



STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 4

PROTOKOLL
2021-04-27
Handläggning i
Stockholm

Aktbilaga 61
Mål nr
T 14908-20

Handläggning i parternas utevaror

RÄTTEN

Rådmannen Céline Holmberg

PROTOKOLLFÖRARE

Tingsnotarien Sara Varda St Vincent

PARTER

Kärande

WIDAR Mikael Nord, 19850205-3336
8 Kampanella Street
ATD 1480 Attard

Ombud: Advokat Carl Ridderstråle
Advokatfirman Carl Ridderstråle
Artillerigatan 6, 1 tr
114 51 Stockholm

Svarande

Swedbank Ab, 502017-7753
105 34 Stockholm

Ombud: Advokat Anders Malm
AG Advokat KB
Box 7225
103 89 Stockholm

Ombud: Advokat Björn Wendleby
Harvest Advokatbyrå AB
Box 7225
103 89 Stockholm

SAKEN

Rätt till bankkonto; nu fråga om edition

Widar Nord har yrkat att Swedbank ska förpliktas att förete följande handlingar:

Dok.Id 2361150

Postadress
Box 8307
104 20 Stockholm

Besöksadress
Scheelegatan 7

Telefon
08-561 654 10

E-post:
stockholms.tingsratt.avdelning4@dom.se
www.stockholmstingsratt.se

Telefax

Expeditionstid
måndag – fredag
08:00–16:00

1. En komplett och omaskerad utskrift av all information som finns sparad avseende Widar Nord i bankens kundsystem.

Banken har gett in skärmdumpar ur systemet i aktbilaga 12 men, men dessa utgör ett ofullständigt och vilseledande urval av dessa uppgifter. Aktbilagans första sida har rentav klippts ihop så att noteringar som har gjorts vid tidpunkten då banken uppnådde kundkännedom 2018 har dolts utan att bilagan ger intryck av att dölja något. Den kompletta informationen i bankens kundsystem är av relevans för att styrka Widar Nords påstående att banken under hösten 2018 ansåg sig ha uppnått fullgod kundkännedom om Widar Nord och återställde hans kontos samtliga funktioner. Den har också betydelse som bevis då den ger en helhetsbild av vilken information, och därmed grad av kundkännedom, som banken hade om Widar Nord. Utskrifterna som banken givit in är vidare delvis maskerade, vilket inte är acceptabelt.

2. Alla handlingar som tillkommit inom banken avseende bankens åtgärd i april 2020 att stänga ned Widar Nords möjlighet att utföra utlandsbetalningar, såsom beslut om åtgärden, dokumenterade överväganden inför åtgärden, skäl för åtgärden eller intern korrespondens om åtgärden.

Handlingarna har betydelse som bevis till styrkande av Widar Nords påstående att bankens åtgärd att stänga av möjligheten att göra utlandsbetalningar inte grundade sig på bristande kundkännedom. De interna handlingar banken upprättat rörande åtgärden kan förväntas utvisa de verkliga skälen för bankens agerande.

3. Alla handlingar som tillkommit inom banken avseende bankens påstådda åtgärd att klassificera Widar Nord som en kund med ”mycket hög risk”, såsom beslut om åtgärden, dokumenterade överväganden inför åtgärden, skäl för åtgärden eller intern korrespondens om åtgärden.

Handlingarna har betydelse som bevis till styrkande av Widar Nords påstående att det saknats hållbara skäl för den påstådda åtgärden. De interna handlingar banken

upprättat rörande åtgärden kan förväntas utvisa de verkliga skälen för bankens agerande.

5. Widar Nords korrespondens med banken via internetbankens meddelandefunktion under hela perioden 2016-2020,

till vederläggande av påståendet att banken tidigare skulle ha spärrat kontot på grund av uteblivna svar på kundkännedomfrågor och till styrkande av att banken ansåg sig ha uppnått adekvat kundkännedom under hösten 2018.

Swedbank å sin sida har tillhandahållit vissa dokument och har samtidigt bestritt editionsyrkandet. Swedbank har därvid anfört följande.

Punkt 1 – ”En komplett och omaskerad utskrift av all information som finns sparad avseende Widar Nord i bankens kundsystem”

Swedbank har tillhandahållit blanketten ”beslutsordning avseende kunder med riskklass hög och mycket hög”. Swedbank har maskat vissa uppgifter för att skydda de anställdas integritet och rätt till sina personuppgifter.

Punkt 2 – ”Alla handlingar som tillkommit inom banken avseende bankens åtgärd i april 2020 att stänga ned Widar Nords möjlighet att utföra utlandsbetalningar”

Några ytterligare handlingar existerar inte och kan därför inte lämnas ut.

Punkt 3 - Alla handlingar som tillkommit inom banken avseende bankens påstådda åtgärd att klassificera Widar Nord som en kund med ”mycket hög risk”

Denna klassificering görs utifrån en riskklassificeringsmodell som är helt automatiserad. Banken har följt kraven i PTL vid skapandet av modellen och tillämpningen av den, i syfte att klassificera risken kopplad till ett kundförhållande och monitorering baserat därpå.

Det finns således ingen fysisk person som fastställt att Widar Nord utgör en ”mycket hög risk” genom att läsa eller skapa handlingar. Sådana beslut, dokumenterade överväganden eller intern korrespondens som begärs i punkt 3 i editionsyrkandet existerar således inte.

Efter den automatiserade bedömningen i riskklassificeringsmodellen fattades ett beslut av Swedbank rörande kundrelationen, vilken nu bifogats i maskat skick.

Punkt 5 - Widar Nords korrespondens med banken via internetbankens meddelandefunktion under hela perioden 2016-2020

Handlingar i punkt 5 i editionsyrkandet har redan skickats till Widar Nord men har även getts in till domstolen. Beträffande käranden finns det meddelanden i ”Kontakten” fr.o.m. den 24 augusti 2017. Dock består samtliga meddelanden fram till den 1 april 2020 enbart av generell information till Bankens kunder och har utelämnats i den bifogade handlingen.

I ett kompletterande yttrande den 21 april 2021 har Widar Nord frånfallit yrkandet vad avser punkt 4.

Efter genomgång av handlingarna meddelar tingsrätten följande

BESLUT

Tingsrätten avslår Widar Nords editionsyrkanden.

Skälen för tingsrättens beslut

Enligt 38 kap. 1 § första stycket RB gäller att den som innehar en skriftlig handling, som kan antas äga betydelse som bevis, är skyldig att förete den. För att ett yrkande om edition ska kunna bifallas krävs att den handling eller de uppgifter som omfattas av yrkandet kan identifieras av motparten (identifikationskravet) och kan antas ha

betydelse som bevis (relevanskravet). Om dessa krav är uppfyllda får bedömningen göras om handlingarna innehåller yrkeshemligheter och om det i så fall finns synnerlig anledning att lämna ut handlingarna. Detta följer av 38 kap. 2 § andra stycket RB.

Avseende editionsyrkandets punkt 1 har Swedbank inkommit med en handling som enligt Swedbank motsvarar de handlingar som Widar Nord har yrkat edition avseende. Tingsrätten bedömer att handlingen, i tillägg till den tidigare ingivna handlingen innehållande skärmdumpar från bankens kundsystem (aktbilaga 12), motsvarar de av Widar Nord begärda handlingarna.

Swedbank har således redan företett de begärda handlingarna. Att Swedbank därvid har maskat de anställdas namn föranleder ingen annan bedömning, då de anställdas namn inte kan antas ha betydelse i bevishänseende. Begäran om editionsföreläggande kan således inte bifallas i denna del.

Avseende editionsyrkandets punkt 2 har Swedbank angivit att det inte finns några ytterligare dokument avseende bankens åtgärd att stänga ned Widar Nords möjlighet att utföra utlandsbetalningar. I målet har inte framkommit något som ger anledning att betvivla riktigheten i detta påstående. Begäran om editionsföreläggande kan således inte bifallas i denna del.

Avseende punkt 3 har Swedbank angivit att klassificeringen av Widar Nord som kund med ”mycket hög risk” har gjorts utifrån en riskklassificeringsmodell som är helt automatiserad, samt att den närmare konstruktionen av bankens system utgör företagshemligheter.

Widar Nords begäran tar sikte på alla de handlingar som ligger till grund för beslutet att klassificera honom som en kund med mycket hög risk. Mot bakgrund av bankens beskrivning, att klassificeringen skett genom en automatisk bearbetning av information utifrån en riskklassificeringsmodell, får de begärda handlingarna betecknas som en form av metadata.

Det finns visserligen möjlighet att göra sådana data föremål för edition. Dock gör tingsrätten bedömningen att bankens automatiska modell för riskklassificering får antas ha mycket låg relevans för det uppgivna bevistemålet; att banken har andra, verkliga skäl för sitt agerande än de som har uppgivits. Därutöver bedömer tingsrätten att de närmare detaljerna om bankens system kan antas utgöra företagshemligheter. Då det saknas synnerlig anledning att förplikta banken att utge dessa handlingar kan begäran om editionsföreläggande inte bifallas i denna del.

Vad slutligen avser editionsyrkandets punkt 5 har Swedbank tillhandahållit den efterfrågade korrespondensen i "Kontakten". Banken har angivit att det inte finns några personliga meddelanden till eller från käranden i "Kontakten" under perioden under den efterfrågade perioden fram till den 1 april 2020. Begäran om editionsföreläggande kan således inte bifallas.

I anledning av vad som angivits ovan saknas det förutsättningar att rikta något föreläggande mot Swedbank i enlighet med 38 kap. 2 § rättegångsbalken. Widar Nords begäran om edition ska därför avslås.

Beslutet kan endast överklagas i samband med talan mot dom eller slutligt beslut.

Som ovan

Sara Varda St Vincent

Prot. uppvisat /