

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2019-11-25
2019:43SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de aktuella händelserna anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hennes licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets riktlinjer gällande hantering av egna och närståendes affärer och mot företagets instruktion gällande hantering av fullmakter.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott begärt att disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Arbetet som kundrådgivare innebär att hantera ärenden om självserviceprodukter, sparande och försäkringar samt allmänna frågor gällande krediter. Licenshavaren har från november 2015 fram till och med juli 2019 tagit ut eller överfört pengar från två närståendes konton, totalt 139 transaktioner till ett sammanlagt belopp om 280 000 kr. De flesta transaktionerna har varit kontantuttag eller överföringar till licenshavarens eget konto. I några fall har överföringar skett till en henne närstående persons konto. De flesta transaktionerna är bokförda i licenshavarens egen kassa och undertecknade av henne. Några giltiga fullmakter har inte – trots licenshavarens påstående om fullmakt från en av de närstående – gått att finna och det finns inga tjänsteanteckningar om att uttagen är genomförda enligt fullmakt. I de fall transaktionerna är underskrivna av kunden, så saknas tjänsteanteckning rörande identifiering av

kunden. Licenshavaren har också registrerat ett regelbundet månadssparande från en av de närståendes konton till sitt eget konto. Även det uppdraget är undertecknat av licenshavaren och någon fullmakt eller tjänsteanteckning om att uppdraget har utförts enligt fullmakt har inte gått att finna. Licenshavaren har också ändrat adressen för en av de närstående vid tre tillfällen, och i dessa fall angett sin egen, företagets respektive en närståendes adress.

Det hela uppdagades när en av de närstående kontaktade företaget och det konstaterades att det saknades pengar på dennes konto. Licenshavaren har under ärendets handläggning hos företaget avslutat sin anställning.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men har inte hört av sig.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Det finns inte skäl att ifrågasätta företagets uppgifter. Det får därmed anses visat att licenshavaren under närmare fyra år, vid ett stort antal tillfällen, hanterat egna och närståendes ärenden genom överföringar och uttag från närståendes konton till sig själv och i några fall till en närstående.

Förfarandet innefattar en uppenbar intressekonflikt som kan inverka på hur ett ärende hanteras och som negativt kan påverka förtroendet för företaget. Agerandet strider mot företagets uppförandekod och Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut. Vidare har företagets regler för hantering av fullmakter inte följts.

De upprepade överträdelserna har pågått under lång tid och tyder på total avsaknad av respekt och bristande förståelse för väsentliga regler. Genom sitt agerande har licenshavaren så allvarligt åsidosatt sina åligganden att hon har visat sig olämplig som licenshavare.

Hennes licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, direktören Jack Junel, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.