

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-07-08

2025:27

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren felaktigt angivit sitt barns konto som mottagarkonto för en kunds månadssparande samt gjort olovliga slagningar i företagets system på sig själv och på närstående.

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.

Det har framkommit att licenshavaren i november 2020 – efter ett kundmöte – felaktigt ändrat mottagarkonto för en kunds månadssparande (om 400 kr per månad) till sitt barns konto.

Anledningen till att detta kunnat inträffa kan vara att licenshavaren hanterat närståendes information felaktigt. I samband med utredningen kunde konstateras att licenshavaren under de senaste två åren gjort 35 obehöriga sökningar i företagets system. Sökningarna avsåg fyra till licenshavaren närstående personer och licenshavaren själv. Majoriteten av sökningarna avser ett av licenshavarens barn och de har vid ett flertal tillfällen skett i anslutning till att barnet varit i kontakt med företaget rörande bolån, erbjudande om räntor eller annan kontakt med sin rådgivare. Till de tre andra närstående finns det fullmakter med licenshavaren som fullmaktstagare. Detta ger emellertid inte licenshavaren rätt att söka i företagets interna system eftersom man inte kan vara tjänsteman och kund i samma ärende.

Företaget har tilldelat licenshavaren en skriftlig varning för det inträffade. Licenshavarens chef har uppgett att denne ser allvarligt på det inträffade men tror inte att ändringen har skett med uppsåt och att denne fortsatt har förtroende för licenshavaren.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren medger det som företaget har anmält och är bedrövad över de misstag hen gjort. Upprinnelsen till det hela var att licenshavaren skrev in sitt barns ISK-kontonummer (som licenshavaren hade nedskrivet på en lapp) i stället för kundens barns ISK-kontonummer. Det var ett rent misstag.

Licenshavaren fick återbetala summan så fort företaget hade ordnat med ett kontonummer som licenshavaren kunde betala till.

Licenshavaren är djupt ångerfull och tänker på detta flera gånger per dag.

Överväganden

Det är genom företagets anmälan och licenshavarens medgivande utrett att licenshavaren felaktigt angivit sitt barns kontonummer i stället för kundens barns kontonummer samt att licenshavaren gjort olovliga slagningar på sig själv och sina närstående.

Det finns inget som motsäger licenshavarens uppgifter om att det felaktigt registrerade kontonumret beror på ett misstag. Licenshavaren har emellertid i strid med företagets regler, som har stöd i lag, gjort 35 olovliga sökningar på sig själv och på närstående.

Påföljden för detta bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom och justitierådet Kristina Ståhl.