

## Sak 45: Disiplinærutvalgets vedtak

### Bakgrunn og saksbehandling

Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) mottok våren 2024 melding (Meldingen) fra medlemsforetaket (Bedriften) om en rådgivers (Rådgiver) mulige brudd på "God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling", jf. FinAuts regelverk § 3-8.

FinAut oversendte Meldingen med dokumentasjon til Rådgiver og Rådgiver svarte at hen ikke ønsket å kommentere saken og har tilkjennegitt at hen ikke har motforestillinger til Bedriftens fremstilling av saken.

Bedriften og Rådgiver har dermed hatt innsynsrett i saksdokumentene fremlagt for FinAut og fått anledning til å uttale seg.

Disiplinærutvalget finner at saken er godt nok opplyst og for øvrig er egnet for behandling i FinAut, jf. FinAuts regelverk § 3-8 c).

### Saksfremstilling

#### Innledning

Rådgiver ble autorisert i henhold til Autorisasjonsordningen for Skadeforsikring (årxx), Kreditt (årxx), Personforsikring (årxx) og Sparing og investering (årxx).

I henhold til FinAuts regelverk § 3-8 c) ble Rådgivers status satt til "hvilende" av FinAuts administrasjon ved mottak av Meldingen.

Rådgiver er ikke tidligere ilagt advarsel eller andre sanksjoner fra FinAut.

#### Bedriftens anførsler

Bedriften anfører at Rådgiver har hatt et romantisk forhold til en kunde i mer enn ett år (Kunden). Rådgiver har foretatt et betydelig antall tjenstlige og ikke-tjenstlige oppslag på Kundens konto og transaksjoner, uten å kunne redegjøre for grunnlaget. Dette har skjedd både mens de hadde et forhold, men også etter at forholdet ble avsluttet. (...)

Rådgiver var ikke registrert rådgiver for Kunden. Det vises til at Kunden i noen av oppslagene har gitt samtykke til oppslag på konto/transaksjoner, mens det er lite sannsynlig med bakgrunn i omfanget av oppslag.

Bedriften anfører at Rådgiver har brutt God skikk regel nr. 2 Profesjonalitet og God skikk regel nr. 3 Personvern.

## Disiplinærutvalgets vurdering

### Vurdering av brudd på God skikk

Disiplinærutvalget i FinAut skal ta stilling til om Rådgiver har begått gjentatte eller grove brudd på God skikk eller på andre sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon, til rådgivningen, saksbehandlingen eller til virksomheten, jf. FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c) jf. b). Disiplinærutvalget skal ifølge samme bestemmelse så ta stilling til om eventuelt brudd skal ilegges sanksjon.

Rådgiver har ikke bestridt Bedriftens anførsler, og Disiplinærutvalget legger derfor faktum i Meldingen til grunn. Disiplinærutvalget legger til grunn at Rådgiver i en rekke tilfeller har foretatt et betydelig antall oppslag på Kundens konto og transaksjoner, uten å kunne redegjøre for grunnlaget. (...)

Det følger av God skikk regel nr. 3 Personvern at kundeopplysninger skal håndteres på en måte som sikrer personvern og kundens rettigheter. I kommentarutgaven til God skikk fremgår det:

*«Personopplysninger må behandles på en lovlig, rettferdig og gjennomsiktig måte. For at behandlingen skal være lovlig må den baseres på et behandlingsgrunnlag, f.eks. at en avtale med kunden skal oppfylles eller at det foreligger en lovpålagt plikt som innebærer behandling av personopplysninger.»*

Det er ikke tvilsomt at det å gjøre oppslag på kunder som ikke har et tjenstlig formål, er i strid med God skikk regel nr. 3 Personvern. Det er også i strid med Bedriftens – og øvrige finansbedrifters – interne regelverk. At bankansatte urettmessig får innsyn på konto og i kontobevegelser uten at det er nødvendig, er klart egnet til å svekke tilliten til banken og bransjen for øvrig. Slike handlinger er også i strid med God skikk regel nr. 2 Profesjonalitet.

Disiplinærutvalgets vurdering er at Rådgivers handlinger er alvorlige brudd på God skikk regel nr. nr. 3 Personvern, samt God skikk regel nr. 2 Profesjonalitet.

Samlet er det Disiplinærutvalgets vurdering at Rådgiver har begått gjentatte og grove brudd på God skikk og andre sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon og til virksomheten, jf. FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c).

I det følgende vil Disiplinærutvalget vurdere om Rådgiver skal ilegges sanksjoner og eventuelt hvilke sanksjoner som skal ilegges.

### Vurdering av sanksjoner

I henhold til FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c) kan Disiplinærutvalget ilegge følgende sanksjoner:

- Advarsel. I tillegg kan det gis relevante sanksjoner, avhengig av alvorlighetsgrad, som vilkår for å beholde autorisasjonen(e), for eksempel tilleggsopplæring og veiledning og kontroll.
- Fratakelse av autorisasjon(er). Det kan settes en frist på inntil 3 år for når kandidaten kan søke om å avlegge nye prøver. Fristen som settes avhenger av alvorlighetsgrad.

Følgende forhold bør særlig vektlegges i vurderingen av type sanksjon(er):

*Handlingens grovhet, om kunder, markedets integritet eller bransjens omdømme er blitt skadelidende, den ansattes stilling og erfaring, den ansattes medvirkning til opplysning av saken, tiden mellom handlingen og behandling av sanksjonssaken, om advarsel tidligere er gitt samt medlemsbedriftens rolle.*

Disiplinærutvalget har vurdert Rådgivers brudd til å være alvorlig og er kommet til at sanksjonen må bli fratakelse av autorisasjon. Disiplinærutvalget har i vurderingen av sanksjoner lagt særlig vekt på sakens alvorlighetsgrad og hensynet til bransjens integritet, tillit og omdømme, som svekkes av slike brudd.

Etter en konkret og samlet vurdering har Disiplinærutvalget kommet til at Rådgiver fratras sine autorisasjoner i Skadeforsikring, Kreditt, Personforsikring og Sparing og investering for seks måneder. Disiplinærutvalget har i vurderingen av sanksjoner lagt vekt på sakens alvorlighetsgrad og hensynet til bransjens integritet, tillit og omdømme, som svekkes av slike brudd. Disiplinærutvalget har samtidig lagt en viss vekt på at Rådgiver har medvirket til rask løsning av saken ved umiddelbart ikke å bestride de faktiske forhold.

Etter perioden for fratakelse på seks måneder, som regnes fra datoen da autorisasjonen ble satt til hvilende, (ddmmåå) kan det søkes om å avlegge autorisasjonsprøver på nytt, jf. FinAuts regelverk § 3-8. Det er et vilkår at Rådgivers arbeidsgiver anbefaler dette og går god for at vedkommende er skikket. Søknad om å avlegge nye autorisasjonsprøver kan sendes tidligst seks uker før perioden for fratakelse er over.

## Disiplinærutvalgets konklusjon

Rådgiver fratras sine autorisasjoner i Skadeforsikring, Kreditt, Personforsikring og Sparing og investering, hvor tidligste mulighet til å avlegge autorisasjonsprøver på nytt settes til seks måneder.

Den autoriserte kan innen fire uker påklage Disiplinærutvalgets avgjørelse til det særskilte klageorganet. Fristen regnes fra det tidspunktet underretning om avgjørelsen er kommet frem til innklagede, jf. regelverket § 3-8 c) siste ledd.