

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-04-20  
2021:10SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren utan behörighet genomfört en överföring från ett kundkonto till ett annat kundkonto samt att händelsen inte har rapporterats enligt företagets regler.

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 juni 2020 förde licenshavaren över 1 687 000 kr från kunden Y:s konto till kunden X:s konto, enligt begäran från Y. Ett par veckor senare återförde han, på uppmaning av Y, beloppet. Båda uppdragen har skett direkt via telefon, utan inspelning.

Endast kontohavare kan beordra transaktioner på sitt konto, om det inte finns fullmakt eller registrerad uttagsrätt. Kunden Y hade inte uttagsrätt på X:s konto. I augusti 2020 framförde X:s barn till licenshavaren klagomål på uttaget. Därefter mottog företagets klagomålsansvarige ett skriftligt klagomål angående uttag från kontot.

Enligt licenshavaren tog Y kontakt med honom och önskade av personliga skäl att föra över pengar till X. Efter ett par veckor önskade Y återföring av beloppet, eftersom pengarna behövdes för visst ändamål. Licenshavaren återförde pengarna med transaktionstexten "rättelse". Han såg till att ytterligare en medarbetare skrev på allegatet. Enligt licenshavaren

tillfrågades inte X om återföringen. Han har vidare uppgett att han hanterat båda kundernas affärer under alla år och att han trodde att Y hade uttagsrätt på X:s konto och gjorde därför ingen särskild kontroll i systemet, men att han är medveten om att en sådan kontroll borde ha gjorts.

Licenshavaren informerade inte sin chef eller annan om att det framförts klagomål på transaktionen. Inte heller rapporterade han transaktionen som en incident, vilket enligt företagets regler skulle ha skett. – Företaget har ersatt kunden X med 1 687 000 kr genom en insättning på dennes konto. Företrädare för Y har informerats om att företaget har ett regresskrav om 1 687 000 kr med anledning av den felaktiga återföringen.

Företagets egen utredning tyder på att detta är en isolerad händelse. Licenshavaren stängdes av från sin tjänst under pågående utredning, men är nu åter i tjänst. Företaget har utfärdat en arbetsrättslig varning till licenshavaren.

*Licenshavaren* har beretts tillfälle att yttra sig över företagets anmälan 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, utan behörigt underlag, genomfört en överföring på ett betydande belopp från ett kundkonto till ett annat och sedan han – genom framförda klagomål – blivit medveten om detta inte rapporterat händelsen som en incident. Han har inte heller registrerat eller hanterat framförda klagomål.

Licenshavarens agerande är i strid med företagets regler om fullmakter och uttagsrätt. Vidare innebär agerandet, genom underlåtenheten att rapportera händelsen, en överträdelse av företagets interna regler om incidentrapportering av operativa risker. Reglerna grundar sig på Finansinspektionens föreskrifter. Licenshavaren har även överträtt företagets regler om hur klagomål ska registreras och hanteras, vilket fått till följd att företaget kommit att åsidosätta Finansinspektionens allmänna råd.

Det har varit fråga om en incident av allvarligt slag och den bristfälliga hanteringen har medfört en risk för ekonomisk skada för företaget samt, såvitt framgår, skadat den berörda kundens förtroende för företaget. Det rör sig emellertid om en enstaka händelse, som enligt Företaget inte har skett uppsåtligt. Disciplinnämnden finner att påföljden, som utskottet föreslagit, kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Carl-Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och justitierådet Kristina Ståhl.