



**Vi licensierar
finansbranschen**



**”Kunskap,
etik och regel-
efterlevnad
skapar
förtroende.”**

När SwedSec bildades för ungefär 20 år sedan var syftet att stärka förtroendet för den svenska finansmarknaden. Verksamheten bygger på självreglering, vilket innebär att det är finansmarknadens aktörer som själva har etablerat ett licensieringssystem för sin personal. När företag ansluter sig till SwedSec åtar de sig att följa vårt regelverk. Det innebär bland annat att företaget ska licensiera viss personal och anmäla sina licenshavares regelöverträdelser till SwedSec. För att få SwedSec-licens måste de anställda uppfylla kravet på lämplighet och klara minst ett omfattande kunskapstest. Därtill kommer krav på årlig kunskapsuppdatering och regelefterlevnad för att fortsätta vara licensierad.

SwedSec har numera blivit en naturlig del av den svenska finansmarknaden. Allt fler företag tecknar avtal med SwedSec och åtar sig att följa det gemensamma regelverket. Vi har idag cirka 200 anslutna företag och 24 000 aktiva licenshavare. Detta är ett tydligt bevis på att självreglering i den här formen fungerar och att licensieringen har kommit att bli en kvalitetsstämpel som få vill vara utan.

Krav på kunskaper

För att kunder enkelt ska kunna se vilka som är anslutna till SwedSec finns dessa företag listade på vår webbplats. Där finns även en sökfunktion som visar vem som har en aktiv licens och vilka kunskapstester den personen har genomfört med godkänt resultat.

SwedSecs licensieringstester är numera anpassade till olika yrkesgrupper på finansmarknaden. Första steget i denna utveckling togs i januari 2013 när ett särskilt licensieringstest för rådgivare infördes. Året därpå, 2014, lanserades ett licensieringstest för specialister och ytterligare ett för ledning och kontrollfunktioner. Licensieringen breddades ytterligare år 2016. Då lanserades ett licensieringstest för personal som arbetar med bolån. SwedSecs senaste licensieringstest infördes i april 2019 och riktar sig till informationsgivare. Med informationsgivare avses personer som till exempel ger information om

finansiella instrument, investeringstjänster eller sidotjänster utan att ge investeringsrådgivning.

Finansmarknaden är under ständig förändring varför det är viktigt att licenshavarna ser till att kontinuerligt uppdatera sina kunskaper. SwedSec kräver en årlig kunskapsuppdatering enligt kunskapskrav som slås fast av utvalda ämnesexperter som ingår i SwedSecs prövningsnämnd.

Disciplinåtgärder

Bryter en licenshavare mot lagar, andra författningar, branschrekommendationer eller mot företagets interna regler har de anslutna företagen en skyldighet att anmäla det till SwedSec. Det finns ett disciplinärt förfarande för hantering av regelöverträdelser och en disciplinnämnd som fattar beslut om påföljder för licenshavarna. Disciplinnämnden består av några av landets främsta jurister och andra välrenommerade ledamöter med gedigen erfarenhet av finansmarknaden. Vid allvarliga regelöverträdelser kan licensen bli återkallad, vilket medför ett skydd för konsumenter och har en stark preventiv verkan. Vi som arbetar på SwedSec lägger stor vikt vid att föra fram de anslutna företagens skyldighet att anmäla licenshavares regelöverträdelser till oss. Det är viktigt att licenshavare behandlas lika oavsett var de är anställda och att det får konsekvenser att bryta mot regler.

SwedSecs licensiering står för kunskap, regelefterlevnad och god etik och bidrar till förtroendet för finansmarknaden. ●

Katarina Lidén

Vd SwedSec Licensiering AB

24 000 aktiva licenshavare

Ca 200 anslutna företag

Startade 2001



Johan Lycke är jurist på SwedSec. Han har tidigare varit sekreterare i ett antal statliga utredningar inom värdepappersområdet och arbetat som compliance officer på Handelsbanken Capital Markets.

” Sedan SwedSec startade 2001 har vi blivit en naturlig del av finansbranschen. Vår licensiering har kommit att bli en tydlig kvalitetsstämpel. ”

Rätt kunskap för anställda på finansmarknaden

För att få licens hos SwedSec måste man uppfylla våra högt ställda kunskapskrav. En hög kunskapsnivå både gynnar dig som konsument och bidrar till ett högt förtroende för finansmarknadens aktörer.

Kunskapskraven spänner över ett brett spektrum av kunskaper som finansiella instrument, marknader, makroekonomi, finansiell ekonomi, bolån, rådgivning, hållbarhet samt etik och regelverk på finansmarknaden. Kraven arbetas fram och hålls aktuella av SwedSecs prövningsnämnd.

Nämnden, som utses av SwedSecs styrelse, har en både djup och bred kompetens inom finansmarknaden. Ledamöterna har mångårig erfarenhet av verksamhet i anslutna företag, på myndigheter samt universitet och högskolor. Förutom kunskapskraven ansvarar prövningsnämndens ledamöter också för att frågor till licensierings-

testerna tas fram och att innehållet i frågorna är korrekt och motsvarar kunskapskraven.

Årlig kunskapsuppdatering

Eftersom kunskap är en färskvara måste licenshavarna utföra en årlig kunskapsuppdatering. Även de ämnen som ingår i den årliga uppdateringen fastställs av prövningsnämnden. Det rör sig många gånger om nyheter på marknaden som nya regler och nya produkter. På senare år har hållbarhetsfrågor blivit alltmer aktuella och ämnen som fondförvaltares hållbarhetsarbete, gröna obligationer och var man hittar hållbarhetsinformation avseende företag och fonder har tagits in i både kunskapsuppdateringarna och de ordinarie kunskapskraven.

Licenshavarna ska också förstå och kunna göra etiska avvägningar. Därför innehåller den årliga kunskapsuppdateringen fallbeskrivningar om etiska dilemman. ●

SwedSec bidrar till en hållbar finansmarknad

Det är stort fokus på hållbarhet inom finansbranschen. SwedSecs licensiering bidrar sedan många år till en hållbar finansmarknad framför allt avseende kunskap, regelefterlevnad och konsumentskydd.

Genom att tillhandahålla licensieringstester för olika yrkeskategorier på finansmarknaden bidrar SwedSec till att kunskapskraven som finns angivna i olika lagar och föreskrifter uppfylls och genom den årliga kunskaps-

uppdateringen att kunskaperna såväl vidmakthålls som kompletteras. Goda kunskaper underlättar för personal inom finansbranschen att utföra sitt arbete på ett korrekt sätt. Dessa kunskaper och det disciplinära förfarandet bidrar till regelefterlevnad. Det disciplinära förfarandet leder tillsammans med goda kunskaper och ett etiskt förhållningssätt till ett starkt förtroende för finansmarknaden.

SwedSecs yrkesanpassade tester ger starkare konsumentskydd

Olika yrken ställer krav på olika kunskaper. Därför har vi under åren utvecklat och anpassat SwedSecs licensieringstester efter olika yrkesgrupper. På så sätt kan vi ställa högre och mer specifika kunskapskrav och stärka skyddet för dig som konsument.

När SwedSec startade år 2001 tillhandahölls ett licensieringstest – samma för alla yrkesgrupper. Sedan 2013 har vi utvecklat och breddat vårt licensieringssystem till för närvarande fem olika yrkesanpassade tester: rådgivare, specialister, ledning och kontrollfunktioner, bolån samt informationsgivare. Att testerna är yrkesanpassade innebär att de kan gå in mer på djupet och att kunskapskraven är anpassade till de faktiska arbetsuppgifterna. Detta får till följd att de anställda tillägnar sig mer relevanta kunskaper för sina arbetsuppgifter, vilket stärker konsumentskyddet.

På flera områden kräver lag och föreskrifter att anställda och uppdragstagare med vissa arbetsuppgifter har genomfört och klarat ett kunskapstest och lagstiftaren har även preciserat vilka områden ett sådant test ska omfatta. Detta gäller exempelvis de som arbetar med investeringsrådgivning och/eller försäkringsdistribution. Vårt test

för rådgivare är anpassat för dessa krav. Även den som lämnar information om finansiella instrument, utan att lämna råd, ska enligt lag genomgå ett test med visst innehåll. För den kategorin är testet för informationsgivare utformat. För personal som arbetar med bolån har SwedSec ett särskilt test anpassat efter lagkraven.

För varje yrkesanpassat test är kunskapskraven uppdelade i delområden, i underrubriker och i mätpunkter. En mätpunkt specificerar vad licenshavaren förväntas kunna inom ett relativt begränsat kunskapsområde. Varje uppgift som ingår i licensieringstestet är kopplad direkt till en mätpunkt.

Trots att utbildnings- och kunskapsnivån generellt är hög inom finansbranschen upplevs SwedSecs licensieringstester som svåra. Testtagare förbereder sig ofta både



Urban Funered är vd i Svenska Fondhandlareföreningen som är grundare och ägare av SwedSec.

”Med utgångspunkt i det gedigna arbete som bedrivs fortsätter vi att utveckla policy- och regelarbetet.”

via självstudier och genom någon av de utbildningar som finns på marknaden. Våra digitala diagnostiska tester är uppskattade studieverktyg för testtagarna.

SwedSecs yrkesanpassade licensieringstester bidrar till ökat konsumentskydd genom att fler personer som är verksamma på finansmarknaden omfattas av licensie-

ringen och därmed både måste leva upp till SwedSecs kunskapskrav och omfattas av det disciplinära förfarandet vid regelöverträdelser.

Du kan lätt se vem som har aktiv licens och vilka kunskapstester den personen har genomfört genom en sökfunktion på vår webbplats: swedsec.se. ●



SwedSecs prövningsnämnd fastställer varje år vilka kunskapskrav som ska gälla för att få licens. De ansvarar för att frågor till testerna tas fram och att innehållet är korrekt. Ett omfattande arbete läggs ner på varje fråga för att garantera att frågan mäter det den ska mäta.

LICENSIERINGSTEST FÖR RÅDGIVARE

Målgruppen för licensieringstest för rådgivare är de som idag arbetar med placeringsrådgivning och försäkringsdistribution av livförsäkringar med sparmoment till privatpersoner och företag.

Testet består av 120 frågor fördelade över följande områden:

- Produkter och hantering av kundens affärer
- Ekonomi
- Etik och regelverk
- Pensioner och försäkringar



LICENSIERINGSTEST FÖR SPECIALISTER

Målgruppen för detta licensieringstest är specialister som arbetar som aktiemäklare, analytiker, fond- och portföljförvaltare, konstruktörer av strukturerade produkter med flera.

Licensieringstestet består av 105 uppgifter jämnt fördelade över följande områden:

- Finansiella instrument, marknader och handel
- Ekonomisk analys
- Etik och regelverk



LICENSIERINGSTEST FÖR LEDNING OCH KONTROLL-FUNKTIONER

Målgruppen för detta licensieringstest är personer som arbetar med olika lednings- och/eller kontrollfunktioner inom finansmarknaden, som till exempel chefer, compliance officers och risk managers.

Licensieringstestet består av 105 uppgifter fördelade över följande områden:

- Styrning och intern kontroll
- Finansiell ekonomi, risker och kapitaltäckning
- Etik och regelverk



LICENSIERINGSTEST FÖR INFORMATIONSGIVARE

Målgruppen för detta licensieringstest är personer som arbetar med informationsgivning till kunder, till exempel personal inom kassa/kundtjänst, på kundcenter och telefonbanker. Kunskapskraven omfattar inte rådgivning utan endast informationsgivning.

Licensieringstestet består av 65 uppgifter fördelade över följande områden:

- Produkter och hantering av kundens affärer
- Ekonomi
- Etik och regelverk



LICENSIERINGSTEST FÖR BOLÅN

Målgruppen för detta licensieringstest är personer som arbetar med att sätta samman, erbjuda, bevilja, förmedla eller ge råd om bostadskrediter till konsumenter, till exempel rådgivare och kredithandläggare.

Licensieringstestet består av 105 uppgifter jämnt fördelade över följande områden:

- Produkter och processer
- Ekonomi och marknad
- Rådgivning, etik och regelverk



MER INFORMATION OCH KUNSKAPSKRAVEN FINNS PÅ [SWEDSEC.SE/TESTER](https://www.swedsec.se/tester)

Hur fungerar licensieringstesterna?

För att bli licensierad hos SwedSec krävs att man genomför ett licensieringstest. Vi tillhandahåller en stor mängd testtillfällen runtom i landet. Testerna är övervakade och testtagaren får sitt testresultat direkt efter det tre timmar långa testet.

Testtillfällen

SwedSecs licensieringstester kan genomföras kontinuerligt på 13 orter runtom i landet. Alla licensieringstester kan genomföras vid samtliga testtillfällen. Ort, datum och tid för testtillfällena finns på www.swedsec.se. Såväl personal vid SwedSec-anslutna företag som privatpersoner kan genomföra våra licensieringstester. Licensieringstesterna bokas i SwedSecs onlinetjänst. Där kan man även boka diagnostiska tester som förberedelse inför licensieringstesterna.

SwedSecs licensieringstester genomförs i testlokaler i SwedSecs regi under övervakning av en testledare. Testtiden är tre timmar. Varje test genomförs digitalt på dator som uppfyller SwedSecs krav. Både delområden och testfrågor slumpas, så det går inte att kika på grannens dator för att få svar på frågorna. Vid testtillfället är miniräknare ett tillåtet hjälpmedel.

Resultat och intyg

För att bli godkänd ska testtagaren ha minst 70 procent rätt totalt och på vissa tester även minst 60 procent per

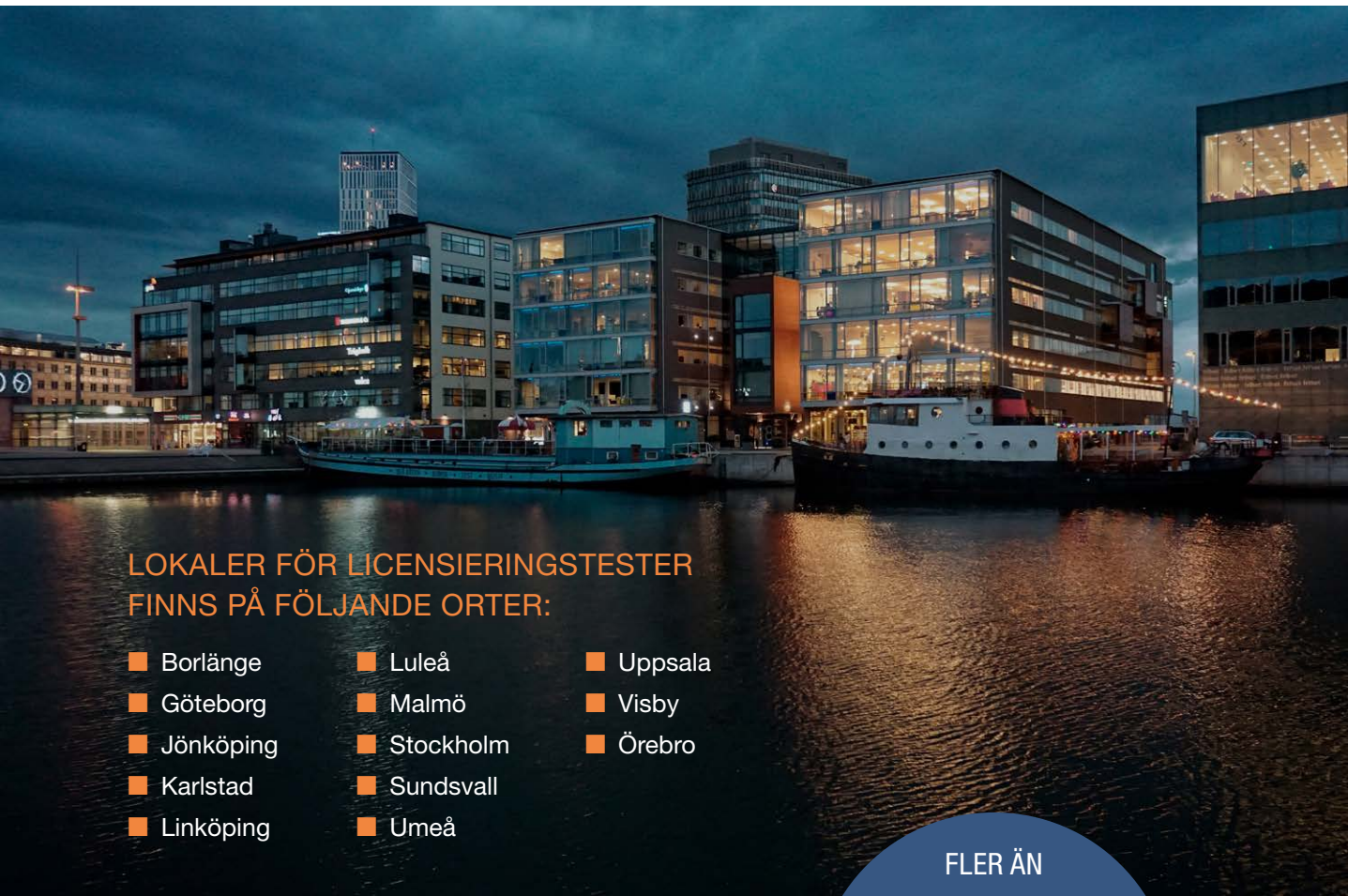
delområde. Resultatet redovisas direkt efter avslutat test. För varje korrekt besvarad uppgift får man ett poäng. I SwedSecs onlinetjänst finns intyg över godkänt testresultat att skriva ut. Ett godkänt testresultat är giltigt i fem år.

Utprovningssuppgifter

I testerna ingår några så kallade utprovningssuppgifter. Det går inte att urskilja vilka uppgifter som är utprovningssuppgifter och svaren på dessa räknas inte in i resultatet. Syftet med detta är att genom statistisk analys avgöra om dessa uppgifter håller sådan hög kvalitet att de kan tillåtas ingå som en reguljär uppgift. De uppgifter som ger poäng har genomgått utprovning vid tidigare testtillfällen.

Fusk

Minsta misstanke om fusk rapporteras till SwedSec. Testtagare som konstaterats fuska kan förhindras från att under längre tid boka och genomföra licensieringstest, och om licens har erhållits på felaktiga grunder kan disciplinnämnden förklara licensen ogiltig. ●



LOKALER FÖR LICENSIERINGSTESTER FINNS PÅ FÖLJANDE ORTER:

- Borlänge
- Göteborg
- Jönköping
- Karlstad
- Linköping
- Luleå
- Malmö
- Stockholm
- Sundsvall
- Umeå
- Uppsala
- Visby
- Örebro

SÖK LICENSHAVARE PÅ WEBBEN



På SwedSecs webbplats swedsec.se kan vem som helst gå in och söka om en person har aktiv licens och vad licensen grundas på. Sökfunktionen används tusentals gånger varje år. Detta signalerar att många tycker att det är viktigt att anlita SwedSec-licensierad personal.



DRYGT HÄLFTEN AV ALLA LICENSHAVARE ÄR KVINNOR





SwedSecs disciplinutskott beslutar om ett ärende ska lämnas över till den oberoende disciplinnämnden för prövning eller lämnas utan åtgärd.

Tre disciplinpåföljder kan utdelas:

Erinran

Varning

Återkallad licens

..... Licenshavare som bryter mot lagar, andra författningar och det egna företagets interna regler riskerar disciplinära påföljder och kan få sin licens återkallad. Besluten fungerar som praxis och hjälper de anslutna företagen att avgöra vilka regelöverträdelser som ska anmälas till SwedSec. Det stärker konsumentskyddet för köpare av finansiella tjänster.

DISCIPLINUTSKOTT

SwedSecs disciplinära förfarande bidrar till att stärka förtroendet för finansmarknaden

Anmälan

De anslutna företagen har en skyldighet att anmäla regelöverträdelser till SwedSec om överträdelsen skulle kunna leda till disciplinpåföljd (återkallelse, varning eller erinran). Om en licenshavare har begått ett brott eller i övrigt agerat på ett sätt utanför sitt arbete som innebär att licenshavaren inte kan anses lämplig att ha licens har anslutna företag även en skyldighet att anmäla detta. SwedSec kan också inleda ett disciplinärende på eget initiativ. Även kunder och allmänheten kan underrätta SwedSec om licenshavares regelöverträdelser.

För att hjälpa företagen att göra en bedömning av vilka regelöverträdelser som ska anmälas har SwedSec tagit fram en vägledning som utgår från avgjorda ärenden i disciplinnämnden. Vägledningen finns på SwedSecs webbplats och den förtydligar även vad en anmälan ska innehålla.

Ärendets gång

Anmälda disciplinärenden bereds av handläggare på SwedSec. Handläggningen ska ske rättssäkert och skyndsamt. Den anmälda licenshavaren ges alltid möjlighet att själv ge sin bild av vad som har hänt. Vid handläggningen av ett ärende gäller kommunikationsprincipen. Det be-



tyder att alla handlingar som kommer in till SwedSec i ett ärende ska skickas till motparten som får möjlighet att ge synpunkter. Under handläggningen gäller sekretess, vilket innebär att inga kommentarer lämnas till utomstående.

För att tillvarata den anmälda licenshavarens intressen i ärendet betalar SwedSec ombudskostnader upp till 100 000 kronor mot en självrisk om 10 000 kronor. Detta är inskrivet i Swed-

Secs regelverk och är viktigt för rättssäkerhetens skull.

När handläggningen är avslutad beslutar SwedSecs disciplinnämnd om ärendet ska överlämnas till SwedSecs disciplinnämnd för prövning eller om det ska lämnas utan åtgärd. Om ett ärende lämnas utan åtgärd kan det berörda anslutna företaget begära att disciplinnämnden ska titta på ärendet ändå och pröva anmälan. SwedSecs disciplinutskott utses av SwedSecs styrelse.

Sedan SwedSec startade 2001 har närmare 400 disciplinärenden anmälts till SwedSec. I takt med att antalet licensierade har ökat på senare år har också antalet inkomna ärenden stigit. De ärenden som SwedSec får in är av olika slag, många kan avgöras utifrån den praxis som hittills har utvecklats medan andra är helt nya. Det disciplinära förfarandet bidrar till att stärka förtroendet för finansmarknaden. ●

DISCIPLINNÄMNDEN

En rättssäker prövning

För avgöranden av frågor av disciplinär beskaffenhet finns en disciplinnämnd, vars ledamöter utses av SwedSecs styrelse. Nämnden är oberoende i sitt arbete och fristående från SwedSec. Det kanske mest avgörande för att rättssäkerheten i det disciplinära förfarandet ska upprätthållas är att nämnden har förmågan att fatta väl övervägda beslut. Disciplinnämnden har en sammansättning som säkerställer detta. Nämnden består av välrenommerade jurister och experter från finansbranschen.

Prövning

SwedSecs disciplinnämnd prövar disciplinärenden efter att SwedSecs disciplinutskott har handlagt och överlämnat dem till nämnden. Hanteringen sker under sekretess. I sin bedömning kan disciplinnämnden antingen avstå från ingripande eller välja en av följande tre disciplinpåföljder: erinran, varning eller återkallelse av licens. Återkallelse av licens är en mycket ingripande åtgärd som i praktiken kan innebära ett slags yrkesförbud för licenshavaren.

Antalet ärenden som disciplinnämnden hanterar har ökat successivt sedan SwedSec startade år 2001 och totalt har över 300 beslut meddelats av nämnden. Under 2018 hanterade nämnden fler ärenden än under något tidigare år och jämfört med 2015 meddelade nämnden mer än dubbelt så många beslut. Antalet återkallade licenser var också fler än något tidigare år. ●

Ledamöter i disciplinnämnden:

Ann-Christine Lindeblad, justitieråd, ordförande
Marianne Lundius, f.d. justitieråd, vice ordförande
Petter Asp, justitieråd, vice ordförande
Mats Beckman, bolagsjurist
Ragnar Boman, civilekonom
Jack Junel, direktör
Carl-Johan Högbom, f.d. börschef
Kajsa Lindståhl, f.d. vd i fondbolag
Jan Persson, f.d. chefsjurist
Kristina Ståhl, justitieråd

Exempel på disciplinärenden

- En licenshavare hade lånat pengar av en kund för att ge sken av att ha kapital för att kunna köpa en bostadsrätt (se beslut 2018:01) – återkallelse
- En rådgivare hade bland annat vid upprepade tillfällen hanterat egna och närståendes ärenden och vid ett stort antal tillfällen för privat bruk använt sitt företagskort (se beslut 2018:04) – återkallelse
- En företagsrådgivare hade obehörigen röjt uppgifter om en kund i ett e-postmeddelande och därmed brutit mot sekretessreglerna (se beslut 2018:44) – varning
- En licenshavares dokumentation av investeringsrådgivning hade i ett betydande antal fall uppvisat brister och viss rådgivning hade inte dokumenterats alls (se beslut 2019:07) – återkallelse
- En licenshavare hade inte kontrollerat en identitetshandling på rätt sätt och bröt mot företagets regler om identitetskontroll och kundkännedom, vilket innebar risk för penningtvätt (se beslut 2019:13) – varning
- En kundansvarig hade på ett otillåtet sätt i samband med kreditgivning använt företagets interna konton och utbetalat krediter trots att det saknades kreditbeslut (se beslut 2019:14) – återkallelse
- En kundrådgivare hade obehörigen skapat mobila Bank-ID, gjort otillåtna slagningar i företagets system och bedrivit finansiell verksamhet vid sidan om sin anställning (se beslut 2019:16) – återkallelse

De fullständiga besluten finns att läsa på SwedSecs webbplats www.swedsec.se/disciplinarenden/beslut/

För att det ska få konsekvenser för licenshavare att bryta mot lagar, andra författningar och det egna företagets interna regler har SwedSec en oberoende disciplinnämnd. Nämndens ledamöter består av välrenommerade jurister och experter från finansbranschen för att säkerställa hög kvalitet och rättssäkerhet.



Ann-Christine Lindeblad är ordförande i SwedSecs disciplinnämnd. Hon är justitieråd i Högsta domstolen och har tidigare bland annat varit särskild utredare och expert i ett flertal utredningar inom det finansiella området.

Tuffa regler som branschen står bakom

Ett regelverk som branschen ställer sig bakom har sedan starten varit en av grunderna för SwedSecs arbete. Vårt regelverk ses över löpande och regelkommitténs ändringsförslag skickas på remiss till anslutna företag innan de blir gällande.

SwedSecs regelverk innehåller bestämmelser om vilka företag och personer som omfattas av systemet, de anslutna företagens och licenshavarnas åtaganden, kunskapskrav och licensieringstesterna med mera. Det finns också bestämmelser om disciplinförfarandet och om hur sådana ärenden ska hanteras. Alla anslutna företag ställer sig bakom regelverket.

SwedSecs styrelse har utsett en regelkommitté vars uppdrag är att löpande se över regelverket och minst en gång per år ge förslag på uppdateringar i regelverket. Regelkommittén består av personer som arbetar i branschen eller på SwedSecs kansli, och flertalet av dem är jurister. Det innebär att kommittén både har kunskap om regelutvecklingen generellt och de frågor som är aktuella hos företagen.

Översyn av regelverket

När regelverket ses över tar man hänsyn till bland annat gällande lagstiftning, hur SwedSecs licensstruktur utveck-

las och anslutna företags åsikter. SwedSecs regelverk ska fungera för alla anslutna företag – från stora banker med verksamhet i många länder till små lokala nischaktörer.

En utmaning är att se till att reglerna är tillräckligt precisa och tydliga utan att för den skull göra regelverket onödigt långt eller komplicerat. En annan är att hålla jämna steg med den omfattande regelutveckling som pågår på EU-nivå.

Remissförfarandet

Regelkommitténs förslag på ändringar skickas på remiss till de anslutna företagen. Det är viktigt för att förankra regelverket hos de anslutna företagen. Det är betydelsefullt att på så sätt stämma av att reglerna kan tillämpas på rätt sätt och fungera i praktiken. Företagen har visat stort intresse och lojalitet mot regelverket och är måna om att bidra till ett ökat förtroende för finansmarknaden genom SwedSecs licensiering. ●



Katja Levén är ordförande för SwedSecs regelkommitté och arbetar som Head of Compliance på Large Corporates & Financial Institutions i SEB. För att de regler som kommittén föreslår ska tillämpas på rätt sätt och verkligen fungera i praktiken är det viktigt att de anslutna företagen står bakom reglerna.

Datum att ha koll på:

1 december – regelverket presenteras

1 januari – det nya regelverket träder i kraft



PRENUMERERA PÅ
VÅRT NYHETS BREV
PÅ [SWEDSEC.SE](https://www.swedsec.se)

Internationalisering av licensieringen

SwedSec har samarbeten med organisationer som licensierar anställda i finansbranschen i andra länder. Det främjar rörligheten mellan länderna, vilket är bra i en tid då allt fler finansiella företag har gränsöverskridande verksamhet.

Allt fler finansiella företag arbetar idag internationellt och det underlättar för företagen om licensieringen fungerar i flera länder. För den licensierade rådgivaren innebär det att arbetsmarknaden vidgas. Idag kan en rådgivare på den svenska finansmarknaden erhålla licens i Norge eller i Finland genom ett ömsesidigt godkännande av licensieringstester.

Licensieringsverksamhet i andra länder

Inspirationen till licensieringsverksamhet inom finansbranschen kom från länder som USA och Storbritannien som sedan länge har en liknande typ av licensiering. Med rötter i 1930-talet driver idag Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) den amerikanska auktoriseringen på området. Efter det att konkurrensen på finansmarknaden i Storbritannien släpptes fri på 1980-talet skapades The Securities Institute, numera CISI.

SwedSecs licensieringsverksamhet lanserades 2001 och många länder har därefter infört liknande system. Strax

före SwedSec startade Dutch Securities Institute i Nederländerna. Sverige anses därmed vara det fjärde landet i världen med ett licensieringssystem för finansmarknaden. Idag finns system med likartade inslag som i SwedSec i ett stort antal länder, exempelvis i Japan, Kanada och övriga nordiska länder.

Anpassningar till EU-regler

SwedSecs kunskapskrav och licensieringssystem kräver, för att vara relevanta, en ständig anpassning och uppdatering till nationell och internationell lagstiftning. Under 2018, som en följd av nya EU-regler (MiFID 2 och IDD), gjordes genomgripande förändringar när det gäller lagkraven på kunskaper och test för rådgivare, informationsgivare och försäkringsförmedlare/distributörer. Eftersom SwedSec har ett etablerat licensieringssystem kunde vi snabbt implementera de nya regelverken genom att anpassa kunskapskraven och uppdatera frågorna i licensieringstesterna. ●



Ordförande i SwedSecs styrelse, Mats Torstendahl, anser att SwedSecs samarbeten med licensieringsorganisationer i andra länder är viktiga. De bidrar bland annat till att arbetsmarknaden vidgas för anställda inom finansbranschen.



Norge

Sedan 2013 har SwedSec och Finansnäringsens autorisasjonsordninger (FinAut), som auktoriserar finansiella rådgivare i Norge, ett samarbete. Samarbetet syftar bland annat till att ömsesidigt godkänna varandras licensieringstester för rådgivare. Det innebär att medarbetare som genomfört godkänt licensieringstest för rådgivare hos SwedSec ska kunna erhålla licens i Norge och tvärtom. För att bli licensierad krävs dock att personen uppfyller vissa ytterligare krav i respektive land.



Finland

SwedSec och APV Investment Examinations, som auktoriserar finansiella rådgivare i Finland, ingick i december 2015 ett samarbetsavtal om att ömsesidigt godkänna varandras licensieringstester för rådgivare. Avtalet innebär att den som genomfört licensieringstest för rådgivare hos SwedSec inte behöver ta om motsvarande test för att få verka på den finska marknaden och tvärtom.



Storbritannien

SwedSec och The Chartered Institute for Securities & Investment (CISI), ingick 2013 en avsiktsförklaring om ökat samarbete mellan den engelska och svenska licensieringsverksamheten. Samarbetet består i kunskapsöverföring mellan organisationerna och samarbete i internationella frågor samt underlättande av rörligheten för anställda mellan den engelska och svenska värdepappersmarknaden.

CISI är en global organisation som sysslar med licensieringstester, främst på den engelska värdepappersmarknaden men även i många andra länder världen över. CISI har huvudkontor i London samt representationskontor i finansiella center såsom Dublin, Singapore, Dubai, Mumbai och Colombo. Organisationen har ca 40 000 medlemmar.



Baltikum

SwedSec samarbetar även med motsvarande organisationer i Estland, Lettland och Litauen.

Vi på SwedSec

SwedSec bildades 2001 av Svenska Fondhandlareföreningen. Då var målet att 5 000 personer verksamma på den svenska finansmarknaden skulle licensiera sig. Idag har cirka 24 000 aktiv licens och ännu fler har genomfört godkänt licensieringstest.

Syfte och vision

När Svenska Fondhandlareföreningen tog initiativ till att bilda SwedSec var syftet att se till att den svenska finansmarknaden hade tillgång till personal som, genom goda kunskaper, hög etisk medvetenhet och regelefterlevnad, kunde medverka till att skapa och upprätthålla förtroendet för branschen.

SwedSecs vision är att förtroendet för finansmarknaden ska vara högt. SwedSec arbetar för höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik hos anställda på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserad på kunskapskrav och tester och genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser. SwedSec bidrar på så sätt till konsumentskyddet.

Utveckling och konsumentskydd

Sedan SwedSec startade har antalet licensieringstester utökats från ett till fem och vi har gjort testerna mer yrkesanpassade. SwedSec har en prövningsnämnd vars uppgift är att uppdatera kunskapskraven och testerna utifrån aktuella lagar och regler och andra förändringar på finansmarknaden för att upprätthålla en hög och relevant kunskapsnivå bland våra licenshavare. För att skydda konsumenterna ytterligare har SwedSec även ett disciplinärt

förfarande som innebär att det får konsekvenser om licenshavarna bryter mot regler. SwedSec har handläggare som hanterar anmälningar om regelöverträdelser som inkommer till SwedSec. Efter handläggningen bestämmer disciplinutskottet om ärenden ska lämnas utan åtgärd eller överlämnas till SwedSecs oberoende disciplinnämnd för bedömning och beslut om eventuell disciplinpåföljd. En återkallad licens är en ingripande åtgärd som i praktiken kan innebära ett yrkesförbud för licenshavare.

Redan från start har SwedSec hämtat inspiration från andra länder med liknande självreglering och licensieringssystem, som USA och Storbritannien. SwedSecs mål är att bidra till ett högt förtroende för finansmarknaden och ett starkt konsumentskydd. Därför ser vi till att hela tiden se över, utveckla och förbättra vår organisation, vårt regelverk och våra licensieringstester. ●

**DE ANSLUTNA FÖRETAGEN ÄR MYCKET
NÖJDA MED SWEDSECS SERVICE.**

**GENOMSNIITSBETYGET I SENASTE
UTVÄRDERINGEN VAR 4,4 AV 5!**



På SwedSec arbetar bland annat jurister och ekonomer med mycket god kännedom om finansmarknaden. Tillsammans verkar vi för höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik hos anställda på finansmarknaden. Vår vision är att förtroendet för finansmarknaden ska vara högt.

Stödjande organ

Regelkommittén

Regelkommittén bereder och föreslår ändringar i SwedSecs regelverk. Kommitténs ledamöter består främst av jurister och andra verksamma inom finansbranschen och har därför god kunskap om regelutvecklingen samt aktuella frågor hos företagen. Ledamöterna utses av SwedSecs styrelse.

Disciplinutskottet

SwedSecs disciplinutskott har till uppgift att besluta om ett disciplinärende ska överlämnas till disciplinnämnden för prövning eller om det ska lämnas utan åtgärd. Utskottet består av jurister och ekonomer med kunskap om regelefterlevnad och utses av SwedSecs styrelse.

Prövningsnämnden

SwedSecs prövningsnämnd ansvarar för kunskapskraven som ska gälla för licensieringstesterna. De ser även till att innehållet och kunskapsnivån i testerna är i linje med kunskapskraven. Prövningsnämnden utses av SwedSecs styrelse och består av jurister och andra experter på finansmarknaden.

ANSLUTNA FÖRETAG

ABG Sundal Collier AB
Aktie-Ansvar AB
Aktieinvest FK AB
Aktiv Finans Värdepappersbolag i Sverige AB
Alfred Berg Fonder AB
Alfred Berg Kapitalförvaltning AB
Alpcot AB
Aqurat Fondkommission AB
Arctic Capital AB
Arctic Securities AS filial Sverige
Auris Försäkring och Pension AB
Avanza Bank AB
AVM Financial Limited (UK) Filial Sverige

Bergslagens Sparbank AB
Bjursås Sparbank
Bluestep Bank AB (publ)
Borgo AB
Bostadskreditinstitutet Alma AB
Burenstam & Partners AB

C WorldWide Asset Management Fondsmäglerselskab AS Danmark Filial i Sverige
Captor Investment Management AB
Carnegie Fonder AB
Carnegie Investment Bank AB
Case Kapitalförvaltning AB
Catella Bank Filial
Catella Fondförvaltning AB
Cicero Fonder AB
CMC Markets UK Plc Filial Stockholm
Coeli Asset Management AB
Coeli Global AB
Coeli Wealth Management AB
Consector AB
Consensus Asset Management AB

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial
Credit Suisse International, Sverige filial

Dalslands Sparbank
Danica Pension Försäkringsaktiebolag (publ)
Danske Bank Sverige Filial
Devise Kapital AB
DNB Bank ASA filial Sverige

E. Öhman J:or Fonder AB
East Capital AB
East Capital Asset Management S.A. – Sverige Filial
Ecster AB
Ekeby Sparbank
Ekobanken Medlemsbank
EME Partners AB
Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB
Erik Penser Bank AB
Evli Bank Plc Stockholmsfilial
Evli Fund Management Company Ltd Stockholm filial
Exceed Capital Sverige AB

Fair Investments Sweden AB
Falkenbergs Sparbank
Fidelity International FIL (Luxembourg) S.A. Sverige filial
FoF Asset Management Aktiebolag
Fondab AB
FPJ Asset Management AB
Fryksdalens Sparbank

Garantum Fondkommission AB
Garantum Partner AB
Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken Fonder AB
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag
Hjerta Värdepappersservice AB
HSBC Global Asset Management France S.A. Stockholm Filial
Hypoteket Bolån Sverige AB
Hälsinglands Sparbank
Häradssparbanken Mönsterås
Högsby Sparbank

ICA Banken AB
IKC Capital AB
Investerum AB
IPM Informed Portfolio Management AB
ISEC Services AB
Ivetofta Sparbank i Bromölla

J. Falk & Partners Kapitalförvaltning AB
JAK Medlemsbank
JOOOL Markets AS Filial Sverige
JRS Asset Management AB

Kepler Cheuvreux Nordic Filial
Kinda-Ydre Sparbank

Laholms Sparbank
Landshypotek Bank AB (publ)
Lekebergs Sparbank
Leksands Sparbank
Linné Kapitalförvaltning AB
Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt
Länsförsäkringar Bank AB
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

Mangold Fondkommission AB
Marginalen Bank Bankaktiebolag

Markaryds Sparbank
Mjögårds Sparbank
Monyx Asset Management AB
Movestic Kapitalförvaltning AB

NASDAQ Broker Services AB
NASDAQ Stockholm AB
Naventi Fonder AB
Naventus Corporate Finance AB
Navigera AB
Nord Fondkommission AB
Nordea Bank Abp filial i Sverige
Nordnet Bank AB
Norbärke Sparbank
Norrön AB

ODIN Fonder filial till ODIN
förvaltning AS Norge
Optise AB
Orusts Sparbank

Pacific Fonder AB
Pareto Securities AB
Peak AM Alternative Investments AB
Peak AM Securities AB
Pensum Kapitalförvaltning Filial
Placerum Kapitalförvaltning AB
PRI Stiftelsetjänst AB

Quesada Kapitalförvaltning AB

Redeye AB
Roslagens Sparbank

Safe Return Asset Management
Nordic AB
Sala Sparbank
SBAB Bank AB (publ)
SEB Investment Management AB
SEB Pension och Försäkring AB
Sensor Fonder AB
Sidensjö Sparbank

Simplex AB
SIP Nordic Fondkommission AB
Skandia Fonder AB
Skandiabanken Aktiebolag (publ)
Skandinaviska Enskilda
Banken AB (publ)
Skurups Sparbank
Snapphanebygdens Sparbank
Sparbanken Alingsås AB
Sparbanken Boken
Sparbanken Eken AB
Sparbanken Gotland
Sparbanken Göinge AB
Sparbanken i Enköping
Sparbanken i Karlshamn
Sparbanken Lidköping AB
Sparbanken Nord
Sparbanken Rekarne AB
Sparbanken Sjuhärad AB (publ)
Sparbanken Skaraborg AB
Sparbanken Skåne AB
Sparbanken Syd
Sparbanken Tanum
Sparbanken Tranemo
Sparbanken Västra Mälardalen
SPP Fonder AB
Stabelo AB
Stadshypotek AB
Stockholm Corporate Finance AB
Storebrand Asset Management AS
Norge filial Sverige
Strand Kapitalförvaltning AB
Strandberg Kapitalförvaltning AB
Strategisk Kapitalförvaltning
Sverige AB
Strukturinvest Fondkommission
FK AB
Svensk Ekonomiplanering AB
Svensk Handel Fondförsäkring AB
Svensk Värdepappersservice
i Stockholm AB
Svenska Finansmäklarna AB
Svenska Handelsbanken AB

Swedbank AB
Swedbank Försäkring AB
Swedbank Robur Fonder AB
Söderberg & Partners Securities AB
Södra Dalarnas Sparbank AB
Södra Hestra Sparbank
Sölvesborg-Mjällby Sparbank
Sörmlands Sparbank

Tidaholms Sparbank
Tjustbygdens Sparbank
Tjörns Sparbank

UBS Europe SE Sweden Bankfilial
Ulricehamns Sparbank
United Securities AB

Vadstena Sparbank
Valdemarsviks Sparbank
Varbergs Sparbank AB
Vator Securities AB
Vimmerby Sparbank AB
Virserums Sparbank

Waizer AB
Westra Wermlands Sparbank
Wictor Family Office AB

Xact Kapitalförvaltning AB

Ålandsbanken Abp svensk filial
Ålems Sparbank
Åse Viste Sparbank
Åtvidabergs Sparbank

Ölands Bank AB

Aktuell lista över anslutna företag
finns på swedsec.se

**SwedSec Licensiering AB ansvarar
för licensiering av anställda på den
svenska finansmarknaden.**

**Det görs genom kunskapskrav, tester
och ett disciplinärt förfarande.**



SwedSec Licensiering AB
Besöksadress: Blasieholmsgatan 4B 4 tr, Stockholm
Postadress: Box 1426, 111 84 Stockholm
Telefon: 08-5626 07 10
info@swedsec.se, swedsec.se