

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-01-31
2019:08SwedSec 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 vid upprepade tillfällen har undertecknat den s.k. stopplistan utan befogenhet.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Stopplistan är en daglig intern lista som förtecknar planerade uttag från kunders konton där det saknas täckning och som för utförande av uttag förutsätter ett kreditbeslut i företaget. Licenshavaren har upphävt spärren mot vissa transaktioner som saknat täckning, vilket medfört att en viss kunds konto övertrasserats under aktuell dag, till dess att medel inkommit. Vid några tillfällen har medel inte kommit in under den aktuella dagen. Licenshavaren har då med företagets medel gjort en insättning på kundens konto med angivande av datum bakåt i tiden och med användning av en vilseledande referens. När det kommit in pengar på kontot har han korrigerat sin insättning. Händelserna ägde rum i början av 2018.

Licenshavaren saknade tillräcklig kreditbeviljningsrätt, men undertecknade likafullt den aktuella rapporten. Han har därmed åsidosatt sina skyldigheter i anställningen och förfarandet står klart i strid med företagets interna regler. Förfarandet har medfört att företaget felaktigt exponerats för ökad kreditrisk. Ingenting i ärendet tyder dock på att han har haft egen vinning av de transaktioner som genomförts. Licenshavaren, som varnades av företaget när överträdelserna uppdagades, har lämnat sin anställning i företaget.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte hört av sig under ärendets handläggning hos SwedSec. Han har, sedan ärendet överlämnats till disciplinnämnden, kontaktat nämndens ordförande och förklarat att han har vissa synpunkter på den s.k. stopplistan, men att han inte avser att yttra sig i ärendet.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Även om licenshavaren har förklarat sig ha synpunkter på stopplistan, finns det inte grund för att ifrågasätta företagets uppgifter i anmälan. Av dessa framgår att licenshavaren, trots att han saknade tillräcklig kreditbeviljningsrätt, vid upprepade tillfällen har undertecknat stopplistan och därvid upphävt spärren mot vissa transaktioner som saknat täckning samt i några fall använt företagets medel för insättningar på övertrasserat konto och osant angett vad de avsåg. Licenshavarens agerande strider mot bl.a. företagets interna regler.

Licenshavaren har genom sitt agerande allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Han har agerat medvetet och dessutom försökt att dölja överträdelserna. Hans handlande strider mot de grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på en licenshavare. Hans handlande har också utsatt företaget för ökade kreditrisker. Licenshavarens licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Carl-Johan Högbom, direktören Jack Junel och f.d. chefsjuristen Jan Persson.