

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-04-29
2024:20Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda överträdelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren har beviljat en kredit utan föregående rådgivning och utan erforderligt underlag, underlåtit att inhämta erforderligt underlag vid en villkorsändring för krediten samt underlåtit att incidentrapportera i rätt tid.

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.

Vid en intern kontroll upptäckte företaget att det saknades underlag för en villkorsändring på en kredit i företaget, ett handpenninglån.

Handpenninglånet lades upp i mars 2023. Lånet förlängdes senare efter att kunden kontaktat licenshavaren. I samband med detta skickade licenshavaren ut en villkorsändringsblankett till kunden men kunden har inte skrivit på denna eller återkommit i övrigt. Vid kontroll av krediten upptäcktes också att det saknades ett köpekontrakt för bostadsrätten som kunden skulle köpa.

Det finns inte någon noterad rådgivning kring bolånekrediten eller någon notering om avböjd rådgivning vid beviljande av lånelöfte eller vid utbetalning av handpenning. Det finns inte heller någon av kunden påskrivna låneansökan. Någon bedömning av säkerheten har inte kunnat göras eftersom något objekt inte är specificerat.

På fråga har licenshavaren medgett att denne inte har fått in tillräckliga underlag, men att licenshavaren litat på att kunden skulle inkomma med dem. Det har emellertid kunden inte gjort. Trots att licenshavaren varit medveten om att krediten hanterats fel har krediten förlängts och en incidentrapport upprättades först när företaget upptäckte incidenten och konfronterade licenshavaren.

Företaget har fortsatt förtroende för licenshavaren, som inte haft någon anmärkning före denna händelse.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Ärendet gäller en kund från licenshavarens tidigare arbetsgivare. Kunden tog kontakt med licenshavaren och frågade om företaget ville ha hen som kund. Licenshavaren hade sedan tidigare en god relation med kunden.

Licenshavaren erkänner att hen agerat felaktigt och gjort felaktiga bedömningar i ärendet, men det har inte skett med ont eller bedrägligt uppsåt. Lånet betalades ut utan att all dokumentation var på plats. När licenshavaren förlängde krediten var det ett försök att hemlighålla misstaget, men licenshavaren gjorde då ändå bedömningen att situationen med krediten skulle lösa sig. Licenshavaren hade fokus på krediten snarare än på sitt eget agerande utifrån de etiska och andra regler som gäller, vilket berodde på att licenshavaren fick panik.

Händelsen har gjort att licenshavaren fått stor respekt för att hålla sig till regelverket och att vara transparent mot arbetsgivaren. Licenshavaren önskar att hen kunde få hela situationen ogjord, men har samtidigt lärt sig en värdefull läxa.

Överväganden

Det står genom anmälan och licenshavarens medgivande klart att licenshavaren brustit i hanteringen av ett låneärende, bl.a. genom att licenshavaren underlätit att ta in erforderliga underlag. Licenshavaren har också förlängt krediten med vetskap om att underlagen inte varit i ordning. Licenshavaren har vidare underlätit att upprätta en incidentrapport avseende händelsen. Detta strider mot företagets regler vilka har stöd i lag.

Överträdelserna är allvarliga. Det gäller framför allt det faktum att licenshavaren underlätit att hantera problemen när de väl uppstått samt att detta skett i syfte att hemlighålla den ursprungliga felhanteringen. Med hänsyn till att detta gäller ett enstaka ärende, att licenshavaren visat sig ångerfull och tagit lärdom av händelsen samt till att företaget fortsatt har förtroende för licenshavaren kan emellertid påföljden stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Kajsa Lindståhl och konsulten Kerstin Lindvall-Duffy.