

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-08-21
2020:47SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren arbetade vid tidpunkten för de aktuella händelserna som rådgivare hos ett anslutet företag. Innan de anmälda händelserna uppdagades hade han avslutat sin anställning i företaget. Hans licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec") är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren brutit mot företagets instruktioner gällande bedömning och beviljande av krediter samt mot företagets etiska riktlinjer.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Efter att licenshavaren avslutat sin anställning i företaget uppdagades att han i 55 fall under åren 2018–2019 hade beviljat eller lagt upp tillfälliga krediter utan säkerhet. Kreditbeloppen har i de flesta fall uppgått till mellan 150 000 och 2 600 000 kr men i två fall har beloppen uppgått till 4 200 000 respektive 7 200 000 kr.

När de tillfälliga krediterna förföll förlängde licenshavaren kreditperioden genom att flytta fram förfallodagarna. De kunder som företaget har varit i kontakt med har uppgett att de har informerats av licenshavaren om att de har bolån, dvs. krediter med säkerhet. I några ärenden finns noteringar om att likvid från arv, bodelning eller försäljning inväntas men vid företagets kontakter med dessa kunder har de uppgett att de inte inväntar några sådana likvider eller att de har uppgett något sådant. Gemensamt för de aktuella krediterna är att

kundernas återbetalningsförmåga, kreditkalkyler, inkomster, säkerheter och andra relevanta förutsättningar inte uppfyller kraven för att få en kredit beviljad. Licenshavaren har tagit kreditbeslut själv men har också bett kollegor ta beslut efter tillstyrkan från honom.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig. Han har meddelat att han inte har något att tillägga.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Av företagets anmälan framgår att licenshavaren i ett stort antal fall felaktigt har beviljat krediter på sammanlagt ett mycket stort belopp. Detta har utsatt företaget för kredit- och motpartsrisker, och även risker avseende företagets efterlevnad av centrala externa regler om hanteringen av kreditrisker. Licenshavarens agerande har inneburit att han grovt har åsidosatt företagets grundläggande bestämmelser för kreditgivning, men även det krav på sanningsenlighet som måste ställas på en licenshavare. Han är därmed uppenbart olämplig att inneha licens. Hans licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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