

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-04-30
2020:23SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens från dagen för detta beslut intill utgången av augusti 2020.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren är anställd som rådgivare i ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har kontaktat en kund för att privat låna pengar av denne.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas tillfälligt.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

I slutet av sommaren 2019 fick kontoret där licenshavaren arbetar ett telefonsamtal från en anställd på ett vård- och omsorgsbolag. Denne berättade att en av omsorgsbolagets brukare hade varit upprörd och orolig och berättat att en tjänsteman på företaget hade ringt och ville låna pengar av brukaren. Då brukaren, som är kund i företaget, känner tjänstemannen sedan många år svarade hon först ja på frågan, men ångrade sig sedan. Tjänstemannen skulle även ha skrivit ett brev till kunden i samma ärende. När kunden tillsammans med en ledsagare från omsorgsbolaget besökte ett av företagets kontor uppvisades ett brev, som var skrivet på företagets brevpapper rörande önskemålet om lån och undertecknat av licenshavaren. Vid ett möte med ledningen för kontoret medgav licenshavaren att det var han som skrivit brevet. Det framkom att en anhörig dragit på sig skulder och att hans familj befann sig i en ansträngd situation. Licenshavaren hade tagit upp krediter hos externa finansbolag och visste

till sist inte hur han skulle lösa situationen. Han frågade därför kunden, som han känner sedan många år och är kundansvarig för, om ett lån på 100 000 kr. Han insåg att det inte var lämpligt att göra på det sättet och ångrade sig.

Licenshavaren har agerat i strid med företagets policy för etik. Av policyn framgår att medarbetare i företaget ska avhålla sig från affärer eller andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin. Företagets uppfattning är att licenshavaren var väl medveten om det felaktiga agerandet. – Licenshavaren har inte varit i tjänst sedan den 3 september 2019. Han anställdes i företaget i oktober 2001.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan 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.

Licenshavaren har kontaktat en kund i företaget, som till synes befunnit sig i ett utsatt läge, både per telefon och brevledes i ett försök att låna pengar av kunden. Brevet har skrivits på företagets brevpapper och undertecknats av licenshavaren. Hans agerande strider mot företagets policy för etik och Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut.

Han har genom sitt handlande utnyttjat sin ställning i företaget och försatt kunden i en besvärlig position. Hans handlande har också skadat förtroendet för företaget. Överträdelsen är så allvarlig att den bör leda till en återkallelse av licenshavarens licens. Med hänsyn tagen till att agerandet varit en engångsföreteelse efter lång tids anställning i företaget samt till att han insett det olämpliga i sitt agerande kan återkallelsen göras tillfällig.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Carl-Johan Högbom, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.