

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-02-01  
2023:04Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens till och med den 31 december 2023.

**SKÄL****Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för överträdelserna anställd vid ett Swedsec-anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren har betalat ut 400 000 kr till en kund innan kreditbeslut fattats i ärendet samt under en tiodagarsperiod underlåtit att stänga kassan för att kassarapporten inte skulle visa på en differens.

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

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren gjorde en utbetalning om 400 000 kr till en kund innan den kredit som kunden sökt hade beviljats. Genom insättningen uppstod en minuspost om 400 000 kr i kassan. Licenshavaren avstod då från att stänga kassan för att den dagliga kassan inte skulle visa på en differens. Tio dagar senare gjorde licenshavaren ett uttag om motsvarande belopp från ett internkonto som används vid låneutbetalning, med låneumret på det utskrivna skuldebrevet som referens. Lånehandlingarna var vid detta tillfälle utskrivna och påskrivna av kunden, men krediten var inte beviljad enligt företagets regelverk, eftersom ärendet krävde beslut i högre instans. Krediten beviljades någon månad senare i företagets kreditdelegation. Skälet till att det behövdes ett beslut i företagets kreditdelegation var att licenshavaren hade ett mandat som avser privatkrediter medan ärendet i fråga avsåg en företagskredit.

Företaget har utrett överträdelsen och meddelat licenshavaren en skriftlig varning. Hen har tidigare internt tilldelats en varning i ett liknande ärende.

Licenshavaren har under företagets utredning berättat att det aktuella ärendet skulle gå till en kreditdelegation för beslut. Eftersom kunden låg på valde emellertid hen att utbetala lånebeloppet på kundens konto trots att det inte var beviljat i korrekt instans. Licenshavaren har medgivit att hen visste att det hen gjorde var fel och att transaktionen skulle synas som en öppen post i kassan.

### **Licenshavarens inställning**

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig men har inte hörts av i ärendet.

### **Överväganden**

Det får genom företagets anmälan – i vilken det anges att licenshavaren har medgett att hen gjort det som läggs hen till last – anses visat att licenshavaren har betalat ut en ännu inte beviljad kredit om 400 000 kr till en kund samt underlåtit att stänga kassan för att agerandet inte skulle synas. Tio dagar senare, vid en tidpunkt när krediten fortfarande inte var beviljad, gjorde licenshavaren ett uttag på motsvarande belopp från ett internkonto som används vid låneutbetalning och reglerade den tidigare transaktionen.

Licenshavaren har genom dessa åtgärder medvetet agerat i strid med företagets regler om kreditbeslut och kreditmandat, om kreditutbetalningsprocessen respektive om kassaavstämning. Företagets regler har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Överträdelserna har utsatt företaget för en ekonomisk risk avseende ett inte obetydligt belopp och licenshavaren har varit medveten om att åtgärderna inte var förenliga med regelverket. Hen har tidigare internt meddelats en varning i ett liknande ärende. Licenshavaren måste genom sina åtgärder anses ha allvarligt överträtt sina skyldigheter som licenshavare. Licenshavarens licens ska därför återkallas. Med beaktande av att åtgärderna inte har skett i syfte att bereda licenshavaren någon vinning – utan närmast för att kunna gå en kund till mötes – finner nämnden med betydande tvekan att återkallelsen kan göras tidsbegränsad.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.