

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-05-15
2023:18Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tiden för överträdelserna anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält dels att licenshavaren har verkställt en utlandsbetalning till ett högriskland och inte hanterat detta på det sätt som ska ske enligt företagets rutiner för en sådan transaktion, dels att licenshavaren genomfört betalningen i eget namn och alltså använt företagets system i eget intresse för att registrera betalningsuppdraget.

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

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har på egen hand verkställt en utlandsbetalning. Enligt företagets riskbedömning utgör det aktuella landet ett högriskland till vilket företaget inte längre erbjuder utlandsbetalningar. I vissa undantagsfall kan företaget medverka till enstaka utlandsbetalning till högriskland under förutsättning att en särskild rutin efterlevs. Enligt företagets undantagsrutin är det kontorschefen som fattar beslut om undantaget ska beviljas, därefter ska ärendet hanteras enligt särskild rutin av företagets Anti Money Laundry (AML)-enhet. Licenshavarens agerande strider mot det regelverk och de rutiner som företaget ställt upp för hantering av betalningar till högriskland. Genom agerandet har licenshavaren utsatt företaget för stora risker ur ett AML-perspektiv.

Utlandsbetalningen verkställdes i eget namn. I företagets handledning om jäv och medarbetares egna ärenden framgår det att en medarbetare aldrig får handlägga ett ärende där det skulle kunna ifrågasättas om medarbetaren är partisk eller hanterar ärendet på ett professionellt sätt. Det är inte tillåtet att som anställd använda företagets system för sina egna ärenden. Egna privata ärenden ska hanteras genom samma kanaler som företagets kunder använder sig av. Licenshavaren har därmed brutit mot företagets regelverk genom att för egen räkning ha verkställt en betalning i företagets system. Agerandet är ytterst förtroendeskadligt.

Licenshavaren har en särskild ställning avseende AML-frågor i företaget och har fördjupad kunskap om gällande regelverk avseende betalningar till högriskländer och tillhörande rutiner. Likaså är licenshavaren medveten om att anställda inte får verkställa affärer i företagets system i eget eller närståendes namn. Licenshavaren har under företagets utredning visat insikt i att agerandet varit felaktigt och har medgett att hen tagit en medveten risk genom att verkställa överföringen. Licenshavaren har varit ångerfull och har gett en förklaring till agerandet. Närmaste chef har trots det inträffade fortsatt förtroende för licenshavaren. Licenshavaren har fått en skriftlig varning för sitt agerande.

Företaget har vidare, i förhållande till det som licenshavaren har anfört i disciplinärendet, angivit att det inte går att undgå att känna medlidande. Företaget har beaktat vad licenshavaren har angett men funnit att överträdelsen varit så pass allvarlig att det funnits skäl att upprätta en anmälan i enlighet med Swedsecs regelverk.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren genomförde betalningen för att hjälpa en nära anhörig som är svårt sjuk och inte kunde få någon operation i Sverige inom rimlig tid. En sådan operation skulle den anhörige kunna få i det aktuella landet. Licenshavaren vet att det inte var rätt och ångrar sig. Just där och då så hade licenshavaren emellertid inget val och var rädd för att förlora sin anhörige om ingen skulle hjälpa denne liksom för att platsen skulle gå till någon annan. Licenshavaren har aldrig tidigare gjort en överträdelse av företagets regelverk och ångrar sig djupt.

Överväganden

Det är mot bakgrund av företagets anmälan och licenshavarens medgivande visat att licenshavaren har använt företagets system för att i eget namn och i eget intresse genomföra en utlandsbetalning till ett högriskland som företaget normalt inte erbjuder utlandsbetalningar till. Licenshavaren har medvetet brutit mot centrala regler om betalningar till högriskländer och om intressekonflikter och genom sitt agerande utsatt företaget för AML-risker. Överträdelsen måste, inte minst mot bakgrund av att licenshavaren hade en särskild ställning avseende AML-frågor i företaget, ses som allvarlig.

Det rör sig emellertid om en engångsföreteelse och överträdelserna har sin bakgrund i mycket speciella omständigheter. Påföljden kan därför stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.