

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2021-09-27
2021:29SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄLBakgrund

Licenshavaren var vid tiden för händelserna anställd som privatrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos SwedSec Licensiering AB ("SwedSec"). Hans licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren genomfört rådgivning utan att dokumentera på föreskrivet sätt samt att han i strid med uttryckligt förbud lämnat råd om enskilda aktier.

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

Företaget har anfört i huvudsak följande:

Enligt företagets regelverk ska samtliga som arbetar med finansiell rådgivning och försäkringsdistribution dokumentera rådgivningen på föreskrivet sätt. Licenshavaren har fått utbildning i hur rådgivning ska utföras samt dokumenteras och han har genomgått relevanta utbildningar inom rådgivning. Företagets regelverk finns också tillgängligt för samtliga medarbetare på företagets interna webbplats.

Vid stickprovskontroller uppmärksammades att licenshavaren vid flera tillfällen har genomfört rådgivning med kund utan att dokumentera rådgivningen. Han fick en tillsägelse i april 2018 avseende bristande dokumentation. Därefter fick han i juni 2020 en varning för att ha genomfört försäkringsrådgivning utan dokumentation. Detta, tillsammans med det agerande som föranledde den tidigare tillsägelsen, visade på allvarliga brister i arbetssätt

samt att han vid flera tillfällen inte följt företagets interna regler. En handlingsplan fastställdes i samband med varningen.

Företaget har beslutat att det enbart är företagets Private banking-avdelning som har rätt att ge råd om enskilda aktier. Licenshavaren var informerad om beslutet. Vid stickprovskontroll uppmärksammades att han trots det uttryckliga förbudet lämnat råd om enskilda aktier till kund. I mars 2021 fick licenshavaren ytterligare en varning med anledning av att han, i strid med företagets interna regler, lämnat rådgivning kring placeringar i enskilda aktier.

Det har funnits brister i dokumentationen vid 18 granskade rådgivningar avseende investeringsrådgivning, bolånerådgivning och försäkringsrådgivning. Handlingsplanen innefattade bl.a. extra granskningar. Licenshavaren har fått återkoppling av utfallet av respektive granskning från sin närmaste chef. Därtill har det veckovis skett coachsamtal.

Licenshavaren har sagt upp sin anställning i företaget.

Licenshavaren har meddelat att han inte har några invändningar mot företagets anmälan.

Överväganden

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

Disciplinnämnden gör följande bedömning.

Av anmälan framgår att licenshavaren under lång tid och vid ett stort antal tillfällen genomfört rådgivning utan att dokumentera lämnade råd och hur dessa motsvarat kundernas önskemål och förutsättningar. Hans agerande strider mot företagets interna regler som grundar sig på lag och Föreningen Svensk Värdepappersmarknads vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut. Att rådgivning dokumenteras på ett korrekt sätt är helt avgörande för bedömningen av rådgivning till kund och för att företaget ska kunna tillvarata sina intressen i händelse av en tvist med kund. Licenshavaren har också i strid med uttryckligt förbud gått utanför sin behörighet och lämnat rådgivning kring placeringar i enskilda aktier. Han har genom sitt agerande utsatt företaget för inte oväsentliga risker och han har allvarligt överträtt sina skyldigheter i tjänsten.

Även om en del av de rådgivningstillfällen som företagets anmält ligger flera år tillbaka i tiden, så visar omständigheterna i ärendet att licenshavaren har fortsatt med sitt felaktiga beteende. Licenshavaren har sedan många år varit licensierad och har genomgått ett flertal relevanta utbildningar och tester vilket innebär att han bör ha varit väl förtrogen med innehållet i såväl externa regler som företagets interna regler.

Disciplinnämndens ser mycket allvarligt på överträdelser av regler om dokumentation av rådgivning och på agerande utan behörighet. Licenshavaren har, trots tillsägelse och varning,

medvetet fortsatt att bryta mot viktiga regler. Han kan därför inte anses lämplig att inneha licens. Det finns inte några omständigheter som kan utgöra grund för en mildare bedömning. Hans licens bör därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, civilekonomen Ragnar Boman och direktören Carl-Johan Högbom.