

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-09-12
2019:33SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren är anställd som privatrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec").

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets regler om jäv genom att hantera ett kreditärende avseende sin dotters sambo.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Företaget uppmärksammade i mitten av 2019 att licenshavaren handlagt och beviljat en blanco-kredit om 60 000 kr till en privatkund som är sambo med hennes dotter. – Av företagets interna regler rörande jäv vid kreditbeviljning framgår bl.a., såvitt nu är i fråga, att en medarbetare inte får delta i hanteringen av ett ärende eller i ett kreditbeslut som avser en närstående eller annars när det kan finnas risk för jäv. Företagets bedömning är att licenshavarens hantering av ärendet strider mot dessa regler, men att det hela är ett misstag från licenshavarens sida, och hon är en medarbetare som företaget har stort förtroende för. Det inträffade bedöms ha uppkommit på grund av slarv. Hon har inte haft några liknande felhanteringar tidigare.

Licenshavaren har till företaget uppgett att hon vid tidpunkten hade många blanco-ärenden för handläggning och att det aktuella ärendet kom med i all hast. Företagets bedömning är att

krediten beviljades på korrekta grunder avseende återbetalningsförmåga och villkor m.m. och att överträdelsen inte orsakat någon ekonomisk skada för företaget. Licenshavaren har i samtal med företaget förklarat att hon är fullt införstådd med sitt misstag.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig i ärendet 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. Det får alltså anses utrett att licenshavaren vid ett tillfälle handlagt och beviljat en blanco-kredit till sin dotters sambo. Hon har därmed agerat i strid med företagets interna regler, vilka grundar sig på Finansinspektionens regler.

Reglerna om jäv har stor betydelse för att upprätthålla förtroendet för företagets verksamhet. Med hänsyn till att det i detta fall är fråga om en enstaka händelse och till att ärendet enligt företaget i övrigt handlagts på ett korrekt sätt, instämmer disciplinnämnden i utskottets bedömning att påföljden kan stanna vid en erinran.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.