

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-06-10
2020:36SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda händelserna anställd som rådgivare på ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält i huvudsak att licenshavaren har hanterat transaktioner och kontanta betalningar i strid med företagets interna regler, att han gjort otillåtna sökningar avseende anhöriga och att han har medverkat till kreditgivning som inte är förenlig med företagets kreditinstruktion.

Med hänvisning till företagets anmälan har SwedSecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavarens licens återkallas.

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Licenshavaren har utretts med anledning av ett transaktionsflöde som uppmärksammats av företagets avdelning för förhindrande av penningtvätt. Utredningen har utvisat det nedanstående.

Ett totalbelopp om 737 000 kr har överförts från licenshavarens konto, och från ett konto som tillhör en till honom närstående person, till ett konto som tillhör en tredje person som är kund i företaget. Detta har gått till på följande sätt.

I juni 2018 öppnade licenshavaren ett konto i eget namn. Därefter gjorde han en överföring om 150 000 kr till kontot via företagets mobiltjänst. Pengarna kom från ett blacolån i

företaget som licenshavaren tagit. Ytterligare två dagar senare öppnades ett nytt konto via företagets internetjänst med en närstående till licenshavaren som ensam kontohavare. Samma dag förde licenshavaren över 150 000 kr till den närståendes konto. Den närstående tog sedan ett lån på 587 000 kr som sattes in på samma konto. Därefter fördes 200 000 kr – vilket är det maximala belopp som kan överföras via internettjänsten – över från detta konto till en annan kunds konto. Inloggningen har spårats till licenshavarens tjänstedator, och skedde när han var i tjänst på sin arbetsplats. Därefter överfördes resterande 537 000 kr, via den enhet där licenshavaren arbetar, till kundens konto. Dagen efter att dessa transaktioner genomförts avslutades den närståendes konto. Det tyder på att syftet varit att dölja transaktionerna.

Beloppet på 737 000 har sedan förts vidare från kundens konto dels till ett annat institut, dels genom en utlandsbetalning, dels genom ett kontantuttag om 100 000 kr. Vid kontantuttaget medverkade licenshavaren till transaktionen både genom telefonkontakt med den enhet där uttaget gjordes och genom att upprätta den transaktionsupplysningsblankett som behövdes för att genomföra uttaget. Licenshavaren har under utredningen förnekat kännedom om transaktionsförloppet, men utredningen visar alltså att han från sin tjänstedator loggat in och genomfört en av transaktionerna via företagets internettjänst.

Licenshavaren har vidare under perioden juli 2018 till augusti 2019 genomfört ett stort antal kontanta betalningar för sig och sin familj. Det har gått till så att han kommit med kontanter och sedan har instruerat en kollega att genomföra transaktionerna via företagets interna system. Det har rört sig om 25 transaktioner avseende belopp på 3 000 kr upp till 40 000 kr, varav de allra flesta har rört mer än 10 000 kr. Totalt har 480 000 kr i kontanter använts för att genomföra betalningar utan att kontanterna först satts in på ett konto i företaget. Det har inneburit att kontanthantering inte har kunnat följas och att företagets monitoreringssystem har kringgått. Bland annat har blancolånet som licenshavaren tog till stor del återbetalats med kontanter.

Licenshavaren har på liknande sätt hanterat kontanter för kunders räkning. Vid tretton tillfällen under sommaren och hösten 2018 har han tagit emot totalt ca 440 000 kr – där beloppen har varierat mellan 3 800 kr och 106 000 kr och de allra flesta har rört mer än 10 000 kr – och utfört betalningar utan att dokumentation om kontanternas ursprung finns i företagets system. Information som krävs ur ett kundkännedomsperspektiv har alltså saknats. Ingen notering har gjorts om avvikande transaktion trots att transaktionerna inte överensstämmer med registrerad kundkännedom.

Härutöver har licenshavaren sedan den 1 juni 2018 vid ca 2 700 tillfällen, utan fullmakt eller arbetsrelaterade skäl, begärt uppgifter om engagemang avseende anhöriga. Detta strider mot företagets regler om informationssäkerhet.

Slutligen har licenshavaren medverkat till kreditgivning som inte är förenlig med företagets kreditinstruktion. I sex fall har han medverkat till bolån till personer som är bosatta i annan

stad och som inte har någon koppling till verksamhetsområdet för enheten där han själv arbetar. Licenshavaren har inte tagit besluten själv, utan tillstyrkt dem för beslut eller försett beviljande tjänsteman med dokument som syftat till att styrka återbetalningsförmågan. Det har noterats sex fall där kunders återbetalningsförmåga inte kan styrkas med dokumentation i kreditärendet. I två fall har blacolån till kunder med betalningsanmärkningar beviljats. I det ena fallet har licenshavaren själv beviljat lånet och i det andra fallet har lånet beviljats av annan efter handläggning och tillstyrkan av licenshavaren.

Företaget har sammanfattningsvis anfört att licenshavaren systematiskt och i stor omfattning använt företagets produkter och system, både för egna transaktioner och för hantering av kunders transaktioner i strid med företagets rutiner och instruktioner. Överträdelserna har lett till att licenshavaren lämnat sin anställning i företaget.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan men han har meddelat att han inte har för avsikt att göra det.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Licenshavaren har meddelat att han inte kommer att besvara företagets anmälan.

Eftersom det saknas grund för att ifrågasätta företagets uppgifter kommer disciplinnämnden att utgå ifrån dessa vid sin bedömning.

Licenshavaren har deltagit i ett transaktionsförlopp som inneburit att stora summor förts mellan olika konton och sedan dels tagits ut i kontanter, dels förflyttats till ett annat institut och utomlands. Licenshavaren har uppgett att han inte har medverkat till transaktionerna, men utredningen har visat att en av transaktionerna utförts från hans tjänstestador under arbetstid. Mot den bakgrunden måste licenshavaren anses ha talat osanning om sin inblandning i transaktionerna. Licenshavaren har vidare sett till att betalningar avseende stora belopp från sig själv och anhöriga kunnat göras med kontanter utan att pengarna satts in på något konto. Därigenom har företagets monitoreringssystem kringgåts. Han har i flera fall också hanterat kontanta betalningar från kunder i företaget utan att notera kontanternas ursprung och utan att notera att transaktionerna avvek från den befintliga kundkännedomen. Härutöver har licenshavaren vid 2 700 tillfällen, utan fullmakt och utan att det funnits arbetsrelaterade skäl, begärt uppgifter om engagemang avseende anhöriga och medverkat till att bolån beviljats i strid med företagets kreditregler.

Licenshavaren har genom det agerande som beskrivits brutit mot företagets etikregler samt mot företagets regler om kundkännedom, åtgärder mot finansiell kriminalitet,

informationssäkerhet och kreditgivning. Företagets regler har stöd i lag, i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt i Svenska Fondhandlareföreningens vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut.

Licenshavaren har allvarligt åsidosatt de regler som gäller för hans tjänst. Fråga är om flera överträdelser och de har skett under en längre tid. Han har utsatt framför allt företaget för ekonomiska risker och han har på ett flagrant sätt brutit mot reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är också visat att han talat osanning om sin inblandning i det först beskrivna transaktionsförloppet. Licenshavarens överträdelser är så många och så allvarliga att hans licens ska återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.