

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-02-01
2019:10SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tidpunkten för händelserna anställd hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Licensen är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren agerat i strid med bl.a. företagets interna regler om banksekretess och mot företagets instruktion avseende jäv och egna affärer samt även brutit mot sin lojalitetsplikt mot företaget.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

I samband med en lägenhetsaffär som licenshavarens dotter genomförde 2018 upptäckte företaget att dotterns konto disponerades av föräldrarna och en god man (licenshavaren själv) samt att han gjort ett stort antal registreringar på kontot där dispositionsrätter för honom själv och hans hustru hade lagts till och tagits bort. För att få lägga in en dispositionsrätt på ett konto ska det finnas ett skriftligt underlag eller ett underlag godkänt via företagets internetjänst. Några sådana underlag fanns inte i dessa fall. – Vid närmare undersökning har företaget upptäckt att licenshavaren gjort ett stort antal slagningar i företagets interna system på sig själv och närstående samt deras bolag. Under en tolv månaders period har över 7000 inloggningar gjorts. Företagets system fungerar så att varje ny bild, flik eller sida, på ett kundengagemang genererar en loggning i systemet, vilket innebär att det kan bli flera

inloggningar per tillfälle. Licenshavaren har inget kundansvar för någon av de berörda, varför det har saknats anledning för honom att göra slagningarna. Licenshavaren har därutöver lagt in dispositionsrätt för dotterns sambo till hennes konto utan skriftligt underlag, tagit bort en avgift för dottern och handlagt frågor om kundkännedom avseende henne vid flera tillfällen, samt gjort en överföring från sin moders konto till hennes hyresvärd. Licenshavaren är varken kundansvarig för dottern eller modern och enligt företagets instruktioner är det inte tillåtet för anställda att ”handlägga egna eller närståendes affärer och transaktioner av något slag”.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande:

Det är riktigt att han har tittat på konton som tillhör närstående och deras företag. Han ifrågasätter dock den av företaget påstådda omfattningen, vilken inte framstår som rimlig mot bakgrund av hans arbetstid och att han arbetade som kundansvarig för ca 300 företag. – När det gäller dispositionsrätterna till dotterns konto är hon fullt medveten om att han och hans hustru kan se och disponera kontot. Detta har godkänts skriftligen av dottern och ska finnas dokumenterat på företaget. Registreringen som god man gjordes för att han enkelt skulle kunna hjälpa dottern med hennes transaktioner när hon skulle åka på en längre resa utomlands. Vad gäller dispositionsrätten för dotterns sambo gjordes detta på uppdrag, lämnat via ett sms-meddelande från dottern och sambon. Meddelandet fanns i hans arbetstelefon när han återlämnade den. Det stämmer också att han har gjort en ändring av moderns autogiro för hyresbetalningar. Detta borde dock ha gjorts via företagets internetjänst. Han brukar hjälpa sin mor med ärenden via internettjänsten på grund av moderns synsättning.

Licenshavaren har till stöd för sina uppgifter lämnat in intyg från de närstående om att de har varit medvetna om, och även uttryckligen har bett om, att han skulle ha insyn i aktuella konton.

Överväganden

Ingen av parterna har begärt muntlig förhandling. Disciplinnämnden har tagit del av handlingarna i ärendet.

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Företaget har till stöd för sina uppgifter bifogat en utskrift från företagets system som visar inloggningar på licenshavarens närståendes och deras företags konton.

Disciplinnämnden finner utrett att licenshavaren har utfört ett stort antal slagningar på närstående och andra kunder i företagets system trots att han inte behövde dessa uppgifter för sitt arbete. Det är vidare utrett att han har handlagt ärenden för närstående samt tagit bort en avgift för dottern och handlagt kundkännedomsfrågor avseende henne som kund.

Genom att använda sin behörighet i företagets system och göra ifrågavarande slagningar samt hantera ärenden för närstående har licenshavaren brutit mot lag, företagets interna regler om banksekretess samt företagets instruktion om jäv och egna affärer. Att registrera sig själv som god man för sin myndiga dotter strider dessutom mot de grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på licenshavare.

Överträdelserna, som är av stor omfattning och har skett under lång tid, är ägnade att skada förtroendet för företaget och värdepappersmarknaden i stort. Även om agerandet skett med medgivande av de berörda personerna, är överträdelserna av så allvarlig art att licenshavaren inte kan anses lämplig att vara licenshavare. Hans licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Carl-Johan Högbom och direktören Kajsa Lindståhl.