

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-09-18

2025:30

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren är anställd som kundansvarig företagsrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren har brustit vid handläggningen av kreditärenden samt gjort otillåtna slagningar i företagets system.

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 anfört i huvudsak följande.

En granskning av licenshavarens kreditärenden visade att licenshavaren har haft stora brister i sin kreditgivning. Av 25 granskade krediter har 18 bedömts ha allvarliga brister avseende efterlevnad av regelverken om kundkännedom, säkerställande av inkomster och medels ursprung, dokumentation och arkivering av genomförda kontroller samt kreditbeviljning och beslutsmandat. De upptäckta bristerna beskrivs närmare för vart och ett av de 18 ärendena.

Licenshavaren har även handlagt och beslutat i kreditärenden kopplade till kunder som hen har haft en privat relation till. Utredningen visar vidare att licenshavaren vid några tillfällen har gjort otillåtna slagningar på sig själv, på närstående och på en kollega.

Licenshavaren har varit anställd i företaget sedan 2016 och har genomfört alla obligatoriska utbildningar. Företagets bedömning är att regelöverträdelserna har varit systematiska och förtroendeskadliga och har tilldelat licenshavaren den arbetsrättsliga åtgärden skriftlig varning.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett att det funnits brister i insamling av material samt dokumentation i de aktuella låneärendena. Licenshavaren förnekar att hen, i alla fall medvetet, har gjort sig skyldig till några otillåtna slagningar. Om det har skett slagningar som kan betraktas som otillåtna har det skett i yttersta undantagsfall och av ren obetänksamhet. Vissa slagningar kan ha skett i utbildningssyfte vilket har varit tillåtet av företaget. Licenshavaren bestrider vidare att hen skulle ha handlagt och beslutat i kreditärenden på ett sätt som strider mot regelverket om intressekonflikter. Licenshavaren anför i huvudsak följande.

Företaget har anmält att licenshavaren gjort sig skyldig till en del fel. I flera fall har företaget preciserat vilka fel som den anser att licenshavaren gjort sig skyldig till och hur hens agerande strider mot företagets regelverk. Utan att gå in på detaljerna i varje ärende konstaterar licenshavaren att företaget noga granskat hens ärenden. Licenshavaren medger att flera av företagets påpekanden har relevans medan det kan diskuteras om andra har det. Det går dock att se ett mönster i ärendena och licenshavaren kan nu i efterhand förstå att företaget har haft synpunkter på handläggningen.

Låneärenden handlar om bedömningar i det enskilda fallet och inget fall är det andra likt. Vad som generellt kan konstateras är att det i få eller om ens i något fall har beviljats lån på helt felaktiga grunder. Licenshavaren medger att det har funnits brister kring insamling av material samt hur det dokumenterats. Licenshavaren inser också att flera av ärendena skulle ha haft tydligare kommentarer som förklarade vad hen kontrollerat och hur hen kommit fram till ett visst ställningstagande. Licenshavaren konstaterar också att hen skulle ha varit mer noggrann med att t.ex. skanna in underlag så att det skulle finnas en tydligare historik.

Licenshavaren har inte agerat för egen vinning, för att skada företaget eller för att gynna någon på ett otillbörligt sätt. Licenshavaren har inte heller medvetet gjort sig skyldig till regelbrott.

Licenshavaren är införstådd med hur reglerna ser ut, hen förstår skälen till att de finns och vikten av att följa dem. Licenshavaren har tagit lärdom av de påpekanden som företaget har kommit med och också tagit till sig av den arbetsrättsliga varning som hen fått av företaget.

Licenshavaren är numera väldigt noggrann med att följa reglerna och bär mer sig den lärdom hen fått genom varningen och företagets anmälan till Swedsec. Licenshavaren känner att hen trots det inträffade har företagets förtroende. Licenshavaren har vidare i dag en delvis annan roll i företaget vilket innebär att det är mer eller mindre uteslutet att det skulle uppstå brister av det slag som företaget har anmält.

Överväganden

Disciplinnämnden konstaterar inledningsvis att företaget inte har lämnat några närmare uppgifter eller underlag när det gäller den del av anmälan som avser att licenshavaren, i strid med företagets regler om intressekonflikter, skulle ha beviljat krediter till kunder som licenshavaren har haft en privat relation till. Företagets anmälan i den delen kan därför inte läggas till grund för någon disciplinär påföljd.

Avseende företagets anmälan om brister i licenshavarens kreditgivning visar företagets underlag att licenshavaren har brutit mot företagets regler genom att inte säkerställa och/eller dokumentera kunders inkomster och återbetalningsförmåga och inte kommentera eller skanna in underlag avseende medels ursprung i 18 ärenden. Utredningen visar också att licenshavaren inte, i enlighet med företagets regler, har uppdaterat kunders kundkännedomsuppgifter i nio ärenden och att licenshavaren inte tillräckligt kommenterat/dokumenterat hur värdering skett i nio ärenden. Licenshavaren har också, i strid med företagets regler, själv fattat beslut trots att ärendet borde ha beslutats av en högre beslutsinstans i åtminstone sju ärenden.

Av företagets utredning framgår också att licenshavaren gjort sig skyldig till några olovliga slagningar i företagets system.

Det rör sig om tydliga överträdelser av företagets regelverk. Reglerna om penningtvätt och kundkännedom är grundläggande och centrala och av stor vikt för att företaget ska kunna behålla allmänhetens och myndigheternas förtroende. Företagets regler bygger på lag och Finansinspektionens föreskrifter. Även företagets regler avseende kreditberedning har stöd i lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Kreditreglerna syftar till att säkerställa att företaget hanterar sina kreditrisker i enlighet med de externa reglerna. Överträdelser av dessa regler kan leda till att företaget tar på sig oönskade kreditrisker.

De regelöverträdelser som licenshavaren har gjort sig skyldig till är allvarliga och framstår som systematiska. Det finns dock inte något som talar för att licenshavaren har agerat i syfte att gynna sig själv eller annan eller att skada företaget och såvitt känt har vare sig företaget eller kunderna lidit någon skada. Licenshavaren förefaller också att ha dragit lärdom av det inträffade. Disciplinnämnden finner därför, om än med tvekan, att påföljden kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.