

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-04-29  
2020:21SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren vid två tillfällen har hanterat utbetalningar till en person som utgav sig för att vara boutredningsman för ett dödsbo utan att korrekt kontrollera personens behörighet.

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

*Företaget* har anfört i huvudsak följande:

En person har vid flera tillfällen besökt ett kontor och utgett sig för att vara boutredningsman för ett dödsbo. Vid två tillfällen i augusti respektive september 2019 har personen expedierats av licenshavaren. Utan att kontrollera att giltiga behörighetshandlingar fanns handlade licenshavaren en utbetalning på 150 000 kr, och godkände en utbetalning på 175 000 kr, från dödsboets konto. Utbetalningarna gick till den påstådde boutredningsmannens konto. Licenshavaren har brutit mot företagets interna instruktioner gällande hantering av dödsbon. – Trots det inträffade har företaget fortsatt förtroende för licenshavaren. Företaget har tilldelat honom en skriftlig varning.

*Licenshavaren* har erkänt regelöverträdelserna. Han har anfört i huvudsak följande:

Den påstådde boutredningsmannen var välkänd på kontoret och har fått hjälp av de flesta av kollegorna, som alltså gjort samma misstag som han själv. Mannen har uppgett att han ville ha hjälp med att betala räkningar och har haft med sig ett s.k. vårdnadsintyg med sitt namn. Den information som licenshavaren fått av kollegorna var att ett vårdnadsintyg var tillräckligt för att betala räkningar i dödsbarns namn. Han är nu medveten om att den handling som den påstådde boutredningsmannen uppvisade inte utgör en giltig behörighetshandling i detta avseende. Han har handlat i god tro och har dragit stora lärdomar av detta. Han kommer att vara kritisk och granska saker på ett mycket noggrannare sätt även om det är en återkommande kund.

### Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Genom licenshavarens erkännande är det utrett att han handlat på sätt företaget påstått i sin anmälan. Agerandet står i strid med företagets interna regler om hantering av dödsbon, vilka grundar sig på lag och föreskrifter från Finansinspektionen.

Transaktionerna har avsett stora belopp. Reglerna om identifiering av en kunds företrädare är centrala för att tillhandahålla en säker hantering av kunduppdrag och har stor betydelse för att inte kunder eller finansiella företag ska utnyttjas för brott. Licenshavaren har genom sitt agerande riskerat att orsaka dödsboet och företaget ekonomisk skada. Disciplinnämnden finner att påföljden bör bestämmas till en varning

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindståhl.