

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-07-02
2020:41SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren bl.a. gjort otillåtna sökningar på sin partner i företagets interna system och att hon efterfrågat information gällande ett ärende där hennes partner utreddes av företaget.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har via företagets system gått in och tittat på sin partners engagemang samt ställt frågor till en intern enhet om partners konton. Licenshavaren har även använt sitt eget konto för att bistå kunder med kontantuttag. Händelserna har inträffat under 2019.

Ärendet kom till företagets kännedom genom att en intern enhet inom företaget kontaktat HR-avdelningen med anledning av att den interna enheten hade efterfrågat verifikationsunderlag från en kund vars konto spärrats med anledning av pågående intern utredning. De underlag som inkom var scannade och vidarebefordrade av licenshavaren. Dessutom noterade enheten att kunden vid ett tillfälle i e-post skrev att licenshavaren var kundens partner. Vid ett tillfälle skickade licenshavaren ett e-postmeddelande till den interna

enheten med frågor avseende status i det aktuella kundärendet, som avsåg en utredning av partners transaktioner i företaget, och som hade medfört att kontot spärrats. Hon undertecknade e-postmeddelandet "Hälsningar YY (kunden) genom licenshavaren". Då beslutade enheten att kontakta HR-avdelningen och säkerhetsavdelningen för vidare utredning av licenshavaren.

Av utredningen framgick att licenshavaren vid i vart fall 746 tillfällen under tio månader gjort sökningar på sin partners konton i företaget. Vidare framkom att hon tagit emot en Swish-betalning om 5 000 kr från en av företagets kunder till sitt privata konto för att, enligt hennes egen uppgift, i direkt anslutning ta ut samma belopp från bankomaten och överlämna kontanterna till kunden.

Genom sökningarna på partners konton, utan befogad anledning, har licenshavaren brutit mot företagets regler om banksekretess samt sekretessklausulen i anställningsavtalet. Agerandet strider även mot företagets regler om jäv och medarbetares egna ärenden. Sist nämnda regler har licenshavaren även brutit mot genom att ha efterfrågat information internt rörande en pågående utredning avseende partners transaktioner i företaget. Genom att hjälpa kund att ta ut pengar genom Swish-överföring har licenshavaren brutit mot företagets uppförandekod.

Licenshavaren har till företaget erkänt att hon har tittat på sin partners engagemang och konto vid många tillfällen. Som skäl till detta har hon angett att hon känt ett behov av att ha kontroll och hjälpa sin partner i och med att partners konton varit spärrade på grund av utredning. Licenshavaren har förklarat att partnern talar dålig svenska och att hon därför velat hjälpa till med att fylla i blanketter och visumansökan, varför hon använt företagets system för att kopiera bl.a. namn. En annan förklaring som hon gett är att hon inte fullt ut litar på sin partner och hon har sökt på partners engagemang i företaget för att ha kontroll. Avseende Swish-incidenten så gjorde hon transaktionen endast för att vara snäll mot kunden. Enligt licenshavaren har det hänt några gånger tidigare att hon agerat på liknande sätt.

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess licenshavare uppträder professionellt och etiskt, samt följer gällande lagar, föreskrifter och regler. Det är av yttersta vikt att företagets licenshavare inte agerar på ett sätt som gör att förtroendet för företaget och finansbranschen kan ifrågasättas. Reglerna om banksekretess har en central betydelse för allmänhetens förtroende för företaget. Att reglerna följs är en förutsättning för att företagets kunder ska kunna vända sig till företaget och kunna känna sig trygga med hur företaget hanterar deras uppgifter.

Företaget bedömer att licenshavarens agerande är av allvarlig karaktär. Företaget har med anledning av de konstaterade regelöverträdelseerna träffat en överenskommelse med licenshavaren om att avsluta hennes anställning i företaget.

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 saknas grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Av dessa framgår att licenshavaren har gjort 746 otillåtna sökningar på sin partner under tio månaders tid. Vidare framgår att hon på uppdrag av sin partner kontaktade företagets interna enhet för att fråga om status på utredningsärendet rörande partnern. Slutligen framgår att licenshavaren vid i vart fall ett tillfälle låtit en kund överföra pengar till henne med hjälp av Swish, för att sedan ta ut pengarna i bankomat och överlämna till kunden.

Licenshavaren har genom de otillåtna sökningarna brutit mot företagets regler om banksekretess som har stöd i lag. Tillgången till företagets interna system innebär ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt. Genom att begära information om status på utredningsärendet rörande partnern har hon försökt att ta reda på vad som hänt i ärendet. Även om hon inte handlagt utredningsärendet har hon genom sitt agerande och sin relation till partnern försatt sig i en jävslignande situation som inneburit en uppenbar intressekonflikt. Hon har därmed brutit mot företagets uppförandekod avseende intressekonflikter. Hon har även brutit mot uppförandekoden på det sättet att hon tagit emot en pengaöverföring till sitt eget konto för utbetalning till kunden. Företagets regler i uppförandekoden stöds av lag och Finansinspektionens regler samt Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut.

Sammantaget rör det sig om flera olika regelöverträdelser, innefattande bl.a. intressekonflikter och ett stort antal otillåtna slagningar på en närstående. Att licenshavaren därutöver försökt skaffa information rörande den utredning som pågick i företaget rörande hennes partner innebär att hon allvarligt har brutit mot de grundläggande skyldigheter som hon som licenshavare har att följa. De förklaringar till sitt agerande som licenshavaren lämnat till företaget inverkar inte på bedömningen. Genom agerandet har hon också riskerat att skada företagets anseende. Överträdelserna är av så allvarligt slag att licenshavarens licens bör återkallas.

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.