

Ändringar av Swedsecs regelverk 2025

Swedsecs styrelse har beslutat om ändringar i Swedsecs regelverk. Ändringarna gäller från den 1 januari 2025.

Ändringarna avser huvudsakligen

- 1) rapportering av ÅKU för personer som gjort flera licensieringstester,
- 2) skyldighet för företag med anknutna ombud eller anknutna försäkringsförmedlare att anmäla regelöverträdelser som avser verksamhet som utförs på företagets tillstånd, oavsett om licenshavaren är anställd i det egna företaget eller hos det anknutna ombudet/anknutna försäkringsförmedlaren (8 kap. 8 §) och
- 3) förtydligande om vad som avses med annan tillståndspliktig verksamhet i 2 kap. 1 §

Nedan redovisas ändringarna i korthet.

Utökad ÅKU-rapportering

De licenshavare som antingen har avlagt flera licensieringstester eller alternativt har licensieringstestet för värdepappersmarknaden eller den s.k. erfarenhetslicensen¹ (de två senare motsvarar flera licensieringstester) ska genomföra årlig kunskapsuppdatering, ÅKU, i enlighet med de kunskapskrav som motsvarar det eller de licensieringstester som ligger till grund för licensen och licenshavarens aktuella befattning och arbetsuppgifter. Det är, precis som tidigare, det anslutna företaget som avgör vilken eller vilka kunskapsuppdateringar som den anställde ska göra.

Från och med 2025 är företagen skyldiga att rapportera in vilken eller vilka ÅKU som den anställde genomfört i Swedsecs webbtjänst (tidigare benämnd onlinetjänsten). I Swedsecs webbtjänst kommer det att framgå vilken eller vilka ÅKU-er licenshavaren har genomfört.

Mot denna bakgrund har 5 kap skrivits om. De nya reglerna har lagts till i 1 § och 3 § och i kommentarerna till nämnda regler. Tidigare 2 § har strukits och innehållet har lagts till i 1 §. Tidigare 3 – 5 §§ har bytt namn till 2 – 4 §§.

Utökad anmälningsskyldighet för företag med anknutna ombud

Enligt nuvarande bestämmelse i 8 kap 8 § i Swedsecs regelverk ska anslutna företag anmäla regelöverträdelser för de licenshavare som är anställda i det anslutna företaget eller var anställda när

¹ Se övergångsbestämmelsen i punkten 4.18 i Swedsecs regelverk 2001-07-01

regelöverträdelserna begicks. Anmälningsskyldigheten gäller också anställda hos anknutna ombud och anknutna försäkringsförmedlare om de är licensierade via det anslutna företaget.

Anställda hos ett anknutet ombud eller en anknuten försäkringsförmedlare med eget tillstånd kan dock inte licensieras via ett annat företag, se 2 kap. 4 §. Flera sådana företag är direktanslutna till Swedsec och deras anställda är därmed licensierade via det företag som de är anställda i.

Eftersom värdepappersinstitut är direkt ansvariga för den verksamhet som anknutna ombud och anknutna försäkringsförmedlare utför inom ramen för värdepappersinstitutets tillstånd framstår det som naturligt att de i förhållande till Swedsec också skulle vara ansvariga för att anmäla regelöverträdelser som skett i den verksamheten.

Från och med 2025 införs ett nytt andra stycke i 8 kap. 8 § med innebörden att för anslutna företag som har anknutna ombud och anknutna försäkringsförmedlare gäller anmälningsskyldigheten under första stycket p.1 även för licenshavare som är anställda hos och licensierade genom det anknutna ombudet eller anknutna försäkringsförmedlaren om regelöverträdelserna avser verksamheten som licenshavaren utfört under värdepappersinstitutets tillstånd.

Regeln införs genom ett nytt andra stycke i 8 kap. 8 § med tillhörande kommentar.

Förtydligande om vad som avses med annan tillståndspliktig verksamhet i 2 kap. 4 §

I 2 kap. 4 § i regelverket anges att anställda hos ett anknutet ombud eller en anknuten försäkringsförmedlare till ett anslutet företag kan licensieras genom det anslutna företaget om ombudet eller förmedlaren inte bedriver annan tillståndspliktig verksamhet. Med annan tillståndspliktig verksamhet avses samma verksamheter som räknas upp i 2 kap 1 §.

Förtydligandet har gjorts genom ett tillägg i kommentaren till 2 kap. 4 §.

Nytt namn på "onlinetjänsten"

Swedsecs inloggade tjänst, onlinetjänsten, i vilken alla uppgifter om företag och licenshavare registreras, byter namn till webbtjänsten.

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

Efter önskemål publicerar Swedsec även regelverket i en version utan kommentarer.