

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-05-06
2020:28SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tidpunkten för händelsen anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har ansökt om krediter i en anhörigs namn och fört över stora summor från den anhöriges konton till sitt eget konto.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har skött en anhörigs ekonomi i många år. Detta har hanterats genom att den anhörige, i strid med företagets allmänna villkor, har låtit licenshavaren använda den anhöriges personliga koder och mobila Bank-ID. Licenshavaren har vid två tillfällen via företagets internetjänst, ansökt om krediter i den anhöriges namn. I ansökningarna har han uppgett oriktiga kontaktuppgifter i avsikt att omöjliggöra kontakt mellan företaget och den anhörige. – Låneansökningar via internet hanteras vanligen av en särskild avdelning inom företaget. I de aktuella fallen bad dock licenshavaren kollegor på det kontor där han arbetar att handlägga ärendena på kontoret. Han uppgav att han skulle ta hand om lånehandlingarna och se till att den anhörige undertecknade dem. Efter lösen av befintliga lån utbetalades 220 000 kr respektive 200 000 kr till den anhöriges konto. I samband med utbetalningarna förde licenshavaren över 285 759 kr från den anhöriges konton till sitt eget konto samt

130 000 kr till en okänd kontohavare i ett annat institut. Företagets granskning av de aktuella lånehandlingarna visar att namnteckningarna skiljer sig från den anhöriges namnteckning på tidigare lånehandlingar. Den anhörige har för flera år sedan ärvt en större summa som placerats på ett investeringssparkonto. Sammanlagt har 1 035 268 kr förts över från den anhöriges konto till licenshavarens konto. Han har till företaget erkänt vad som lagts honom till last. – Under företagets utredning har licenshavaren lämnat sin anställning. Företaget har polisanmält händelsen och ersatt den anhörige med 423 000 kr.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte yttrat sig i sak.

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. Av dessa framgår att licenshavaren har ansökt om krediter i den anhöriges namn samt att han olovligen har fört över stora summor från den anhöriges konton till egna och andras konton.

Agerandet är oacceptabelt, uppenbart otillåtet och strider mot lag och mot företagets interna regler. Licenshavarens agerande innebär att han så allvarligt har åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten att han inte kan anses lämplig att inneha licens. Hans licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.