

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-02-26
2024:12Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL

Bakgrund

Licenshavaren var vid tiden för de anmälda överträdelserna anställd som mäklare hos ett anslutet företag och innehavare av licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec).

Företaget har anmält att licenshavaren i två fall har omklassificerat kunder som professionella utan att företagets krav för sådan omklassificering varit uppfyllda. Licenshavaren har också underlåtit att dokumentera transaktionshistorik och portföljunderlag för de båda kunderna.

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

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

I april 2023 omklassificerade licenshavaren en kund från icke-professionell till professionell. I kundformuläret hade kunden angivit att denne uppfyllde såväl det s.k. transaktionskravet (minst tio transaktioner om 10 000 EUR per kvartal under de föregående fyra kvartalen) som det s.k. portföljkravet (minst 500 000 EUR). Licenshavaren bekräftade i det tillhörande mäklarformuläret att det förelåg erforderlig transaktionshistorik liksom att portföljkravet var uppfyllt. Till följd härav omklassificerades kunden till professionell och därefter kom också en sälj- och en köptransaktion att genomföras i ett onoterat värdepapper. I juni samma år omklassificerades en annan kund på ett motsvarande sätt. Omklassificeringen ledde emellertid i detta fall inte till några genomförda transaktioner.

Det fanns i företagets system varken någon transaktionshistorik eller något portföljunderlag avseende de båda kunderna. Vad gäller den förstnämnda kunden var transaktionerna och portföljstorleken relaterade till ett annat institut, och transaktionskravet var inte uppfyllt. Den andra kunden uppfyllde båda kraven, men såväl portföljstorleken som transaktionerna var också i detta fall relaterade till ett annat institut.

Till följd av de anmälda händelserna har licenshavaren tilldelats en skriftlig varning av företaget och det har till företagets styrelse rekommenderats att licenshavaren får ett bonusavdrag.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren vitsordar de faktiska omständigheter som ligger till grund för anmälan samt att licenshavaren brustit i sin dokumentationsplikt gällande omklassificeringen av de båda kunderna. Licenshavaren framhåller att hen haft en hög arbetsbörda och det inträffade beror på den mänskliga faktorn. Det handlar om ett rent misstag från licenshavarens sida. Licenshavaren vill också framhålla att omklassificeringen av den andra kunden inte ledde till någon genomförd transaktion. Den första kunden har varit kund hos företaget, såväl privat som i enskilt bolag, i mer än 5–6 års tid och licenshavaren agerade för kunden i tron att hen följt den korrekta omklassificeringsrutinen vid tidpunkten för de två ifrågasatta transaktionerna. Licenshavaren har agerat för kundernas räkning, inte för egen vinning.

Licenshavaren beklagar det inträffade. Licenshavaren har inte medvetet agerat på ett sätt som kunnat utgöra en risk för kund eller för företaget och licenshavaren har tagit det inträffade hårt. Licenshavaren har inte medvetet åsidosatt de regler som gäller hos företaget. Licenshavaren har efter det inträffade, på eget initiativ, haft frekventa möten och samtal med Compliance för att försäkra sig om att ändrade rutiner och nya regler hanteras på det sätt som förväntas av licenshavaren.

Licenshavarens misstag har lett till att licenshavaren har blivit föremål för kännbara arbetsrättsliga sanktioner i form av en skriftlig varning, ett signifikant bonusavdrag för verksamhetsår 2023 samt varning om avsked vid ytterligare överträdelse. Detta bör beaktas vid bedömning av om någon disciplinpåföljd alls ska påföras och i så fall vilken.

Överväganden

Det är genom anmälan och licenshavarens medgivande utrett att licenshavaren vid två tillfällen omklassificerat kunder till professionella utan att säkerställa att företagets krav för omklassificering var uppfyllda. Licenshavaren har också, i samband med detta, underlåtit att uppfylla företagets krav på dokumentation. Företagets regler har sin bakgrund i bl.a. lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Med hänsyn till att det varit fråga om brister i två fall som avsett såväl själva omklassificeringen som dokumentationen av densamma bör påföljden – även om överträdelserna framstår som ett misstag å licenshavarens sida – bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, bolagsjuristen Mats Beckman, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, konsulten Kerstin Lindvall-Duffy och justitierådet Kristina Ståhl.