

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-08-10
2021:27SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var tidigare anställd som kundrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är numera vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren, i strid med företaget regler om informationssäkerhet, har tagit emot och hanterat kundärenden som kommit in via hans egen e-post eller telefon samt genomfört obehöriga sökningar i företagets system på närstående personer.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

I samband med att en kund erbjöd licenshavaren att få en begagnad mobiltelefon har det framkommit att han hjälpt bl.a. denna kund med ärenden på ett sätt som inte följer gällande lagstiftning kring kundidentifiering och företagets instruktioner. Han har hanterat kunders ärenden som kommit in via e-post eller via telefon. Genom dessa kontaktvägar är kunderna inte identifierade och därmed har licenshavaren inte säkerställt vem som är uppdragsgivare.

Utredningen har omfattat totalt 19 ärenden hanterade av licenshavaren under 2020. Ärendena har gällt vanligt förekommande ärenden. I samband med utredningen framkom att han under 2020 genomfört 13 obehöriga sökningar i företagets kundsystem på närstående personer.

Licenshavaren har genom sitt agerande brutit mot företagets etiska riktlinjer, mot företagets regler om informations säkerhet samt mot företagets instruktioner gällande kundidentifiering vid förändringar i kundens engagemang eller transaktionsbeteende

Företaget har även tidigare fört diskussioner med licenshavaren kring vikten av att följa interna instruktioner. Företagets bedömning är att han saknar vilja eller förmåga att följa gällande instruktioner. Företaget anser att hans agerande kan skada förtroendet för företaget och att han inte längre kan anses vara lämplig som licenshavare.

Licenshavaren har medgett vad som lagts honom till last. Under tiden som utredningen har pågått har licenshavaren valt att avsluta sin anställning i företaget.

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande:

Han förnekar att han skulle ha tagit emot en mobiltelefon av en kund. Han övervägde aldrig att ta emot telefonen. Han har varit helt öppen med händelsen och informerade sin chef om erbjudandet. När det gäller kommunikation med kunder via e-post, så har han varit övertygad om att han skickat med säker e-post. Han ställer sig också frågande till om man måste ha SwedSec-licens för att göra en kundidentifikation. Han har inte vilselett eller gett dålig rådgivning när det kommer till sparande eller andra produkter där man behöver denna licensiering.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Enligt 9 kap. 2 § i SwedSecs regelverk ska en licenshavare följa SwedSecs regelverk och det egna företagets interna regler i den mån de följer av lag, föreskrifter, andra författningar, allmänna råd eller branschrekommendationer samt även i övrigt agera på ett sätt som överensstämmer med de lämplighetskrav som ställs för att inneha licens. Av kommentaren till bestämmelsen framgår att detta gäller all den verksamhet som licenshavaren sysslar med, även verksamhet som inte omfattas av det licenspliktiga området. Att licenshavaren har licens grundad på inträdestest för rådgivare utgör därför inte något hinder mot att pröva företagets anmälan.

Det är utrett att licenshavaren har utfört ett större antal transaktioner, bl.a. upplägg och genomförande av utlandsbetalningar, utan att på föreskrivet sätt kontrollera identiteten hos uppdragsgivaren. 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. Hans agerande står i uppenbar strid med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och mot Finansinspektionens

tillhörande föreskrifter samt mot företagets regler om kundidentifiering och informations-säkerhet och har också utsatt företaget för risk att utnyttjas för penningtvätt eller annan kriminell verksamhet.

Det är vidare ostridigt att licenshavaren har använt sin behörighet i företagets interna system och gjort otillåtna sökningar på närstående. Tillgången till företagets interna system innebär ett förtroende från arbetsgivarens sida som den anställde förväntas hantera på ett korrekt sätt. Det är också utrett att han har utfört uppdrag för närstående. Hans agerande strider mot företagets interna regler, vilka grundar sig bl.a. på gällande författningar.

Sammanfattningsvis har licenshavaren i flera avseenden och upprepade gånger brutit mot gällande författningar och företagets interna regler. Enligt företaget saknar licenshavaren vilja och förmåga att följa instruktioner. Liksom utskottet ser disciplinnämnden mycket allvarligt på överträdelserna. Några förmildrande omständigheter föreligger inte. Licenshavaren verkar inte ha kunskap om det regelverk en licenshavare omfattas av och inte heller inse allvaret i sitt agerande. Han kan därför inte anses lämplig som licenshavare och hans licens ska återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Jack Junel och direktören Kajsa Lindstahl.