

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-06-28
2022:30SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har gjort otillåtna slagningar i företagets system och brustit när det gäller utredning och dokumentation i kreditärenden.

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

Företaget har i anmälan till SwedSec anfört i huvudsak följande.

Företagets utredning visar att licenshavaren vid flera tillfällen har genomfört slagningar i företagets interna system på sig själv, på sin fru, sin son och sonens bolag utan att detta har behövts för hans arbetsuppgifter. Totalt har licenshavaren utfört otillåtna slagningar vid över 100 tillfällen.

Licenshavaren har vidare underlåtit att inhämta anställningsbevis i fyra fall där uppgiften om kredittagarens inkomstuppgift avvikit med mer än 30 procent i förhållande till den inkomst som följt av skattebeskedet, vilket strider mot företagets kreditinstruktion.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

De sökningar som gjorts på hans närstående har skett på initiativ av dem. De har kontaktat honom när de velat ha svar på frågor om deras sparande eller för att få bekräftelse på att en affär gått igenom. Att få besked om det senare genom internettjänsten kan ta tid. Många

kunder kontaktar honom efter liknande affärer och han har behandlat sina närstående på samma sätt som dessa kunder.

Sökningarna på honom själv har han gjort för att det ger en bättre översikt över sparandet än den han kan få via övriga tjänster. Han har inte genomfört några egna uppdrag i de interna systemen. Det har han heller inte gjort för de närstående.

Under den aktuella tiden har ingen strid eller osämja förelegat mellan honom och hans närstående och de har alltid haft en öppen dialog om respektive sparande. Han ångrar djupt det inträffade, vilket han också framfört till sin chef, och något liknande kommer inte att inträffa i framtiden.

Bristerna i kredithantering har berott på att han i en stressig arbetssituation inte förmått hantera alla ärenden på ett korrekt sätt. Han har inte haft uppsåt att göra något fel och är mycket ledsen över den situation som har uppstått. Han har tillsammans med sin chef och kvalitetsansvarig satt upp en handlingsplan där de följer upp de krediter han nu bereder för att se till att regelverken följs. De har också sett över hans arbetssituation.

Överväganden

Genom företagets anmälan och licenshavarens uppgifter är det visat att licenshavaren dels har gjort otillåtna slagningar i företagets system, dels har underlåtit att hämta in anställningsbevis i fyra ärenden där kredittagarens inkomstuppgift avvikit påtagligt från vad som följt av skattebesked eller kreditupplysning. Detta står i strid med företagets uppförandekod respektive dess kreditinstruktion. Dessa regler har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Påföljden ska bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.