

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-04-10
2024:16Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren**BESLUT**

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

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

Företaget har anmält att licenshavaren har underlåtit att dokumentera investeringsrådgivning i ett relativt stort antal fall.

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

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan till Swedsec anfört i huvudsak följande.

Vid en stickprovskontroll av distribuerade produkter från ett visst bolag (Bolaget) under första kvartalet 2023 så uppmärksammades att det i 13 ärenden som licenshavaren hanterat saknades dokumentation av utförd investeringsrådgivning. Efter en närmare utredning kunde konstateras att de saknades dokumentation avseende 118 tecknade produkter fördelade på 43 kunder. Detta motsvarar 56 procent av kunderna och 44 procent av de tecknade produkterna.

Företaget har särskilt framhållit att det – när fråga är om komplexa instrument, såsom strukturerade produkter – är extra viktigt att rådgivaren säkerställer att kunden har kunskap om de finansiella instrumenten och förmåga att hantera risken som är kopplad till den typen av produkter.

Företaget har också upplyst om att licenshavaren gick i pension under våren 2023.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren har alltid eftersträvat att ge en bra och hög service till kunderna. Reglerna har ändrats efter hand och licenshavaren har gjort de licensieringar och utbildningar som krävts för dennes jobb. De senaste åren har kraven ökat på antal kundmöten och lönsamhet, men samtidigt har det blivit färre anställda på avdelningen.

Licenshavaren hade många kunder i sin kundstock efter sin långa tid i företaget. Många nya kunder valde licenshavaren också. Så det var svårt att dra ned på antalet kunder, trots att det varit målet under flera år.

Under pandemin drabbades licenshavaren två gånger av covid och i tiden därefter två gånger av rejäl influensa. Men med övertid så fick licenshavaren ändå ihop sina mål och kunderna var nöjda. För 2 eller 3 år sedan – licenshavaren kommer inte ihåg exakt; minnet börjar bli bättre men under de senaste årens stress har minnet varit lite sämre – kom en förfrågan från kunder som handlat mycket med strukturerade produkter om de fick handla med Bolaget via företaget eftersom deras företag inte hade samarbete med Bolaget.

Efter godkännande av chefen togs dessa kunder emot. Grunduppgifter för rådgivningsstödet togs in och affärerna dokumenterades och godkändes via Bank-ID, likaså anmälningssedlar till Bolaget. Detta var nog före pandemin. Licenshavaren hade kontakt med alla dessa kunder och gjorde passandebedömning och inventering innan någon affär gjordes. Kunderna ”onboardades” och meddelade därefter vilka bevis de ville köpa. Alla kunder har alltså passandebedömts och affärerna dokumenterats. Vad som hände under 2022 har licenshavaren ingen förklaring till. Som licenshavaren sagt till chefen så kommer licenshavaren ihåg att hen vid två tillfällen skulle göra rådgivningsstöd i efterhand p.g.a. sjukdom eftersom emissionstiden måste hållas och order vara inne senast ett visst datum.

Licenshavaren kan varken förneka eller bekräfta att antalet ej dokumenterade rådgivningar stämmer.

Licenshavaren vet vilka regler som gäller och som licenshavaren angett så kommer licenshavaren ihåg att hen vid två tillfällen har glömt att göra dokumentationen i efterhand. Licenshavaren kan bara beklaga det inträffade och be om ursäkt för det merarbete detta medfört.

Överväganden

Företagets utredning utvisar att det funnits ett stort antal brister i dokumentationen avseende licenshavarens investeringsrådgivning under år 2022 och första kvartalet 2023.

Licenshavaren har angivit att hen inte har någon förklaring till händelserna år 2022 och licenshavaren har varken bestritt eller bekräftat uppgifterna avseende antalet felaktiga

dokumentationer. Licenshavaren har i sammanhanget uppgett att hen haft dåligt minne bl.a. på grund av stressad arbetssituation och sjukfrånvaro. Det saknas mot den bakgrunden anledning att ifrågasätta företagets uppgifter.

Underlåtenheten att dokumentera rådgivningen står i strid med företagets instruktioner vilka har stöd i lag. Att investeringsrådgivning dokumenteras på ett korrekt sätt är avgörande för bedömningen av investeringsrådgivningen till en kund och för att företaget ska kunna tillvarata sina intressen i händelse av en tvist med kunden.

Med hänsyn till de många allvarliga och oförklarade regelöverträdelserna gör disciplinnämnden bedömningen att licenshavarens licens bör återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Petter Asp, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, f.d. börschefen Carl Johan Högbom, direktören Kajsa Lindståhl och konsulten Kerstin Lindvall-Duffy.