

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2018-01-31
2018:03SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB (SwedSec). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren själv har registrerat säkerhetsdosa och BankID på en familjemedlem i strid med företagets samt koncernens regler och att hans handlande är av allvarlig karaktär.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSec begärt att disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Under sommaren 2017 blev licenshavaren polisanmäld av en familjemedlem för bedrägeri. I polisanmälan uppgavs bl.a. att någon eller några, utan familjemedlemmens tillåtelse, hade skapat två mobila BankID i hans namn hos koncernens bank samt krävt ut två säkerhetsdosor. Polisanmälan lades ned efter förhör med licenshavaren.

När företaget fick information om det inträffade inleddes en utredning. Genom denna framkom att registrering av två säkerhetsdosor och två BankID hade utförts av licenshavaren på familjemedlemmen. Registreringarna av säkerhetsdosor skedde vid två tillfällen under åren 2010 och 2014. Registreringarna av BankID, som kräver tillgång till säkerhetsdosa, skedde vid två tillfällen, i mars 2015 och i oktober 2016. Licenshavaren har loggat in med

familjemedlemmens säkerhetsdosa vid 19 tillfällen mellan juni 2011 och juli 2017. Det har inte framkommit att några transaktioner av pengar har skett från familjemedlemmens konto. – Licenshavaren har vid samtal med företaget uppgett att han har agerat på detta sätt för att hjälpa familjemedlemmen så att denne skulle kunna se sina konton och saldon, eftersom familjemedlemmen upplevt att koncernens bank tagit pengar. Licenshavaren har vidare uppgett att han skäms för familjemedlemmen och att han gjorde registreringarna för att familjemedlemmen inte skulle komma in på kontoret. Han har haft familjemedlemmens säkerhetsdosa hemma hos sig, eftersom familjemedlemmen upplevt att han var avlyssnad. Licenshavaren är medveten om att hans agerande inte är tillåtet.

Genom att utföra nära anhörigs ärenden har licenshavaren brutit mot företagets jävsregler, som innebär att anställd inte får delta i handläggning av ärenden i vilka den anställda eller närstående har egna intressen. Enligt uppförandekoden är det varje medarbetares ansvar att känna till de regler som gäller samt att agera ansvarsfullt, hederligt och professionellt. Företagets uppfattning är att licenshavarens agerande strider mot dessa principer. Vidare har han saknat fullmakt för att ta ut säkerhetsdosa respektive BankID för familjemedlemmen, vilket strider mot koncernens regler. Licenshavaren har även brutit mot interna regler gällande hanteringen av säkerhetsdosa, då han varken har identifierat kunden eller tagit in familjemedlemmens undertecknade avtal. Enligt uppgift från licenshavarens chef ingick det dessutom inte i hans arbete att själv registrera, lämna ut eller hantera säkerhetsdosor.

Företaget vill samtidigt framhålla att licenshavaren har varit mycket omtyckt av såväl kunder som kollegor och skött sin rådgivning, kunskapsuppdatering och dokumentation på ett klanderfritt sätt. Det har inte heller konstaterats att hans handlande lett till ekonomisk vinning eller skada. Licenshavaren har på egen begäran avslutat sin anställning hos företaget.

Licenshavaren har i allt väsentligt vitsordat företagets uppgifter. Han har via sitt ombud anfört i huvudsak följande:

Han äger tillsammans med familjemedlemmen en fastighet. De har ett gemensamt konto för fastighetens ekonomi. Familjemedlemmen är psykiskt sjuk sedan 10–12 år. Sjukdomen går i skov; tidvis är familjemedlemmen bättre och tidvis mycket sjuk. Licenshavaren har hjälpt familjemedlemmen såväl ekonomiskt som med det dagliga livet. De båda familjemedlemmarna har god insyn i såväl den gemensamma ekonomin som i varandras enskilda ekonomier. – Skälet till att han på uppdrag av familjemedlemmen har registrerat två säkerhetsdosor var att familjemedlemmen önskade få en överblick över det aktuella kontot för att se att allt stod rätt till och för att ha kontroll bl.a. på sina bolån. I samband med att han registrerat och lämnat över säkerhetsdosorna till familjemedlemmen har han haft med sig underlag för att få dennes underskrift. Så har inte skett på grund av familjemedlemmens sjukdomstillstånd. Själva uppstartandet av dosorna, vilket sker genom val av kod, har skett av familjemedlemmen själv med viss hjälp av honom. Skälet till att ytterligare en säkerhetsdosa togs ut var att koden till den första försvann. Några transaktioner har inte gjorts med säkerhetsdosorna och han har inte haft tillgång till den kod familjemedlemmen

valt. Inloggning har skett uteslutande av familjemedlemmen och med den kod som endast han hade tillgång till. – Skälet till hans agerande är helt enkelt att han skämts för familjemedlemmen. Han har inte velat förknippas med denne inför sina kollegor. Han har svår ångest för detta. Vidare har han ångest för att han inte följt normala rutiner. I efterhand har han förstått att han skulle ha agerat på ett annat sätt. – Det som inträffat är en isolerad händelse som har en mänsklig förklaring. Han har haft muntlig fullmakt att kvittera ut säkerhetsdosorna för familjemedlemmens räkning. Varken företaget eller familjemedlemmen har drabbats av någon ekonomisk skada. Disciplinpåföljden bör kunna stanna vid en erinran.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

I ärendet är, genom företagets uppgifter och licenshavaren erkännande, utrett att han har registrerat två säkerhetsdosor på en familjemedlem och därefter lämnat ut dessa till familjemedlemmen samt registrerat två BankID på familjemedlemmen. Detta har skett utan att licenshavaren angett på vilket sätt familjemedlemmen har identifierats, utan att erforderligt avtal har undertecknats av familjemedlemmen och utan att det funnits en skriftlig fullmakt. Licenshavaren har därmed brutit mot såväl företagets som koncernens regler om jäv samt mot koncernens interna handläggningsregler.

Bestämmelser om intressekonflikter och jäv är av central betydelse i verksamhet av det slag som här är i fråga. Disciplinnämnden delar SwedSecs bedömning att överträdelser av sådana bestämmelser från principiell synpunkt måste bedömas som allvarliga; att bestämmelserna följs är viktigt för att upprätthålla allmänhetens förtroende för finansmarknaden samt för koncernens och företagets verksamhet.

I detta fall har det varit fråga om överträdelser vid flera tillfällen. Licenshavaren har emellertid inte utfört några transaktioner på familjemedlemmens konto och hans handlande har inte lett till någon ekonomisk skada. Det framgår i ärendet att licenshavaren i övrigt skött sin rådgivning och dokumentation på ett klanderfritt sätt. Vidare saknas det anledning att ifrågasätta hans uppgift om att han inte hade tillgång till säkerhetsdosornas kod och att familjemedlemmen därför alltid varit närvarande när inloggning skett. Trots att det i ärendet finns påtagligt förmildrande omständigheter som gör det begripligt att licenshavaren agerat som han har gjort, anser disciplinnämnden att han inte kan undgå en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, direktören Carl-Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.