

## Ändringar av Swedsecs regelverk

Swedsecs styrelse har beslutat om ändringar i Swedsecs regelverk. Ändringarna gäller från den 1 januari 2024.

Ändringarna avser huvudsakligen

- 1) förtydligande gällande ÅKU för personer som gjort flera licensieringstester,
- 2) förtydligande gällande behörighet att inge disciplinanmälan, samt
- 3) borttagande av licensbevis.

Nedan redovisas ändringarna i korthet.

### **Förtydligande gällande ÅKU för personer som gjort flera licensieringstester**

Swedsecs licensieringssystem bygger på en licens med flera olika underliggande licensieringstester anpassade för olika personalkategorier. Vilket eller vilka licensieringstester som licenshavaren ska ha avlagt beror på licenshavarens befattning och arbetsuppgifter.

Det finns ett stort antal licenshavare som har sådana befattningar och arbetsuppgifter som kräver flera licensieringstester. Vidare finns licenshavare som har Swedsecs licensieringstest för värdepappersmarknaden vilket motsvarar dagens licensieringstester för rådgivare, specialister samt ledning och kontrollfunktioner. Detsamma gäller för den s.k. erfarenhetslicensen<sup>1</sup>.

Swedsec fastställer årligen kunskapskrav för ÅKU för de olika personalkategorierna.

---

<sup>1</sup> Se övergångsbestämmelsen i punkten 4.18 i Swedsecs regelverk 2001-07-01

Det har uppkommit frågor om vilka kunskapskrav för ÅKU som ska tillämpas för anställda som antingen har avlagt flera licensieringstester eller som har licensieringstestet för värdepappersmarknaden eller den s.k. erfarenhetslicensen (som båda motsvarar flera licensieringstester). Swedsec har därför förtydligat i regelverket att licenshavare ska genomföra ÅKU i enlighet med

- 1) de kunskapskrav som motsvarar det eller de licensieringstester som ligger till grund för licensen, och
- 2) licenshavarens aktuella befattning och arbetsuppgifter.

Ovanstående innebär exempelvis att en licenshavare som har avlagt licensieringstesterna för rådgivare och bolån och har arbetsuppgifter som inkluderar bägge områden ska göra ÅKU enligt kunskapskraven för både rådgivare och bolån. Om licenshavaren har upphört att arbeta med t.ex. bolån och alltså bara arbetar med rådgivning behöver han eller hon inte heller genomföra ÅKU för bolån utan bara för rådgivare.

Förtydligandet enligt ovan införs genom en ny kommentar till 5 kap. 2 §.

Notera att Swedsec avser att införa en utökad ÅKU-rapportering fr.o.m. 1 januari 2025 vilket kommer att innebära att anslutna företag även ska rapportera vilken eller vilka ÅKU som licenshavaren genomfört. Bakgrunden till den planerade utökade ÅKU-rapporteringen är att det bland anslutna företag har efterfrågats en möjlighet att följa upp vilka områden som licenshavare har uppdaterat sina kunskaper inom.

### **Förtydligande gällande behörighet att inge disciplinanmälan**

I vissa anslutna företag är den utsedda kontaktpersonen anställd i ett annat företag än det anslutna företaget.

Det har uppkommit fråga huruvida en kontaktperson som är anställd vid ett annat företag än det anslutna företaget har rätt att göra en disciplinanmälan till Swedsec för det anslutna företags räkning. Tolkningsproblematik kan

föreligga i det fall det anslutna företaget emotsätter sig kontaktpersonens bedömning om att en anmälningspliktig regelöverträdelse skett.

Mot ovan bakgrund införs ett tillägg i 8 kap. 10 § samt ett förtydligande i kommentaren till 8 kap. 8 § om att en av det anslutna företaget utsedd kontaktperson ska anses vara behörig att inge en disciplinanmälan till Swedsec för det anslutna företags räkning. Detta ska gälla även om kontaktpersonen är, eller vid tidpunkten för regelöverträdelsen var externt organiserad, d.v.s. anställd vid ett annat företag än det anslutna företaget, t.ex. en compliance officer vid ett annat företag, konsult eller liknande.

## **Borttagande av licensbevis**

Swedsec erbjuder idag dess licenshavare en möjlighet att beställa licensbevis i form av ett plastkort. Licensbevisen beställs i dagsläget i mycket begränsad omfattning.

Det har identifierats vissa problem kring utgivning och hantering av licensbevis, bl.a. att det föreligger ett osäkerhetsmoment vid godkännande av bilder på licenshavare samt bristande efterlevnad bland anslutna företag att samla in och förstöra licensbevis när licenshavarens anställning i ett anslutet företag upphör.

Ett borttagande av licensbevisen skulle inte få några konsekvenser för Swedsecs licensieringssystem. Swedsecs logotyper kommer fortsatt att kunna användas av licenshavare och anslutna företag för att påvisa anslutning till eller licens hos Swedsec. Vidare kommer uppgifter om licenshavare och anslutna företag fortsatt att vara tillgängliga för allmänheten via Swedsecs hemsida.

Det har, mot ovan bakgrund, därför beslutats att licensbevisen helt tas bort och att bestämmelserna om licensbevis i 8 kap. 11–12 §§, 9 kap. 5 § och 14 kap. 5–6 §§ i regelverket stryks. Vidare införs en ny övergångsregel som ålägger licenshavare som innehar ett licensbevis att självmant lämna in licensbeviset till det anslutna företaget för förstörelse alternativt själv förstöra detta. Samma övergångsregler ålägger även anslutna företag som samlat in licensbevis att förstöra dessa.

## **Övriga ändringar**

Övriga ändringar i regelverket är följdändringar och ändringar av redaktionell karaktär.

Vänliga hälsningar

**Swedsec Licensiering AB**

Agneta Oscarsson

Verkställande direktör