

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-04-29
2020:19SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

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 handlagt en utbetalning till en person som utgav sig för att vara boutredningsman för ett dödsbo utan att korrekt kontrollera personens behörighet. Företaget har även anmält att licenshavaren genomfört 66 obehöriga sökningar i företagets system.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en varning.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

En person har vid flera tillfällen besökt ett kontor och utgett sig för att vara boutredningsman för ett dödsbo. Vid ett tillfälle i början av 2019 har personen expedierats av licenshavaren. Utan att kontrollera att giltiga behörighetshandlingar fanns handlade licenshavaren en utbetalning på 95 000 kr från dödsboets konto. Utbetalningen gick till den påstådde boutredningsmannens konto. Licenshavaren har brutit mot företagets interna instruktioner gällande hantering av dödsbon.

I samband med utredningen framkom att licenshavaren under 2018 och 2019 genomfört 66 obehöriga sökningar i företagets system på sig själv och närstående personer. Licenshavaren har genom sitt agerande brutit mot banksekretessen och regler om informationssäkerhet samt

mot företagets etiska riktlinjer gällande hantering av egna och närståendes affärer. – Trots det inträffade har företaget fortsatt förtroende för licenshavaren. Företaget har tilldelat henne en skriftlig varning.

Licenshavaren har erkänt regelöverträdelserna. Hon har anfört i huvudsak följande:

Hon arbetar i en stressig miljö där det inte är tillåtet att göra fel, samtidigt som alla ärenden ska hanteras professionellt. I detta fall verkar det som att den person som har varit inne på kontoret ett flertal gånger har lyckats att manipulera henne och andra erfarna medarbetare. Hon har absolut inte haft för avsikt att lura eller skada företaget eller dödsboet.

Hon har genomfört alla utbildningar som ålagts henne att göra, inklusive SwedSecs årliga kunskapsuppdateringar. Hon minns inte att det har funnits någon utbildning som endast har gällt dödsbon, utan hon har lärt sig med hjälp av kollegor och intern information. Hon har vid tveksamheter kontaktat de kanaler som företaget erbjuder. Den information som finns under företagets interna informationskanal kan vara svår att hitta då instruktionerna ibland kan vara ganska långa, inte uppdaterade samt inte anpassade till kundrådgivarna. Hon upplever att kompetensen på kontoret är hög och att alla delar med sig när de får reda på nyheter eller förändringar som påverkar arbetet. Denna händelse har gjort henne ännu mer uppmärksam på att kontrollera olika ärenden.

Beträffande sökningarna i det interna systemet har hon gått den ”snabba vägen” för att göra kontroller av bolån för sig och sin familj i stället för att logga in via företagets hemsida. Hon är medveten om att det inte är tillåtet och kommer inte att göra det i fortsättningen. Hon har inte gjort detta för att skada någon.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Genom licenshavarens erkännande är det utrett att hon har handlat på sätt som företaget påstått i sin anmälan. Agerandet avseende den utförda transaktionen står i strid med företagets interna regler om hantering av dödsbon. Även om de sökningar i företagets system som licenshavaren gjort har skett med berörda personers tillåtelse, är förfarandet otillåtet och strider mot företagets regler om sekretess och informationssäkerhet. Företagets regler i nämnda avseenden grundar sig på lag och författningar från Finansinspektionen.

Den utförda transaktionen har avsett ett icke obetydligt belopp. Reglerna om identifiering av en kunds företrädare är centrala för att tillhandahålla en säker hantering av kunduppdrag och har stor betydelse för att inte kunder eller finansiella företag ska utnyttjas för brott. I fråga

om de otillåtna sökningarna i företagets interna system, innebär tillgången till detta system ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt.

Agerandet har riskerat dels att orsaka dödsboet och företaget ekonomisk skada, dels att skada berörda kunders förtroende för företaget. Disciplinnämnden ser allvarligt på det inträffade, men finner att påföljden kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.