

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-01-31
2019:09SwedSec 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 bl.a. vid flera tillfällen har använt företagets interna konton, förskottskonto samt kassabok för att lösa kunds likviditetsproblem.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har vid åtskilliga tillfällen, utanför sin befogenhet, låtit en kunds internetbetalningar passera genom företagets stopprutin (den s.k. stopplistan) med övertrassering som följd. Licenshavaren har i flera fall överfört medel från företaget till kundens konto utan att beakta företagets regler för kreditgivning. 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 saknade tillräcklig kreditbeviljningsrätt, men han undertecknade likafullt rapporten. Agerandet har lett till att företaget felaktigt, ibland under flera månader, exponerats för ökad kreditrisk. Vidare har företagets regler om samlimitering överträtts då krediter beviljats till kundens sambo. Dessutom har lånebeloppen delats upp på mindre poster för att undgå valvsgranskning, som endast krävs vid viss kreditstorlek. Sammantaget synes dessa åtgärder

ha skett i syfte att dölja att licenshavarens beslutslimit överskridits. – Aktuella händelser upptäcktes 2018, men företagets utredning har visat att regelöverträdelser av denna typ förekommit även under de närmast föregående åren. 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.

Det finns inte grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Därmed får anses utrett att licenshavaren överträtt bl.a. företagets interna regler på sätt företaget anmält.

Licenshavaren har allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Disciplinnämnden ser allvarligt på överträdelserna. De har skett medvetet och under lång tid. 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.