finans förbundet

Finansförbundets tematräff om Swedsec startar klockan 12:00

Vi kommer att börja med en föreläsning på ca 30 minuter. Därefter finns tid för frågor.

I dagens möte är det helt okej att:

- → Ha kameran av eller på.
- → Äta lunch eller promenera med kameran avstängd.
- → Ställa frågor efter föreläsningen.
- → Skriva frågor i chatten.

Välkommen!

Tematräff: innehåll

- Om Swedsec
- Disciplinprocessen
- Några ärenden
- Framtid

Henrik Cronier, förbundsjurist

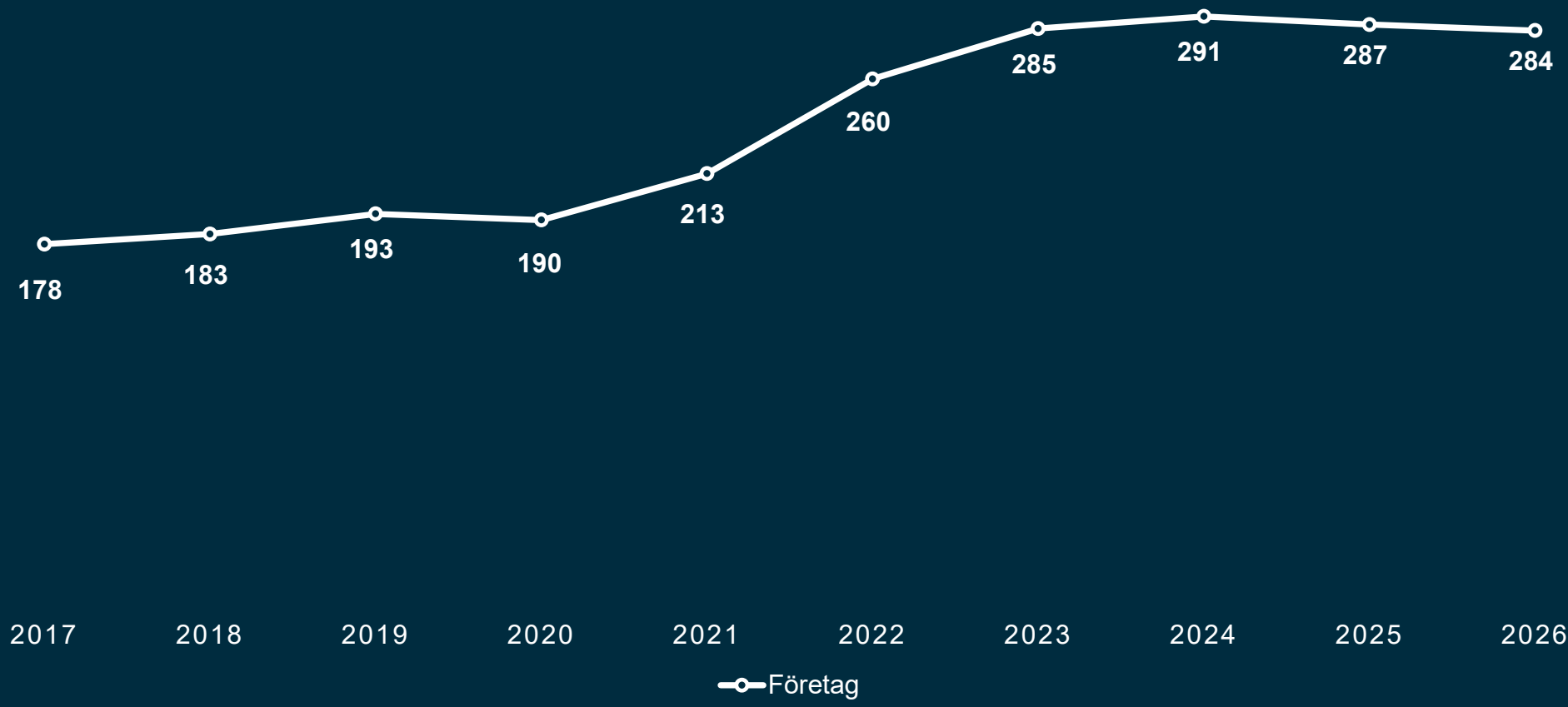
finans förbundet

Swedsec Licensiering AB

- Bildades 2001 av Svensk Värdepappersmarknad
  - Branschorganet för företag som står under Finansinspektionens tillsyn och är aktiva på värdepappersmarknaden
- Ca 290 anslutna företag
- Ca 24 000 licenshavare
- Ca 10 000 vilande licenser
- Självreglering som bygger på frivillighet
- Ökad betydelse med nya krav på finansmarknaden

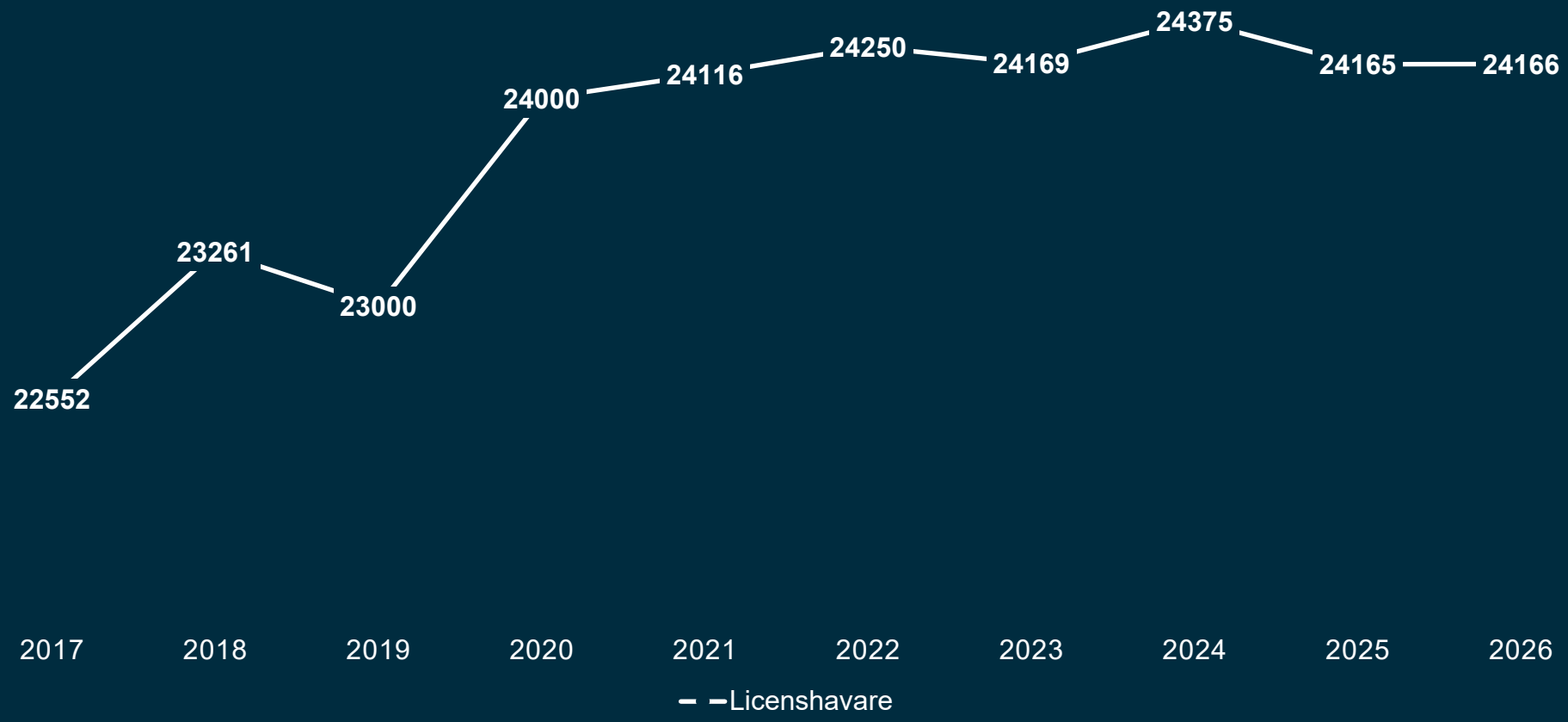
finans förbundet

Anslutna företag



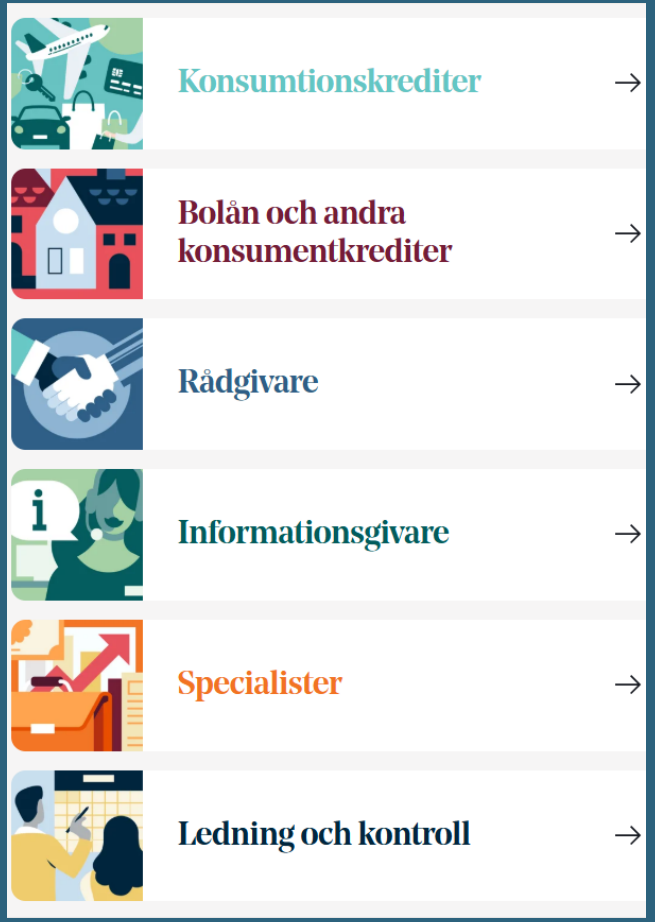
finans förbundet

Anslutna licenshavare



finans förbundet

Swedsecs test för licens



- Sex yrkesanpassade licensieringstester
- Testet för konsumtionskrediter introducerades hösten 2026
- Det finns flera tester men endast en Swedseclicens

finans förbundet

Krav för att få Swedseclicens

- Att sökanden
  - har godkänt resultat på licensieringstestet,
  - är anställd i ett till Swedsec anslutet företag,
  - är lämplig att inneha licens, vilket intygas av det anslutna företaget,
  - förbinder sig att följa Swedsecs regelverk,
  - medger att dennes personuppgifter får registreras m.m.

- Licensen är aktiv när man arbetar och kan vilandeförklaras i max fem år.



finans förbundet

Vilka regler ska licenshavare följa?

Swedsecs egna regler

Banksekretess - Lag om bank och finansieringsrörelse

Finansinspektionens allmänna råd

Lag om värdepappersmarknaden

EU direktiv och förordningar, MiFID II, MAR, MiFIR

EU:s konsumentkreditdirektiv, konsumentkreditlagen

Svensk värdepappersmarknads riktlinjer

Interna regler på det anslutna företaget om de har sin grund i lag, förskrifter, författningar, bransch rekommendationer, allmänna råd mm.

Praxis

Inte arbetsrättsliga regler!

finans förbundet

Anmälan av regelöverträdelser

- Skyldighet att anmäla regelöverträdelser om det finns skäl att anta att det kan leda till disciplinpåföljd.
- **Swedsecs Regelverk** med kommentarer finns samlat i en skrift som uppdateras varje år.
- **Swedsecs vägledning** tydliggör vad anmälan skall innehålla och innehåller praxis på området.

finans förbundet



Disciplinprocessen



1.

Anslutet företag gör anmälan om regelöverträdelse till Swedsec

Swedsec kan också inleda ärende på eget initiativ.

2.

Swedsec öppnar ett ärende

- Swedsec öppnar ett ärende och skickar anmälan till licenshavaren med post.
- "Pågående disciplinärende" registreras i webbtjänsten.



3.

Swedsec handlägger ärendet

- Licenshavaren får möjlighet att lämna sin version.
- All kommunikation sker via plattformen Admincontrol.
- Alla skrivelser kommuniceras - alla får ta del av allt material.

Licenshavaren kan anlita ombud på Swedsecs bekostnad

- Swedsec ersätter upp till 100 000 kr + moms.
- Egen självrisk om 10 000 kr.



4.

Disciplinutskottet sammanfattar ärendet "Utkast för synpunkter"

- Disciplinutskottet sammanfattar ärendet och skickar till licenshavaren och företaget som får komma med synpunkter.
- Utkastet innehåller en redogörelse för vad som hänt, relevanta interna och externa regler, tidigare liknande beslut från disciplinnämnden och ett förslag till påföljd.

5.

Disciplinutskottet lämnar över ärendet till disciplinnämnden

- Om regelöverträdelsen kan leda till återkallelse eller varning lämnar disciplinutskottet över ärendet till disciplinnämnden för avgörande.
- Om inte lämnar utskottet anmälan utan åtgärd.



6.

Disciplinnämnden beslutar om påföljd

- Skriftlig handläggning – licenshavaren får möjlighet att komma in med ytterligare synpunkter.
- Licenshavaren kan begära muntligt sammanträde.

Påföljder:

- Återkallelse (kan tidsbestämmas)
- Varning
- Erinran
- Ingen påföljd

7.

Swedsec avslutar ärendet

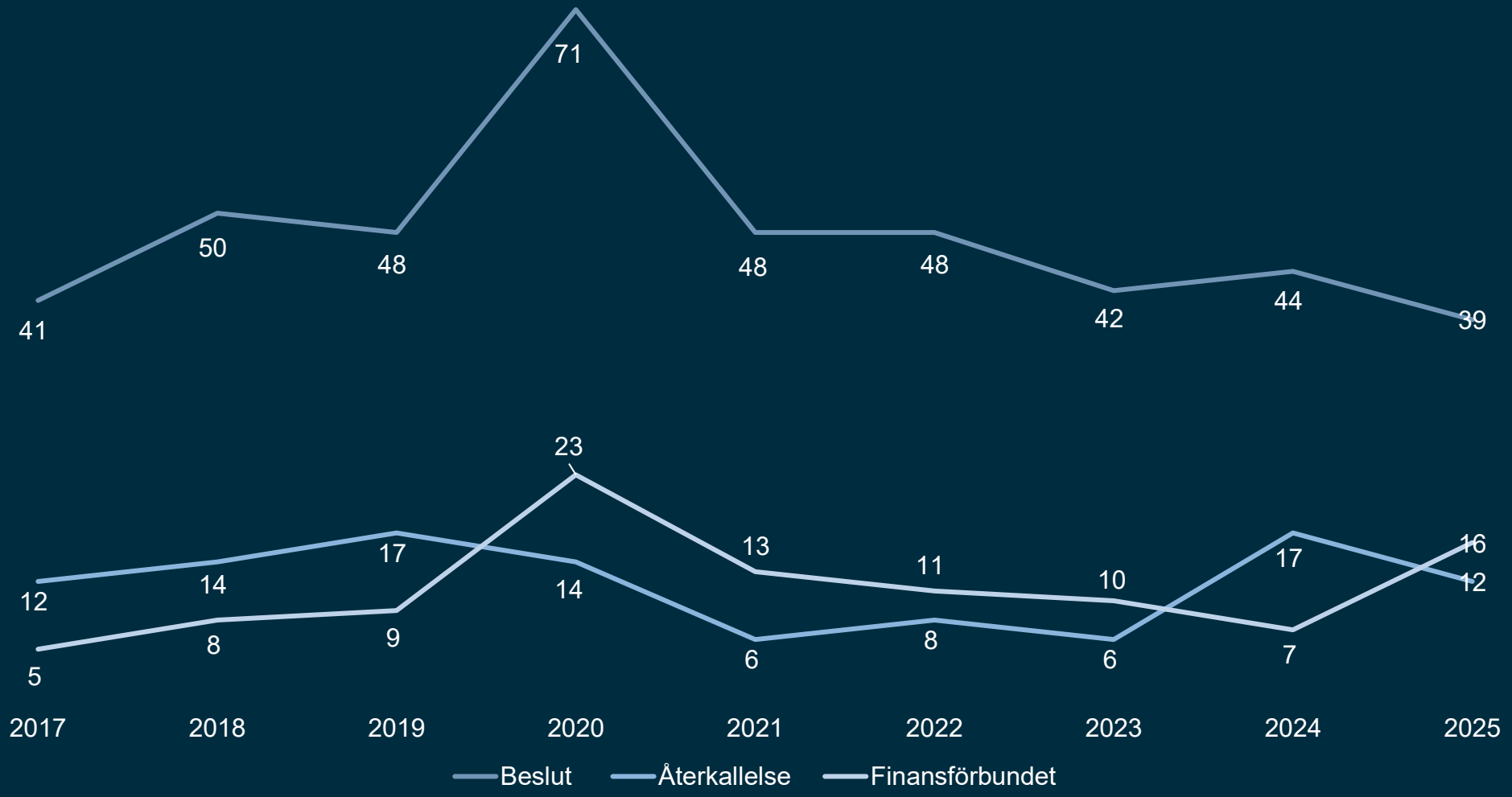
- Swedsec skickar disciplinnämndens beslut till företaget och licenshavaren via Admincontrol (eller med post till licenshavaren).
- Om licenshavare har bytt arbetsgivare (som också är anslutet till Swedsec) skickas beslutet även till den nya arbetsgivaren.
- Beslutet anonymiseras och publiceras på webbplats.
- Återkallelse och varning registreras i Swedsecs webbtjänst. Registrering av återkallelse ligger kvar i tre år och registrering om varning ligger kvar i två år.

Sanktioner (straff)

- Erinran
- Varning
- Temporär indragning
- Permanent indragning

finans förbundet

Beslut i nämnden och återkallelse samt Finansförbundets ärenden



finans förbundet

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025 ett urval

- Rådgivare storbank
  - Anmäld för att ha gjort 300 otillåtna slagningar på sig själv, sin familj och deras företag.
  - Visste att det var otillåtet, var tillåtet förut, ångerfull, fått LAS-varning.
  - Disciplinnämnden delade ut varning för brott mot bankens regler om hur bankens system får användas och brott mot reglerna om intressekonflikter.

finans förbundet

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts

- Privatrådgivare
  - Anmäld för att ha flyttat över sin mammas engagemang till det egna kontoret, givit henne förmånlig ränta och gjort otillåtna slagningar.
  - Ångrat sitt agerande, på eget initiativ justerat räntan och lämnat över ansvaret till kollega.
  - Disciplinnämnden delade ut varning för att mot bankens regler om hur systemen får användas och brott mot reglerna om intressekonflikter.

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts.

- Privatrådgivare
  - I tre fall lämnat investeringsrådgivning utan att dokumentera eller att uppdatera KDK, samt otillåtna slagningar.
  - Bestred att KDK skulle uppdateras, bestred att det var fråga om investeringsrådgivning, medgav slagningar.
  - Disciplinnämnden delade ut varning för icke dokumenterad rådgivning samt slagningarna, ej KDK.

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts.

- Företagsrådgivare
  - Anmäld för att inte anmält bisysslor i två idrottsklubbar. Valde att sluta på banken.
  - Hade fått ok på ena uppdraget men ansökt för sent, hade nämnt att han var nominerad till ordförande men ag hade inte hindrat honom eller bett honom avstå.
  - Menade att det var annat som egentligen låg bakom bankens anmälan.
  - Disciplinutskottet valde att inte lämna över ärendet till disciplinnämnden och ärendet skrevs av.

finans förbundet

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts.

- Rådgivare
  - Anmäld för att haft bisyssla utan att anmäla det till arbetsgivaren för godkännande.
  - Fick sluta sin anställning. Annat låg bakom anmälan och AG visste mycket väl om bisysslan.
  - Utskottet föreslog varning! Disciplinnämnden landade i erinran vilket innebar att anmälan inte skulle ha skett.
  - Fick ny anställning men inte börja eftersom han hade ett pågående disciplinärende.

finans förbundet

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts.

- Kundansvarig på bank
  - Anmäld av sin arbetsgivare för att ha krävt betalning för utlägg som hon inte haft och använt representationskontot privat.
  - Fick sluta i banken, erhöll nytt arbete och var angelägen om att ärendet skulle bli avskrivet. Medgav sakomständigheterna, mycket ångerfull.
  - Utskottet skrev av ärendet i enlighet med tidigare praxis.

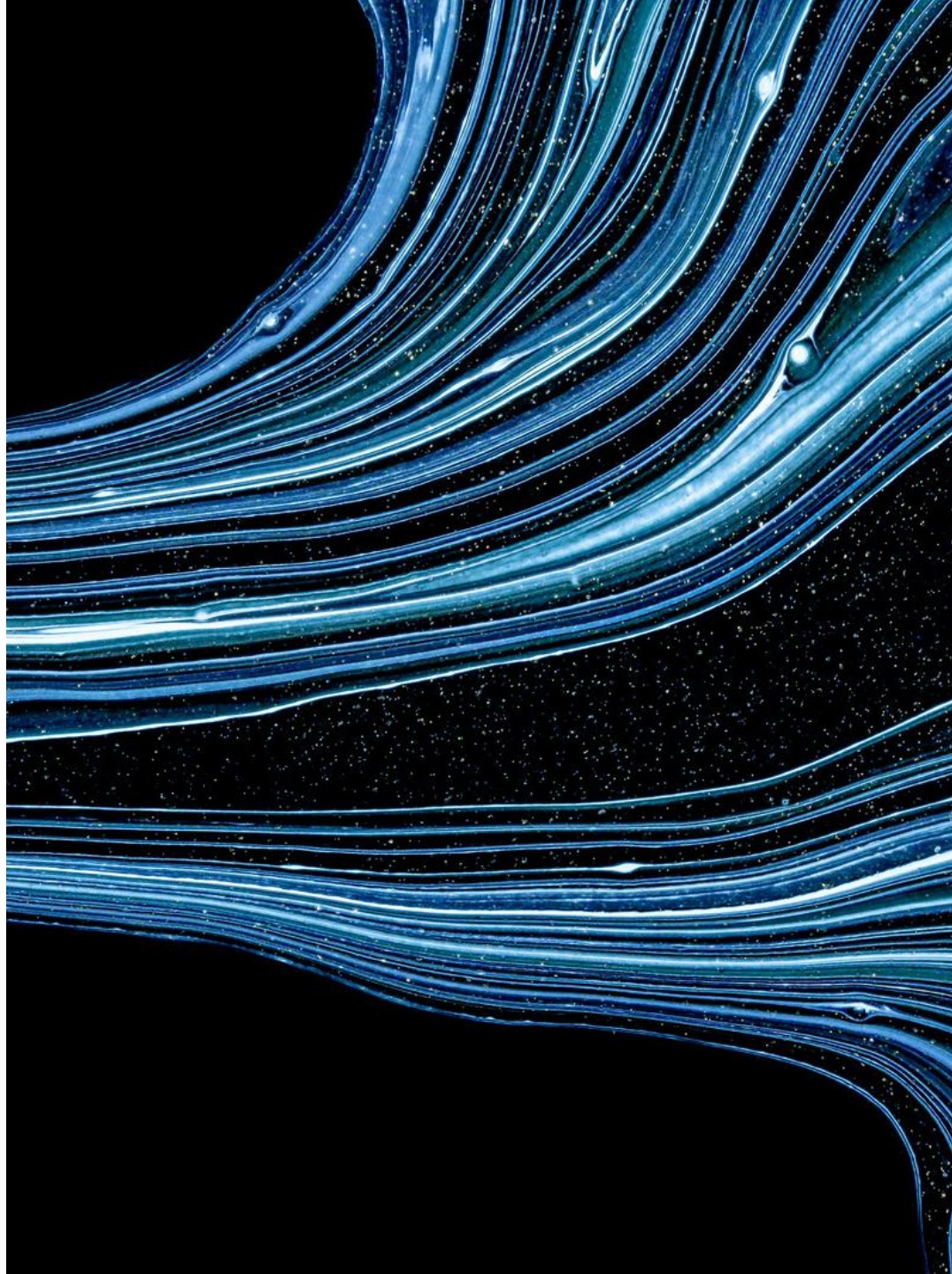
finans förbundet

Finansförbundets ärenden hos Swedsec 2025, forts.

- Kontorschef
  - Anmäld för brott mot bankens och FI:s regelverk om att i strid med reglerna om försäkringsförmedling ha skuldsaldo hos krfm på 100 000 kr utan att anmäla det till banken.
  - Medgav faktum, att det hänt under sjukdomstillstånd och att skulden var numera reglerad.
  - Tidigare praxis pekade mot erinran enligt äldre regler.
  - Nämnden valde att inte lämna över ärendet till disciplinnämnden då det inte kunde antas leda till varning eller indragning.

Framtiden för Swedsec och regelverket

- Antalet medlemmar, licenshavare och ärenden hos Swedsec har stabiliserats på den nivå som vi har idag.
- Förhoppningar om ändringar i regelverket, särskilt i fråga om registerutdrag.
- Finansförbundet har bevakning på Swedsecs registerkontroll i lagstiftningsarbetet bl a via TCO.
- ”Belastningsregisterkontroll i arbetslivet”, SOU 2019:19.
- ”Ett ändamålsenligt regelverk för bakgrundskontroller”
- dir 2025:83.



finans förbundet

finans förbundet

Nästa tematräff

- Den 5 november kl 12.00
  - Bättre samverkan, starkare inflytande – nycklar till framgångsrikt medbestämmande
- Alla utbildningar och tematräffar hittar du på finansforbundet.se

Tack för att du deltog!