

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-09-08
2020:52SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren bl.a. olovligen fört över mer än en miljon kr från kunders konton till sina egna konton.

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 arbetat i företaget som rådgivare sedan 2014. Företaget har skäl att misstänka att licenshavaren 2019 och 2020 olovligen fört över sammanlagt mer än en miljon kr från företagets kunder till sina egna konton. Företaget har polisanmält det inträffade för fortsatt utredning. Licenshavaren har till företaget erkänt det inträffade. Företaget kan visa att licenshavaren gjort uttag i företagets kassa utan allegat, att insättningar gjorts till licenshavarens egna konton i företaget samt annat institut och att han för att täcka bristen i kassan gjort uttag från kunders konton. Handlingarna har möjliggjorts genom att licenshavaren arbetat som kundrådgivare på kontor med tillgång till kassan. Licenshavaren har utöver detta beviljat krediter till en vän för att därefter själv låna en del av beloppet. Agerandet strider mot företagets regler kring intressekonflikter och jäv.

Licenshavaren har som rådgivare en förtroendeställning i företaget. Han har genom sitt handlande åsidosatt de centrala förpliktelserna i anställningen, nämligen att hantera företagets pengar och kundrelationer. Agerandet riskerar att allvarligt skada allmänhetens förtroende för företaget och företagets anseende hos kunder. Licenshavarens överträdelser har begåtts i tjänsten vid upprepade tillfällen genom att han systematiskt flyttat pengar mellan kunders och egna konton och till ett betydande belopp. 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 regelöverträdelser har orsakat företaget ekonomisk skada om över en miljon kr samt utsatt företaget för ryktesrisk och skadat förtroende från såväl kunder som allmänheten. Överträdelserna är omfattande och företagets förtroende för licenshavaren är helt förbrukat. Licenshavaren har avskedats från företaget med anledning av det inträffade.

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 olovligt fört över mer än en miljon kr från kunders konton till sina egna konton samt att han beviljat krediter till en vän för att därefter själv låna en del av kreditbeloppet.

Licenshavarens agerande är oacceptabelt, uppenbart otillåtet och strider mot såväl branschregler som mot företagets interna regler. Det har också inneburit att han allvarligt missbrukat sin förtroendeställning i företaget. Licenshavaren kan inte anses lämplig att inneha SwedSec-licens. Hans licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, direktören Carl-Johan Högbom och direktören Jack Junel.