

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2018-10-15  
2018:38SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL**Bakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hon har arbetat i företaget sedan mitten av 80-talet. Hennes licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren bl.a. har gjort obehöriga uttag från företaget.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har, under i vart fall ett års tid, gjort flera obehöriga uttag på företagets huvudbokskonton och tillgodogjort sig pengarna för egen vinning. Uttagen har gjorts från olika interna konton och pengarna har därefter satts in på konton tillhörande licenshavaren eller hennes närstående. Därefter har hon försökt att dölja uttagen genom att boka beloppen mot helt eller delvis andra interna konton. Hon har i vissa fall återbetalat de uttagna beloppen. Företaget har inte kunnat fastställa en exakt summa avseende hennes obehöriga uttag och kvarstående "skuld" till företaget. Licenshavaren har själv uppgett att det belopp som inte återbetalats uppgår till 5 000–6 000 kr, men hon vet inte säkert. Företaget anser att agerandet är av synnerligen allvarlig natur, oavsett vilket belopp transaktionerna har avsett. Licenshavaren har genom sitt agerande grovt missbrukat sin förtroendeställning att för företagets räkning sköta och förvalta företagets och kundernas medel.

Företaget har även uppmärksammat att licenshavaren under hösten 2017, i strid med gällande regelverk, på egen hand har beviljat och utbetalat en kontokredit i närståendes namn. Företagets utredning visade att licenshavaren kringgått företagets sedvanliga kreditberedningssystem och registrerat samt beviljat en kredit om 45 000 kr till närstående. Därefter har hon höjt kontokrediten vid fem tillfällen till ett belopp om sammanlagt 70 000 kr och den totala krediten uppgår numera till 115 000 kr. Genom hennes förfarande har kreditärendet aldrig prövats i enlighet med sedvanlig kreditberedning samt handlagts i strid med både kreditregelverket och företagets regler om jäv samt egna affärer. Det är licenshavaren som skrivit under kreditansökan och skuldebrevet med sin närståendes namn och hon har uppgett att hon gjort detta utan den närståendes vetskap. Hon har således utnyttjat sin närståendes identitet och förfalskat dennes namnteckning.

Företaget har dessutom funnit att licenshavaren har brutit mot företagets allmänna villkor för användande av Mobilt Bank-ID genom att registrera ett sådant tillhörande sin närstående på sin egen mobiltelefon. Licenshavaren har därefter nyttjat den ovan nämnda krediten genom att med hjälp av den närståendes Mobila Bank-ID verkställa överföringar till konton som licenshavaren själv disponerar. I andra fall har hon nyttjat krediten genom att ange kontokrediten som debiteringskonto vid betalning av olika fakturor. Krediten är utnyttjad med cirka 108 000 kr. Samtliga överföringar är verkställda med hjälp av den närståendes Mobila Bank-ID och hon har på så sätt nyttjat pengar som den närstående står i skuld för.

Licenshavaren har till företaget erkänt att hon har utfört ovan nämnda handlingar och som förklaring uppgett att hon och hennes närstående befinner sig i en svår ekonomisk situation och att agerandet varit ett led i att försöka hantera sin privatekonomi. Hon har aldrig tagit något från någon kunds konto. Syftet har inte varit att skada företaget eller någon av företagets kunder och avsikten har varit att återbetala beloppen.

Licenshavarens agerande tyder på en bristande respekt och förståelse för lagar, föreskrifter och regler som gäller för verksamheten. Genom agerandet har företagets förtroende för licenshavaren förbrukats.

*Licenshavaren* har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte hört av sig.

### Överväganden

Ingen av parterna har begärt muntlig förhandling. Disciplinnämnden har tagit del av handlingarna i ärendet.

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Licenshavaren har inte hört av sig i ärendet. Det saknas grund för att ifrågasätta företagets ovan redovisade uppgifter. Det får därmed anses utrett att licenshavaren gjort obehöriga

uttag från företagets konton och tillgodogjort sig medel för egen vinning, beviljat och utbetalat kontokredit till närstående utan att ärendet genomgått sedvanlig kreditberedning och handlagt ärendet i strid med företagets regler om jäv samt egna affärer. Hon har därefter på samma felaktiga sätt höjt kontokrediten vid fem tillfällen. De aktuella kredithandlingarna har hon undertecknat med närståendes namnteckning utan dennes tillåtelse. Därutöver har hon registrerat ett Mobilt Bank-ID tillhörande den närstående, laddat ner detta på sin egen mobil och verkställt olika betalningar.

Agerandet är helt oacceptabelt och i strid med såväl lag, branschregler som företagets interna regler. Genom sitt handlande och de upprepade överträdelserna har licenshavaren missbrukat sin förtroendeställning i företaget och allvarligt åsidosatt vad som ålegat henne i tjänsten. Hennes licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och direktören Kajsa Lindståhl.