

2025 – 03-03

Sak 47 – Disiplinærutvalgets vedtak

BAKGRUNN OG SAKSBEHANDLING

Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) ble vinteren 2024 kontaktet av en autorisert rådgiver (Rådgiver) som hevdet at eksamensresultatet på to prøver ikke var registrert på hans bruker. FinAuts vurdering var at Rådgiver ga uriktige opplysninger til FinAut og forfalsket diplomer for å få registret prøver han ikke hadde avlagt.

Saken ble oversendt Disiplinærutvalget og behandlet som en melding om mulige brudd på "God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling", jf. FinAuts regelverk § 3-8.

Rådgiver har hatt innsynsrett i saksdokumentene og fått anledning til å uttale seg. Siste uttalelse ble mottatt fra Rådgiver vinteren 2024.

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 Autorisasjonsordningene for Skadeforsikring pm for flere år siden, Skadeforsikring Næring og Personforsikring Næring noen år etter det.

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

Nærmere om saken

I henvendelsen fra Rådgiver ble det vist til to diplomer som han hevdet var fra åååå etter at Rådgiver skal ha avlagt prøven i «Personlig økonomi 2 og makroøkonomi» samt «Grunnleggende personlig økonomi» dd.mm.åå.

I et brev til Rådgiver anførte FinAut at Rådgivers to diplomer var forfalsket. Dette ble blant annet begrunnet i at det var benyttet feil navn på prøvene og uriktig dato.

Rådgiver innrømmer å ha forfalsket diplomene. Han angrer veldig og tar avstand fra handlingen.

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 innrømmet at han har forfalsket to diplomer og gitt uriktige opplysninger til FinAut med den hensikt å få registret to eksamener som han ikke har avlagt. Dette er klart et grovt brudd på sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon og til virksomheten, jf. FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c). Disiplinærutvalget bemerker at dersom kursene hadde blitt registrert ville dette gitt feilaktig inntrykk av Rådgivers kompetanse, som i ytterste konsekvens kunne fått konsekvenser for kundebehandlingen.

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.

Etter en konkret og samlet vurdering har Disiplinærutvalget kommet til at Rådgiver fratras sine autorisasjoner i Skadeforsikring pm, Skadeforsikring Næring og Personforsikring Næring for to år. 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 perioden for fratakelse på to år, som regnes fra vedtaksdato 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.

DISIPLINÆRUTVALGETS KONKLUSJON

Rådgiver fratas sine autorisasjoner i Skadeforsikring pm, Skadeforsikring Næring og Personforsikring Næring, hvor tidligste mulighet til å avlegge autorisasjonsprøver på nytt settes til to år.

Den autoriserte kan innen 4 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.