

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-03-12
2020:09SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har hanterat tre ärenden rörande arvskiften i strid med företagets regler, att han hanterat en fullmakt felaktigt samt att han inte har följt reglerna om ID-kontroll när han lämnat ut säkerhetsdosor.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att nämnden meddelar licenshavaren en varning.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Överträdelserna uppdagades genom att en kollega till licenshavaren fått i uppdrag av kunder att avsluta ett påbörjat arvskiftesärende som hanterats av licenshavaren. Kollegan kunde inte finna några anteckningar i företagets system avseende vilka kontroller licenshavaren gjort i samband med att företaget mottog uppdraget. Det fanns endast en affärssammanställning underskriven av tre utav fyra dödsbodelägare. Kopior på bouppteckning och fullmakt saknades. Företaget har kunnat konstatera att den fjärde dödsbodelägaren är bosatt utomlands och att den fullmakt som visades upp för licenshavaren när han mottog uppdraget inte var bevittnad.

Licenshavaren har brutit mot företagets rutiner genom att han inte lämnat över arvskiften till den särskilda enheten som hanterar dem. Företagets rådgivare ska enbart hänvisa kunden till

denna enhet som därefter sköter all kontakt med representanter för dödsboet. Licenshavaren har inte heller följt företagets rutin för fullmaktsgivare som är bosatta utomlands. Rutinen beskriver tydligt alla steg när det gäller vilka dokument som ska skickas in, vilken information som ska inhämtas om fördelningen av arvet samt hur fullmakt ska kontrolleras. Om fullmaktsgivaren befinner sig utomlands ska fullmakten vara bevitnad av svensk ambassad eller konsulat enligt en särskilt beskriven rutin. Licenshavaren har inte gjort någon sådan kontroll.

Överträdelsena ledde till att licenshavaren fick en skriftlig varning och en handlingsplan för att komma till rätta med bristerna i regelefterlevnad. Två veckor senare upptäckte företaget att han på nytt gjort avsteg från företagets rutiner genom att han inte lämnat över två arvskiften till den särskilda enheten. Han har enligt företagets bedömning medvetet frångått sin handlingsplan.

Utöver detta har licenshavaren i samband med ett av arvskiftena inte kontrollringt kunder för att säkerställa uppgifter i ID-handlingar i samband med byte av säkerhetsdosa. Bristen ledde till att företaget gjorde ytterligare kontroller av licenshavarens rutiner vid ID-kontroller. Då upptäcktes ett större antal regelöverträdelser avseende ID-kontroll. De granskade stickproven visade att vissa avtal helt saknade notering om att kontroll hade genomförts. I andra fall har licenshavaren markerat med ett kryss att han genomfört kontroller men inte noterat ID-handlingens nummer eller att han gjort en utökad kontroll.

I kundärenden som rör utlämnande av ny säkerhetsdosa krävs en fördjupad ID-kontroll samt dualitetskontroll. Rutinen innebär att medarbetaren ska utföra en ID-kontroll enligt sju steg samt att medarbetaren ska kontrollringa ID-handlingen. Kontrollerna ska dessutom dokumenteras så att företaget i efterhand kan visa hur man säkerställt att rätt individ fått tillgång till ett engagemang eller vem som undertecknat en handling. Det finns inget undantag från kraven på kontrollringning och dokumentation av ID-kontroller. Samtliga ID-kontroller ska dokumenteras för spårbarhet, oavsett om en kund är "känd".

Allmänheten förväntar sig att företaget och dess medarbetare uppträder professionellt och etiskt, samt följer gällande lagar, föreskrifter och andra regler. Det är av yttersta vikt att medarbetarna inte agerar på ett sätt som gör att förtroendet för företaget och finansbranschen kan ifrågasättas. Licenshavaren har brutit mot företagets uppförandekod genom att inte i detalj lära sig och följa de regler och procedurer som är relevanta för hans tjänst som rådgivare. Han har brutit mot företagets process för arvskiften genom att underlåta att skicka uppdragen vidare till företagets särskilda enhet för arvskiften. Han har vidare brutit mot företagets instruktion för fullmakter och uttagsrätt genom att skifta ett dödsbo utan att följa den rutin som gäller när fullmaktsgivare är utlandsboende. Han har också brutit mot företagets instruktion för identitetskontroll genom att underlåta att identifiera kunderna korrekt och därefter dokumentera kontrollen. Licenshavaren har även underlåtit att följa den handlingsplan som överenskommits.

Licenshavaren har genomfört samtliga av företagets obligatoriska utbildningar, däribland utbildningen i identitetskontroll år 2018. Han har genom sitt agerande allvarligt åsidosatt sina skyldigheter som anställd, vilket utsatt företaget för ekonomisk risk och risk för bristande förtroende från allmänheten.

Licenshavaren har via sitt ombud anfört i huvudsak följande:

Det första ärendet som företaget refererar till handlar om enklare administration av ett arvskifte med tre personer närvarande på kontoret. En fjärde utomlands bosatt person var företrädare genom fullmakt. Han var fullt medveten om den särskilda enheten för arvskiften men var av uppfattningen att det var i sin ordning att handlägga enklare ärenden som handlade om att föra över pengar till dödsbodelägare och avsluta konton vid arvskiften, bl.a. mot bakgrund av hur dessa ärenden tidigare hanterats på kontoret. Han medger att han brustit i fullmaktskontrollen, men det var inte avsiktligt utan ett misstag som hade att göra med hög arbetsbelastning. Efter detta ärende fick han en varning och en handlingsplan. Han trodde att handlingsplanen främst handlade om att han missat att göra en fullständig fullmaktskontroll eftersom den frågan var i fokus.

Han handlade därefter två ärenden som föregåtts av bouppteckning, registrering och arvskifte. I det ena fallet handlade det om att avsluta ett konto som inte längre var aktuellt. I det andra fallet handlade det om att föra över medel till en ensam efterlevande förmånstagare och avsluta kontot. Företaget har tydliggjort att även dessa typer av enklare ärenden ska handläggas av företagets särskilda enhet för arvskiften. Det är numera klart för honom att alla ärenden som handlar om dödsbo och arvskifte ska gå genom den enheten.

I fråga om utbyte av säkerhetsdosa är det något som sker med jämna mellanrum. Anledningen är ofta att batteriet har tagit slut. Kunden kommer då in med sin gamla säkerhetsdosa och får kvittera ut en ny. Identitetskontroll har alltid skett. Reglerna säger dock att en s.k. fördjupad identitetskontroll ska utföras, innebärande en kontrollringning till trafikverket eller polis. Många av företagets kunder är sedan länge kända och fördjupad identitetskontroll har i några fall inte skett. Han visste inte heller att det krävdes fördjupad identitetskontroll vid utbyte av säkerhetsdosa utan trodde att det räckte med en vanlig identitetskontroll. Nu har han full klarhet i vad som gäller och han följer dessa regler.

Sammanfattningsvis medger han att han av misstag inte har följt företagets regler enligt vad företaget anmält. Numera är han fullt införstådd med vad som gäller kring hantering av dödsbon samt fullmakts- och ID-kontroller, och han följer det efter bästa förmåga. Han är en trotjänare i företaget med närmare 40 års anställning. Han har inte medvetet agerat i strid med reglerna. Det är ingen som lidit skada på grund av hans agerande. Om påföljd ska följa är hans förhoppning att den kan stanna vid en erinran.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Genom företagets anmälan och licenshavarens erkännande är det utrett att han har utfört åtgärder för tre dödsbon i strid med den interna instruktionen, att han har underlåtit att göra tillräckliga kontroller av en fullmakt samt att han i flera fall underlåtit att genomföra och dokumentera tillräckliga ID-kontroller i samband med att han lämnat ut säkerhetsdosor till kunder. Licenshavaren har därmed brutit mot företagets uppförandekod och företagets interna regler för arvskiften, fullmakter och ID-kontroller vilka regler grundar sig på lag, Finansinspektionens föreskrifter och Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer för värdepappersinstitut.

Licenshavaren har vid upprepade tillfällen brutit mot företagets regler, och därvid utsatt företaget för inte oväsentliga risker. Även om regelöverträdelserna inte skett medvetet kan licenshavaren inte undgå disciplinpåföljd i form av en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Carl-Johan Högbom och justitierådet Kristina Ståhl.