

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-06-18

2025:25

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tidpunkten för de anmälda händelserna anställd hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec). Licenshavaren har avskedats från företaget och licenshavarens licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren under en period på cirka 3,5 år tömt åtta kunders konton på totalt 106 703 kronor och tillgodogjort sig dessa medel.

Med hänvisning till företagets anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas.

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har kommit åt kundernas pengar genom att antingen registrera transaktionerna direkt i företagets system eller lägga upp självbetjäningstjänster och bankkort på kunderna. Med mobiltjänsten/internettjänsten och bankkort har licenshavaren därefter själv kunnat genomföra överföringar, betalningsuppdrag och uttag/kortköp.

Gemensamt för kunderna var att uppgifter om dem saknades i folkbokföringsregistret vilket sannolikt betyder att de antingen var avlidna eller var eller hade varit bosatta utomlands. Deras konton hade vidare varit orörda i många år innan de tömdes. Gemensamt för samtliga kunder var vidare att licenshavaren var den enda medarbetaren i företaget som hade genomfört avtalsupplägg eller transaktioner för samtliga åtta kunder under den tidsperiod som gått att kontrollera bakåt i tiden, och som möjliggjort att kontona har kunnat tömmas.

Transaktionerna upptäcktes då en kund kontaktade företaget och anmälde att obehöriga uttag hade skett från dennes konto.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett det som företaget har angett i anmälan. Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Händelserna skedde under en tid då licenshavaren befann sig i en personlig och ekonomisk kris. Licenshavaren hade skulder som hen försökte hantera på fel sätt.

Det som har hänt är oacceptabelt och licenshavaren har svikit det förtroende som företaget, kunderna och branschen visat licenshavaren. Licenshavaren har samarbetat med företaget under hela utredningen och erkände allt vid ett möte med företaget. Licenshavaren accepterade att hens anställning avslutades med omedelbar verkan. Licenshavaren har inlett en process för att ta itu med sin privata situation och licenshavaren förstår att hens förtroende som licenshavare är allvarligt skadat.

Överväganden

Av företagets anmälan och licenshavarens medgivande står klart att licenshavaren har tillgodogjort sig medel från åtta kunders konton. Detta har skett för egen vinning och till inte obetydliga belopp. Licenshavarens agerande visar att hen uppenbart inte är lämplig som licenshavare. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, direktören Kajsa Lindståhl, konsulten Kerstin Lindvall-Duffy och f.d. chefsjuristen Jan Persson.