

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-10-15
2021:31SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för händelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och är innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är nu vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren brutit mot externa och interna regler avseende kreditgivning, ID-kontroller och kundkännedom och mot företagets policy om intressekonflikter samt företagets uppförandekod.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Företagets utredning omfattar 35 ärenden. Företaget har hittat brister och felaktigheter i 12 av dem.

Vid genomgång av kreditärenden som handlagts och beviljats av licenshavaren har företaget funnit brister avseende felaktiga eller oriktiga uppgifter i fråga om inkomster, arbetsgivare och familjesituation. Utöver detta har han brutit i att säkerställa och bedöma varaktigheten för uppgivna inkomster vilket strider mot företagets interna regler. En konsekvens av regelöverträdelserna är att kunder har beviljats krediter på oriktiga grunder, att krediter har beviljats i felaktig beslutsinstans samt att kunder har fått felaktiga amorteringsplaner. Licenshavaren har till företaget medgett att han har gjort avsteg från företagets interna regler.

Licenshavaren har vid kreditgivning många gånger enbart skött sina kundkontakter via e-post eller telefon, vilket han vidgått. Genom att handlägga ärenden på detta sätt har han aldrig träffat vissa kunder och inte kunnat göra erforderliga ID-kontroller i enlighet med företagets interna regler. Hans agerande har medfört att han utsatt företaget för stora risker. Företaget ser mycket allvarligt på detta.

Företaget har vidare funnit att licenshavaren har lånat ut sitt personliga interna ID i syfte att låta kollegor utan behörighet verkställa värderingar i hans namn. Av företagets interna regler framgår att med utsedd värderare avses ”en person, internt anställd tjänsteman eller extern expert som har utsetts av en behörig beslutsfattare inom koncernen att utföra värderingar som grund för kreditbeslut”. Att låna ut sitt ID för att andra icke-utsedda värderare ska utföra värdering i värderarens namn är i direkt strid med företagets regler och mycket allvarligt eftersom det fastställda värdet ligger till grund för kreditbeslutet.

Licenshavaren har också beviljat krediter till närstående i åtminstone två fall, vilket inte är tillåtet enligt företagets interna regler.

Av företagets uppförandekod följer bland annat att varje medarbetare förväntas följa koncernramverket och att det åligger varje medarbetare att i detalj lära sig de regler och procedurer som är relevanta för sin tjänst. Företagets regelverk avseende kreditgivning, ID-kontroll samt uppdatering av kundkännedom är exempel på regelverk som är särskilt relevanta för medarbetare att känna till och att strikt efterleva i sin yrkesutövning.

Licenshavarens upprepade och medvetna regelöverträdelser har inneburit att han allvarligt missbrukat sin förtroendeställning i företaget. Hans agerande har utsatt företaget för ryktesrisk och skadat förtroende från såväl kunder som allmänheten. Överträdelserna är omfattande och utgör ett så allvarligt åsidosättande av vad som ålegat honom i tjänsten att han inte kan anses lämplig som licenshavare. Företagets förtroende för honom är helt förbrukat.

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 saknas grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Enligt dessa har det funnits omfattande brister i licenshavarens kredithantering och han har brustit vid ID-kontroll och kundkännedom samt beviljat krediter till närstående och lånat ut sitt personliga interna ID i syfte att låta kollegor utan behörighet verkställa värderingar i hans namn. Det är fråga om

flera överträdelser av företagets interna regler. Licenshavaren har genom sitt agerande utsatt företaget för risk för kreditförluster, för att utnyttjas för penningtvätt eller annan brottslighet och riskerat att allvarligt skada förtroendet för företaget och för finansmarknaden i stort. Han har allvarligt åsidosatt sina skyldigheter i tjänsten.

De omfattande brister inom flera viktiga områden som företagets utredning visar, tyder på att licenshavaren är oförmögen att ta till sig och följa företagets regler. Han kan därför inte anses vara lämplig att inneha licens. Hans licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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