

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-03-28  
2023:14Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL****Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har gjort villkorsändringar avseende pris som ligger utanför hans mandat samt i strid med företagets regler gett en kund ett muntligt lånelöfte.

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.

Under en period när licenshavaren var föräldraledig upptäcktes att hen gjort villkorsändringar avseende pris som ligger utanför hans mandat. Av företagets regler framgår att sådana ändringar kräver dualitet. I en del av fallen finns heller ingen dokumentation.

Vid tillträde för köp av ny bostad upptäcktes vidare att licenshavaren lämnat ett muntligt lånelöfte. Det strider mot företagets regler. Licenshavaren hade inte informerat någon kollega om ärendet. När en kollega tog över det kunde hen konstatera att kalkylen visade ett stort underskott.

**Licenshavarens inställning**

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Arbetsituationen på företaget har varit mycket ansträngd och hen upplevde inte att hen fick gehör för sina synpunkter när hen tog upp problemet. Under hösten 2021 fick hen en förfrågan om att börja arbeta på ett annat företag vilken hen, mot bakgrund av situationen på företaget, tackade ja till. Det ledde till att företaget vidtog åtgärder och definierade hens roll och omfördelade resurser. Det hela ledde till en bra lösning med tydlig fördelning kring olika ansvarsområden. Hen hann dock inte arbeta någon längre tid under detta format eftersom hen gick på semester och därefter på föräldraledighet. Hen medger att det har blivit fel, men menar att det vad gäller lånelöftet är fråga om en misstolkning mellan hen och kunden. Hen sa till kunden att det under givna förutsättningar var möjligt att genomföra affären och bad sedan kunden att stämma av det med någon på privatsidan. Så skedde aldrig och kunden tolkade hens uttalande som ett lånelöfte.

## **Överväganden**

Genom företagets anmälan och licenshavarens medgivande är visat att licenshavaren har gjort villkorsändringar utanför sitt mandat och i en del fall inte heller har dokumenterat dessa ändringar. Detta står i strid med företagets regler vilka har stöd i bl.a. lag.

Licenshavaren anser sig inte ha gett något muntligt lånelöfte, utan uppgett att kunden felaktigt har tolkat ett uttalande från hen som ett sådant löfte. Även om det är tydligt att det funnits brister i kommunikationen mellan licenshavaren och kunden kan det, mot bakgrund av vad licenshavaren angivit, inte anses visat att det i denna del förekommit någon regelöverträdelse.

Licenshavaren har tidigare fått en varning av Swedsecs disciplinnämnd för att bl.a. ha avslutat och öppnat konton utan att detta dokumenterats och blandat ihop kunders ekonomi med sin egen. Det förhållandet att hen återigen har överträtt de regler som gäller för verksamheten är allvarligt, och det gäller även om överträdelserna har sin bakgrund i en pressad arbetsituation. De nya överträdelserna kan emellertid inte anses vara så allvarliga att det finns anledning att med beaktande av den samlade bilden återkalla licenshavarens licens. Påföljden för de nu aktuella överträdelserna ska därför bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

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