

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT 2025-04-16
2025:10Swedsec 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).

Företaget har anmält att licenshavaren på allvarligt sätt brustit i dokumentation av ärenden.

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.

Företaget gjorde under hösten 2024 en genomlysning av de försäkringsavtal som ingåtts under licenshavarens ansvar under perioden 2016–2024. Det framgick då att det i 65 av 256 ärenden helt saknades dokumentation. Det fanns varken försäkringsdistributionsrelaterad dokumentation eller rådgivningsdokumentation. Genomlysningen visade också att ungefär 60 % av ingångna avtal var någotsånär dokumenterade år 2021 och att motsvarande siffror för 2022, 2023 och 2024 var 85 %, 80 % respektive 0 %.

Företaget meddelade till följd av detta licenshavaren en skriftlig varning. Licenshavaren arbetar fortsatt i företaget, men inte längre med rådgivning till kund.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har getts möjlighet att yttra sig över anmälan men hen har inte gjort så.

Överväganden

Företaget har i sin anmälan redogjort för omfattande brister vad gäller dokumentation i licenshavarens ärenden. Licenshavaren har inte yttrat sig i ärendet. Disciplinnämnden finner inte anledning att utgå från annat än de uppgifter som företaget har lämnat.

Licenshavaren har helt underlåtit att dokumentera 65 ingångna försäkringsavtal under perioden 2016 till 2024. Av utredningen framgår också att dokumentation helt saknas för de försäkringsavtal som ingåtts under 2024. Underlåtenheten att dokumentera står i strid med företagets interna regler vilka grundar sig på bland annat lag.

Dokumentationskraven är av central betydelse både för kundskyddet och för företagets möjligheter att hantera eventuella klagomål avseende rådgivningen. Mot bakgrund av att det i detta fall är fråga om flagranta överträdelser av dokumentationsplikten – där dokumentation i stor utsträckning saknas helt – och att det inte har framkommit några förmildrande omständigheter, ska licenshavarens licens återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Petter Asp

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