

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-05-15
2023:19Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har haft stora brister i kreditärenden som denne har handlagt eller fattat beslut i. Licenshavaren har också vid sex tillfällen gjort otillåtna slagningar i företagets system på kolleger och närstående. Licenshavaren har slutligen haft två interna ID-kort – samt inte förvarat detta oåtkomligt för andra – vilket strider mot företagets regelverk.

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.

Företaget har kunnat konstatera att licenshavaren i sin roll som delegat i delegation för krediter fattat beslut i ett stort antal ärenden som uppvisat signifikanta brister och fel. Med anledning av detta initierades en intern utredning av licenshavaren. Utredningen visade på stora brister i kreditärenden som licenshavaren handlagt och/eller fattat kreditbeslut i.

Företaget har också funnit att licenshavaren har handlagt och beviljat en konsumtionskredit om 620 000 kr utan säkerhet och utan korrekt kreditbedömning. Syftet med krediten var att sanera krediter i andra institut. Kundens UC utvisade att det fanns bevakade krediter om ca 334 000 kr samt åtta betalningsanmärkningar. Under 2019 hade andra beslutsfattare gett

samma kund sju avslag på lika många ansökningar. Licenshavaren tillstyrkte krediten med motiveringen att ”kunden uppvisar god intern skötsamhet och har återbetalningsförmåga”. Detta visar att licenshavaren inte har beaktat de uppenbara riskerna i ärendet. Licenshavaren tog också upp endast en sökande i kalkylen, men beviljade krediten med två låntagare vilket strider mot företagets regelverk om kreditprövning. Inget motkrav ställdes till kunden om att de ursprungliga krediterna skulle lösas.

Företagets utredning visar vidare att licenshavaren vid sex tillfällen gjort slagningar i företagets system på kolleger och närstående utan att detta behövts för genomförandet av arbetsuppgifterna. Slutligen har licenshavaren, i strid med företagets regler, haft två interna ID-kort samt lämnat ett av dem kvar i sin dator och därigenom gjort det åtkomligt för andra personer.

Licenshavaren var chef på kontoret och förväntades föregå med gott exempel.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren medger att hen tillsammans med andra beslutsfattare i delegation beviljat det aktuella lånet, att hen gjort slagningar på närstående och kolleger samt att hen har haft två ID-kort samtidigt. Licenshavaren menar emellertid inte att detta bör medföra någon disciplinpåföljd.

När det gäller lånet kan ett lån beviljas efter prövning även om det brister i något avseende och det fanns med stor sannolikhet fler omständigheter att ta i beaktande än de som företaget nämner. Det var ett kollektivt beslut och flera beslutsfattare gjorde samma bedömning, dvs. att det var rimligt att bevilja lånet i förhållande till riskerna. Det är självklart tråkigt när ett lån inte återbetalas, men i den situation som var gjordes bedömning att lånet kunde beviljas.

Vad gäller slagningarna har licenshavaren i sin roll som biträdande kontorschef att stämma av ett stort antal ärenden efter olika ringlistor. Att licenshavaren som ett led i detta gjort slagningar på någon kollega eller någon närstående är mer eller mindre ofrånkomligt. Slagningarna har varit arbetsrelaterade och har aldrig funnits någon avsikt att göra slagningarna i annat syfte.

Licenshavaren har haft två ID-kort samtidigt, men i samband med att hen aktiverade sitt nya kort avaktiverades hans gamla kort och det blev därmed obrukbart för inloggning. Det berodde på ren glömska att det gamla kortet inte hann förstöras.

Överväganden

Företagets anmälan avser i delar brister som inte har specificerats. Av anmälan framgår inte vari bristerna bestått eller hur ansvaret fördelat sig mellan kredithandläggare och

beslutsfattare. Företagets anmälan kan i denna del inte läggas till grund för påförande av en disciplinpåföljd.

Vad gäller den beviljade konsumtionskrediten är det ostridigt att den lett till en finansiell förlust för företaget. Kunden hade bevakade krediter om ca 334 000 kr samt åtta betalningsanmärkningar. Kunden hade vidare fått avslag på sju tidigare kreditansökningar i företaget. Att i en sådan situation tillstyrka krediten med motiveringen att ”kunden uppvisar god intern skötsamhet och har återbetalningsförmåga” kan inte anses vara förenligt med företagets interna regler om kreditberedning. Dessa regler bygger på bl.a. lag.

De slagningar som har anmälts har enligt licenshavaren gjorts för fullgörande av arbetsuppgifterna. Detta har inte berörts närmare av företaget. Disciplinnämnden utgår därför ifrån att sökningarna skett som ett led i genomförandet av licenshavarens arbetsuppgifter. Licenshavaren borde emellertid, redan med hänvisning reglerna om intressekonflikter, ha avstått från att göra sökningarna. Att licenshavaren inte gjort detta står i strid med företagets regler om intressekonflikter.

Företaget har i den del av anmälan som avser innehav av två interna ID-kort inte bemött licenshavarens invändning om att det gamla kortet avaktiverades i samband med att hen fick ett nytt. Av företagets interna regler framgår också att ett tidigare ID-kort automatiskt blir inaktivt när ett nytt kort aktiveras. I denna del kan det följaktligen inte anses visat att någon överträdelse förekommit. Företaget har emellertid, oemotsagd, angett att licenshavaren lämnat kvar sitt ID-kort i datorn och därigenom gjort det åtkomligt för andra. Det måste därigenom anses visat att licenshavaren brutit mot företagets regler i denna del. Dessa regler har stöd i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Sammanfattningsvis har licenshavaren brutit mot företagets interna regler om kreditberedning, mot företagets regler om intressekonflikter samt mot företagets regler om informationssäkerhet. Påföljden för överträdelserna bör bestämmas till en varning.

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 f.d. chefsjuristen Jan Persson.