

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-05-18  
2021:17SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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").

Företaget har anmält att licenshavaren har överträtt företagets regler genom att i företagets system utföra transaktioner för sig själv och 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:

I januari 2021 kontaktade licenshavaren en avdelning inom företaget för att höra varför hennes man blivit klassificerad som högriskkund. Det noterades därvid att licenshavaren hade öppnat konto i sitt och makens namn samt själv genomfört transaktionen i företagets system. Underlaget hade skrivits under av licenshavaren tillsammans med en kollega. I samtal med sin chef informerade hon om att hon även genomfört transaktioner på sin mors konto, där hon har fullmakt.

Genom att granska licenshavarens kontoutdrag under 2020 har företaget kunnat se att hon vid ett antal tillfällen genomfört uttag från egna konton och gjort överföringar mellan egna konton. Vid ett tillfälle har insättning gjorts på eget konto. Justering av avgift har gjorts vid ett tillfälle. På konto där fullmakt finns har några uttag gjorts under året. Överföring har skett från fullmaktskonto till licenshavarens konto. Insättning och uttag har gjorts. Licenshavaren har även öppnat konto i sin makes namn. Hon har vidare gjort rådgivningar på sin make samt kundförslag. I en av rådgivningarna har det angetts ett sparande i fonder till barn med 1 000

kr/mån, men någon sådan stående överföring har företaget inte kunnat hitta. Licenshavaren har även gjort rådgivningar på sig själv samt anslutit Mobilt BankID med utökad användning.

Det är inte företagets bild att kontorets medarbetare använder företagets system för att genomföra ärenden på sig själv eller på anhöriga och att personalen därigenom haft en annan arbetskultur. Företaget vill dock påpeka att förtroendet för licenshavaren finns kvar och att företaget bedömer att denna typ av händelser inte kommer upprepas.

*Licenshavaren* har anfört i huvudsak följande:

Hon är mycket olycklig över det inträffade. Hon har arbetat 22 år i företaget och har skött sitt arbete exemplariskt. Hon arbetar på ett litet kontor med ett fåtal anställda; de jobbar tätt ihop och hjälper varandra i det dagliga arbetet. De senaste åren har av olika anledningar medfört mycket stress för henne. Utöver det så har hon fått hjälpa sin mor som blivit änka och hon har haft fullmakt för att sköta moderns ärenden. Hon har lidit av minnesluckor och varit tankspridd, vilken kan ha påverkat hennes agerande. Alla transaktioner som företaget har tagit upp i sin anmälan har godkänts och skrivits under av annan kollega. Hon kan inte minnas att hon tagit ut kontanta medel. Hon har av misstag kört transaktioner i sin egen kassa i stället för i en kollegas.

När det gäller öppnande av konto i sitt och sin makes namn så uppmärksammade hennes make att deras tidigare gemensamma konto hade fallit ut och ville att hon skulle binda om pengarna. En kollega som visste att det var hennes och makens önskan skrev på och godkände uttaget från det gemensamma kontot och skrev även på avtalet för kontot.

Anledningen till att hon öppnade ett nytt Mobilt BankID var att hon köpt en ny mobiltelefon. Hon hade ingen tanke på att hon gjorde något fel.

Hon vet inte vad det är för avgift som företaget syftar på i anmälan men hon skulle aldrig göra något olagligt.

Hennes kollegor tycker att det blivit en höna av en fjäder och som en kollega sa ”då har alla vi gamla som jobbat länge gjort något fel”. Detta ursäktar naturligtvis inte de fel som hon har gjort, men påvisar att de på sitt lilla kontor kanske har haft en annan arbetskultur. Hon har pratat med olika chefer och de känner henne väl och vet att hon aldrig skulle kunna gå bakom ryggen på någon. De säger att de har fullt förtroende för henne och att hon ska släppa det här och gå vidare och blicka framåt för det har de gjort.

### Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Mot licenshavarens uppgifter är det inte visat att hon justerat någon avgift. I övrigt har hon inte invänt mot företagets påståenden i anmälan och disciplinnämnden finner inte grund för att ifrågasätta uppgifterna.

Licenshavarens agerande att handlägga egna och närståendes affärer i företagets system strider mot företagets etikregler, oberoende av om det funnits fullmakt. Reglerna har sin grund i bl.a. lag och föreskrifter från Finansinspektionen.

Efterlevnaden av regler om intressekonflikter och jäv är centrala för att företaget ska kunna upprätthålla förtroendet i förhållande till allmänheten och det finns anledning att se allvarligt på överträdelser av reglerna. Även om det är fråga om upprepade överträdelser finner disciplinnämnden emellertid att påföljden i detta fall, som utskottet föreslagit, bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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