

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-04-28

2025:12

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 och licenshavarens licens är vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har tagit emot och tillgodogjort sig 35 600 kronor som förts över till licenshavarens konto efter ett bedrägeri mot två av företagets kunder. Licenshavaren har dagen efter insättningarna på kontot gjort två olovliga slagningar på en av kunderna.

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

Företagets anmälan

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Den 5 november 2024 fick licenshavaren in sammanlagt 35 600 kronor på sitt konto i företaget. Pengarna kom från två separata kunder som båda har anmält att transaktionerna föranletts av SMS-bedrägeri. Strax efter att pengarna kom in på licenshavarens konto tog licenshavaren ut pengarna kontant samt gjorde ett antal större kortköp.

Aktuellt bedrägerimodus kallas för Smishing vilket innebär att bedragarna använder SMS-meddelanden för att lura ofta äldre personer att ge ifrån sig information eller klicka på en skadlig länk. Genom att skapa en känsla av brådska vill bedragarna få personerna att agera snabbt. Pengarna överförs sedan typiskt sett till målvaktskonton för att snabbt tas ut kontant eller spridas ut på ett flertal andra konton.

I aktuellt ärende har bedragarna påstått att kunderna var utsatta för bedrägeri och att de skulle kopplas vidare till företagets säkerhetsavdelning. Personer från den falska säkerhetsavdelningen lovade att de skulle ta bort flera betalningar som hade gjorts och bad

kunderna att ladda ner ett skärmdelningsprogram. Kunderna lurades sedan att godkänna ett antal transaktioner och pengar fördes på så sätt över till licenshavarens konto.

Licenshavaren har uppgett till företaget att pengarna som kom in på licenshavarens konto var återbetalning av lån. Licenshavaren har också försett företaget med två dokument som uppgetts vara kvitton på återbetalning. Båda handlingarna var utfärdade den 6 november 2024 och var identiska med varandra, sånär som på signeringen. Licenshavaren har i dialog med företaget förklarat att skulderna avsåg köp av mat, bensin, biltvätt och mediciner. Enligt licenshavaren har hen lärt känna de båda kunderna genom gemensamt föreningsintresse.

Företaget gör bedömningen att licenshavaren inte har lämnat en trovärdig förklaring och att hen har varit delaktig i bedrägerierna mot de två kunderna. Företaget har polisanmält händelserna.

Licenshavaren utförde den 6 november 2024 två sökningar på en av de bedragna kunderna utan att kunden hade ringt in till företaget. Företaget har konstaterat att sökningen inte var arbetsrelaterad och därmed ett brott mot banksekretessen.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har beretts möjlighet att yttra sig över anmälan men har inte hörts av.

Överväganden

Licenshavaren har inte yttrat sig i ärendet. Disciplinnämnden saknar grund för att ifrågasätta företagets uppgifter och utgår därför vid bedömningen från det som uppges i företagets anmälan.

Av anmälan framgår att licenshavaren har tagit emot och tillgodogjort sig 35 600 kronor som förts över till licenshavarens konto från två kunder i företaget. Kunderna hade utsatts för bedrägerier och pengarna på licenshavarens konto kom från bedrägerierna. Det framgår även att licenshavaren har gjort två olovliga slagningar på en av kunderna i företagets system.

Företaget har avskedat licenshavaren och polisanmält händelsen.

Licenshavarens agerande är uppenbart oacceptabelt och licenshavaren är inte lämplig att inneha licens. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

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.