

swedsec

Swedsecs regelverk

UTAN KOMMENTARER

2025-01-01

Innehållsförteckning

| | |
|--|----|
| 1 kap. Inledning och definitioner | 2 |
| 2 kap. Företag som omfattas | 2 |
| 3 kap. Personer som ska ha licens | 4 |
| 4 kap. Krav för att få licens..... | 6 |
| 5 kap. Årlig kunskapsuppdatering | 7 |
| 6 kap. Vilandeförklaring, förfall och aktivering av licens..... | 7 |
| 7 kap. Dispens | 8 |
| 8 kap. Anslutna företags skyldigheter | 9 |
| 9 kap. Licenshavares skyldigheter..... | 11 |
| 10 kap. Disciplinpåföljder, vite och uteslutning av företag..... | 11 |
| 11 kap. Disciplinnämnden..... | 13 |
| 12 kap. Disciplinärenden..... | 13 |
| 13 kap. Prövningsnämnden | 16 |
| 14 kap. Licensieringstest..... | 16 |
| 15 kap. Sekretess och register | 17 |
| 16 kap. Personuppgiftsbiträde | 18 |
| 17 kap. Ändring av regelverket och meddelanden..... | 20 |

1 kap. Inledning och definitioner

1 § Regelverket gäller Swedsec, anslutna företag och licenshavare.

2 § I kapitel 2-10 finns de bestämmelser som gäller för anslutna företag och licenshavare.

I kapitel 11-16 finns bestämmelser som främst rör hantering av ärenden och Swedsec Licensiering ABs ("Swedsec") organisation m.m.

3 § I detta regelverk förstås med

Licens: licens som har erhållits enligt 4 kap. eller enligt vid var tid tillämpliga övergångsregler.

Aktiv licens: licens som inte är vilande.

Licenshavare: fysisk person som har licens, oavsett om licensen är aktiv eller vilande.

Kunskapsuppdatering: utbildning och kunskapskontroll enligt 5 kap. 1 §.

Dataskyddsregleringen: EU:s dataskyddsförordning 2016/679 (dataskyddsförordningen) och lagen (2018:218) med kompletterande bestämmelser till EU:s dataskyddsförordning.

Personuppgiftsincident: En säkerhetsincident som leder till oavsiktlig eller olaglig förstöring, förlust, eller ändring eller obehörigt röjande av eller obehörig åtkomst till de personuppgifter som överförs, lagrats eller på annat sätt behandlats i Swedsecs webbtjänst.

2 kap. Företag som omfattas

1 § Företag får efter godkännande ansluta sig till Swedsec om de i Sverige bedriver någon av följande verksamheter:

1. värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
2. fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
3. försäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) och tillhandahåller finansiell rådgivning eller förvaltar företagets egna finansiella instrument,
4. försäkringsförmedling enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution och tillhandahåller finansiell rådgivning avseende livförsäkringar med sparmoment,
5. förvaltning av specialfond eller diskretionär förvaltning av investeringsportföljer enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare),
6. kreditgivning eller kreditförmedling av bostadskrediter till konsumenter som tillhandahålls av företag med tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller
7. kreditgivning eller kreditförmedling av bostadskrediter till konsumenter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Svensk filial till utländskt företag som bedriver verksamheter motsvarande punkterna 1-7 får ansluta sig till Swedsec. Detsamma gäller för anknuten ombud, etablerat i Sverige, till utländskt företag som bedriver verksamhet motsvarande punkten 1.

Godkännande av anslutning för företag som anges i första och andra stycket får ges om det finns skäl att anta att företaget kommer att

1. följa detta regelverk,
2. bedriva sin verksamhet så att förtroendet för Swedsec upprätthålls,
3. ha en organisation och lämpliga riktlinjer som säkerställer kontroll av regelefterlevnaden hos licenshavare som är anställda i företaget, och
4. ha licensierad personal.

2 § I undantagsfall och efter godkännande av Swedsecs styrelse får andra aktörer som står under Finansinspektionens tillsyn eller som bedriver en likartad verksamhet ansluta sig till Swedsec. Godkännande får ges om det finns skäl att anta att företaget kommer att

1. följa detta regelverk, och
2. bedriva sin verksamhet så att förtroendet för Swedsec upprätthålls.

Sådana aktörer ska i avtalet med Swedsec förbinda sig att

1. se till att endast anställda med licens har befattningar eller arbetsuppgifter som motsvarar dem som framgår av 3 kap. 1 § 1-23,
2. tillämpa för verksamheten relevanta regler och
3. ha en organisation och lämpliga riktlinjer som säkerställer kontrollen av regelefterlevnaden hos licenshavare som är anställda i företaget.

Anknutna ombud och anknutna försäkringsförmedlare

3 § Endast anknuten ombud enligt lagen om värdepappersmarknaden, eller anknuten försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsdistribution och som också är ett sådant företag som anges i 1 §, får vara direktanslutet till Swedsec.

4 § Fysiska personer som är, eller är anställda hos, ett anknuten ombud eller en anknuten försäkringsförmedlare till ett anslutet företag kan licensieras genom det anslutna företaget om ombudet eller förmedlaren inte bedriver annan tillståndspliktig verksamhet och inte är direktanslutet. Sådana personer betraktas vid tillämpningen av detta regelverk som anställda hos det anslutna företaget, såvitt avser ombudsverksamheten.

Uppdragstagare

5 § En fysisk person som inte är anställd av ett anslutet företag men arbetar för ett enda anslutet företag, är bunden av det företagets interna regler i relevanta delar, och omfattas av företagets interna kontroller betraktas vid tillämpningen av detta regelverk som anställd hos det anslutna företaget.

Anslutna företags bundenhet av regelverket

6 § Från det att avtal om anslutning träffats ska anslutna företag följa Swedsecs regelverk.

Uppsägning av anslutningen

7 § Ett anslutet företag kan skriftligen säga upp sin anslutning till Swedsec. Avtalet, förutom skyldigheterna enligt 9 §, upphör att gälla när uppsägningen kommit Swedsec tillhanda.

Andra fall där anslutningen till Swedsec upphör

8 § Swedsec får besluta att anslutningen ska upphöra om Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk myndighet, återkallar det anslutna företags tillstånd att bedriva verksamhet.

Uppsägningstider m.m.

9 § Om ett företags anslutning har upphört gäller företagets skyldigheter mot Swedsec enligt följande:

1. Skyldigheten att göra anmälningar enligt 8 kap. 8 § (licenshavares regelbrott m.m.) gäller licenshavares regelbrott fram till upphörandet.
2. Skyldigheten att lämna upplysningar till Swedsec i disciplinärenden och göra anmälningar enligt 8 kap. 8 § gäller under 36 månader efter upphörandet.
3. Skyldigheten att underkasta sig beslut som fattas enligt 10 kap. 11 § för handlande eller underlåtenheter som skett under tiden företaget var anslutet fortsätter att gälla efter upphörandet. Likaså är företaget skyldigt att iakttä tvistelösningsregleringen i 10 kap. 13 § och underkasta sig sådant avgörande även efter att anslutningen upphört att gälla.
4. Skyldigheten att vara personuppgiftsbiträde enligt 16 kap. upphör när det anslutna företaget inte längre har åtkomst till Swedsecs webbtjänst.
5. Övriga skyldigheter gäller under 30 dagar efter upphörandet.

3 kap. Personer som ska ha licens

1 § Anställda inom följande kategorier ska ha licens:

Ledning och kontrollfunktioner på värdepappersområdet - kategori A

1. verkställande direktör och vice verkställande direktör i
 - a. värdepappersinstitut vars verksamhet huvudsakligen är värdepappersrörelse,
 - b. fondbolag eller förvaltningsbolag,
 - c. juridisk person som inte är kreditinstitut, men som är försäkringsförmedlare,
 - d. AIF-förvaltare,
2. ansvariga för väsentliga delar av ett värdepappersinstituts värdepappersrörelse,
3. ansvariga för väsentliga delar av ett fondbolags eller förvaltningsbolags fond- eller kapitalförvaltning,
4. ansvariga för försäkringsbolags värdepappersförvaltning eller tillhandahållande av finansiell rådgivning,
5. ansvariga för väsentliga delar av en AIF-förvaltares förvaltning eller investeringsrådgivning,
6. compliance officers eller motsvarande befattningshavare verksamma inom
 - a. värdepappersrörelsen i värdepappersinstitut,
 - b. fondbolag eller förvaltningsbolag,
 - c. värdepappersförvaltningen eller tillhandahållandet av finansiell rådgivning i försäkringsbolag,
 - d. försäkringsförmedlingen hos juridiska personer som inte är kreditinstitut,
 - e. AIF-förvaltare,

7. befattningshavare inom riskkontroll och andra väsentliga kontrollfunktioner som till 50 procent eller mer av arbetstiden är verksamma inom de områden som anges i punkterna 2 – 5,

Rådgivare - kategori B

8. den som arbetar med finansiell rådgivning till konsumenter eller investeringsrådgivning till kunder,
9. den som arbetar med försäkringsdistribution och tillhandahåller finansiell rådgivning avseende livförsäkringar med sparmoment,

Specialister - kategori C

10. den som arbetar med diskretionär portföljförvaltning av kunders tillgångar,
11. den som arbetar med förvaltning av värdepappersfonder eller specialfonder,
12. den vars arbetstid till 50 procent eller mer består av att
 - a. ta emot och vidarebefordra order från kunder, eller
 - b. utföra order på kunders uppdrag eller
 - c. utföra handel för det anslutna företagens egen räkning,
13. den som har behörighet att genomföra transaktioner i börsers, MTF:ers eller OTF:ers handelssystem,
14. den som utarbetar investeringsanalyser,
15. den som konstruerar investeringsprodukter och utvecklar investeringstjänster som riktar sig till en krets som kan omfatta icke-professionella kunder,
16. den som arbetar med rådgivning inom corporate finance-verksamheten,
17. den som tar emot och vidarebefordrar eller utför kunders order avseende ränteinstrument inom automatiserad orderdriven handel på börs, MTF, eller OTF under förutsättning att dessa arbetsuppgifter huvudsakligen riktar sig till icke-professionella kunder,

Bolån - kategori D

18. verkställande direktör och vice verkställande direktör för kreditförmedlare med tillstånd enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
19. ansvariga för bolåneverksamhet i kreditinstitut,
20. den som arbetar med rådgivning eller handläggning av bolån,
21. den som arbetar med att konstruera, utveckla eller sätta samman bolåneprodukter, eller den som arbetar med kreditbeslut avseende bolån.

Kravet på licensiering av anställda rör befattningshavare som är verksamma i Sverige och har arbetsuppgifter som utförs i Sverige.

(p. 6 och 7) När det gäller befattningarna compliance officer och risk controller så riktar sig bestämmelsen mot de personer som utför de arbetsuppgifter som typiskt sett omfattas av funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering. Det är alltså inte vilken titel vederbörande har som är avgörande för frågan om krav på licens föreligger. Det är endast sådana personer som är verksamma inom den del av det anslutna företags verksamhet som rör värdepappersrörelse, fondverksamhet och rådgivning som omfattas. Exempelvis inom större banker och försäkringsbolag kan det finnas flera compliance officers med skilda uppgifter. Tanken är att de compliance officers som arbetar inom den eller de avdelningar eller enheter där värdepappersaffärer, investeringsrådgivning, analys eller corporate finance utförs ska omfattas av kravet på licens. Däremot omfattas inte sådana compliance officers som t.ex. endast sysslar med försäkringsbolags försäkringsrörelse. Inte heller centralt placerade jurister som inte är direkt involverade i den dagliga verksamheten inom nämnda verksamhetsområden omfattas av kravet på licens.

Undantag

2 § Kravet på licens enligt 1 § första stycket 2-5 och 12-16 gäller inte för den som enbart arbetar med ränte- eller valutarelaterade finansiella instrument. Kravet på licens enligt 1 § första stycket 8 gäller inte heller för den som enbart tillhandahåller investeringsrådgivning till kund som är näringsidkare avseende ränte- eller valutarelaterade finansiella instrument.

Frivillig licens

3 § Andra anställda än de som räknas upp i 1 § första stycket 1-21 kan få licens, efter medgivande från företaget. Sådant medgivande kan endast avse anställda som är verksamma i Sverige och har arbetsuppgifter som utförs i Sverige.

4 kap. Krav för att få licens

1 § För att få licens måste sökanden:

1. vara anställd av ett anslutet företag,
2. vara lämplig att inneha licens, vilket ska prövas och intygas av det anslutna företaget,
3. avlägga godkänt licensieringstest, och om licensieringstest har avlagts tidigare än året innan det kalenderår då licensen söks, genomföra närmast föregående års årliga kunskapsuppdatering enligt 5 kap. samt om licensansökan behandlas under december månad och licensieringstest avlagts tidigare än under innevarande kalenderår, genomföra innevarande års årliga kunskapsuppdatering och
4. förbinda sig att följa regelverket och underkasta sig Swedsecs och disciplinnämndens beslut.

2 § Regelverket gäller för licenshavaren från den dag då han eller hon har blivit licensierad av Swedsec.

3 § Den vars licens har återkallats enligt 10 kap. 2 eller 3 § eller skulle ha återkallats om personen alltjämt varit licenshavare enligt 10 kap. 9 § kan inte erhålla ny licens förrän tre år har gått sedan licensen slutligt återkallades eller beslut enligt 10 kap. 9 § meddelades av disciplinnämnden. Om disciplinnämnden beslutat att återkallelsen ska vara eller skulle ha varit tillfällig gäller dock den tidsfrist som disciplinnämnden har bestämt.

4 § Den vars licens har återkallats utan tidsbegränsning, måste genomföra nytt licensieringstest med godkänt resultat för att få licens.

5 § Beteckningen "Swedsec-licensierad®" eller liknande får i förhållande till allmänheten och kunder användas endast av licenshavare med aktiv licens.

5 kap. Årlig kunskapsuppdatering

1 § Ett anslutet företag ska se till att licenshavare som är anställda i det anslutna företaget håller sina kunskaper uppdaterade i enlighet med de kunskapskrav som fastställs enligt 13 kap. 2 §. Uppdatering ska genomföras för varje test som licenshavaren har genomfört och som motsvarar dennes arbetsuppgifter. Om licenshavaren har licens baserad på flera test är denne skyldig att genomföra den eller de årliga kunskapsuppdatering (-ar) som det anslutna företaget kräver. Uppdatering ska genomföras genom en elektronisk utbildning med avslutande test som visar att licenshavaren har tillgodogjort sig kunskaperna. Kravet gäller inte licenshavare med vilande licens.

2 § Kravet på årlig kunskapsuppdatering gäller inte för den som har vilande licens. Ska den vilande licensen aktiveras krävs dock att licenshavaren före aktivering har genomgått närmast föregående års årliga kunskapsuppdatering, såvitt inte licenshavaren meddelats dispens av Swedsec.

3 § Anslutna företag ska före utgången av november månad varje år till Swedsec rapportera in vilka av företagets licenshavare som har fullgjort kunskapsuppdatering och vilken eller vilka ÅKU som licenshavaren fullgjort. Inrapportering enligt första stycket ska göras via Swedsecs webbtjänst.

4 § Om en licenshavare inte fullgör kunskapsuppdatering enligt regelverket kan Swedsec besluta att licensen ska förfalla, om inte licensen ska förklaras vilande enligt 6 kap. 4 §. Swedsec ska informera anslutet företag innan beslut om förfall fattas.

6 kap. Vilandeförklaring, förfall och aktivering av licens

1 § För licenshavare med vilande licens gäller samma regler som för licenshavare med aktiv licens, med undantag för kravet på årlig kunskapsuppdatering i 5 kap. 1 §.

Vilande licens på grund av föräldraledighet, tjänstledighet m.m.

2 § Ett anslutet företag kan ansöka om att en licenshavares licens förklaras vilande om skäl till detta föreligger, t.ex. om licenshavaren ska vara föräldraledig, tjänstledig av annan anledning, arbetsbefriad eller byta arbetsuppgifter.

Ansökan enligt första stycket ska göras via Swedsecs webbtjänst.

Vilande licens på grund av att anställningen har upphört

3 § Upphör en licenshavares anställning i ett anslutet företag, ska licensen förklaras vilande på ansökan av det anslutna företaget.

Vad som anges i första stycket gäller också om ett anknutet ombud som avses i 2 kap 4 § börjar bedriva annan tillståndspliktig verksamhet.

Vilande licens på grund av att årlig kunskapsuppdatering inte har genomförts

4 § Om en licenshavare på grund av sjukdom, föräldraledighet eller liknande, inte kan fullgöra sin årliga kunskapsuppdatering inom den tid som anges i 5 kap. 3 § ska licensen förklaras vilande på ansökan av det anslutna företaget.

Ansökan om vilandeförklaring ska göras via Swedsecs webbtjänst.

Vilande licens på grund av att arbetsgivarens anslutning till Swedsec har upphört

5 § Om ett företag upphör att vara anslutet till Swedsec ska licenserna för de anställda omgående förklaras vilande.

Förfall av vilande licens

6 § Vilande licens förfaller sedan fem år har förflutit från den dag Swedsec har förklarat licensen vilande.

Aktivering av vilande licens

7 § En vilande licens kan aktiveras på ansökan av det anslutna företaget. En sådan ansökan ska göras genom en ny licensansökan via Swedsecs webbtjänst.

8 § För att en vilande licens ska kunna aktiveras krävs att licenshavaren genomför årlig kunskapsuppdatering enligt 5 kap. eller att licenshavaren har genomfört ett licenseringstest de senaste tolv månaderna.

9 § Vid aktivering av en vilande licens ska det anslutna företaget pröva om licenshavaren är lämplig för att ha licens och intyga detta i licensansökan i Swedsecs webbtjänst.

7 kap. Dispens

Dispens från licensieringstest

1 § Swedsec får utfärda licens utan att sökanden avlagt licensieringstest om övriga förutsättningar enligt 4 kap. 1 § är uppfyllda och om synnerliga skäl föreligger.

Om Swedsec ingått avtal om ömsesidigt godtagande av annans test får Swedsec även utfärda licens enligt de förutsättningar som angetts i överenskommelsen.

Dispens från kravet på licens

2 § Om det föreligger särskilda skäl får Swedsec ge en tidsbegränsad dispens från kravet på att ha licens enligt 3 kap. 1 §.

Sådan dispens får också ges utan tidsbegränsning om synnerliga skäl föreligger.

Dispens från årlig kunskapsuppdatering

3 § Om det föreligger särskilda skäl får Swedsec ge tidsbegränsad dispens för att möjliggöra för sökanden att genomföra ej tidigare fullgjord kunskapsuppdatering.

Ansökan om dispens

4 § Ansökan om dispens enligt 1-3 §§ ska göras av det anslutna företaget.

8 kap. Anslutna företags skyldigheter

Skyldigheter mot Swedsec, kunder och anställda

1 § Ett anslutet företag ska se till att endast anställda med aktiv licens, eller anställda med dispens från licenskravet, har de befattningar eller arbetsuppgifter som anges i 3 kap. 1 § första stycket i Sverige.

Skyldigheten enligt första stycket inträder sex månader från det att företaget har anslutit sig till Swedsec.

Nyanställda ska ha aktiv licens inom sex månader från att den anställde fick den aktuella befattningen eller arbetsuppgifterna.

2 § Ett anslutet företag ska verka för att företagets kunder, när de begär det, ska få biträde av licenshavare med en aktiv licens.

Skyldigheter att lämna upplysningar, underrättelser, intyg m.m.

3 § Ett anslutet företag är skyldigt att på Swedsecs skriftliga begäran lämna de upplysningar till Swedsec som Swedsec begär och behöver för tillämpning av regelverket.

3 a § Ett anslutet företag är skyldigt att omgående underrätta Swedsec om företaget inte längre har tillstånd att bedriva verksamhet, eller om andra omständigheter som kan påverka företagets anslutning till Swedsec.

Lämplighetsprövning

4 § Ett anslutet företag är skyldigt att göra en allsidig lämplighetsprövning för en anställd som ska inneha licens.

5 § När ett anslutet företag ansöker om licens för en anställd ska det via Swedsecs webbtjänst dels intyga att sökanden är anställd i det anslutna företaget, dels intyga att en lämplighetsprövning enligt 4 § utförts samt att den anställde är lämplig att inneha licens.

6 § Ett anslutet företag ska senast inom tio bankdagar, via Swedsecs webbtjänst, underrätta Swedsec om en licenshavares anställning har upphört. Företaget ska vid underrättelsen ange om anställningens upphörande har haft eller inte har haft samband med en överträdelse enligt 8 §.

7 § Anställer ett anslutet företag en person som har licens bör företaget kontrollera registerutdraget som licenshavaren på begäran ska uppvisa, se 15 kap. 9 §.

8 § Ett anslutet företag ska snarast skriftligen anmäla till Swedsec om en licenshavare under tiden som anställd i företaget har:

1. överträtt sina skyldigheter enligt 9 kap. 2 och 3 §§ och det finns skäl att anta att detta kan medföra disciplinpåföljderna återkallelse av licens, tillfällig återkallelse av licens eller varning enligt 10 kap., eller
2. begått brott eller i övrigt utanför tjänsten agerat på ett sätt som innebär att licenshavaren på grund av sina personliga förhållanden inte kan anses lämplig att ha licens.

För anslutna företag som har anknutna ombud eller anknutna försäkringsförmedlare gäller anmälnings-skyldigheten under p.1 även för licenshavare som är anställda hos och licensierade genom det anknutna ombudet/anknutna försäkringsförmedlaren om regelöverträdelserna avser verksamhet som licenshavaren utfört som anknutet ombud/anknuten försäkringsförmedlare.

Anmälningskyldigheten enligt första stycket gäller även om licenshavaren har slutat sin anställning när saken upptäcks.

Anmälan ska innehålla de uppgifter som anges i 12 kap. 3 §.

9 § Om ett anslutet företag i efterhand upptäcker att en anmälan enligt 8 § inte borde ha skett, eller att uppgifter i anmälan var felaktiga ska företaget skriftligen meddela Swedsec detta.

10 § Ett anslutet företag ska till Swedsec ange en person som ska ansvara för kontakterna med Swedsec. Han eller hon ska ha erforderlig kompetens i rättsliga frågor inom licensieringsområdet och vara väl förtrogen med regelverket. Underrättelsen ska innehålla uppgifter avseende kontaktpersonens namn, personnummer, telefonnummer och e-postadress.

Underrättelsen enligt första stycket görs på avtalet om anslutning till Swedsec.

Avtalsblanketten finns på Swedsecs webbplats. Ändrade uppgifter avseende kontaktpersonen ska göras via e-post till Swedsec.

Kontaktpersonen är behörig att för det anslutna företagets räkning inge anmälan till Swedsec enligt 8 kap. 8 §.

Avgifter

13 § Anslutna företag ska betala av Swedsec fastställda avgifter. Närmare bestämmelser om avgifternas storlek, betalning m.m. meddelas av Swedsec.

9 kap. Licenshavares skyldigheter

1 § Licenshavaren ska på Swedsecs skriftliga begäran lämna de upplysningar till Swedsec som Swedsec begär och behöver för tillämpning av regelverket.

2 § Licenshavare ska följa de lagar och andra författningar samt god sed som gäller för verksamheten. Licenshavare ska vidare följa Swedsecs regelverk och det egna företagets interna regler i den mån de grundar sig på lag, föreskrifter, andra författningar, allmänna råd eller branschrekommendationer samt även i övrigt agera på ett sätt som stämmer överens med de lämplighetskrav som ställs för att inneha licens.

3 § Licenshavare hos anslutet företag som avses i 2 kap. 2 § ska därutöver följa det egna anslutna företagets interna regler som grundar sig på åtagande i avtal med Swedsec.

4 § I samband med att licenshavaren påbörjar ny anställning hos annat anslutet företag ska licenshavaren på begäran av företaget uppvisa ett utdrag ur Swedsecs register enligt 15 kap. 9 §.

10 kap. Disciplinpåföljder, vite och uteslutning av företag

1 § För licenshavare finns följande disciplinpåföljder:

1. återkallelse av licens, 2 och 3 §§,
2. tillfällig återkallelse av licens, 4 §,
3. varning, 6 § och
4. erinran, 7 §.

För anslutna företag finns följande påföljder:

1. vite, 10-11 §§ och
2. uteslutning, 12 §.

Återkallelse

2 § Om en licenshavare allvarligt har överträtt sina skyldigheter enligt 9 kap. 2 och 3 §§ får disciplinnämnden återkalla licensen.

3 § Om en licenshavare utanför tjänsten har begått brott eller i övrigt agerat på ett sätt som innebär att denne på grund av sina personliga förhållanden inte kan anses lämplig att ha licens får disciplinnämnden återkalla licensen.

4 § Om det finns skäl för det, får disciplinnämnden besluta att återkallelsen ska vara tillfällig. Sådan återkallelse gäller under den tid disciplinnämnden bestämmer, dock högst under ett år.

För att en tillfälligt återkallad licens ska kunna bli gällande igen krävs att licenshavaren genomför årlig kunskapsuppdatering enligt 5 kap.

5 § Om Swedsec bedömer att det finns risker förenade med att en licenshavare innehar licens under tiden ett ärende utreds, kan licensen återkallas interimistiskt av Swedsec med omedelbar verkan. Sådan interimistisk återkallelse ska omprövas av disciplinnämnden senast inom 30 dagar.

Varning

6 § Disciplinnämnden får meddela licenshavaren varning:

1. när det finns grund för återkallelse men det föreligger särskilda omständigheter som gör att varning är tillräckligt, eller
2. om överträdelsen inte är så allvarlig att det finns grund för återkallelse.

Erinran eller avstående från påföljd

7 § Om disciplinnämnden finner att licenshavarens överträdelse är ringa eller ursäktlig eller det annars föreligger förmildrande omständigheter, kan disciplinnämnden meddela licenshavaren erinran eller helt avstå från påföljd.

Beslut om att förklara licensen ogiltig

8 § Om licens har erhållits på felaktiga grunder kan disciplinnämnden förklara licensen ogiltig.

Beslut i fall där licensen har förfallit

9 § Disciplinnämnden ska i ärende avseende den vars licens förfallit pröva om skäl för disciplinpåföljd föreligger och bestämma den påföljd som skulle ha meddelats om denne fortfarande hade varit licenshavare.

Vite mot anslutna företag

10 § Ett anslutet företag som uppsåtligt eller av oaktsamhet underlåter att fullgöra sina skyldigheter enligt 2-8 kap. kan komma att få betala vite om minst 25 000 kr och högst 5 000 000 kr till Swedsec.

11 § Styrelsen för Swedsec beslutar om vite ska utgå samt vitets storlek.

Vid bestämmande av vitets storlek ska beaktas vilka konsekvenser eller vilka risker för konsekvenser det anslutna företagets handlande eller underlåtenhet har haft för licenshavare, Swedsec, andra anslutna företag eller förtroendet för finansmarknaden. Vidare ska företagets ekonomiska ställning beaktas.

Innan beslut fattas i ärendet ska Swedsec ge det anslutna företaget tillfälle att yttra sig. Beslut om vite ska ange de skäl varpå beslutet grundas.

Uteslutning av anslutna företag

12 § Om ett anslutet företag allvarligt har åsidosatt sina skyldigheter enligt regelverket eller inte längre uppfyller kraven för anslutning enligt 2 kap. 1 eller 2 § eller om förtroendet för det på annat sätt allvarligt

har skadats kan Swedsecs styrelse besluta att företaget inte längre får vara ett anslutet företag (uteslutning). Innan beslut fattas i ärendet ska Swedsec ge det anslutna företaget tillfälle att yttra sig. Beslut om uteslutning ska ange de skäl varpå beslutet grundas.

Twistlösning

13 § Tvister mellan Swedsec och ett anslutet företag som uppstår i anledning av detta regelverk ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt SCC:s Skiljedomsregler.

Skiljenämnden ska bestå av tre skiljemän.

Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska och svensk lag ska tillämpas på tvisten.

11 kap. Disciplinnämnden

1 § För avgörande av frågor av disciplinär beskaffenhet och ogiltighet av licens enligt 10 kap. 8 § (disciplinären) finns en disciplinnämnd. Bestämmelser om förfarandet inför disciplinnämnden framgår av 12 kap. 9-23 §§.

2 § Disciplinnämndens ordförande, vice ordförande samt övriga ledamöter utses av styrelsen för Swedsec.

3 § Ordföranden leder disciplinnämndens arbete. Ordföranden kan delegera detta arbete till vice ordförande.

12 kap. Disciplinären

1 § Beredning och behandling av disciplinären ska ske rättssäkert och skyndsamt. Ett disciplinären ska bli så utrett som dess beskaffenhet kräver.

Handläggningen av disciplinären hos Swedsec

2 § Ett disciplinären kan inledas hos Swedsec genom en anmälan från ett anslutet företag eller på Swedsecs eget initiativ.

3 § En anmälan av ett disciplinären ska göras skriftligen och innehålla en redogörelse för de omständigheter som ligger till grund för anmälan. De skriftliga handlingar som åberopas ska bifogas anmälan. Anmälan ska innehålla åtminstone:

1. en redogörelse för licenshavarens regelöverträdelse,
2. ett utdrag av de interna regler som licenshavaren påstås ha brutit mot och

3. en beskrivning av konsekvenserna av regelöverträdelsen, t.ex. ekonomisk skada för kunder eller företaget.

4 § Uppfyller en anmälan inte kraven i 3 § eller är den på annat sätt ofullständig ska Swedsec ge företaget en möjlighet att komplettera sin anmälan.

Swedsec får avvisa en anmälan:

1. om komplettering inte inkommer inom förelagd tid, eller
2. om anmälan, även efter inkommen komplettering, är så bristfällig att den inte kan läggas till grund för fortsatt handläggning av ärendet.

5 § När Swedsec ska besluta om ett ärende ska överlämnas till disciplinnämnden för prövning eller lämnas utan åtgärd samt besluta i frågor om interimistisk återkallelse av licens enligt 10 kap. 5 § får Swedsec biträddas av ett disciplinutskott.

Styrelsen för Swedsec utser ledamöterna i disciplinutskottet.

6 § Det anslutna företaget och licenshavaren ska innan Swedsec fattar beslut som avses i 5 § få ta del av allt material av betydelse för beslutet och ges tillfälle att yttra sig över materialet om det inte är uppenbart onödigt.

7 § När Swedsec har fattat sitt beslut, ska Swedsec meddela detta till det anslutna företaget och licenshavaren. Om beslutet innebär att disciplinärendet ska överlämnas till disciplinnämnden ska ärendet skickas till disciplinnämndens ordförande.

8 § Har Swedsec beslutat att lämna ett ärende utan åtgärd får det berörda anslutna företaget, hos disciplinnämnden begära omprövning av beslutet. En begäran om omprövning ska vara skriftlig och ställd till disciplinnämnden samt ska ha kommit in till Swedsec inom tre veckor från den dag då beslutet meddelades. Disciplinnämnden ska för sådant ärende tillämpa det förfarande som anges i 9-23 §§.

Har Swedsec beslutat att delvis lämna ett ärende utan åtgärd, får det berörda företaget på sätt som anges i första stycket begära omprövning av beslutet i den eller de delar som har lämnats utan åtgärd. I sådant fall ska dock skriftlig anmälan om att företaget avser att begära omprövning ha inkommit till Swedsec senast sju bankdagar från den dag beslutet meddelades.

Handläggningen av disciplinärenden i disciplinnämnden

9 § Disciplinärenden tas upp till prövning av disciplinnämnden efter överlämnande från Swedsec.

Disciplinnämnden sammanträder på kallelse av ordföranden.

10 § De skriftliga handlingar som åberopas ska bifogas meddelandet enligt 7 §. Nämnden får kräva att handlingar i ärendet ska vara skrivna eller översatta till svenska.

11 § Om det material disciplinnämnden mottagit från Swedsec är ofullständigt ska disciplinnämnden ge Swedsec en möjlighet att komplettera. Nämnden får avvisa ärendet:

1. om komplettering inte inkommer inom förelagd tid, eller
2. om materialet är så bristfälligt att det inte kan läggas till grund för fortsatt handläggning.

12 § Disciplinnämnden får när det finns skäl till det inhämta ytterligare utredning.

13 § Förfarandet i disciplinnämnden är skriftligt. Swedsec och licenshavaren kan begära att få framföra sina synpunkter muntligt inför nämnden, vilket ska medges om inte nämndens ordförande beslutar att det är obehövt.

På Swedsecs eller licenshavarens begäran får disciplinnämndens ordförande, om det krävs för sakens prövning, kalla företaget som har gjort anmälan för att svara på frågor vid muntligt förfarande inför nämnden.

14 § Ett ärende får inte avgöras utan att Swedsec, det anmälade företaget och licenshavaren har fått kännedom om alla uppgifter i ärendet och har fått tillfälle att yttra sig över dessa, om det inte är uppenbart onödigt.

15 § Disciplinnämnden ska vid sin prövning av ärenden bestå av minst tre och högst fem ledamöter. Av dessa ska ordföranden vara lagfaren och ha erfarenhet som domare. Minst en ledamot ska vara väl insatt i förhållandena på finansmarknaden. Ordföranden får ensam fatta beslut som inte innefattar en slutlig prövning av ärendet.

16 § Som disciplinnämndens beslut gäller den mening som de flesta företräder. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. Föreligger vid överläggning till beslut skiljaktiga meningar ska omröstning ske. Då ska vad som sägs i 28 och 29 §§ förvaltningslagen (2017:900) gälla i tillämpliga delar.

17 § Disciplinnämndens beslut ska grundas på det som handlingarna innehåller och det som i övrigt har förekommit i ärendet. Beslutet ska vara skriftligt och ange de skäl som det grundas på.

18 § Beslutet ska utan dröjsmål sändas till Swedsec, licenshavaren och det anslutna företag där licenshavaren är anställd, samt det företag som har gjort anmälan. Om det finns en skiljaktig mening ska den bifogas beslutet.

19 § Vid disciplinnämndens sammanträden ska protokoll föras. I protokollet ska antecknas disciplinnämndens ledamöter, Swedsec, licenshavare och anmälare, ärendets beskaffenhet, beslut och skiljaktig mening. Protokoll behöver dock inte upprättas om uppgifterna framgår av ett särskilt uppsatt beslut.

Offentliggörande

20 § När beslut om disciplinpåföljd meddelats kan Swedsec informera om beslutet genom ett pressmeddelande. Disciplinnämndens ordförande och det anslutna företaget ska ges möjlighet att lämna synpunkter på pressmeddelandet.

Beslut ska offentliggöras i anonymiserad form av Swedsec.

Ombud för licenshavare

21 § Licenshavare har i ett disciplinärende rätt att anlita ombud eller biträde. Kostnaden för ombudet/biträdet ersätts till visst belopp av Swedsec enligt de närmare anvisningar som Swedsec meddelar. Begäran om ersättning (kostnadsräkning) ska ha kommit in till Swedsec inom 30 dagar från det att disciplinärendet slutligt avgjordes och innehålla en arbetsredogörelse samt uppgift om den tid som har lagts ned på uppdraget.

Jäv

22 § Den som ska handlägga ett ärende i disciplinnämnden eller disciplinutskottet är jävig

1. om saken angår honom själv eller hans maka, förälder, barn eller syskon eller någon annan närstående,
2. om ärendets utgång kan väntas medföra nytta eller skada för honom själv eller någon närstående,
3. om han eller någon närstående är ställföreträdare för den som saken angår eller för någon som kan vänta nytta eller skada av ärendets utgång,
4. om han har fört talan som ombud eller mot ersättning biträtt någon i saken, eller
5. om det i övrigt finns någon särskild omständighet som är ägnad att rubba förtroendet till hans opartiskhet i ärendet.

23 § Den som är jävig får inte handlägga ärendet om inte frågan om opartiskhet uppenbarligen saknar betydelse. Den som är jävig får dock vidta åtgärder som inte någon annan kan vidta utan olägligt uppskov. Den som känner till en omständighet som kan antas utgöra jäv mot honom, ska självmant ge det till känna. Har det uppkommit en fråga om jäv mot någon och har någon annan inte trätt i dennes ställe, ska nämnden eller utskottet snarast besluta i jävsfrågan. Den som jävet gäller får inte delta i prövningen av jävsfrågan.

13 kap. Prövningsnämnden

1 § Styrelsen för Swedsec utser en prövningsnämnd. Ledamöterna ska ha allsidig och djup kännedom om finansmarknaden.

2 § Prövningsnämnden ska bestämma vilka kunskapskrav som ska gälla för licensieringstesterna och de årliga kunskapsuppdateringarna. Prövningsnämnden ska se till att kraven motsvarar finansmarknadens utveckling och att licensieringstesterna svarar mot kunskapskraven.

3 § Swedsec ska informera de anslutna företagen om kunskapskraven.

14 kap. Licensieringstest

Licensieringstest

1 § Swedsec utformar licensieringstester samt rutiner för att genomföra och bedöma test.

2 § Swedsec ska erbjuda tillfälle till licensieringstest i tillräcklig omfattning. Licensieringstesten ska äga rum på tid och plats som bestäms av Swedsec.

3 § På Swedsec webbplats ska det framgå när och var licensieringstest äger rum och vad som krävs för deltagande.

4 § Bedömning av om licensieringstest är godkänt ska göras i enlighet med av Swedsec fastställda rutiner. För ansökan om licens gäller ett godkänt test i fem år.

15 kap. Sekretess och register

Sekretess

1 § Swedsec får inte obehörigen röja eller utnyttja information om anslutna företag, licenshavare eller någon annans affärsförhållanden eller personliga förhållanden som Swedsec fått del av med anledning av fullgörandet av sitt uppdrag enligt dessa regler.

Den som är eller varit knuten till Swedsec som anställd eller uppdragstagare får inte obehörigen röja eller utnyttja vad denne i anställningen eller uppdraget har fått veta om anslutna företag, licenshavare eller någon annans affärsförhållanden eller personliga förhållanden.

Swedsec ska se till att anställda och uppdragstagare undertecknar en sekretessförbindelse med det innehåll som anges i andra stycket.

2 § Swedsec ska ha interna instruktioner för hur handlingar innehållande sekretessbelagd information som lämnas till Swedsec ska hanteras och förvaras.

Register

3 § Swedsec ska föra register över uppgifter om licenshavare och f.d. licenshavare.

4 § Uppgifter om licenshavare, som har aktiv licens, avseende licenshavarens namn och anslutet företag ska vara offentliga på Swedsecs webbplats. Swedsec får även göra uppgifter om vad licensen grundas på offentliga på webbplatsen.

5 § Uppgifter om disciplinpåföljderna återkallelse, tillfällig återkallelse eller varning ska sparas i registret. Från den dag disciplinpåföljden beslutades sparas uppgift om återkallelse eller tillfällig återkallelse i tre år och uppgift om varning i två år.

6 § Uppgifter om pågående disciplinärende ska sparas i registret från det att ärendet inleddes fram tills disciplinärendet avslutats.

7 § Uppgift om att licenshavarens upphörda anställning har haft samband med överträdelse som har anmälts eller ska anmälas enligt 8 kap. 8 § ska sparas i registret fram tills disciplinärende inleds, dock längst i tre år från den dag uppgiften lämnades.

8 § Uppgifter enligt 5-7 §§ är tillgängliga för licenshavaren själv.

9 § Licenshavare har rätt att få ett utdrag ur registret som visar disciplinpåföljder, pågående disciplinärenden och uppgift om att licenshavarens upphörda anställning har haft samband med överträdelse som har

anmälts eller ska anmälas enligt 8 kap. 8 §. Licenshavaren kan skriva ut ett sådant utdrag i Swedsecs webbtjänst.

10 § Swedsec får göra rättelser i registret när det finns skäl till det.

16 kap. Personuppgiftsbiträde

Uppdrag som personuppgiftsbiträde

1 § Behandling av personuppgifter i Swedsecs webbtjänst omfattas av dataskyddsregleringen. Anslutet företag är i förhållande till Swedsec personuppgiftsbiträde vid genomförande av det anslutna företagets behandling av personuppgifter i den webbtjänsten. Behandlingen görs för att anslutet företag ska kunna fullgöra åtaganden enligt regelverket och avser licenshavare och andra personer som i Swedsecs webbtjänst är registrerade på företaget. Anslutet företag ska följa dataskyddsregleringen.

Anslutet företag utfäster sig att vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa sitt rätta fullgörande av sina skyldigheter som personuppgiftsbiträde, vilka följer av

1. detta regelverk
2. dokumenterade instruktioner som Swedsec meddelat och
3. dataskyddsregleringen.

Krav på lämplig säkerhetsnivå

2 § Anslutet företag ska vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa en lämplig säkerhetsnivå för att skydda personuppgifter som behandlas i Swedsecs webbtjänst. Anslutet företag ska vidta alla åtgärder som krävs enligt artikel 32 i dataskyddsförordningen.

Behandling endast inom EES

3 § Personuppgifter får inte utan Swedsecs skriftliga medgivande behandlas med utrustning som fysiskt är lokaliserad utanför EES-området och får heller inte föras över, t.ex. via e-post eller på annan teknisk väg, till länder utanför EES-området.

Fysiska personers hantering av personuppgifter

4 § Anslutet företag ska säkerställa att varje fysisk person som för det anslutna företagets räkning behandlar personuppgifter i Swedsecs webbtjänst, gör detta i överensstämmelse med regelverket och av Swedsec meddelade instruktioner.

Anslutet företag ska säkerställa att fysisk person som för det anslutna företagets räkning utför behandling av personuppgifter gör detta under sekretess, vilket innebär att denne inte obehörigen får röja eller utnyttja personuppgifterna.

Frågor från registrerade

5 § Anslutet företag ska vara Swedsec behjälpligt avseende Swedsecs fullgörande av sin skyldighet, att gentemot anslutet företags licenshavare och andra personer som i Swedsecs webbtjänst är registrerade på företaget, svara på sådana personers begäran om utövande av sina rättigheter grundade på dataskyddsregleringen.

Rapportering till Swedsec i vissa fall

6 § Får anslutet företag vetskap om en personuppgiftsincident, ska företaget utan onödigt dröjsmål anmäla detta till Swedsec. En sådan anmälan ska innehålla en tillräcklig beskrivning av personuppgiftsincidenten till underlag för en anmälan av Swedsec om personuppgiftsincident i enlighet med artikel 33 dataskyddsförordningen. På Swedsecs förfrågan ska anslutet företag komplettera underlaget och även i övrigt vara behjälpligt i utredning av personuppgiftsincidenten.

7 § Om anslutet företag anser att regelverket eller av Swedsec meddelade dokumenterade instruktioner strider mot dataskyddsregleringen eller andra dataskyddsregler, ska det anslutna företaget skriftligen underrätta Swedsec om detta.

Underbiträde

8 § Anslutet företag får anlita personuppgiftsbiträde, s.k. underbiträde, för behandling av personuppgifter. Anslutet företag ska med respektive underbiträde träffa avtal, som ska innehålla den eller de bestämmelser som Swedsec vid var tid anger. Anslutet företag ska underrätta Swedsec om sina planer på att anlita eller ersätta underbiträde. Swedsec har rätt att invända mot sådan anmäld förändring. Har Swedsec fog för sin invändning äger inte anslutet företag anlita eller ersätta ett underbiträde.

9 § Underbiträdet ska, såvitt avser sitt uppdrag som personuppgiftsbiträde, åläggas samma skyldigheter i fråga om dataskydd som det anslutna företaget har i sin egenskap av personuppgiftsbiträde. Vidare ska anslutet företag säkerställa att underbiträdet utfäster sig att vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att uppfylla Dataskyddsregleringen. Fullgör inte underbiträdet sina skyldigheter i fråga om dataskydd är anslutet företag ansvarigt gentemot Swedsec för underbiträdets utförande av det anslutna företags skyldigheter som personuppgiftsbiträde.

Swedsecs rätt till information

10 § Anslutet företag ska, på Swedsecs begäran, utan oskäligt dröjsmål tillhandahålla Swedsec, eller en revisor som Swedsec anlitat, sådan information som Swedsec anser är nödvändig för att kontrollera att anslutet företag efterlever sina förpliktelser som personuppgiftsbiträde. För detta ändamål ska anslutet företag tillåta att Swedsec genomför kontroller, vilket inbegriper inspektioner som får utföras av Swedsec eller av Swedsec bemyndigad revisor. Vid sådana kontroller ska anslutet företag ge den assistans som behövs för genomförandet.

Vidarebefordran av information från Swedsec

11 § Anslutet företag ska, på Swedsecs begäran, vidarebefordra information till det anslutna företags licenshavare och andra personer som i Swedsecs webbtjänst är registrerade på företaget.

Har personuppgiftsincident inträffat och bedömer Swedsec att licenshavare eller andra personer som i Swedsecs webbtjänst är registrerade på det anslutna företaget ska informeras om

personuppgiftsincidenten, ska företaget på Swedsecs begäran utan onödigt dröjsmål vidarebefordra information från Swedsec till berörda personer.

Konsekvensbedömning avseende dataskydd

12 § Om Swedsec skulle bedöma att en konsekvensbedömning avseende dataskydd som följer av artikel 35 dataskyddsförordningen ska genomföras, ska anslutet företag, med beaktande av typen av behandling och den information som företaget har att tillgå, bistå Swedsec med att se till att Swedsecs skyldigheter enligt artikeln fullgörs. Om en sådan konsekvensbedömning skulle leda till att Swedsec genomför förhandssamaråd med tillsynsmyndigheten för dataskyddsfrågor i enlighet med artikel 36 dataskyddsförordningen, ska anslutet företag, med beaktande av typen av behandling och den information som företaget har att tillgå, bistå Swedsec med att se till att Swedsecs skyldigheter enligt denna artikel fullgörs.

Radera kopior efter anslutningens upphörande

13 § Efter att ett företags skyldighet att vara personuppgiftsbiträde har upphört enligt 2 kap. 9 § p 4, ska företaget radera befintliga kopior av personuppgifter hämtade från Swedsecs webbtjänst. Till undvikande av oklarhet gäller detta inte för personuppgifter som företaget har laglig grund för att använda i sin verksamhet.

17 kap. Ändring av regelverket och meddelanden

Ändring av regelverket

1 § Regelverket fastställs av styrelsen för Swedsec och omprövas, om inte särskilda omständigheter föranleder annat, årligen. Beslut om ändring av regelverket tillkännages på Swedsecs webbplats. På webbplatsen anges också när en ny version av regelverket träder i kraft.

2 § Inför regeländringar ska Swedsec inhämta synpunkter från de anslutna företagen.

3 § Kommunikation – anmälningar, rapporter m.m. – enligt detta regelverk ska ske på det sätt Swedsec bestämmer.

Huvudsakligen sker anslutna företags och licenshavares kommunikation med Swedsec via Swedsecs webbtjänst. Det är där man ansöker om licens anmäler sig för test, rapporterar in årliga kunskapsuppdateringar m.m.

Ikraftträdande

Regelverket träder i kraft den 1 januari 2025.

Övergångsbestämmelser

1. För företag som har anslutit sig i enlighet med reglerna om koncernanslutningar före den 31 december 2019 fortsätter de tidigare reglerna gällande koncernanslutning att gälla.

2. Licenshavare är skyldiga att självmant lämna in licensbevis till det anslutna företaget för förstörelse alternativt själva förstöra licensbeviset. I det fall licensbevis samlats in ska anslutna företag förstöra dessa.