

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2023-05-31
2023:20Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren är anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren gjort ett kassauttag på 11 000 kronor från en kunds konto och därefter satt in motsvarande belopp på sitt eget konto.

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 hade enligt egen uppgift gjort ett privat inköp av en vara via en marknadstjänst på internet. Vid betalning av varan gjorde licenshavaren en överföring via sin internetjänst till det av säljaren angivna kontot. När säljaren inte bekräftade insättningen började licenshavaren misstänka att det hela antingen var ett bedrägeri eller att insättningen gjorts till fel konto. Licenshavaren använde därefter företagets system för att göra en slagning på det av säljaren angivna kontonumret och kunde konstatera att namnet på kontoinnehavaren inte stämde överens med namnet som säljaren hade uppgett. Licenshavaren genomförde då på egen hand ett uttag om 11 000 kronor från kundens konto och motsvarande insättning på sitt eget konto.

Licenshavaren har tilldelats en skriftlig varning för sitt agerande.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett att hen gjort uttaget och insättningen på det sätt som företaget har beskrivit i anmälan och har anfört i huvudsak följande. Licenshavaren ångrar djupt sitt agerande och önskar att hen hade tagit upp detta med en kollega eller chef innan hen använde företagets system på ett mycket olämpligt sätt. Licenshavaren har inte tidigare använt företagets system för egna ärenden och har insett de mycket allvarliga konsekvenserna. Licenshavaren kommer aldrig att agera på samma sätt igen.

Efter incidenten har licenshavaren vågat vara mer öppen med sin chef och har också lagt särskild vikt vid att utbilda sig kring regelverk, banksekretess och uppförandekod. Licenshavaren vill fortsätta att arbeta som rådgivare och återuppbygga förtroendet hos branschen, företaget och kunderna.

Överväganden

Licenshavaren har medgett det som företaget har anfört i sin anmälan. Att på detta sätt i privat syfte gå in på en kunds konto och föra över pengar därifrån till sitt eget konto är uppenbart i strid med flera olika regelverk i såväl lag som i Finansinspektionens och företagets föreskrifter. Regelöverträdelserna är från principiell synpunkt av allvarligt slag och riskerar att allvarligt skada företagets förtroende. Med hänsyn till att det är fråga om en engångsföreteelse och ett, i sammanhanget, inte alltför stort belopp anser disciplinnämnden dock att påföljden kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom och direktören Jack Junel.