

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-02-20
2023:08Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

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

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren, inom ramen för ett privat bolåneärende, har förfalskat ett arbetsgivarintyg från företaget.

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.

Företagets HR-funktion kontaktades den 6 september 2022 av licenshavarens bolåneinstitut och uppmärksammades på att hen, inom ramen för ett privat bolåneärende, hade presenterat ett arbetsgivarintyg från företaget. Syftet med institutets samtal var att säkerställa dels att innehållet i intyget stämde, dels att intyget utfärdats av företaget. Vid företagets granskning kunde det konstateras att intyget inte hade utfärdats av företaget. Intyget innehöll vissa formuleringar som företagets HR-funktion inte brukar begagna och licenshavaren hade i det aktuella intyget klistrat in en underskrift från en anställd vid HR-funktionen från ett tidigare utfärdat intyg.

När licenshavaren konfronterades med uppgifterna erkände hen sina handlingar. Som förklaring angav licenshavaren att förfalskningen hade genomförts i syfte att spetsa inkomstuppgifterna i intyget och erhålla bättre bolånevillkor hos institutet, närmare bestämt

angav hen att hen velat ge intryck av att hens inkomst avseende 2021, i form av fast och rörlig ersättning, inte var begränsad till 2021 utan i stället var av mer varaktig karaktär.

Licenshavaren skickades hem från arbetsplatsen med omedelbar verkan i avvaktan på vidare information från företaget. Dagen efter avslutades hens anställning genom uppsägning med omedelbar verkan och det gjordes också en polisanmälan om urkundsförfalskning.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har medgett de faktiska omständigheterna i företagets anmälan men invänt att hens agerande var ett resultat av tillfälligt bristfälligt omdöme och att hen aldrig haft för avsikt att vilseleda eller skada vare sig den bank i vilket hen haft sitt bostadslån eller företaget. Hen är djupt ångerfull över det inträffade och tar fullt ansvar för sitt handlande.

Intyget upprättades för att hen skulle erhålla ett lägre amorteringskrav på sitt befintliga lån hos banken. De uppgifter som hen angav i intyget var emellertid korrekta, dvs. de avspeglade på ett korrekt sätt hens inkomstuppgifter. Eftersom det framgår av de ytterligare dokument hen gav in till sin bank att hens inkomst kunde fluktuera från år till år kan man inte läsa intyget separat och betrakta uppgifterna där som vilseledande.

Det ska vidare framhållas att hens bank senare – med vetskap om det inträffade – medgav den sänkning av amorteringskravet som hen försökte få till stånd.

Hen vill – utan att på något sätt försöka tona ner allvaret i det som skett – framhålla:

- att hens agerande har avsett hens privatekonomiska förhållanden och inte haft något samband med hens yrkesutövning,
- att det upprättade arbetsgivarintyget i sin helhet innehållit korrekta uppgifter, samt
- att varken företaget eller hens bank åsamkats någon skada till följd av det inträffade.

Överväganden

Av företagets anmälan och av licenshavarens inlagor framgår att licenshavaren medvetet förfalskat ett arbetsgivarintyg som sedan använts i ett privat bolåneärende.

När det gäller syftet med åtgärden har företaget gjort gällande att åtgärden skett i syfte att vilseleda bolåneinstitutet för att erhålla bättre bolånevillkor. Licenshavaren har förnekat detta och i stället angett att hen förfalskat intyget eftersom hen och den aktuella HR-personen på företaget hade haft vissa meningsskiljaktigheter, vilket gjorde att hen inte ville tillfråga hen om hen kunde upprätta ett nytt anställningsintyg.

Nämnden konstaterar att det redan av licenshavarens egna uppgifter framgår att intyget upprättats för att hen skulle kunna använda detta i ärendet och erhålla ett lägre ställt amorteringskrav. Det står alltså klart att intyget skulle användas i en privatekonomisk angelägenhet och i syfte att erhålla bättre villkor än de hen hade.

Licenshavarens agerande, dvs. att genom förfalskning tillskapa ett arbetsgivarintyg, står – också om det måste bedömas ha i huvudsak privat karaktär – i strid med företagets etiska riktlinjer och Föreningen Svensk Värdepappersmarknads vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut samt med det grundläggande krav på redlighet som gäller för en licenshavare. Ärendet har, som framgått, också föranlett en polisanmälan avseende urkundsförfalskning.

Det är uppenbart att agerandet måste bedömas som allvarligt. Det är av grundläggande betydelse för samhällets tillit till underskrivna dokument att man kan lita på att den som framstår som textens upphovsman också är det. Härtill kommer att intyget har upprättats för att erhålla bättre bolånevillkor samt att intygets utformning, om det läses för sig, ger det felaktiga intrycket att licenshavaren har en viss återkommande årsinkomst. Samtidigt beaktar nämnden att man av intyget tillsammans med de övriga handlingar som licenshavaren gav in kan dra slutsatsen att hans inkomster fluktuerade beroende på prestation.

Vid en samlad bedömning måste överträdelsen bedömas som så allvarlig att licenshavarens licens bör återkallas. Med beaktande av att det av intyget och de övriga handlingarna lästa tillsammans gick att få en riktig bild av hans inkomster och att det hela framstår som en engångsföreteelse finns emellertid utrymme att göra återkallelsen tidsbegränsad.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

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