

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-05-03
2019:16SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält bl.a. att licenshavaren obehörigen anslutit mobila Bank-ID för ett antal kunder på sina egna mobilenheter, gjort otillåtna slagningar på kunder i företagets system samt underlåtit att anmäla bisyssla avseende egen finansiell verksamhet.

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

Företaget har därutöver anmält att licenshavaren oriktigt intygat att han inte dömts för brott som kan påverka lämpligheten.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren anställdes i företaget i slutet av 2017 och har sedan dess arbetat som kundrådgivare. Utredningen angående misstänkta regelöverträdelser påbörjades efter en s.k. visselblåsning om att han bedrev egen finansiell verksamhet under arbetstid. Det visade sig vid efterforskningar att han har en aktiv momsregistrerad enskild firma avseende konsultverksamhet inom ekonomi och juridik. Firman registrerades hos Bolagsverket under 2008 och verksamheten hänförs till näringsgrenarna andra stödtjänster till finansiella tjänster utom försäkring och pensionsfondsverksamhet, verksamhet utförd av försäkringsombud och

försäkringsmäklare samt konsultverksamhet avseende företagsorganisation. – Enligt företagets riktlinjer ska en anställd inte åta sig en bisyssla eller annat uppdrag som inte är relaterat till anställningen utan att företaget har informerats och lämnat tillstånd. Ansvaret för att informera och ansöka om tillstånd vilar alltid på den anställde och tillståndet ska vara föremål för årlig omprövning i dialog med närmaste chef. Licenshavaren har inte ansökt om tillstånd för eller fått godkännande från företaget avseende någon bisyssla. Egen verksamhet inom den finansiella sektorn skulle kunna vara direkt illojalt mot arbetsgivaren och står i strid med företagets interna regelverk. Licenshavaren har genomfört utbildning om bisysslor under hösten 2017 och intygat att han inte har någon bisyssla. Han har medgett att han har kännedom om företagets regelverk kring bisysslor, men att han inte har tänkt på att anmäla den aktuella bisysslan då företaget enligt honom inte är aktivt. Enligt kontrollen är företaget emellertid inte registrerat som vilande, och det finns dessutom indikationer på att viss verksamhet har bedrivits gentemot företagets kunder. Enligt företagets uppförandekod är det varje anställds ansvar att agera ansvarsfullt, hederligt och professionellt. Företagets uppfattning är att licenshavarens agerande strider mot dessa principer.

Ett par dagar innan utredningen om misstänkt bisyssla inleddes fick företagets säkerhetsavdelning en incidentrapport gällande ett misstänkt bedrägeri. En kund hade kontaktat företaget efter att ha fått ett meddelande om att ett nytt Bank-ID hade aktiverats i kundens namn trots att denne inte begärt någon sådan tjänst. Säkerhetsavdelningen upptäckte att den aktuella tjänsten hade skapats med licenshavarens behörighet. Enligt loggar hade denna behörighet en kväll loggat in i företagets system. Licenshavaren förnekade att det var han som gjort detta. Samma kväll som den aktuella tjänsten lades upp kunde företaget även konstatera att licenshavaren gjort otillåtna slagningar i företagets system på minst 31 kunder. Licenshavaren saknar egen kundbas för bearbetning och ingen av kunderna har ett naturligt samband med licenshavaren och hans arbetsuppgifter. En av kunderna var den person som först kontaktade företaget med anledning av att denne fått en notis om upplagt Bank-ID. – Företaget har gjort fördjupade kontroller avseende samtliga mobila Bank-ID med utökad användning som licenshavaren lagt upp under juli–november 2018. Kontrollerna visade att elva mobila Bank-ID skapats med licenshavarens behörighet. Dessa bedöms vara obehörigt upplagda. Samtliga har lagts upp på nya telefoner och har avsett kunder på den ort där licenshavaren är verksam. De aktuella kunderna saknar, med undantag för den kund som kontaktade företaget avseende misstanke om bedrägeri, mobilt Bank-ID sedan tidigare. Samtliga kunder har stora placeringsvolymerna i företaget. Företaget har inte kunnat finna något samband mellan kunderna och licenshavarens arbetsuppgifter.

I samband med utredningen kom det till företagets kännedom att licenshavaren dömts för brott några månader innan han anställdes i företaget. Företaget har skäl att tro att han medvetet undanhöll denna information. Licenshavaren har även intygat att han de senaste fem åren inte dömts för brott som kan inverka på lämpligheten.

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess medarbetare uppträder professionellt och följer gällande lagar, föreskrifter och regler. Det är av yttersta vikt att medarbetarna inte

agerar på ett sätt som gör att förtroendet för företaget och branschen kan ifrågasättas. Licenshavarens agerande tyder på en bristande respekt för de regler som gäller för verksamheten. Företagets förtroende för licenshavaren har förbrukats och han har avskedats med anledning av regelöverträdelserna.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig i ärendet men har inte hört av sig.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det finns inte grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. I ärendet får därför anses utrett att licenshavaren obehörigen anslutit mobila Bank-ID för kunder på egna mobilenheter, gjort otillåtna slagningar på kunder i företagets system och underlåtit att anmäla bisyssla avseende egen finansiell verksamhet.

Licenshavarens näringsverksamhet inom det finansiella området utgör en sådan bisyssla som kräver företagets godkännande. Genom att han i strid med företagets regler om intressekonflikter och bisysslor underlåtit att informera om sin verksamhet har företaget inte fått möjlighet att ta ställning till lämpligheten av hans bedrivna verksamhet. Reglerna om bisysslor och annan sidoverksamhet har stor betydelse för allmänhetens förtroende för företagets verksamhet och det är därför av stor vikt att anställda fullgör sin anmälningsplikt och inte ägnar sig åt sidoverksamhet eller åtar sig privata uppdrag utan att detta först har godkänts av arbetsgivaren.

Licenshavarens agerande att använda sin behörighet i företagets system och där utföra slagningar på information som han inte behövde för att kunna utföra sina arbetsuppgifter står i strid med regler om sekretess. Åtgärderna att lägga upp mobila banktjänster på egna mobilenheter är uppenbart otillåtna. Disciplinnämnden ser mycket allvarligt på licenshavarens agerande i nämnda avseenden som innebär att han på ett flagrant sätt överträtt företagets interna regler, som grundar sig på lag och på Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer för värdepappersinstitut.

I fråga om företagets anmälan rörande oriktigt intygande har detta skett innan licenshavaren blev licenshavare och kan därför inte prövas mot SwedSecs regelverk. Regelverket ger emellertid disciplinnämnden möjlighet att pröva en licenshavares lämplighet om denne begått brott utanför tjänsten och innan vederbörande blev licenshavare, även om det inte är fråga om brott som till sin karaktär är förtroendeskadligt, men det förutsätts då att det är fråga om brottslighet av allvarlig natur (se nämndens beslut 2014:15). Så är inte fallet här.

Licenshavaren har allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten och hans agerande är ägnat att skada förtroendet för företaget och för värdepappersmarknaden i stort. Licenshavarens licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl och fd. chefsjuristen Jan Persson.