

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2022-11-07  
2022:45Swedsec Licensiering AB  
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en erinran.

**SKÄL****Bakgrund**

Licenshavaren är anställd som rådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren har genomfört en utlandsbetalning utan att göra föreskriven identitetskontroll.

Med hänvisning till företagets anmälan har Swedsecs disciplinutskott överlämnat ärendet till disciplinnämnden och föreslagit att licenshavaren meddelas en erinran.

**Företagets anmälan**

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande. I början av januari skickades ett e-mail till chefen för ett av företagets kontor. Avsändaren uppgav att hen var ny ekonomichef på företaget och namnet på ekonomichefen var bekant eftersom hen tidigare varit verksam inom företaget. Brevet vidarebefordrades till licenshavaren.

I slutet av januari skickades sedan ett nytt e-mail till såväl chefen som licenshavaren. I mailet framfördes ett önskemål om att genomföra en fakturabetalning på 47 000 euro till utlandet. Chefen bad licenshavaren att ”ringa och stämma av” med kunden och utföra betalningen. Licenshavaren skickade svar via e-post och angav att om kunden skickade över fakturan så skulle han se till att den blev betald, vilket den också blev.

Några dagar senare meddelade kunden att den hade blivit hackad och inte hade skickat någon e-post och följaktligen heller inte gett något betalningsuppdrag. Det uppdragades

därigenom att licenshavaren inte hade säkerställt kundens identitet på det sätt som ska ske enligt företagets regelverk.

### **Licenshavarens inställning**

Licenshavaren förstår att han brutit och är ångerfull.

### **Överväganden**

Det står klart att licenshavaren har brutit mot företagets instruktioner avseende identitetskontroll vilka har stöd i Finansinspektionens föreskrifter och i lag. Reglerna om kundkännedom är centrala för möjligheterna att förebygga att det finansiella systemet utnyttjas för olika typer av brottslighet. Med hänsyn till att licenshavaren har en lång och klanderfri tjänstgöring samt att det inträffade framstår som en engångsföreteelse som har sin grund i att han låtit sig luras av sin tidigare kännedom om kunden kan påföljden stanna vid en erinran.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Jack Junel och f.d. chefsjuristen Jan Persson.