

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-03-11  
2019:13SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har överträtt företagets regelverk gällande identitetskontroll och kundkännedom.

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

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren är sedan många år anställd i företaget och har dessförinnan under många år arbetat inom finansbranschen. Hösten 2018 expedierade hon en person som gjorde ett personligt besök på ett av företagets kontor. Personen önskade öppna ett inlåningskonto och internetbetaltjänst. Personen bodde inte i företagets verksamhetsområde och uppgav att syftet med att bli kund i företaget var att köpa ett hus i trakten. Personen legitimerade sig med ett svenskt körkort. Uppgifterna registrerades i företagets system och licenshavaren tog en kopia av körkortet. Därefter öppnade hon ett konto och anslöt den nya kunden till internetbetaltjänsten. Enligt licenshavaren uppgav kunden att denne skulle återkomma senare. När kunden inte återkom gjorde hon en kontroll av kundens konto. Hon upptäckte då att ett antal större belopp hade satts in på kontot, vilka snabbt hade förts vidare ut från företaget. Licenshavaren kontaktade då företagets enhet för penningtvättsfrågor för utredning. Vid en närmare undersökning uppstod misstanke om att den person som besökt

företaget inte var den som personen utgett sig för och att identitetshandlingen var stulen. – I företagets instruktion om identitetskontroll finns information om godkända svenska och utländska ID-handlingar samt hur en systematisk kontroll ska genomföras. Utökad kontroll ska alltid genomföras vid tillhandahållande av internettjänsten. ID-handlingen ska belysas med UV-lampa och kontroll ska göras av att UV-trycket är korrekt. Vidare ska utökad kontroll ske genom kontrollringning mot ID-tillverkarens spärregister, om kunden inte är känd. Som hjälp ska dualitet tillämpas. Utbildning i identitetskontroll har varit obligatorisk under 2018 och licenshavaren har genomfört utbildningen under sommaren. Företaget har även tidigare år genomfört utbildningar och information om ID-kontroll.

Licenshavaren har enligt egen uppgift inte belyst ID-handlingen med UV-lampa eller kontrollringt utgivaren. Kunden var inte känd för henne. Hon har vid kundens underskrift i samband med öppningen av kontot och avtalet avseende internettjänsten ändå kryssat i att kunden var känd. – I samband med kontrollen i företagets system upptäcktes även brister i dokumentationen avseende åtgärder för kundkännedom beträffande den aktuella kunden. Licenshavaren hade angett att kunden kontrollerats mot ”annat” och specificerats som ”känd” och att intygen var kontrollringda. Dokumentationen av den fördjupade kontrollen var felaktig eftersom den aldrig hade genomförts. Vidare har licenshavaren fyllt i ”Nej” på frågan om kunden har ett betalkonto, trots att kunden öppnade ett sådant konto. Eftersom hon fyllt i ”Nej” har hon inte heller angett hur mycket kunden avsåg att sätta in på kontot per månad. – Det inträffade kan ha resulterat i att tredje man kan komma att lida ekonomisk skada. Även företaget kommer sannolikt att lida ekonomisk skada. Omfattningen av den ekonomiska skadan är inte färdigutredd.

Uppgifter om åtgärder för kundkännedom utgör grund för företagets uppföljning och monitorering av kunden. Avsaknad av sådana uppgifter eller felaktiga uppgifter innebär svårigheter att upptäcka och bedöma om kundens aktiviteter och transaktioner är att betrakta som normala eller inte. Regelöverträdelsen innebär att företaget riskerar att medverka till penningtvätt och finansiering av terrorism och innebär att företaget inte uppfyllt reglerna i lag och föreskrifter rörande detta.

*Licenshavaren* har medgett att hon brustit i kontroll avseende kundkännedom och anfört i huvudsak följande:

Skälet till att hon har kryssat i rutan för kontrollringning i systemet beror på att hon förmodat att det var detsamma som att kontrollera kunden i kundmötesportalen vilken kontroll hon utfört. Hon har även fyllt i blanketten om skattehemvist, tagit UC och kopia av legitimationshandling. Förklaringen till att hon inte fyllt i ”Ja” i rutan för betalkonto i systemet, är att hon uppfattat det som att man där fyller i den relation kunden sedan tidigare har med företaget. Hon har uppfattat att det är de förhållanden som gäller vid tidpunkten för besvarandet av frågorna som avses. Eftersom det var en ny kund angav hon därför ”Nej” i samtliga rutor. – Hon erkänner att hon begått många misstag, men även hon har blivit bedragen av den här personen. Hon hoppas att följden av det inträffade blir att företaget får

till stånd en bättre information beträffande hur och när anställda ska utföra kontroller vid öppnande av konto och tjänster för en ny kund. Hon anser även att det bör ges mer tid för att träna på detta, eftersom det inte är lätt att i ett ”skarpt läge” komma ihåg att utföra alla kontroller.

### Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

I ärendet är utrett att licenshavaren i strid med företagets regler, som grundar sig på lag och Finansinspektionens föreskrifter, inte på ett korrekt sätt identifierat den berörda kunden och felaktigt dokumenterat att fördjupad kontroll genomförts, trots att så inte var fallet.

Reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism är centrala för att förhindra att finansiella företag utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att syftet bakom regelverket ska kunna tillgodoses ställs höga krav på bl.a. kundkännedom och dokumentation, så att fortlöpande uppföljning av kundförhållanden ska kunna ske på ett enkelt sätt. Det är därför av största vikt att reglerna följs.

Licenshavarens överträdelse har medfört att företaget blivit utsatt för identitetsbedrägeri och att inlåningskonto öppnats samt att kunden anslutits till internettjänsten med stöd av en stulen identitetshandling. Hennes agerande har utsatt företaget för risk att ha medverkat till penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom har hennes handlande medfört risk för ingripande av tillsynsmyndighet och för att företagets anseende skadas.

Disciplinnämnden ser allvarligt på det inträffade, och det som licenshavaren anfört gör inte hennes agerande mindre allvarligt. Hon får med hänsyn till sin mångåriga erfarenhet i företaget förutsättas ha varit väl förtrogen med företagets regelverk. Regelöverträdelserna har emellertid berört endast en kund och licenshavaren har själv tagit initiativ till företagets utredning. Disciplinnämnden delar disciplinutskottets bedömning att påföljden ska bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.