

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2017-09-19
2017:25SwedSec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavarens dokumenterade kundkännedom vid kundmöten under 2016 och 2017 har haft omfattande brister.

Företaget har i huvudsak anfört följande: Företagets granskning av licenshavarens dokumenterade kundkännedom visade under 2016 på brister. Bristerna rörde flera olika delar av kundkännedomen, bl.a. felaktig dokumentation av ID-handling och av produkter/tjänster. Av granskade dokumentationer var 71 procent bristfälliga under 2016 (99 av 140 granskade ärenden). Bristerna återkopplades muntligen till licenshavaren i november 2016 och i januari 2017. En sammanfattande kontrollrapport lämnades i januari 2017. I mars 2017 hade företaget en utbildning för samtliga medarbetare avseende dokumentation av kundkännedom. Företaget har även haft motsvarande utbildning i september 2016. Licenshavaren har deltagit vid båda utbildningstillfällena. – Företagets granskning av licenshavarens dokumenterade kundkännedom under 2017 visade på fortsatta brister. Bristerna rörde huvudsakligen samma delar av kundkännedomen som tidigare. Av granskade dokumentationer var 55 procent (19 av 35 granskade ärenden) bristfälliga. Kontrollrapport lämnades i april 2017 då även bristerna muntligen återkopplades till henne.

Företaget har antagit en policy och en instruktion för arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Av reglerna framgår vad grundläggande kundkännedom innebär

och att kundkännedom ska följas upp löpande. Kundkännedom ska dokumenteras i ett system och där finns detaljerade beskrivningar av vad som exakt ska dokumenteras i varje ruta och under varje flik. Dessa regler finns alltid tillgängliga för företagets medarbetare. – Företagets bedömning är att licenshavarens dokumentation av kundkännedom bryter mot företagets interna regler och att bristerna är omfattande. Bristerna har visserligen under 2017 minskat i omfattning, men med tanke på hur hög prioritet arbetet mot penningtvätt har haft internt och de åtgärder som vidtagits i form av utbildningar och återkopplingar är de aktuella bristerna oacceptabla. Om företaget brister i arbetet med penningtvätt och finansiering av terrorism riskerar företaget sanktioner från Finansinspektionen samt att företagets rykte skadas om det uppdagas att företaget inte följt gällande regelverk.

Licenshavaren har medgett att hon brustit i sin dokumentation av kundkännedom. Hon har i huvudsak anfört följande: Hon tycker att det kan vara svårt med kundkännedom ibland, framför allt för vissa utländska kunder. Till största delen beror felet dock på överbelastning och stress på kontoret, där det varit dålig bemanning. Hon har varit ensam i kassan sedan november 2016 och har helt enkelt haft för lite tid för att gå igenom ärendena om kundkännedom. Hon har missat att göra kundkännedomen ordentligt. Det kan bero på att hon inte har fått vara med på de genomgångar som vissa av kollegorna har deltagit i. En del uppdateringar om kundkännedomen fick hon inte vetskap om. Hon har inte fått någon påminnelse om att inte kundkännedom varit utförd. Det verkar som att hon numera ska få lite mer stöttning i kassan. Hon ber om ursäkt för det inträffade och vill vara noggrann samt göra sitt arbete korrekt.

Överväganden

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

Sedan den 1 augusti 2017 finns bestämmelserna om åtgärder bl.a. mot penningtvätt i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2017:11). I detta fall är det emellertid motsvarande bestämmelser i den upphävda lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Finansinspektionens upphävda föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som gäller. Av regelverket följer att det åligger en verksamhetsutövare att vidta grundläggande åtgärder för kundkännedom så att kundens identitet kan kontrolleras och information om affärsförbindelsens syfte och art inhämtas. Vidare ska affärsförbindelsen fortlöpande följas upp.

Av företagets interna regler framgår bl.a. att företaget ska vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom och att åtgärderna ska vara anpassade efter den bedömda risken för penningtvätt. Alla medarbetare ska alltid kontrollera kundens identitet och vidta grundläggande åtgärder för att uppnå kundkännedom vid etablering av affärsförbindelse,

t.ex. vid öppning av konto och ansökan om kredit. Uppföljning av kundkännedom avseende befintlig kund ska ske vid varje möte med kunden.

Enligt företagets anmälan har en övervägande del av licenshavarens kundärenden uppvisat brister avseende kundkännedom under den granskade perioden. Av företagets utredning framgår att det vid företagets kontroller under 2016 noterats brister i 99 av 140 granskade ärenden och under den granskade perioden 2017 noterats brister i 19 av 35 ärenden.

Bristerna har bestått i att licenshavaren lagt in felaktiga uppgifter, t.ex. personnummer som referens för ID. Vidare har hon inte genomfört uppföljning av pågående affärsförbindelser i flera ärenden. Licenshavaren har vidgått att hon lagt in uppgifter om kundkännedom på ett felaktigt sätt. Att licenshavarens kundkännedom uppvisat brister har lett till att företaget inte kunnat verifiera att fullständig kundkännedom uppnåtts.

Reglerna om kundkännedom är centrala för att förhindra att företaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Licenshavarens brister avseende kundkännedom har utsatt företaget för risk för ingripande av tillsynsmyndighet och för att företagets anseende skadas. Licenshavaren har också fortsatt att begå regelöverträdelser efter det att hon gjorts uppmärksam på bristerna. Disciplinnämnden finner emellertid, bl.a. mot bakgrund av den arbetssituation hon beskrivit, att påföljden – om än med viss tvekan – kan stanna vid en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Ann-Christine Lindeblad

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Ann-Christine Lindeblad, justitierådet Petter Asp, civilekonomen Ragnar Boman, direktören Kajsa Lindståhl och f.d. chefsjuristen Jan Persson.