

SWEDSECS DISCIPLINNÄMND

BESLUT

2025-06-03

2025:20

Swedsec Licensiering AB

Licenshavaren

BESLUT

Disciplinnämnden återkallar licenshavarens licens.

SKÄL**Bakgrund**

Licenshavaren var vid tidpunkten för de anmälda händelserna anställd som förmögenhetsrådgivare hos ett anslutet företag och innehavare av aktiv licens hos Swedsec Licensiering AB (Swedsec). Licenshavaren har därefter lämnat sin anställning hos företaget och licenshavarens licens är för närvarande vilande.

Företaget har anmält att licenshavaren har fabricerat möten och rådgivningsdokumentationer med avsikt att vilseleda företaget gällande den egna arbetsprestationen.

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

Företagets anmälan

Företaget har i anmälan anfört i huvudsak följande.

Företagets krav är att en förmögenhetsrådgivare ska uppnå ett visst antal rådgivningstillfällen per år. Licenshavaren nådde inte upp till detta krav och har därför registrerat rådgivningar som inte har ägt rum. Totalt har 19 rådgivningar identifierats som felaktiga.

Rådgivningsdokumentationerna har innehållit bakgrund, syfte, kundens placeringshorisont och riskvilja samt minst ett placeringsförslag. Kunderna har inte varit medvetna om att licenshavaren har upprättat dokumentation eller genomfört behovsanalys och inte heller att licenshavaren tagit ställning till kundernas riskvilja och placeringshorisont. Flera av dessa dokumentationer är helt och hållet fabricerade av licenshavaren då inget kundmöte har ägt rum. Licenshavaren har därefter skickat dessa dokumentationer till kunderna. Om kunderna valt att genomföra placeringsförslag som baserats på en behovsanalys som i stort var fabricerad och utan ett rådgivningsmöte har de riskerat att lida ekonomisk skada.

Under de fabricerade kundmötena har licenshavaren också upprättat rådgivningsdokumentationer för kunder med avtal om diskretionär förvaltning genom företagets enhet för kapitalförvaltning. Det har skett efter den årliga genomgången med kunden som sker tillsammans med ansvarig rådgivare från enheten för kapitalförvaltning. När en kund har ett diskretionärt avtal är det rådgivaren från enheten för kapitalförvaltning som ansvarar för att upprätta rådgivningsdokumentation som utgår från en tydlig behovsanalys. Skulle kunden välja licenshavarens fabricerade placeringsförslag riskerar kunden att lida ekonomisk skada eftersom kundens diskretionära förvaltning är anpassad utifrån kundens ekonomi.

Licenshavarens inställning

Licenshavaren har beretts möjlighet att yttra sig över anmälan men har inte hört av sig.

Överväganden

Licenshavaren har inte yttrat sig i ärendet. Disciplinnämnden saknar grund för att ifrågasätta företagets uppgifter och utgår därför från företagets anmälan i ärendet.

Av anmälan framgår att licenshavaren felaktigt registrerat att hen genomfört ett stort antal rådgivningar i syfte att nå upp till företagets krav på antal rådgivningstillfällen per år. Trots att faktiska rådgivningar inte har genomförts har rådgivningsdokumentationer upprättats och skickats till kunder. Behovsanalysen i rådgivningsdokumentationerna har till stor del baserats på fabricerade uppgifter och kunderna har därför riskerat att lida ekonomisk skada om de följt rådgivningen.

Licenshavaren har alltså medvetet brutit mot företagets interna regler som har stöd i lag och har genom sitt agerande utsatt kunder för risken att lida ekonomisk skada. Licenshavaren har också riskerat att skada företagets förtroende hos kunder och myndigheter. Vidare riskerar företaget att behöva ersätta kunder för eventuell ekonomisk skada till följd av placeringsförslag med felaktigt upprättade rådgivningar eller felaktig diskretionär portföljförvaltning.

Det inträffade visar att licenshavaren inte är lämplig att inneha licens. Licenshavarens licens ska därför återkallas.

På disciplinnämndens vägnar

Kristina Ståhl

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