

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-10-14
2024:35Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda regelöverträdelserna anställd hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec). Licenshavaren arbetade som privatrådgivare och därefter som företagsrådgivare. Licenshavaren arbetar inte kvar i företaget och licenshavarens licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets regler om kreditberedning, kundkännedom, hantering av intressekonflikter och banksekretess samt att licenshavaren har gjort otillåtna slagningar i företagets system.

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

Företagets anmälan

Företaget har anmält att det vid företagets utredning har kommit fram att licenshavaren har gjort sig skyldig till följande regelöverträdelser under en period på tre år.

Vid handläggningen av bolån har licenshavaren brutit när det gäller säkerställande av inkomstunderlag i sju fall. I ett fall saknades dessutom dokumentation om kontantinsatsens ursprung och i tre fall fanns brister även avseende kundkännedom. I ett av fallen öppnades också konton med tillhörande tjänster utan att kundkännedom var genomförd.

Licenshavaren har vid sju tillfällen handlagt bolåneärenden för närstående personer. Licenshavaren har också haft rådgivningsmöten med två närstående personer.

Licenshavaren har i flera fall brutit i hanteringen av kundinformation genom att skicka sådan information mellan sin arbetsmejl och sin privata mejl. Licenshavaren har i två fall också utfört uppdrag som inte varit på kundens egen begäran utan som initierats av kundens barn.

Licenshavaren har gjort totalt 35 olovliga slagningar på sig själv och på närstående personer. Licenshavaren har öppnat två företagskonton för sin sambo och ett gemensamt konto för sig själv och sambon.

Licenshavaren har låtit en kollega utfärda ett rekommendationsbrev för licenshavaren i strid med företagets interna regler.

Licenshavaren har i samband med handläggning av ett bolån gett kunden fondförslag utan att dokumentera att rådgivning har skett samt tagit emot en parfym i gåva från kunden.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har beretts möjlighet att yttra sig över anmälan men har inte hört av sig.

Överväganden

Licenshavaren har inte yttrat sig i ärendet. Någon grund för att ifrågasätta de uppgifter som företaget har lämnat i anmälan finns inte och disciplinnämnden utgår därför från dessa uppgifter vid sin bedömning.

Av företagets anmälan framgår att licenshavaren i ett stort antal fall och i flera avseenden har brutit mot företagets interna regler som bygger på centrala regelverk. Det rör sig om grundläggande regler om kreditgivning och investeringsrådgivning, motverkande av penningtvätt, intressekonflikter och regler om banksekretess. Reglerna syftar till att skydda företaget och företagets kunder och att upprätthålla förtroendet för finansbranschen. Bristerna framstår som systematiska och visar att licenshavaren är olämplig som licensinnehavare. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

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.