

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-05-03  
2019:17SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren bl.a. vid flera tillfällen har överfört pengar från kunders konton till sitt eget konto och lånat pengar av kunder till icke marknadsmässiga villkor.

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

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har arbetat i företaget som kundrådgivare sedan år 2008 och har genomfört alla företagets obligatoriska utbildningar. – Regelöverträdelserna kom till företagets kännedom efter ett tips från en medarbetare, som hade upptäckt att en kund gjort en insättning på licenshavarens konto. Kunden hade tidigare fått flera krediter beviljade och utbetalade av licenshavaren, varför det uppstod misstankar om mutbrott och en utredning inleddes. Vid denna, som till stora delar stöds av licenshavarens egna uppgifter, framkom att han vid flera tillfällen brutit mot såväl lag som företagets interna regelverk.

Överträdelserna avser följande händelser: Licenshavaren har begärt, och beviljats, räntefria lån från fyra av företagets kunder till ett belopp om totalt 140 000 kr. Pengarna har satts in

på hans konto vid olika tillfällen hösten/vintern 2018. Han har vidare ändrat dispositionsrätten för sitt barns konto från gemensam dispositionsrätt för förmyndarna till egen dispositionsrätt, varefter han tagit ut det totala beloppet om 12 500 kr för att själv tillgodogöra sig det. Vidare har han hösten 2018 tagit ut 10 700 kr från en kunds konto. Han har också lagt upp ett lån på en kund och betalat ut ett belopp på 125 000 kr. Kunden hade inget behov av detta lån och informerades aldrig om utbetalningen. Licenshavaren använde ca 100 000 kr av lånet för att återbetala uttag från en annan kunds konto. Resterande belopp sattes in på hans eget konto. I samband med kreditupplägget förfalskade han kundens namnteckning på handlingarna, och han använde olovligen en kollegas behörighet för dualitetskontroll i samband med utbetalningen. Licenshavaren har vidare vid olika tillfällen tagit ut sammanlagt 56 000 kr från två dödsbonds konton. Från en annan kund har han tagit ut 99 000 kr som han sedan reglerade med uttag från andra kunder.

Licenshavaren har uppgett att han inte mår bra och att han är spelberoende. Lånen som han fick av kunder i företaget har enligt honom betalats ut frivilligt efter att han kontaktat kunderna via sms och ingen av dem har krävt ränta. – Företagets utredning visar att licenshavarens privatekonomi är mycket ansträngd. Företaget har inte haft kännedom om att han lider av spelmissbruk. Utredningen visar att missbruket har finansierats genom att licenshavaren har tagit blacolån och sms-lån.

Att be företagets kunder om lån strider mot företagets uppförandekod, antikorrupsionspolicyn och reglerna om intressekonflikter. Detta gäller även om lånen är frivilliga. Av Institutet Mot Mutors kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet framgår att anställda i finansiella institut inte ska ta emot lån som inte är marknadsmässiga. Att ränta inte skulle utgå på lånen gör därmed åtgärden än mer besvärande. Av uppförandekoden framgår vidare att den anställde inte ska ta emot pengar så att denne hamnar i tacksamhetsskuld gentemot motparten. I företagets etikutbildning understryks vikten av att inte agera så att en beroendeställning i förhållande till kunden uppstår. Anställda ska inte agera så att det kan uppfattas som att företaget otillbörligt försöker påverka någon eller blir påverkad av någon.

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess medarbetare uppträder professionellt och etiskt samt följer gällande regler. Det är av yttersta vikt att företagets medarbetare inte agerar på ett sätt som gör att förtroendet för företaget och finansbranschen kan ifrågasättas. Licenshavarens agerande har allvarligt skadat kundernas förtroende för företaget och orsakat företaget betydande ekonomisk skada, då företaget varit tvungen att ersätta samtliga kunder som blivit utsatta. Företagets förtroende för licenshavaren som anställd i företaget är i dag helt förbrukat och han har avskedats.

*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. Det får därför i ärendet anses utrett att licenshavaren, på sätt företaget redogjort för, vid flera tillfällen har överfört pengar från kunders konton till sitt eget konto, kontaktat kunder i företaget och lånat pengar av dem utan ränta, ändrat dispositionsrätt på sitt barns konto och därefter överfört barnets innehav till sitt eget konto samt upprättat förfalskade lånehandlingar i en kunds namn och själv tillägnat sig utbetalat belopp.

Licenshavaren har genom sitt agerande överträtt företagets interna regler som grundar sig bl.a. på lag och Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer för värdepappersinstitut. Även om licenshavaren befunnit sig i en besvärlig situation på grund av sitt spelberoende är agerandet helt oacceptabelt. Det har varit fråga om planerade och upprepade överträdelser som pågått under en längre tid. Hans agerande har även lett till ekonomisk skada för företaget.

Sammantaget har licenshavaren allvarligt åsidosatt vad som ålegat honom i tjänsten. Hans agerande har riskerat att skada förtroendet för företaget och för värdepappersmarknaden i stort. Licenshavarens licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.