

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-11-30
2021:44SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren är anställd som privatrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec").

Företaget har anmält att licenshavaren i samband med handläggning av bolån har brutit mot företagets rutiner och processer genom att inte ta in och arkivera kundkännedom på föreskrivet sätt och inte kontrollera arbetsgivarintyg. Företaget har också anmält att han har brutit mot banksekretessen genom att skicka information till utomstående via vanlig e-post.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en varning.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Företagets utredning visar att licenshavaren har fått tips från två personer om potentiella kunder som vill ansöka om bolån. Dessa tips har lett till att han sedan 2019, i flertalet fall tillsammans med en kollega, har beviljat omkring 35–40 bolån uppgående till totalt ca 80 Mkr. Licenshavaren har handlagt bolånen, men han har för merparten av ärendena inte arkiverat underskriven blankett för kundkännedom och i ett antal fall saknas sådan information helt i företagets system. Det saknas i vissa fall underlag som visar varifrån pengar som använts som kontantinsats kommer. Licenshavaren har inte heller kontrollerat arbetsgivarintyg i enlighet med företagets regler. Vid utgivning av bolån finns det krav på att amortering ska ske med viss procentsats beroende på olika faktorer. Företaget har även interna rutiner och instruktioner som varje medarbetare är skyldig att efterleva.

Vidare har licenshavaren skickat skriftliga lånelöften för två olika kunder till utomstående personer. Han har också kommunicerat med dessa om kundernas räntevillkor och nya produkter. Utöver detta har licenshavaren i e-post till en utomstående person bekräftat att lån har beviljats alternativt fått avslag. Kommunikationen har skett med icke krypterad e-post vilket strider mot företagets instruktion.

Företagets bedömning är att licenshavaren genom sitt agerande har brutit mot flera av företagets interna regler.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Han är ödmjuk inför de brister som har påtalats om hans arbete och har verkligen tagit till sig av kritiken. Han har sedan han blev informerad om detta varit väldigt noga med att följa alla regelverk och kommer självklart fortsätta så samt hålla sig uppdaterad och informerad om nya regler. Han har inte haft något uppsåt att göra fel och är mycket ledsen över situationen som har uppstått. Han har tillsammans med sin chef satt upp en handlingsplan där de löpande följer upp detta och han kommer givetvis göra allt för att i fortsättningen följa interna regelverk samt SwedSecs regelverk.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det är ostridigt att licenshavaren brutit mot företagets regler om inhämtande och dokumentation av kundkännedom, att han inte kontrollerat arbetsgivarintyg i enlighet med företagets regler och att han har kommunicerat uppgifter som omfattas av banksekretess med utomstående. Det rör sig om bestämmelser av central betydelse som är viktiga för att allmänhetens och myndigheternas förtroende för företagets verksamhet ska upprätthållas och för att företaget ska undvika kreditförluster och kunna upprätthålla god kännedom om sina kunder i enlighet med penningtvättsregelverket.

Licenshavaren har anfört att han insett sina brister, att han ångrar sig och att hans felaktiga beteende inte kommer att upprepas. Det rör sig emellertid om upprepade förseelser, bland annat avseende dokumentation av kundkännedom. Disciplinnämnden delar utskottets bedömning att licenshavaren bör meddelas en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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