

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-11-16  
2021:40SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL**Bakgrund

Licenshavaren var anställd som företagsmarknadschef hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren i strid med företagets interna regler om penningtvätt låtit fördjupa två företagskundrelationer trots att det fanns tveksamheter. Han har också brutit mot företagets uppförandekod och instruktion avseende intressekonflikter genom att vid upprepade tillfällen skicka och ta emot pengar från kunder, ha uppdrag i tre olika företag som inte är godkända av företaget och be en kollega att lägga upp tjänster och boka möte för ett eget bolag. Han har därutöver brutit mot företagets instruktion genom att öppna konto till sina föräldrar och utföra ett stort antal slagningar i företagets system på sig själv och närstående.

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 flera transaktioner fastnat i företagets system inledde företaget kontroller av ett antal kunder som var kundansvarsmärkta på det kontor där licenshavaren arbetade. I samband med kontrollerna identifierades ett antal avvikelser från företagets känn-din-kund-process. Vid granskningen framkom följande regelöverträdelser.

Licenshavaren har tillåtit en medarbetare, som han var ansvarig för, att fördjupa två företagskundrelationer trots att han kände till att det fanns brister i kundkännedomen om ett antal stora transaktioner som utförts av kunderna i fråga och trots att företagets compliance-avdelning uttryckt stor tveksamhet till kundrelationerna och ifrågasatt om de inte borde avslutas. Kunderna i fråga har uttryckt intresse för två nya företagskrediter och licenshavaren har då i det ena fallet, tillsammans med medarbetaren, presenterat en av krediterna för en av företagets affärskommittéer utan att upplysa om bristerna i kundkännedomen. Propån presenterades emellertid aldrig för kreditkommittén då den ifrågasattes av affärsområdeschefen som fått kännedom om oklarheterna gällande transaktionerna. I det andra fallet har licenshavaren och medarbetaren haft en dialog med företrädare för affärsområdets kreditkommitté om ytterligare ett kreditengagemang för den kunden utan att informera om bristerna i fråga om kundkännedom. Företrädaren uttryckte dock av andra skäl stor tveksamhet till krediten och ärendet stannade vid det.

Licenshavaren har vid upprepade tillfällen swishat pengar till och tagit emot pengar från fyra företrädare för en företagskund som är kundansvarsmärkt på kontoret där han arbetar.

Vidare har licenshavaren uppdrag utanför tjänsten i tre olika företag. Enligt honom har dessa tre uppdrag blivit godkända i enlighet med företagets regler, men någon dokumentation kring detta kan inte återfinnas varken hos honom själv eller hos företagets HR-avdelning. Två av företagen i fråga är dessutom kundansvarsmärkta på det kontor där han arbetar.

Han har vidare bett sin medarbetare att lägga upp tjänster på ett företag som han äger. För bolaget finns ingen verklig huvudman registrerad. Han har också använt företagets system för att tillsammans med en av sina medarbetare boka ett kundmöte för ett bolag han själv äger och för att öppna konto till sina föräldrar. I samband med detta har han även tagit bort avgifter för vissa tjänster och kort.

Under perioden januari 2020 till mars 2021 har han använt företagets system för att utföra 200 slagningar på sig själv, sju slagningar på närstående samt 59 slagningar på av honom själv ägda bolag.

Företagets bedömning är att licenshavaren genom sitt agerande brutit mot flera externa och interna regler.

*Licenshavaren* har beretts tillfälle att yttra sig över företagets uppgifter 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. Av dessa framgår att licenshavaren brutit mot flera såväl externa som interna regler som rör penningtvätt, intressekonflikter och jäv. Han har också genomfört ett stort antal otillåtna slagningar. Det rör sig om grundläggande och centrala regler som är av stor vikt för att företaget ska kunna behålla allmänhetens förtroende. Licenshavaren har genom sitt agerande utsatt företaget för inte oväsentliga risker. Han har därigenom allvarligt överträtt sina skyldigheter i tjänsten. Hans agerande är särskilt allvarligt eftersom han innehaft en chefsposition i företaget.

Det rör det sig om flera olika slag av överträdelser där licenshavaren gjort sig skyldig till uppenbara brott mot företagets regler. Han kan därför inte anses lämplig att inneha licens. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Disciplinnämnden delar utskottets bedömning att hans licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och direktören Carl-Johan Högbom.