

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-06-18
2024:26Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden påför ingen disciplinpåföljd.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren brutit mot företagets interna instruktioner gällande kredithantering och behörigheter för kreditbeslut samt mot företagets Code of Conduct. Licenshavaren har beviljat lån över sin kreditlimit och beviljat lån trots att underlagen på olika sätt varit bristfälliga.

I ärendet har Swedsecs disciplinutskott beslutat att lämna anmälan utan åtgärd, vilket innebär att den inte lämnats vidare till disciplinnämnden. Företaget har därefter begärt omprövning av beslutet. Ärendet ska då handläggas som ett vanligt disciplinärende hos nämnden. Att det är fråga om ett omprövningsärende innebär emellertid att beslutet, i de fall nämnden instämmer i disciplinutskottets bedömning, kan göras mer summariskt.

Företagets anmälan och licenshavarens inställning

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört att brister uppdagats i licenshavarens arbetssätt när det gäller kredithantering. Licenshavaren har också överskridit sitt beslutsmandat avseende krediter.

Licenshavaren har anfört att det kan ha funnits felaktigheter i enskilda ärenden men att de i så fall beror på den mänskliga faktorn eller på felaktig inmatning. Licenshavaren förnekar att licenshavaren överskridit sitt kreditmandat. Om så har skett måste det bero på att det funnits krediter som inte varit med i kalkylen. Licenshavaren har vidare pekat på att det pågått ett förbättringsarbete på kontoret under vilket licenshavaren har arbetat för att få kontoret att gå

från ”rött” till ”mörkgrönt”, dvs. från att ha påtagliga brister i kredithantering till att höra till de bästa kontoren i regionen i detta avseende. Att det förekommit brister på kontoret har varit känt av företaget.

Överväganden

Företaget har anmält att licenshavaren visat systematiska brister i sitt arbetssätt vid kredithantering och att licenshavaren har överskridit sitt beslutsmandat avseende krediter. Företaget har i sin anmälan hänvisat till sex kreditärenden under tidsperioden 21 december 2021 till 25 november 2022.

Enligt företagets interna regelverk har kontorschefen det övergripande ansvaret för verksamheten på ett kontor och det gäller även hantering av frågor som rör risk och att säkerställa att lagar, regler och interna instruktioner efterlevs. Företaget menar att licenshavaren har brutit i sitt agerande som chef och därmed brutit mot företagets interna regelverk.

Av licenshavarens beskrivning av förbättringsarbetet på kontoret framgår att det var känt att misstag skett under denna period men att förbättringsarbetet ledde till positiva förändringar. Företaget har inte bemött licenshavarens utförliga beskrivning av förbättringsarbetet och inte heller beskrivningen av det arbetssätt som arbetades fram eller beskrivningen av den rådande arbetssituationen. Det finns därför inte fog att ifrågasätta licenshavarens beskrivningar i dessa delar.

Mot denna bakgrund, och av den information som företaget tillhandahållit, kan det inte anses visat med tillräcklig grad av säkerhet att det funnits mer övergripande brister i arbetet med kredithantering som kan läggas licenshavaren till last i egenskap av kontorschef. Under de ovan angivna omständigheterna och med hänsyn till vad licenshavaren anfört om de enskilda felaktigheterna kan heller inte anses visat att de varit av sådant slag att licenshavaren, genom att inte upptäcka dem, brutit mot regelverket. Någon disciplinpåföljd ska därför inte påföras.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Kajsa Lindståhl, konsulten Kerstin Lindvall-Duffy och justitierådet Kristina Ståhl.