

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-02-13  
2023:06Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL****Bakgrund**

Licenshavaren är anställd som kundrådgivare, företag, hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren i samband med utbetalning av en kredit har agerat i strid med företagets instruktion för krediter med statlig kreditgaranti samt företagets regelverk om kreditutbetalningsprocessen.

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

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har inte säkerställt att en statlig kreditgaranti hos Exportkreditnämnden (s.k. EKN-garanti), som var en förutsättning för ett kreditbeslut om limit för en kund, förelåg vid utbetalningstillfället. Detta har i samband med att det aktuella företaget begärts i konkurs orsakat företaget ekonomisk skada. Licenshavaren har i samma ärende även verkställt krediten utan att den dessförinnan utanordnats, vilket medfört bristande dualitet i strid med gällande regelverk om kreditutbetalningsprocessen.

Regelverket för EKN-krediter finns lätt tillgängligt på företagets intranät och support finns alltid att tillgå vid osäkerhet.

**Licenshavarens inställning**

Licenshavaren har medgett omständigheterna i företagets anmälan. Hen har lämnat en ingående redogörelse för hur hen själv och andra instanser inom företaget hanterade ärendet och har därvid anfört i huvudsak följande.

Det var hen som kundansvarig som beredde ärendet men beslut avseende krediten fattades av den ordinarie beslutsinstansen hos företaget. Under handläggningen av ärendet hade hen kontakt med en person på Exportkreditnämnden och fick då uppfattningen att ett beslut om EKN-garanti hade tagits. Kreditakten har gått igenom och kvalitetssäkrats av ytterligare minst två personer utan att det uppmärksammades att EKN-garantin saknades. Både hen och hens kollegor har haft otillräckliga kunskaper om EKN-garantier och det har funnits brister i de interna säkerhetsrutinerna, vilket även har påtalats för företaget.

Under den aktuella tidsperioden var situationen mycket pressad med otroligt mycket arbete. Med hänsyn till den pågående pandemin var hens grupp uppdelad och alternerade med att vara på kontoret för att undvika smittspridning. Vissa dagar var det mer eller mindre ingen personal på kontoret och det var i vissa fall svårt att få all dualitet på plats. En kollega har under ärendets gång varit med och hjälpt till och de har även fört en diskussion angående material före underskrift men utanordning skedde först någon dag senare.

Hen har aldrig haft någon avsikt att skada företaget och är ytterst ledsen för det som hänt. Hen har inte haft någon som helst tanke på att göra något som hen inte har haft lov till.

### **Överväganden**

Licenshavaren har medgett att hen inte säkerställt att den för krediten nödvändiga EKN-garantin var beviljad samt att hen verkställt krediten utan att den dessförinnan utanordnats i vederbörlig ordning. Det är således utrett att hen har betalat ut krediten i strid med företagets interna regler, vilka bygger på lag och Finansinspektionerns föreskrifter och allmänna råd. Särskilt försummelsen att säkerställa att garantin var på plats måste anses vara allvarlig, inte minst med hänsyn till den avsevärda ekonomiska risken för företaget.

Licenshavaren har hänvisat till bristande kunskap om EKN-garantier. Det kan dock konstateras att företagets interna regler avseende krediter med säkerhet i form av garantier lämnade av bland annat Exportkreditnämnden är tydliga och enligt företaget har reglerna funnits tillgängliga på företagets intranät, något som licenshavaren inte har invänt emot.

Disciplinnämnden instämmer emellertid i utskottets bedömning att licenshavarens redogörelse för hanteringen av ärendet, som företaget inte har invänt emot, visar på en mer allmän brist i företagets rutiner och att det inträffade därför inte bör läggas enbart licenshavaren till last. Nämnden finner, liksom utskottet, att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.