

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-10-28
2020:61SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄLBakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren vid två tillfällen hanterat uttag till en person som felaktigt utgett sig för att vara kund i företaget.

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 besökt ett kontor och identifierat sig med en kunds ID-kort, som var utgånet. Personen har vid två tillfällen gjort uttag från kundens konto och överfört beloppen till sitt eget konto. Under utredningen har det framkommit att uttagen vid båda tillfällena har skett via en kassa som hanterades av licenshavaren. – Det första överföringstillfället ägde rum den 19 mars 2020 och avsåg 10 300 kr. Vid tillfället fanns en varningstext inlagd på kundens konto med lydelsen "Förlust id". Filmen från kameraövervakningen visar att varningstexten kommer upp på skärmen när licenshavaren slår in kundens personnummer. Licenshavaren klickar därefter bort varningstexten och genomför uttaget. – Det andra överföringstillfället ägde rum den 20 april 2020 och avsåg 12 800 kr. Vid detta tillfälle fanns en varningstext på kundens konto med lydelsen "*Kund har blivit utsatt för id-kapning. Var uppmärksam på förfrågningar och uttag på kontor. Kontrollera legitimationens giltighetstid. Inga startkoder eller inloggningskort får beställas! Kontakta XX*". Filmen från kameraövervakningen visar att varningstexten kommer upp på skärmen och att den ligger där i ca 13 sekunder innan licenshavaren klickar bort den. Det framgår inte om han tittar på varningstexten. När

överföringen är genomförd och personen skriver under uppdraget syns det på filmen att licenshavaren tittar lite extra på ID-kortet och att han därefter visar det för personen och säger något. Det har inte varit möjligt att tyda vad som sägs.

Licenshavaren har genom sitt agerande brutit mot företagets etiska riktlinjer och mot instruktionen rörande kundidentifiering, där det bl.a. framgår att kontroll ska göras av legitimationens giltighetstid. Det är graverande att det vid båda tillfällena har dykt upp varningstexter på licenshavarens dator.

Licenshavaren har till företaget medgett det som lagts honom till last. Trots det inträffade har företaget fortsatt förtroende för honom och företaget vill poängtera att han gjort sitt arbete bra och med god kvalitet innan det inträffade. Företaget har tilldelat honom en skriftlig varning. Företaget har ersatt kunden med 23 100 kr.

Licenshavaren har beretts tillfälle att yttra sig i ärendet 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 grund för att ifrågasätta företagets uppgifter. Av dessa framgår att licenshavaren vid två tillfällen genomfört uttag från en kunds konto och sedan fört över pengarna till en person som utgett sig för att vara kunden, utan att närmare kontrollera den uppvisade ID-handlingen. Vid båda tillfällena har varningstexter i fråga om ID-handlingen visats på licenshavarens bildskärm. Licenshavarens agerande strider mot företagets interna regler om kundidentifiering, vilka grundar sig på lag och föreskrifter från Finansinspektionen.

Reglerna om noggrann kontroll av kunders identitet är centrala och av stor betydelse för hantering av kunduppdrag och för att inte kunder eller finansiella företag ska utnyttjas för brottslighet. Licenshavarens överträdelse har medfört att företaget blivit utsatt för identitetsbedrägeri och att en kund råkat ut för obehöriga uttag från sitt konto. Agerandet har orsakat företaget ekonomisk skada och riskerat att skada kundens förtroende för företaget.

Med hänsyn till vikten av att reglerna om identitetskontroll respekteras ser disciplinnämnden allvarligt på det inträffade. Eftersom det i ärendet inte är klarlagt huruvida licenshavaren uppmärksammat varningstexterna i samband med ID-kontrollen eller medvetet tagit bort texten, delar nämnden emellertid utskottets bedömning att en återkallelse av licenshavarens licens i detta fall skulle innebära en alltför ingripande åtgärd.

Disciplinpåföljden kan därför stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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