

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-06-24  
2019:23SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

Licenshavaren är anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec").

Företaget har anmält att licenshavaren har röjt sekretessbelagd information om två av företagets kunder till den ena kundens närstående.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Kunderna A och B, som är ett ungt par, hade ett möte med licenshavaren i slutet av år 2018 för att diskutera ett lånelöfte då de planerade att köpa ny bostad. Kort efter mötet träffade licenshavaren A:s föräldrar i ett annat ärende hos företaget. Det sista licenshavaren sa till föräldrarna var "Jaha, nu ska ju A och B köpa hus också". A:s far ringde då omgående till A och B för att höra mer om detta köp. Några dagar senare ringde B:s mor till licenshavarens kollega och förklarade att A och B ville byta rådgivare eftersom licenshavaren hade avslöjat deras planer för A:s föräldrar. Hon sade även att A och B ansåg att avslöjandet var oerhört dåligt då de inte ville att A:s föräldrar skulle få kännedom om det planerade husköpet. Under telefonsamtalet påpekade hon även att företaget inte ska avslöja sådan information.

Licenshavaren har uppgett att han inte minns exakt vad han sade till A:s föräldrar. Han har dock medgett att det är möjligt att han pratade med A:s far om att A och B hade varit där,

men utan att avslöja vilket objekt de var intresserade av att köpa. – Vid företagets utredning har det framkommit att licenshavarens chef redan innan denna händelse haft samtal med honom om vikten av att uttrycka sig korrekt i samtal med kunder och kollegor. Anledningen till detta var att chefen hört påståenden om att licenshavaren vid flera tillfällen hade talat öppet om sådant som omfattades av banksekretessen.

Licenshavaren har genomfört alla företagets obligatoriska utbildningar, vilket inkluderar utbildning om företagets uppförandekod och banksekretess. Dessutom har licenshavarens chef uppgett att denne varje år går igenom reglerna och rutinerna för banksekretess med sina medarbetare. I samband med att licenshavaren anställdes i företaget skrev han under en sekretessklausul där han åtog sig att följa reglerna om banksekretess.

Med anledning av licenshavarens regelöverträdelser har A och B samt B:s föräldrar övervägt att byta till ett annat institut. För att behålla dem som kunder har företaget utlovat ekonomisk kompensation. I dagsläget är någon sådan kompensation inte fastställd, men förutsatt att så sker kommer företaget att göra en ekonomisk förlust i form av förlorad intäkt.

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess medarbetare uppträder professionellt och etiskt, samt följer gällande lagar, föreskrifter och 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. Det ska dock tilläggas att han i efterhand har ångrat sitt beteende och att företaget har fortsatt förtroende för honom.

*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 är därmed utrett att licenshavaren brutit mot banksekretessen och mot företagets sekretessförbindelse genom att han obehörigen röjt sekretessbelagda uppgifter i fråga om två av företagets kunder.

Reglerna om tystnadsplikt när det gäller kunduppgifter är av central betydelse för förtroendet för arbetsgivarens verksamhet och det finns därför anledning att se allvarligt på överträdelser av bestämmelserna om banksekretess. Som framgår av företagets anmälan har de berörda personernas förtroende för företaget påverkats negativt av licenshavarens agerande. Även med beaktande av detta finner disciplinnämnden att påföljden i detta fall kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och f.d. chefsjuristen Jan Persson.