

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-09-21  
2020:54SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren i strid med företagets regler har fört över pengar från ett av företagets konton till sitt eget konto och därefter tagit ut pengarna från en bankomat och lämnat över dem till en kund.

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

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Ärendet kom till företagets kännedom genom att en intern serviceenhet incidentrapporterat att licenshavaren hade öppnat tre tillfälliga kort åt en och samma kund och därefter inte följt företagets rutin vad avser motbokning på internt huvudbokskonto. Ett tillfälligt kort kan erbjudas kund som förlorat sitt kort och är i behov av kontanter. Kortet kan laddas med ett visst belopp och därefter användas vid ett tillfälle i bankomat. Enligt företagets rutin ska beloppet tas ut från kundens konto och därefter bokas på ett av företagets avräkningskonton. Därefter laddas det aktuella beloppet på det tillfälliga kortet.

Licenshavaren arbetade på ett kontor där de anställda känner kunderna väl. Kontoret var under perioden för incidenten på väg att avvecklas vilket orsakade medarbetarna en hel del stress och arga kunder. Den aktuella kunden besökte kontoret med anledning av att kunden

inte hade fått sitt nya kort och därför var i stort behov av kontanter. Licenshavaren hjälpte kunden med ett tillfälligt kort. Hon fick dock inte kortet att fungera och gjorde ett försök med ett nytt kort. Inte heller detta kort fungerade varför licenshavaren bad kunden att komma tillbaka senare för ett sista försök. Kunden kom in samma eftermiddag och licenshavaren gjorde utan framgång ett försök med ännu ett kort. Licenshavaren fick då idén att boka ut det belopp som tidigare förts över från kundens konto till företagets avräkningskonto från kontot, för att därefter sätta in beloppet på sitt privata konto. Hon gick därefter till bankomaten, tog ut pengarna med sitt eget kort och gav dem till kunden.

Licenshavaren har brutit mot företagets regler dels genom att utföra kassatransaktioner mot eget konto, dels genom att erbjuda kunden att sätta in pengar på sitt privata konto för att därefter ta ut kontanter med eget kort och överlämna till kunden. Företagets interna regelverk om intressekonflikter och jäv samt medarbetares egna transaktioner är klart och tydligt och licenshavaren har medvetet överträtt regelverket genom sitt agerande.

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.

*Licenshavaren*, som har biträts av ombud, har erkänt att hon agerat på det sätt som framgår av företagets anmälan och anfört följande:

Företagets system fungerar mycket dåligt vad gäller tillhandahållande av kontanter till kunder som saknar kort. Det har aldrig tidigare hänt att hon gjort på detta sätt och hon har aldrig tidigare funderat i sådana banor. Det var en mycket pressad situation då kontoret stod i begrepp att stängas inom kort. De anställda har hela tiden fått försvara företagets beslut. Det har inte funnits någon chef som närvarat regelbundet. Det har varit många missnöjda kunder, vilket lett till högt stresspåslag som gjort att hon fattat ett felaktigt beslut.

### Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Genom företagets anmälan och licenshavarens erkännande är det utrett att hon har fört över ett belopp från företagets avräkningskonto till sitt eget konto och därefter tagit ut pengarna från en bankomat och lämnat över dem till kunden. Även om syftet har varit att hjälpa kunden borde hon, i stället för att på eget initiativ lösa den uppkomna situationen, ha rådgjort med närmaste chef eller compliance-funktionen för att få besked om hur hon borde handla. Licenshavaren har genom agerandet brutit mot företagets regler om intressekonflikter, jäv och egna ärenden, samt mot företagets uppförandekod. Reglerna har stöd i lag, i

Finansinspektionens författningar och i Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut.

Det är viktigt för förtroendet för finansmarknaden och för företaget att de anställda följer reglerna om intressekonflikter och hantering av egna ärenden. Det är emellertid fråga om en engångsföreteelse från licenshavarens sida och vid tiden för överträdelsen rådde enligt vad som framgått speciella omständigheter på kontoret. Disciplinnämnden delar utskottets uppfattning att påföljden i detta fall kan stanna vid en erinran.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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