

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-04-29
2020:22SwedSec 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 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 hösten 2019 har personen expedierats av licenshavaren. Utan att kontrollera att giltiga behörighetshandlingar fanns handlade licenshavaren en utbetalning på 175 000 kr, och godkände en utbetalning på 150 000 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:

Han har av kollegor lärt sig att s.k. vårdnadsintyg eller dödsfallsintyg är godtagbart att visa upp för att kunna betala räkningar för dödsbon. Han har inte behövt gå in och läsa de interna reglerna eftersom han trodde att det han lärde sig var korrekt. När det gäller dödsbon med vårdnadsintyg eller dödsfallsintyg så har rutinerna inte diskuterats på djupet tidigare, vilket nu gjorts. När han godkänner en transaktion brukar han kontrollera att det går till rätt kontonummer och att beloppet stämmer överens med det kunden säger. Vad gäller allt annat utgår man från att kollegan gjort kontroller på rätt sätt.

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 som 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.