

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-11-17
2020:65SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren gjort ett flertal otillåtna slagningar i företagets system på en anhörig och dennes partner.

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:

Ärendet kom till företagets kännedom genom att en kund kontaktade företaget med misstanke om att licenshavaren gjort slagningar på kundens konto och tagit del av information. Företagets utredning visade att licenshavaren vid sex tillfällen under perioden maj 2019 till januari 2020 slagit på kundens engagemang och att hon vid tre av dessa tillfällen även har tagit fram en transaktionslista. Utredningen utökades och visade att licenshavaren även gjort slagningar på en till henne närståendes konton vid 23 olika datum under samma tidsperiod, vissa dagar vid flera tillfällen.

Licenshavaren har haft en lång anställning i företaget. Hon har under de senaste åren erhållit information och utbildning gällande bl.a. banksekretess och obefogade slagningar i företagets kundhanteringssystem. Hon har till företaget medgett att hon slagit i företagets kundhanteringssystem på den aktuella kunden vid två eller tre tillfällen, men menat att det var på uppdrag av kunden. De övriga konstaterade slagningarna säger sig licenshavaren inte ha något minne av, men att det inte är uteslutet att hon faktiskt gjort dessa. Licenshavaren

har vidare bekräftat att hon gjort slagningar på sin närståendes konto vid flera tillfällen, men att det skett på uppdrag av den närstående som hjälp att hantera gemensamma ekonomiska förehavanden. Utöver det har konflikter inom familjen gjort att hon känt sig tvungen att ha viss kontroll. Licenshavaren har poängterat att ingen information har använts eller lämnats ut på annat sätt än direkt till den som efterfrågat informationen.

Licenshavarens agerande utgör en överträdelse av både externa och interna regler om banksekretess. Agerandet utgör även en överträdelse av företagets uppförandekod och företagets regler om jäv samt om medarbetares egna ärenden. En anställd får aldrig handlägga ett ärende där det skulle kunna ifrågasättas om den anställde är partisk eller hanterar ärendet på ett professionellt sätt.

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. Reglerna om banksekretess har en central betydelse för företagets trovärdighet och en förutsättning för att företagets kunder ska kunna vända sig till företaget och känna sig trygga med hur företaget hanterar deras uppgifter.

Trots regelöverträdelserna har företaget fortsatt förtroende för licenshavaren. Hon har visat stor insikt i allvaret av regelbrotten. Det finns inte heller några tidigare konstaterade regelbrott och företaget bedömer att risken för upprepade överträdelser är mycket liten.

Licenshavaren har uppgett att hon aldrig under sina 30 år i företaget "tubbat" på sekretessen eller gjort någon annan överträdelse. Hon har i huvudsak anfört följande:

Sedan några år tillbaka driver hon en verksamhet tillsammans med sin dotter. Dottern träffade en man och de inledde ett förhållande. Under hösten 2019 började hon själv att känna sig misstänksam mot mannen. Han bad henne muntligen vid några tillfällen att kontrollera ifall lön kommit in på hans konto. Som skäl uppgav han att han t.ex. inte hade någon säkerhetsdosa eller Mobilt Bank-ID och att han inte kunde ta sig till något kontor. Hon kontrollerade lönen och svarade endast ja eller nej på hans frågor. Hon har bara slagit på hans konto på uppdrag av honom och inte av någon annan orsak.

Hennes misstankar mot mannen besannades när det i slutet av 2019 visade sig att mannen begått ett brott. När detta framkom meddelade hon honom att han inte längre var välkommen hem till dem. När han ändå dök upp och hon avvisade honom blev han högljudd och hotade med att anmäla henne till företaget, vilket han också gjorde.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det får anses klarlagt att licenshavaren har använt sin behörighet i företagets interna system och utfört de aktuella slagningarna, trots att hon inte hade rätt att ta del av kontoinformationen. Hon har därmed brutit mot företagets regler om jäv och banksekretess, vilka grundar sig på lag, regler från Finansinspektionen och Svenska Fondhandlareföreningens (numera Föreningen Svensk Värdepappersmarknad) vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut. Hon har även brutit mot företagets uppförandekod. Tillgången till företagets interna system innebär ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställda förväntas hantera på ett korrekt sätt.

Överträdelser av regler om sekretess, informationssäkerhet och jäv riskerar att skada förtroendet för företagets verksamhet. Disciplinnämnden finner att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Carl-Johan Högbom och direktören Kajsa Lindståhl.