

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-10-21
2021:36SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets regler om kundkännedom samt företagets etiska riktlinjer.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren beviljade i slutet av april 2021 ett bolån om 1 978 000 kr till en befintlig kund. Kunden bad i samband med kreditansökan om att få licenshavaren som rådgivare, men inget i företagets utredning tyder på att de kände varandra sedan tidigare. Kunden uppgav att han skulle köpa en bostadsrätt av en bostadsrättsförening efter en ombildning och lämnade ett upplåtelseavtal tillsammans med annan dokumentation som företaget efterfrågade. Av en betalningsinstruktion framgick att beloppet skulle betalas till ett bankkonto som sades tillhöra bostadsrättsföreningen. Krediten beviljades av licenshavaren och lånet betalades ut i maj 2021 samt överfördes till det angivna kontot. Kunden och hans fru stod som köpare av lägenheten på det upprättade upplåtelseavtalet, men krediten beviljades med endast kunden som låntagare utan att detta har motiverats av licenshavaren. Därefter informerade företaget bostadsrättsföreningen om att bostadsrätten hade pantsatts för en kredit i företaget.

Föreningen kontaktade företaget och påtalade att den bostadsrättsförening som anges i pantsättningen inte har några bostadsrätter utan endast hyresrätter, som inte kan belånas.

I kreditärendet nämns två olika namn på bostadsrättsföreningen. All dokumentation som företaget har behövt för att bedöma föreningens ekonomi och värdet av bostadsrätten har avsett "BRF X 1" som är en bostadsrättsförening med bostadsrätter. Det överlåtelseavtal som kunden har presenterat för företaget som bevis för att han köper och kommer att äga en bostadsrätt har dock avsett "BRF X", som inte har några bostadsrätter utan enbart hyresrätter. Detta innebär att företaget inte har någon säkerhet för krediten.

När detta upptäcktes konstaterades det att kunden inte längre befann sig i Sverige och kunden har därefter inte gått att få tag på. Det har även konstateras att bankkontot som betalningen gjordes till tillhör en privatperson och inte en bostadsrättsförening. Företaget vet i dagsläget inte om kunden har för avsikt att återbetala krediten.

Kunden i fråga har under perioden 2021-01-01 till 2021-04-26 fått insättningar och swish-betalningar på sammanlagt 200 000 kr från olika privatpersoner eller som utlandsinsättningar. Kunden har också gjort kontantuttag och även överfört pengar till andra personer. Licenshavaren har dock inte uppdaterat uppgifterna om kunden i företagets system för kundkännedom i samband med att han beviljade krediten trots att kundens transaktionsmönster inte överensstämmer med befintliga uppgifter. På grund av denna underlåtenhet saknar företaget information om ursprunget för de pengar som hanteras på kundens konto.

Företaget har inte längre förtroende för licenshavaren att fortsätta i en rådgivande roll eller arbetsuppgifter med kundkontakt. Företaget har tilldelat honom en skriftlig varning och kommer att upprätta en handlingsplan inriktad på företagets regler, särskilt för kundkännedom och kredithantering.

Licenshavaren har i april 2020 fått en varning från SwedSec (beslut 2020:22) gällande brott mot Företagets interna instruktioner. Licenshavaren har medgett vad som lagts honom till last.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte hörts av.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Licenshavaren har i april 2020 tilldelats en varning av disciplinnämnden (Beslut 2020:22). Ärendet rörde brister i efterlevnaden av företagets interna regler för behörighetskontroll. Bristerna ledde till felaktiga utbetalningar av betydande belopp från ett dödsbos konto.

Det saknas grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Av dessa framgår att den felaktiga handläggningen av kreditärendet och underlåtenheten att uppdatera uppgifterna om kundkännedom har utsatt företaget för betydande risker. Det är anmärkningsvärt att licenshavaren, trots att han så sent som i april 2020 meddelades en varning för liknande överträdelser, inte kunnat ta till sig allvaret i detta. Det finns därför nu grund för återkallelse av licensen. Det finns visserligen inget som med säkerhet visar att licenshavaren avsiktligt har medverkat till oegentligheterna, men det är fråga om allvarliga överträdelser av centrala och mycket viktiga regler, inte lång tid efter att han gjort sig skyldig till överträdelser av likartat slag. Disciplinnämnden finner därför att det inte finns utrymme för att tidsbegränsa återkallelsen.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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