

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-08-30  
2021:28SwedSec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

**SKÄL**Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har brutit mot företagets etiska regler genom att blanda ihop sin privata ekonomi med kunders, bokfört egna uttag i sin egen kassa och öppnat och avslutat flera konton utan att spara underlag samt i ett fall avslutat ett konto utan godkännande från samtliga förmyndare och därefter satt in pengarna på en av förmyndarnas konto. Enligt anmälan saknas såväl underskrifter som underlag.

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:

Vid avstämning av företagets interna konton upptäcktes en öppen post på ett mindre belopp, som avsåg en avgift som ett annat företag tagit ut för att återkalla en utlandsbetalning. Även företaget tar ut en avgift. Då licenshavaren skulle boka in företagets avgift för den återkallade utlandsbetalningen bad han ekonomiavdelningen om hjälp då han inte hade behörighet att själv boka på företagets intäktskonto. När ekonomiavdelningen gjorde bokningen upptäcktes det att han inte tagit ut den totala summan avseende avgifterna från kundens konto utan från sitt eget. Dessutom hade han genomfört uttaget själv i sin egen kassa. Att blanda ihop sin privata ekonomi med kundens och att köra privata transaktioner i egen kassa strider mot företagets etiska regler.

Efter händelsen initierade företaget en fördjupad kontroll av licenshavarens kassamaterial. Vid denna kontroll upptäcktes ytterligare överträdelser: Han hade avslutat ett konto som disponerades av förmyndare gemensamt. Pengarna sattes in på en av förmyndarnas konto och underlag samt förmyndarnas underskrifter saknades. Han hade vidare gjort en extraamortering på kunds bundna lån, varvid det uppstod en mindre ränteskillnadsersättning som han tog från sitt eget konto. Uttaget hade han genomfört i sin kassa och underlag för uttaget saknades. Slutligen hade han generationsväxlat fyra skogskonton, vilket betyder att fyra konton har avslutats och fyra nya öppnats. Detta har skett utan några som helst underlag och det finns inget kassamaterial.

Företaget har tilldelat licenshavaren en skriftlig varning.

*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. Enligt dessa har licenshavaren avslutat och öppnat konton utan att underlag dokumenterats och därmed inte heller arkiverats vilket strider mot reglerna rörande penningtvätt och finansiering av terrorism samt företagets interna regler på området. Han har vidare brutit mot företagets etiska regler genom att vid två tillfällen ha blandat ihop sin privata ekonomi med kunders och bokfört egna uttag i egen kassa.

Att dokumentation upprättas och arkiveras är avgörande för att företaget ska kunna visa att den har – och tillämpar – adekvata rutiner för dokumentation och för att kunna ta tillvara sina intressen i händelse av en tvist med kund. Att korrekt dokumentation finns är också av stor vikt för att företaget ska kunna visa att den säkerställer de högt ställda krav som fastställts inom området för bekämpande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Det är vidare grundläggande för anställda i ett finansiellt institut att hålla isär sin egen ekonomi från institutets och från kundernas.

Licenshavaren har alltså dels brutit mot gällande regler i fråga om dokumentation, dels blandat samman sin egen ekonomi med kunders och därvid bokfört egna uttag i egen kassa. Det rör sig emellertid om ett fåtal fall av bristande dokumentation och de andra överträdelserna rör mindre belopp som, såvitt framkommit, inte lett till skada för någon kund

eller för företaget. Disciplinnämnden finner att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, direktören Carl-Johan Högbom, f.d. chefsjuristen Jan Persson och justitierådet Kristina Ståhl.