

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-03-02
2022:11SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för överträdelserna anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering (SwedSec).

Företaget har anmält att licenshavaren arbetat med försäkringsdistribution trots att han haft skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogden.

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

Företaget har i anmälan till SwedSec anfört i huvudsak följande.

Företaget fick kännedom om att licenshavaren hade ett skuldsaldo hos Kronofogden som översteg 100 000 kronor. Under den utredning som följde framkom att licenshavaren hade en skuld om nästan 240 000 kronor och att ytterligare nästan 60 000 kronor skulle tillkomma. Det framkom också att licenshavaren hade ansökt om skuldsanering, men att ansökan avslagits. Utöver detta har licenshavaren ett blancolån med en nuvarande skuld om 494 152 kronor som inte har skötts och som därför har sagts upp.

Licenshavaren har genom sitt ombud anfört i huvudsak följande.

Han fick svåra ekonomiska problem under 2019 efter en besvärlig separation med två förlustaffärer avseende bostadsförsäljning. Det utmynnade i att han fick skulder hos Kronofogden och att han ansökte om skuldsanering. I samband med detta upprättades en betalningsplan som han inte hade möjlighet att uppfylla. Han fick därför avslag på

skuldsaneringen. Licenshavaren har på nytt ansökt om skuldsanering och har goda förhoppningar om att den ska gå igenom.

De uppgifter han lämnade, när han intygade att han inte hade skulder överstigande visst belopp hos Kronofogden, var riktiga vid den tidpunkt då de lämnades. Företaget har inte något i sitt regelverk som ålägger en anställd att rapportera om man får problem med kronofogden även om det självklart ligger i arbetsgivarens intresse att känna till sådant. Skälet till att han inte har sagt något till arbetsgivaren är att han har känt stor skam och heller inte känt till att han var skyldig att göra det. Han har emellertid nu förstått att han borde ha gjort det, liksom att han inte kan arbeta med verksamhet som innefattar försäkringsdistribution.

Överväganden

Det är i ärendet utrett att licenshavaren har brutit mot Finansinspektionens föreskrifter liksom mot företagets interna regler genom att arbeta med försäkringsdistribution trots att han haft skulder som överstigit 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogden. För överträdelsen bör licenshavaren meddelas en erinran.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.