

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-05-05
2020:27SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har handlagt en automatiskt förbeviljad kredit till en kollegas make samt genomfört 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:

Licenshavaren har beslutat om en rabatterad ränta för en kollegas make, motsvarande personalränta, som hon också har registrerat i företagets creditsystem. En förutsättning för att en anställds make eller sambo ska få ta del av förmånsräntan är att den anställda själv står som låntagare. Det finns regler att förhålla sig till när det gäller förmånsbeskattning och beloppsgränser för krediter med personalvillkor, varför krediter till anställda och deras make eller sambo endast får beviljas av en speciell avdelning inom företaget.

I samband med utredningen upptäcktes att licenshavaren under 2019 har genomfört sammanlagt 138 obehöriga sökningar i företagets kundsystem på sig själv och till henne närstående personer.

Licenshavaren har genom sitt agerande brutit mot företagets instruktioner gällande hantering av personalkrediter, företagets regler om banksekretess och informationssäkerhet samt

företagets etiska riktlinjer gällande hantering av egna och närståendes affärer. – Företaget har tilldelat licenshavaren en skriftlig varning.

Licenshavaren har medgett att hon har gjort fel och har via sitt ombud anfört i huvudsak följande:

Det är riktigt att hon beviljat ett lån till en kollegas make och att denne fått personalränta. Kunden hade en förbeviljad kreditlimit och lånet låg inom denna limit. Det var ett kortfristigt lån. Hon hade inte uppmärksammat regeln om att det fanns ett krav på att den anställde själv skulle stå med som låntagare. Handlandet kommer inte att upprepas. – Beträffande de otillåtna slagningarna har de skett inom den närmaste familjekretsen på förfrågan från berörda. Hon medger att det var fel att utföra slagningarna och hon kommer inte att göra om det.

Hon har genom företagets allvarliga påpekanden och anmälan till SwedSec fått en ordentlig tankeställare och kommer framöver att vara noggrann med att följa regelverket efter bästa förmåga. Hennes agerande har uteslutande skett för att hjälpa företagets kunder och ge bra service. Hon är helt införstådd med att hon agerat fel och är djupt ångerfull. Företaget har inte drabbats av någon skada och hon har inte haft någon personlig vinning av agerandet.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det är utrett att licenshavaren beviljat ett lån till sin kollegas make och att hon gett honom en rabatterad ränta, som han inte varit berättigad till. Förfarandet strider bl.a. mot företagets regler om hur personalkrediter ska hanteras.

Vidare är det utrett att licenshavaren använt sin behörighet i företagets interna system och utfört de aktuella slagningarna på närstående. Hon har därmed brutit mot företagets regler om jäv, sekretess och informationssäkerhet, vilka grundar sig på lag och Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut. Tillgången till företagets interna system innebär ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt. Oavsett om slagningarna har skett med berörda personers tillstånd har hon inte haft rätt att ta del av informationen i företagets interna system.

Antalet otillåtna slagningar som licenshavaren har utfört har varit betydande och detta sammantaget med att hon själv handlagt och beviljat en personalrabatt, som hon inte hade rätt att hantera, innebär att regelöverträdelserna måste anses allvarliga. Sammantaget kan

hennes agerande skada företagets anseende. Disciplinnämnden bestämmer påföljden till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Carl-Johan Högbom och direktören Jack Junel.