

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2024-12-23
2024:44Swedsec Licensiering AB
Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden meddelar licenshavaren en varning.

SKÄL

Bakgrund

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

Företaget har anmält att licenshavaren har genomfört sex uttagstransaktioner utan att dokumentera vilka identitets- eller fullmaktskontroller som licenshavaren gjort. Anhörigbehörighet har åberopats i samtliga fall, men enligt anmälan finns det inga behörighetshandlingar sparade i kassamaterialet och inte heller någon dokumentation som förklaring till varför transaktionerna initierades.

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

Företagets anmälan

Företagets har i anmälan anfört i huvudsak följande.

En av företagets kunder reklamerade sju uttagstransaktioner från sina konton. Transaktionerna genomfördes under perioden februari–maj 2023.

Vid företagets utredning framkom att licenshavaren hade handlagt sex av de reklamerade transaktionerna. Dessa avsåg uttag om från ca 2 000 kronor till som mest 13 500 kronor och uppgick sammanlagt till drygt 50 000 kronor. De uttagna beloppen användes för betalning till bankgiro eller överfördes till konto i ett annat finansiellt institut.

Det är klarlagt att kontohavaren inte har initierat transaktionerna. Uttagen var signerade av en person som tidigare var släkt med kontohavaren och genomfördes av licenshavaren. Det har kommit fram att två av överföringarna avsåg insättningar till en privatperson som den

tidigare släktingen hade ett avtalsförhållande till. Övriga betalningar har, enligt reklamationen, avsett elräkningar för den tidigare släktingens egen räkning.

Licenshavaren har angett "Anhörigbehörighet" på kvittot men det finns inga behörighetshandlingar sparade i kassamaterialet och ingen dokumentation som visar vilka identitets- eller fullmaktskontroller som licenshavaren har gjort i samband med uttagen. Det finns inte heller några noteringar i företagets kundsystem som förklaring till transaktionerna eller varför transaktionerna är initierade. Den tidigare släktingen ingick dessutom inte i den närståendekrets som kunde åberopa anhörigbehörighet.

Företaget har kompenserat kunden för de uttagna beloppen.

Företaget har tilldelat licenshavaren en skriftlig varning men har fortsatt förtroende för hen.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har medgett att hen har gjort fel men har invänt att det kontor där licenshavaren arbetade inte efterlevde företagets interna regler vid tidpunkten för regelöverträdelserna. Licenshavaren har anfört i huvudsak följande.

Licenshavaren är ångerfull över att hen inte har följt reglerna vad gäller arkivering av verifikationer. Licenshavaren har sedan bristerna uppdagades haft kontinuerlig kontakt med sin närmaste chef då detta inte får hända igen. Företaget har numera gått igenom och ändrat sina rutiner för att åtgärda denna brist så att det inte ska kunna ske igen.

Överväganden

Av företagets anmälan och licenshavarens medgivande står det klart att licenshavaren vid sex tillfällen har genomfört transaktioner från en kunds konto utan att dokumentera att uppdragsgivaren hade behörighet eller uppdrag från kunden. Transaktionerna har gjorts med åberopande av anhörigbehörighet men det finns inga behörighetshandlingar dokumenterade och inte heller någon dokumentation som förklaring till transaktionerna.

Licenshavaren har genom sitt agerande brutit mot företagets interna regler som bygger på lag. Reglerna om fullmakt och behörighet är av central betydelse för att företaget ska upprätthålla kundernas, allmänhetens och myndigheternas förtroende. Det rör sig om upprepade uttag under en period om drygt tre månader och om inte obetydliga belopp. Licenshavarens agerande har skadat företagets anseende och orsakat företaget ekonomisk skada.

Licenshavaren har anfört att man på det kontor där licenshavaren arbetade inte följde företagets interna regler, vilket företaget inte har kommenterat närmare. Som licenshavare har licenshavaren dock ett eget ansvar för att följa de regler som gäller. Det som licenshavaren har anfört i denna del kan därför inte medföra att licenshavaren undgår ansvar för sitt agerande.

Disciplinnämnden finner, liksom disciplinutskottet, att påföljden bör bestämmas till en varning.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

I nämndens beslut har deltagit justitierådet Kristina Ståhl, f.d. bankjuristen Lennart Bandh, bolagsjuristen Mats Beckman, konsulten Kerstin Lindvall-Duffy och f.d. chefsjuristen Jan Persson.