

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-03-25  
2019:14SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren under 2018 bl.a. har gjort otillåtna uttag från företagets huvudbokskonto och haft omfattande brister i kreditgivningen samt använt annans inloggningskort vid kontrasignering.

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

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har varit anställd i företaget sedan 2007. Han har arbetat som företagsrådgivare, men även som företagschef. Han har mandat att värdera fastigheter och han har genomfört företagets obligatoriska utbildningar. I samband med att han inför en semester lämnat en kollega uppdrag att boka transaktioner motsvarande 2,5 miljoner kr för en kunds räkning framkom att licenshavaren har gjort otillåtna uttag från företagets huvudkonton och att det har funnits brister i hans kreditberedning. När täckning saknades på ett av kundens konton kontaktade kollegan licenshavaren och fick beskedet att "det är bara att övertrassera". Kollegan tyckte att beskedet var egendomligt och rådfrågade sin närmaste chef. – Denna händelse gav upphov till en utredning rörande licenshavaren och ytterligare kontroller avseende hans transaktioner. Kontrollerna visade att han använt företagets huvudbokskonto

på ett otillåtet sätt vid ytterligare två tillfällen. Det första uttaget kunde konstateras efter kontroll av övervakningsbilder. Bilderna visade att licenshavaren dessutom genomfört transaktionen utan korrekt dualitetskontroll, genom att han på egen hand använt en kollegas inloggningskort för verifiering av transaktionen. Licenshavaren hade märkt transaktionen med texten ”bryggkredit”. Krediten har utbetalats till kund utan kreditunderlag, kreditbeslut eller annat godkännande av chef. De övriga två uttagen har enligt licenshavaren avsett tillfälliga krediter till kunder. Dessa krediter saknade underlag, beslut och godkännande av chef.

Licenshavaren har utbetalat flertalet krediter utan att ta hänsyn till företagets kreditinstruktioner och de särskilda instruktioner som gäller för olika typer av krediter och säkerhetsslag. Han har således överträtt företagets regelverk avseende kreditberedning, kreditbeslut, attest och utanordning av kredit samt kreditutbetalningsprocessen. Utöver detta har han överträtt instruktionen för hur företagets interna konton får användas genom att verkställa uttag utan korrekt bokföringsunderlag och utan attest samt utanordning. Likaså har han genom användandet av kollegans personliga inloggningskort överträtt regelverket om kontrasignering samt även i övrigt det ansvar som följer med tilldelning av behörighet i företagets system. – Under utredningen har det framkommit att licenshavaren vid ett flertal tillfällen verkställt transaktioner i företagets kassa utan korrekt kontrasignering. Licenshavaren har som skäl angett att han gjort så för att det var smidigt, enkelt och tidseffektivt. Genom sitt agerande har licenshavaren utsatt företaget för mycket stora risker.

Efter att licenshavaren blivit arbetsbefriad har det upptäckts ett flertal ytterligare överträdelser som har ägt rum under 2016–2018, såsom utfärdande av finansieringsintyg, lämnande av lånelöften, värdering av fastighet och beviljande av finansieringslimit, allt i strid med gällande regelverk. När licenshavaren konfronterats med dessa ärenden har han valt att säga upp sin anställning i företaget. Med anledning av uppsägningen har inte företaget utrett dessa ärenden vidare.

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess medarbetare uppträder professionellt och etiskt, samt följer gällande lagar, föreskrifter och andra regler. Det är av yttersta vikt att företagets medarbetare inte agerar på ett sätt som gör att förtroendet för företaget och finansbranschen kan ifrågasättas. Syftet med företagets arbetsätt och tillhörande instruktioner är att säkerställa att all verksamhet bedrivs inom ramen för gällande regelverk och i enlighet med sund kreditgivning och god sed. En viktig förutsättning för att uppnå detta är att varje medarbetare visar följsamhet till de instruktioner och det arbetsätt företaget arbetat fram. Licenshavaren har genom sitt agerande exponerat både företaget och berörda kunder för väsentliga risker. De brister som framkommit är omfattande och kan leda till stora negativa konsekvenser för kund och företaget kan bli skadeståndsskyldig för brister i kreditgivningen.

*Licenshavaren* har erkänt det företaget lagt honom till last och anfört i huvudsak följande:

Hans arbetssituation har varit mycket pressad och när han sade upp sig i företaget hade han ca 350–400 kunder. Det normala i den roll han hade är mellan 100–150 kunder. Han har varit extremt stressad och mått psykiskt dåligt på grund av den höga arbetsbelastningen, som pågått under en längre tid. Detta har gjort att han har tvingats att hitta genvägar för att klara sin vardag. Naturligtvis ursäktar hans dåvarande arbetssituation inte att han agerat som han gjort, varför han har full förståelse för att hans licens kommer att dras in.

### Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Genom företagets utredning och licenshavarens erkännande är det klarlagt att han har gjort sig skyldig till de överträdelser som företaget påstått. Han har genom sitt agerande missbrukat sin förtroendeställning i företaget och allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Disciplinnämnden ser allvarligt på hans överträdelser, som enligt vad utredningen visar haft stor omfattning och skett medvetet. Han har också agerat för att dölja överträdelser och utsatt företaget och dess kunder för risker. Licenshavarens handlande är inte acceptabelt för en licenshavare. Hans licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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