

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-05-18
2021:16SwedSec 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 gjort ett flertal otillåtna slagningar i företagets interna system på närstående samt öppnat bl.a. tjänster och genomfört rådgivningar för närstående.

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 en incidentrapportering som grundade sig på att en kund sökt lånelöfte och lämnat kontaktuppgifter till sin far för inhämtande av ytterligare information. Handläggaren noterade att kundens far, licenshavaren, var anställd i företaget och därtill kundansvarig för kunden. Ytterligare kontroller visade att licenshavaren även stod som kundansvarig för ytterligare ett barn. Utredningen visade att han under åren 2019 och 2020 hade gjort mer än 220 slagningar på sin hustru och sig själv och mer än 670 slagningar på sina barn samt öppnat konto, lagt upp automatiska överföringar och anslutit Swish för sina närståendes räkning vid fem tillfällen. Vidare visade utredningen att han använt företagets rådgivningsverktyg för att genomföra rådgivningar avseende sina närstående.

Licenshavaren har brutit mot externa och interna regler om banksekretess genom att han vid ett stort antal tillfällen gjort slagningar på sina egna och närståendes konton i företaget. Reglerna om banksekretess har en central betydelse för företagets trovärdighet då brott mot

banksekretessen sätter allmänhetens förtroende för företaget på spel. Licenshavaren har även brutit mot företagets regelverk kring jäv, hantering av intressekonflikter och företagets uppförandekod, eftersom slagningar och ärenden har verkställts för licenshavarens närståendes konton.

Trots regelöverträdelserna har företaget fortsatt förtroende för licenshavaren. Han har visat stor förståelse och insikt rörande allvaret i regelöverträdelserna och företaget bedömer att risken för upprepade överträdelser är mycket liten.

Licenshavaren har erkänt de anmälda överträdelserna och har i huvudsak anfört följande:

Han är mycket ångerfull över det inträffade. Hans agerande och beteende för att hjälpa sin familj med ekonomiska råd har tyvärr gjort att han brutit mot företagets interna regler och delvis externa regler. Hans agerande har aldrig skett för egen vinning. Hans familj har inte heller fått några förmåner eller bättre priser än andra. Allt har genomförts för att hjälpa dem, eftersom barnen haft stora problem med sig själva och sin egen hälsa.

Han har arbetat i företaget över 25 år och värdesätter sin arbetsgivare, kunder och kollegor högt. Han har fått bra stöd och hjälp av företaget samt från företagshälsan. Det har hjälpt honom att förändra sitt beteende och framför allt att prioritera rätt saker framåt för att fortsätta vara en bra rådgivare.

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 han av privata skäl under 2019 och 2020 vid ett stort antal tillfällen använt sin behörighet i företagets interna system och utfört de aktuella slagningarna på sig själv och sina närstående samt att han hanterat olika ärenden för sina närstående och utfört rådgivningar på dessa i företagets rådgivningsverktyg. Agerandet innebär att han hanterat ärenden som han har ett eget personligt intresse i. Vidare innebär slagningarna i företagets interna system att han inte levt upp till det förtroende från arbetsgivarens sida som tillgången till systemet innebär och som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt.

Licenshavarens agerande är i strid med företagets regler, vilka grundar sig på bl.a. lag och författningar från Finansinspektionen samt Svenska Fondhandlareföreningens (numera Föreningen Svensk Värdepappersmarknad) vägledning till etiska riktlinjer för värdepappersinstitut.

Med hänsyn främst till det stora antalet otillåtna slagningar ser disciplinnämnden allvarligt på regelöverträdelserna. Det är också av stor vikt att reglerna om jäv och intressekonflikter efterlevs, eftersom de syftar till att företagets hantering av ärenden inte ska kunna ifrågasättas från etisk eller juridisk synpunkt. Licenshavarens agerande har riskerat att skada förtroendet för företagets verksamhet. Det framgår emellertid att överträdelserna har skett av obetänksamhet och att licenshavaren nu kommit till insikt och ändrat sitt beteende. Disciplinnämnden finner med hänsyn till omständigheterna att påföljden i detta fall kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, direktören Carl-Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.