

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2011-09-22

2011:09

SwedSec Licensiering AB

Licenshavaren

Licenshavaren, är anställd hos ett av SwedSecs anslutna företag och innehavare av aktiv licens hos SwedSec Licensiering AB (SwedSec).

Företaget har anmält att licenshavaren gjort sig skyldig till felaktig hantering i ett kundärende. Med hänvisning till detta har SwedSec hemställt att han åläggs disciplinpåföljd.

Licenshavaren har i sak vitsordat vad företaget och SwedSec har anfört.

Muntlig förhandling har inte begärts. Disciplinnämnden har tagit del av handlingarna i ärendet.

---

I ärendet är utrett att licenshavaren sammanblandat två kunder med samma efternamn, vilket fått till följd att han angivit felaktiga namn på förmånstagare till den ene kundens kapitalförsäkring, samt att han själv underskrivit blanketten angående förmånstagareförordnandet med den senare kundens namn.

Att misstag kan inträffa inom ramen för den licensierade verksamheten liksom i varje annan verksamhet är ofrånkomligt, och varje sådant fel behöver inte föranleda disciplinpåföljd. I detta fall står det dock klart att misstaget åtminstone delvis får tillskrivas det förhållandet att licenshavaren inte fört ordentliga anteckningar vid de aktuella kundmötena, vilket är en försvårande omständighet. Under alla förhållanden är det – som disciplinnämnden flera gånger förut framhållit (se bl a beslut 2010:01) helt oacceptabelt att, som licenshavaren gjort i detta fall, skriva under en handling med kundens namn. Oavsett om förfarandet är straffbart eller inte strider det klart mot god ordning och bör inte få förekomma inom ramen för den licensierade verksamheten, oavsett om syftet är att lämna service till kund. Om namnteckningen inte skrivits av kunden själv, kan sålunda institutets möjlighet att i efterhand styrka att en transaktion skett i enlighet med kundens önskemål kraftigt försvåras. I detta fall skulle sannolikt

misstaget omedelbart ha rättats till, om kunden själv hade förelagts den aktuella blanketten för godkännande.

Vad licenshavaren har låtit komma sig till last är således långtifrån ringa eller ursäktligt men kan ändå inte betraktas som allvarligare än att påföljden bör kunna stanna vid varning.

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren varning.

På disciplinnämndens vägnar

Johan Munck

I nämndens avgörande har deltagit f d justitierådet Johan Munck, justitierådet Marianne Lundius, professor em. Madeleine Leijonhufvud, direktören Carl Johan Högbom och förutvarande börschefen Lars Bredin.