

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-04-28

2025:13

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda överträdelserna anställd som investeringsrådgivare hos ett anknutet ombud till företaget och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren lånat pengar av två kunder.

Med hänvisning till företagets anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas.

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

År 2021 gjorde licenshavaren en investering i en fastighet i syfte att senare sälja fastigheten med vinst. Som en del av finansieringen upptog licenshavaren lån från tre privatpersoner. Två av dessa var vid tillfället kunder till licenshavaren som emellertid genom sina affärsrelationer också utvecklade en vänskapsrelation till kunderna. De aktuella skulderna är 141 000 kronor respektive 500 000 kronor. Det hela uppdagades i samband med att Kronofogdemyndigheten gjorde en löneutmätning. Med hänsyn till att licenshavaren har en skuld hos Kronofogdemyndigheten som överstiger 100 000 kronor (skulden var vid anmälningstillfället 600 000 kronor) visar licenshavaren inte den skötsamhet i ekonomiska angelägenheter som krävs enligt företagets interna regelverk.

Licenshavaren har till företaget uppgett att hen under senare år drabbats av ett spelmissbruk. Licenshavaren har aktivt sökt hjälp hos en terapeut och har slutat att spela. Licenshavaren avser att med stöd av sina föräldrar betala tillbaka lånen från kunderna.

Licenshavaren är en uppskattad kollega, men har omplacerats till arbetsuppgifter som inte innebär någon rådgivning till kund eller annars någon hantering av finansiella medel.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har endast på det sättet invänt mot företagets anmälan att licenshavaren framhållit att det inte var fråga om affärsrelationer som utvecklade sig till vänskapsrelationer utan om vänskapsrelationer som sedan blivit även affärsrelationer. Licenshavaren har också lagt till att lånet från den ena kunden nu är helt löst och att lånet från den andra kunden bör kunna vara löst under mars månad 2025.

Överväganden

Det är genom företagets anmälan och licenshavarens medgivande utrett att licenshavaren lånat relativt stora summor pengar från två kunder som licenshavaren också haft en vänskapsrelation till. Agerandet står i strid med de regler som finns om intressekonflikter liksom med de krav som finns på ett etiskt förhållningssätt. Det är också utrett att licenshavarens ekonomiska situation är sådan att hen inte uppfyller de krav för att vara registrerad rådgivare som följer av företagets regler.

Överträdelserna är så allvarliga att det finns grund för att återkalla licenshavarens licens.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, konsulten Kerstin Lindvall-Duffy och f.d. chefsjuristen Jan Persson.