

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2026-03-13  
2026:09Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL****Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot banksekretessen samt mot företagets regler om jäv och intressekonflikter.

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 anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har ett gemensamt bolag med sin partner och har haft en godkänd bisyssla för ändamålet. Bisysslan har efter företagets utredning omprövats och återkallats.

Det första tillfället då licenshavaren har brutit i att iaktta banksekretessen framgår av en mejlkonversation med en kollega där licenshavaren skrev att hans partner skulle komma förbi kollegan med ett anteckningsblock med uppgifter från ett möte som licenshavaren hade haft med en potentiell kund.

Det andra tillfället avser en mejlkonversation i vilken licenshavarens partner mejlat licenshavaren ett utklipp av ett offentligtgörande för ett bolag om att det ingår ett nytt kreditavtal med ett stort finansiellt institut. Licenshavaren svarade att hen hade vidarebefordrat informationen till en kollega. Företagets bedömning är att licenshavarens partner måste ha haft kännedom om att licenshavaren och kollegan hanterat ett kreditärende för det aktuella bolaget.

Det tredje tillfället avser ett mejl från licenshavarens partner, skickat från parets gemensamma bolags mejl, till licenshavaren. Licenshavaren svarade att hen hade gått in i Bankgiro-meyn och informerade därefter sin partner vilket finansiellt institut ett visst företag hade. Agerandet utgör en överträdelse av banksekretessen och utgör även en intressekonflikt i och med att licenshavaren har sammanblandat sitt privata företagande med sitt uppdrag i företaget.

Det fjärde tillfället utgör en mejlkonversation mellan licenshavaren och en kund i vilken licenshavaren rekommenderade kunden att kontakta hens partner för hjälp. Agerandet utgör en intressekonflikt som licenshavaren borde ha tagit avstånd från.

Banksekretessen omfattar både befintliga och presumtiva kunder och innebär att man som rådgivare inte får tala om eller på något annat sätt avslöja om någon är eller inte är kund i företaget. Skriftlig kundinformation får inte förvaras så att den är synlig eller tillgänglig för någon annan. En medarbetare får endast söka eller ta del av den information i företags system som behövs för att kunna utföra sitt arbete. Enligt företagets regler får en medarbetare aldrig handlägga ett ärende där dennes opartiskhet eller professionalism skulle kunna ifrågasättas.

Företagets bedömning är att licenshavaren har överträtt både banksekretessen och företagets regelverk om intressekonflikter och jäv och att licenshavarens regelöverträdelser är allvarliga och förtroendskadliga.

### **Licenshavarens inställning**

Licenshavaren har medgett det som företaget har anmält hen för och har i huvudsak anfört följande.

Licenshavaren har arbetat i företaget i mer än tio år. Innan dess arbetade licenshavaren inom privat- och företagsaffären både som gruppchef, företagschef och i olika kundansvarsroller i ett antal finansiella institut sedan långt tillbaka. Licenshavaren har alltid brunnit för mötet med människor/kunder och att vara med och bidra till en sund ekonomisk utveckling och till att göra affärer. Licenshavaren är med i många olika nätverk och kommer i kontakt med mycket som berör området regelefterlevnad. Det är en stark trovärdighetssak för licenshavaren men också något de talar om i dialog med kunderna. Banksekretessen sitter i ryggmärgen och de utsätts väldigt ofta för händelser och frågeställningar som sätter den på prov.

När det gäller det andra tillfället som företaget har tagit upp i anmälan handlade det om information som VD:n i bolaget hade fått. Licenshavarens partner driver ett nätverk som VD:n var med i. VD:n berättade för licenshavarens partner om kreditavtalet med företaget. Partnern mejlade detta till licenshavaren så hen skulle skicka vidare till berörd person (hens partner visste inte vem det var i företaget som hanterat detta). Det var olyckligt.

Avseende det fjärde tillfället i företagets anmälan hade kunden sett på licenshavarens partners LinkedIn vad hen jobbade med och då ställde kunden en fråga via telefonsamtal/muntligt om hur hen jobbar med detta. Licenshavaren mejlade olyckligtvis

information. Licenshavaren hade därefter samtal med kunden där licenshavaren lyfte att det inte var lämpligt att anlita hens partner.

## Överväganden

Av företagets anmälan och licenshavarens medgivande står det klart att licenshavaren vid tre tillfällen har hanterat information som omfattas av banksekretess så att utomstående har fått del av informationen samt att licenshavaren vid två tillfällen har agerat i strid med företagets regler om intressekonflikter och jäv. Företagets regler bygger på lag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Föreningen Svensk Värdepappersmarknads vägledning till etiska riktlinjer.

Reglerna om tystnadsplikt när det gäller kunduppgifter är av central betydelse för förtroendet för företagets verksamhet och det finns därför anledning att se allvarligt på överträdelser av bestämmelser om banksekretess. Även reglerna om intressekonflikter och jäv har stor betydelse eftersom de syftar till att hantering av ärenden inte ska kunna ifrågasättas från etisk eller juridisk synpunkt och till att upprätthålla förtroendet för företagets verksamhet.

Licenshavarens agerande är uppenbart olämpligt och licenshavaren har utsatt företaget för en inte oväsentlig risk för skadat förtroende. Överträdelserna kan dock inte anses vara så allvarliga att de motiverar att licenshavarens licens återkallas. Disciplinnämnden finner därför, i likhet med disciplinutskottet, att licenshavaren ska meddelas en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.