

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-12-16
2024:43Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL

Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har handlagt och beslutat i kreditärenden kopplade till kunder som licenshavaren har en privat relation till, att licenshavaren givit kunderna osedvanligt förmånliga räntevillkor samt att licenshavaren gjort ett mycket stort antal otillåtna slagningar på sig själv, på närstående och på bekanta.

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.

Licenshavaren har under perioden 2018–2024 varit involverad i tolv kreditbeslut rörande anhöriga, vänner och bekanta. Företagets kreditgranskning visar att fem av tio krediter indikerar brott mot företagets regelverk om kreditgivning och fem indikerar stora kompetensbrister. Licenshavaren har uppgett att hen i egenskap av sin yrkesroll har hjälpt familj, vänner och bekanta med krediter.

Det förekommer transaktioner via Swish mellan licenshavaren och de aktuella kunderna. Licenshavaren har hävdat att hen inte har någon privat relation till kunderna där företaget konstaterat transaktioner och menat att det varit fråga om affärsluncher. Företagets kontroll visar att det saknas registrerade affärsluncher i företagets system för utlägg avseende dessa

tillfällen. Därtill har fem av sex transaktioner skett utanför arbetstid varför förklaringen om affärsluncher inte känns trovärdig. Noterbart är även att två av dessa kunder förekommer i ärenden i vilka krediterna har haft stora brister.

Företagets utredning visar vidare att licenshavaren vid tre tillfällen ensam beviljat krediter till anhöriga och bekanta i egenskap av delegat i högre beslutsinstans. Ärenden som beviljas i högre beslutsinstans ska beviljas av två delegater i högre beslutsinstans vilket innebär att kreditbesluten varit felaktiga. Vid två av de tre tillfällena beviljade licenshavaren kredit åt en och samma kund med vilken det förekommit flera transaktioner via Swish. Det tredje tillfället avser en kredit om ca 4,3 miljoner kronor till licenshavarens egna svärföräldrar. Företaget har funnit att licenshavaren vid ytterligare ett tillfälle beviljat en kredit om 550 000 kronor till sina svärföräldrar. Licenshavaren har även vid två tillfällen noterat i företagets system att hen har utfört försäkring- och pensionsrådgivning med en svärförälder.

Sammantaget har licenshavaren vid flera olika tillfällen gjort sig skyldig till allvarliga regelöverträdelser genom att licenshavaren ensam har fattat beslut om krediter för personer som licenshavaren haft en personlig relation till.

Företaget har under utredningens gång också identifierat att licenshavaren har lämnat kraftigt rabatterade ränteavvikelser till familj, vänner och bekanta. Vid genomgång av dessa ränteavvikelser har det uppmärksammats att licenshavaren dessutom registrerat dessa ränteavvikelser på längre löptider än tolv månader vilket är praxis.

Företaget har slutligen konstaterat att licenshavaren under perioden januari 2023 till juni 2024 vid ca 600 unika tillfällen gjort slagningar på sig själv, anhöriga och vänner i företagets kundsystem.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har getts tillfälle att yttra sig över anmälan men har inte hört av sig i ärendet.

Överväganden

Disciplinnämnden saknar anledning att utgå från annat än vad som anges i anmälan. Av anmälan framgår att licenshavaren vid flera tillfällen har handlagt och beslutat i kreditärenden avseende kunder som licenshavaren har en privat relation till och att licenshavaren i samband med detta också gett kunderna vidlyftiga ränteavvikelser. Licenshavaren har också gjort minst 600 olovliga slagningar på sig själv, på närstående och på bekanta.

Detta agerande strider mot företagets regler om intressekonflikter och användning av företagets system. Dessa regler har stöd i bl.a. lag och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Överträdelserna är allvarliga också om man ser dem var för sig. När de bedöms sammantaget kan någon annan påföljd än återkallelse inte komma i fråga.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.