

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2018-10-12
2018:37SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd som privat- och företagsrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren brutit mot företagets interna regler avseende beviljande och utbetalning av kredit.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

I samband med revision hösten 2017 framkom att licenshavaren vid fem tillfällen, för två olika kunder, hade betalat ut lånelikvider i förskott på totalt cirka 4,8 miljoner kr varav cirka 3 miljoner kr utan att fordringsbevis eller pantsättningshandlingar hade undertecknats av kund vid utbetalningstillfället. Licenshavaren har använt företagets interna konton för att betala kundernas finansiering av bostadsrätt respektive tomt och husbygge. I samtliga fall har kreditbeslut saknats vid tidpunkten för utbetalningen. Beloppen har varit registrerade som förskott och som mest fanns öppna förskott på sammanlagt cirka 3,5 miljoner kr under cirka en veckas tid. Ledtiden mellan utbetalning av lånevaluta och färdigställande av kreditbeslut och kredithandlingar uppgick i ett fall till 55 dagar. Sedermera fattade kreditbeslut har inte heller följts i och med att krediter legat in blanco i upp till två veckor. Ett av lånen avsåg finansiering av köp av bostadsrätt för privatperson varvid licenshavaren

inte iakttagit kravet på förhandsinformation och erbjudande om betänketid i enlighet med företagets interna regler.

Licenshavaren känner väl till det regelverk som gäller för kreditprocessen i företaget och är medveten om att han brutit mot detta. Som orsak till sin handläggning har licenshavaren till Företaget angett en pressad arbetsituation. Ingenting i ärendet tyder på att han har haft egen vinning av de transaktioner som genomförts. – Licenshavaren har lämnat sin anställning i Företaget.

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 finns inte grund för att ifrågasätta företagets ovan redovisade uppgifter och disciplinnämnden lägger därför dessa till grund för sin bedömning.

Av företagets interna regler avseende den interna kreditprocessen, vilka är i linje med lag och Finansinspektionens allmänna råd om kreditriskhantering, framgår bl.a. att en kredit ska föregås av kreditbeslut varefter avtal med kunden samt säkerhet för krediten ska registreras och undertecknas av kredittagare och pantsättare. Vidare ska vid bolån kunden få information enligt ett standardiserat EU-faktablad anpassat till kunden, som därefter ska ha viss betänketid för att överväga erbjudandet. Förskottskonton får användas för bokning av fordran eller skuld i förhållande till allmänheten eller inhemska banker för poster av tillfällig natur eller för fordran eller skuld i förhållande till kontor eller avdelningar inom företaget. I fråga om anordningsrätt ska anordning signeras av två tjänstemän och vara slutförd innan utbetalning sker.

Licenshavaren har genom sitt agerande överträtt företagets regler om hantering av kreditärenden samt exponerat företaget för väsentliga kreditrisker. Han har därigenom allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Det har varit fråga om upprepade överträdelser till betydande belopp. Han har genom sitt handlande även utsatt berörda kunder för väsentliga risker. Disciplinnämnden anser att licenshavarens agerande är så allvarligt att hans 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.