

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-05-12

2025:15

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har beviljat en kredit till sin särbos barn samt att licenshavaren har gjort ett stort antal olovliga slagningar i företags system.

Med hänvisning till företags anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en varning.

Företags anmälan

Företaget har anfört i huvudsak följande.

Företaget upptäckte vid en stickprovsgranskning att licenshavaren hade beviljat en kredit till sin särbos barn. Krediten beviljades av licenshavaren tillsammans med en kollega. Kollegan var dock inte medveten om att kunden var närstående till licenshavaren. I företags efterföljande utredning har inte kommit fram att licenshavaren har hanterat några andra kreditärenden rörande närstående.

Licenshavaren har vidare genomfört slagningar på sig själv och på närstående i företags system. Licenshavaren har genomfört slagningar på sig själv 154 gånger, på sina barn sammanlagt 16 gånger, på sin särbo 17 gånger och på särbons två barn sammanlagt 12 gånger. Licenshavaren har därutöver gjort ett trettiotal sökningar på sex bolag som tillhör närstående.

Vid det lokala kontoret hade rådgivarna (däribland licenshavaren) under en begränsad period 2023 tillåtelse att söka på sina egna personnummer i företags system för att öva på ett nytt

rådgivningssystem. Det antal slagningar som licenshavaren har gjort på sig själv är fler än vad som kan hänföras till det tillåtna övningssökandet.

Företaget har en dialog med licenshavaren om arbetssätt och licenshavaren förstår att det varit ett felaktigt agerande och ångrar det som skett. Företaget har fortsatt förtroende för licenshavaren som varit och är en uppskattad kollega och rådgivare för kunderna.

Licenshavarens inställning

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

Licenshavaren har haft hand om den aktuella kunden sedan 2016. Licenshavaren inledde en tid senare en relation med kundens förälder. Oavsett om relationen är av den karaktären att närståendereglererna direkt blir tillämpliga och oavsett om en annan handläggare var med och beviljade krediten så medger licenshavaren så här i efterhand att det inte var lämpligt att hantera det aktuella ärendet.

Licenshavaren har arbetat på företaget under lång tid. Det är ett förhållandevis litet kontor och det ligger i en mindre ort. Gränsen för vad som är jäv eller inte är därför svår att dra. De som arbetar i företaget vill naturligtvis hjälpa alla kunder på bästa sätt. Det kan vara svårt att hänvisa kunder som man känner väl att komma tillbaka en annan dag när en annan handläggare är på plats.

Det är riktigt att licenshavaren har gjort slagningar på sig själv och närstående i företags system. Licenshavaren kan inte uttala sig om omfattningen men företags uppgifter kan säkert stämma. Det har tidigare funnits en tillåtande attityd till att göra slagningar på till exempel familjemedlemmar och på sig själv. En del av slagningarna härrör sannolikt från den tid då företaget tillät slagningar på sig själv för att pröva ut ett nytt system. Licenshavarens uppfattning var att det var tillåtet att titta på sig själv och anhöriga i systemet men inte tillåtet att hantera ärenden för närstående. Licenshavaren vet numera att det inte är tillåtet att göra slagningarna.

Som företaget framhåller har det skett en dialog om arbetssätt och det finns ett fortsatt förtroende för licenshavaren från företags sida vilket licenshavaren är tacksam för. Licenshavaren är medveten om att hen har gjort fel och ångrar djupt att hen hanterade det aktuella ärendet och gjorde slagningarna. Licenshavaren kommer inte att göra om felen.

Överväganden

Av företags anmälan och licenshavarens medgivande står det klart att licenshavaren har beviljat en kredit till sin sårbar barn. Reglerna om intressekonflikter och jäv syftar till att hantering av ärenden inte ska kunna ifrågasättas från etisk eller juridisk synpunkt och till att upprätthålla förtroendet för företags verksamhet. Den aktuella kunden befann sig inom närståendekretsen och licenshavaren hade enkelt kunnat undvika den uppkomna situationen genom att lämna över ärendet till en kollega.

Licenshavaren har därutöver gjort närmare 230 slagningar på sig själv och närstående i företagets system. Tillgången till företagets system innebär ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt. Även om en del av de drygt 150 slagningarna på licenshavaren själv har gjorts med företagets tillåtelse för att öva på ett nytt system rör det sig om ett stort antal olovliga slagningar.

Sammanfattningsvis har licenshavaren brutit mot företagets regler om intressekonflikter och jäv och om sekretess. Reglerna bygger på på lag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och Föreningen Svensk Värdepappersmarknads vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut. Disciplinnämnden finner att licenshavaren ska meddelas en varning för överträdelserna.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.