

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

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

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets etiska riktlinjer och allmänna kontovillkor samt mot företagets regler om informationssäkerhet.

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 mars 2020 överförde licenshavaren 25 000 kr till ett konto som tillhörde en person som hon då hade en relation med (den närstående). Några dagar senare överfördes ytterligare 82 835 kr i tre omgångar från licenshavarens konto till den närståendes konto. Det sammanlagda överförda beloppet, 107 835 kr, är den summa som i början av april sattes in på hennes konto från ett bilföretag, där den närstående varit anställd, och angavs avse likvid för en bilförsäljning gjord av den närstående. Enligt licenshavaren hade den närstående precis bytt företag och hade bett om att få använda hennes konto för insättningen. De överföringar som gjordes från kontot har skett via Swish eller internettjänsten utan någon manuell hantering av en tjänsteman.

Efter kontroll kunde företaget konstatera att bilföretaget, inte den närstående, varit ägare till bilen och att bilen tre veckor innan transaktionen bytt ägare till en bekant till den närstående. Den bekante ansökte via licenshavaren om en kredit i företaget och blev därmed kund i företaget. Licenshavaren handlade krediten som beviljades. Den 15 april 2020 utbetalades

175 000 kr till kredittagaren. Samma dag förde denne över hela beloppet till den närståendes konto, som dagen därpå förde över 25 000 kr till licenshavarens konto.

Det finns inget som tyder på att krediten blev beviljad på felaktiga grunder, men den har varit helt eller delvis oreglerad vid varje förfallodag. Det framgår att den närstående vid flera tillfällen har gjort insättning på kredittagarens konto och att dessa insättningar har använts för amortering av krediten. Av noteringar i företagets kundhanteringssystem framgår att kredittagaren har varit i kontakt med licenshavaren flera gånger under oktober 2020 gällande den obetalda krediten. Vid en kontakt skriver kredittagaren ”man vill ju helst inte åka dit p.g.a. att man tog ett lån för en annan persons skull...” vilket tyder på att lånet togs för att hjälpa licenshavarens närstående och inte för att kredittagaren själv skulle använda pengarna. Licenshavaren har inte kunnat visa dokumentation som styrker ursprunget på de pengar som satts in på hennes konto, varför företaget anser att det finns skäl att anta att hon vid flera tillfällen låtit annan person nyttja hennes konto. Detta har också inneburit att hon utsatt sig själv och företaget för risken att utnyttjas i penningtvättssyfte.

Företaget har vidare identifierat att licenshavaren i april 2020 har genomfört två otillåtna sökningar i företagets kundhanteringssystem på den närståendes konto.

Licenshavaren har genomfört årliga kunskapsuppdateringar samt fortlöpande obligatoriska utbildningar för rådgivare. Hon borde vara väl insatt i vilka intressekonflikter som kan uppstå samt vilka regler och instruktioner som gäller vid hantering av egna och närståendes affärer

Företaget anser att licenshavaren genom sitt agerande har brutit mot företagets etiska riktlinjer, Företagets regler om informationssäkerhet och de allmänna kontovillkoren. Trots att transaktionerna över licenshavarens konto inte har skett i tjänsten eller av annan tjänsteman på uppdrag av henne, anser företaget att hon genom sin profession som tjänsteman borde vara väl medveten om vilka regler som gäller för hantering av egna konton och andras medel.

Licenshavaren har till företaget medgett vad som lagts henne till last. I samband med utredningen har hennes anställning avslutats.

*Licenshavaren* har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan 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.

Licenshavaren har inte invänt mot uppgifterna i företagets anmälan. Disciplinnämnden anser sig därför kunna utgå från dessa. Det får därmed anses klarlagt att licenshavaren låtit en närstående person utnyttja hennes konto utan att undersöka och dokumentera de insatta pengarnas ursprung. Eftersom transaktionerna via hennes konto inte utförts i tjänsten kan licenshavaren emellertid inte hållas ansvarig för att undersöka pengarnas ursprung enligt de regler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som gäller för företaget och dess anställda enligt lag och föreskrifter. Även om det finns tveksamheter kring transaktionerna kan det inte anses visat att de är sådana att licenshavarens medverkan till dem kan ligga till grund för en disciplinpåföljd. Däremot får licenshavarens agerande att handlägga en kreditansökan avseende den närståendes bekant anses stå i strid med företagets etiska riktlinjer, vilka anger bl.a. att anställda ska agera professionellt och med integritet och undvika intressekonflikter och jäv.

När det gäller anmälan avseende överträdelse av företagets allmänna villkor för personkonto, är dessa en del av avtalet mellan företaget och licenshavaren som kund i företaget. Ett åsidosättande av villkoren i avtalet kan alltså i sig inte läggas till grund för en disciplinpåföljd från disciplinnämnden. Något åsidosättande därutöver har inte visats föreligga.

Slutligen har företaget anmält att licenshavaren använt sin behörighet i företagets interna system och genomfört otillåtna sökningar vid två tillfällen. Tillgången till företagets system bygger på ett förtroende från arbetsgivarens sida, som den anställde förväntas hantera korrekt. Genom sitt agerande har Licenshavaren brutit mot företagets regler för informationssäkerhet.

För de överträdelser som licenshavaren gjort sig skyldig till bör hon meddelas en disciplinpåföljd i form av en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och direktören Jack Junel.