

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2020-12-11
2020:69SwedSec 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 lämnat oriktig uppgift i företagets system angående kundkännedom, brustit vid hanteringen av fullmakter och behörighetskontroller samt gjort otillåtna kontoöverföringar.

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:

I januari 2020 registrerade licenshavaren en ny kund i företagets system. Han hade aldrig personligen träffat eller varit i kontakt med kunden, utan registrerade kunden med stöd av en fullmakt som uppvisades av fullmaktshavaren som sedan tidigare var kund i företaget och som licenshavaren assisterat vid diverse ärenden. På uppdrag av fullmaktshavaren öppnade licenshavaren vid detta tillfälle två konton åt kunden och någon månad senare ytterligare två konton samt gav fullmaktshavaren full dispositionsrätt till kontona.

Licenshavaren underlät att följa företagets interna instruktioner, såtillvida att han varken tog in fullmakten i original eller registrerade en kopia av den med notering om att original har uppvisats. Han har inte heller aviserat kunden om uppvisandet av fullmakten. På grund av licenshavarens bristande dokumentation kan inte företaget med säkerhet säga om han har vidtagit sedvanliga kontroller av fullmakten för att säkerställa dess äkthet och giltighet eller huruvida han har säkerställt att fullmaktshavaren var behörig att företräda kunden.

Licenshavaren har också, vid upprättandet i systemet och vid registrering av kundkännedom, oriktigt angett att kunden var fysiskt närvarande vid registreringstillfället. Detta är i strid med företagets interna instruktioner. Företaget ser särskilt allvarligt på detta, då licenshavaren har genomgått flera utbildningar relaterade till förebyggande av penningtvätt och följaktligen uppmärksammats på vikten av korrekt kundkännedom.

Vidare har licenshavaren, på uppdrag av fullmaktshavaren, gjort kontoöverföringar om 25 000 kr respektive 50 000 kr genom uttag från kundens konto i annat företag via företagets system. Genom sitt agerande har licenshavaren brutit mot företagets interna instruktioner, då kund i annat företag alltid ska hänvisas till bankomat eller till att själv initiera dylika överföringar. På grund av licenshavarens bristande dokumentation, kan inte företaget med säkerhet säga huruvida han har vidtagit några kontroller för att säkerställa att kontot i det andra företaget tillhörde kunden eller att det fanns täckning på kontot. Även om överföringarna hade varit av sådan karaktär att licenshavaren haft rätt att utföra dem, har han agerat i strid med instruktionerna genom att underlåta att kontakta kunden innan utförandet av transaktionerna.

I mars 2020 initierade licenshavaren ett avslutsuppdrag i syfte att avsluta kundens engagemang i annat företag, trots att varken kunden eller fullmaktshavaren hade skrivit under avslutsuppdraget och trots att det saknades ett dokumenterat uppdrag från kunden eller fullmaktshavaren. Även detta är i strid med företagets interna instruktioner.

I juni 2020 fick licenshavaren per telefon information av en god man för en kund om att kunden avlidit. I samband med det tog licenshavaren emot en order från den gode mannen att sälja kundens fondinnehav och utförde ordern, trots att han fått information om att kunden var avliden, och godmanskabet följaktligen hade upphört, och utan att kontrollera huruvida god man hade rätt att företräda dödsboet.

Även om godmanskabet fortfarande hade varit gällande, har licenshavaren agerat i strid med företagets interna instruktioner genom att utföra order utan att inhämta kopia av överförmyndarens skriftliga tillstånd. Enligt företagets interna instruktioner har en god man endast rätt att disponera huvudmannens transaktionskonto. För övrig förvaltning av egendom krävs överförmyndarens skriftliga tillstånd vid varje tillfälle. Vidare ska uppdrag om utförande av order alltid dokumenteras i företagets system, vilket inte heller har skett.

Företaget ser mycket allvarligt på det inträffade, dels då licenshavaren medvetet har överträtt företagets interna instruktioner, dels då hans agerande skulle kunna leda till skada för både kunderna och företaget. Företaget ser särskilt allvarligt på det faktum att kunden i det första ärendet är äldre och kan anses vara i en utsatt situation. Licenshavaren borde därför vid hanteringen av detta ärende noggrant kontrollerat fullmaktshavarens behörighet.

Licenshavaren har, såvitt företaget känner till, inte haft någon egen vinning av det inträffade. Han är införstådd med att han har agerat felaktigt och har fått en skriftlig varning av företaget.

Licenshavaren har erkänt det inträffade och har genom sitt ombud anfört i huvudsak följande:

Han har varit anställd på olika företag och jobbat mot kund sedan 1986. Han har SwedSec-licens sedan januari 2018.

Han medger att han har agerat på sätt företaget anmält och att hans agerande varit i strid med företagets interna regler. Han är medveten om reglerna. Hans förklaring till det inträffade är att han har haft svårt att säga nej. Hans strävan i att hjälpa kunderna att utföra sina transaktioner har inneburit att han inte följt det interna regelverket. Han har aldrig haft uppsåt att skada eller dra egen fördel av situationerna.

Han är mycket ångerfull och kommer fortsättningsvis att anstränga sig för att agera i enlighet med företagets regler. Som företaget angett har han inte haft någon egen vinning av det inträffade. Han har fått en arbetsrättslig varning av företaget men samtidigt också bra stöttning för att kunna göra rätt framöver.

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 uppgifter och erkännande är det utrett att han har agerat i strid med företagets interna regler på sätt företaget påstått. Reglerna grundar sig på lag, föreskrifter från Finansinspektionen och Svenska Fondhandlareföreningens (numera Föreningen Svensk Värdepappersmarknad) vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut.

Det är mycket viktigt att reglerna om kundkännedom, hantering av kunds företrädare och dokumentation följs. Det är grundläggande att hanteringen av kunduppdrag utförs med största noggrannhet. Licenshavaren har vid upprepade tillfällen brutit mot företagets regler och därigenom utsatt företaget för inte oväsentliga risker. Disciplinnämnden ser allvarligt på det inträffade men anser att en återkallelse av licenshavarens licens vore en alltför ingripande åtgärd. Med tvekan finner nämnden att disciplinpåföljden, som utskottet föreslagit, kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

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