört sig om att inkomster har avvikit från vad som angetts i kreditupplysningen, att underlag som styrker kontantinsatsens ursprung har saknats, att reglerna om kundkännedom inte har iakttagits, att det finns felaktigheter i kvar-att-leva-på-beräkningen samt att felaktig månadsavgift för bostadsrätt har angetts. Det rör sig om allvarliga brister som har inneburit ökad risk både för kreditförluster i företaget och för att företagets tjänster utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Regelöverträdelserna kan i förlängningen innebära att förtroendet för företaget skadas.

Licenshavaren fick en muntlig varning den 21 juni 2023 samtidigt som kreditbeviljningsrätten drogs in. Licenshavaren sjukskrevs samma dag och har därefter blivit uppsagd.

Företaget har i anmälan lämnat en utförlig beskrivning av samtliga 22 granskade ärenden.

### **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 utgår därför från företagets anmälan i ärendet. Av anmälan framgår att licenshavaren i samtliga av de granskade kreditärendena allvarligt har brutit mot företagets regler om kreditgivning, dokumentation och kundkännedom. Reglerna har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter. Överträdelserna är av sådan art och omfattning att licenshavaren inte är lämplig som licenshavare. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.