

Swedsec

Års- berättelse

20
24

Innehåll

Året som gått	3
VD har ordet	4
Om Swedsec	5
Hållbarhet	6-7
Anslutna företag	8-9
Om Swedsecs licens	10-12
Intervju med Inger Nordmark	13-14
Disciplinärenden	15-18
Aktuella projekt under året	19
Forum	20
Samarbeten	21
Styrelse	22
Medarbetare	23



Året som gått

24 375

Aktiva licenshavare vid årets slut

291

Anslutna företag

4 046

Genomförda licenstester

44

Disciplinbeslut

varav

17 Återkallelser

3 Erinran

22 Varningar

2 Ärenden utan åtgärd

VD har ordet

När jag summerar 2024 för Swedsec ser jag tillbaka på ett år präglat av både stabilitet och utveckling. Vår kärnverksamhet med kunskapskrav, testverksamhet och årlig kunskapsuppdatering (ÅKU) är alltid vårt huvudsakliga fokus. Samtidigt har året varit fyllt av viktiga framsteg inom andra verksamhetsområden, särskilt inom vårt pågående systembyte av Swedsecs webbtjänst där målet är att erbjuda mer användarvänliga tjänster.

Inom finansbranschen låg fokus i hög grad på ekonomisk brottslighet och bedrägerier, ett område som vi tyvärr ser växa alltmer. För att följa upp på den här utvecklingen lade vår etablerade och kompetenta prövningsnämnd, som bland annat består av representanter från våra anslutna företag och branschen i stort, till ett nytt tema i ÅKU: Risker och sårbarheter i det finansiella systemet. Genom ÅKU kan vi stärka våra licenshavares kunskaper inom det här området.

Swedsec initierades en gång i tiden av marknadens aktörer för att öka allmänhetens förtroende för finansbranschen och är en självreglering

av branschen. Företag väljer om de vill vara anslutna och deras anställda måste då ha Swedsec-licens för att få arbeta med t.ex. rådgivning eller bolån. En viktig konstellation i arbetet för att säkerställa att lämpliga personer arbetar i finansbranschen är Swedsecs disciplinnämnd som fattar beslut om en licens ska återkallas. Disciplinnämndens arbete leds av två justitieråd i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen. Under förra året kom det in totalt 48 anmälningar om regelöverträdelser till Swedsec, och disciplinnämnden meddelade 44 beslut. Totalt 17 licenser återkallades. Med tanke på att det finns ungefär 24 500 personer i finansbranschen med en aktiv Swedsec-licens är antalet som anmäls förhållandevis lågt. Det ska vi i branschen vara stolta över.

Swedsec har många kontaktytor och ett nära samarbete med våra anslutna företag och andra aktörer inom och utanför finansbranschen. Under året gick vi med i mångfalds- och inkluderingsnätverket Diversity Charter Sweden och förstärkte vårt samarbete med utbildningsprojektet Ung Privatekonomi.

Förutom det stora pågående IT-projektet för att modernisera vår webbtjänst lanserade vi BankID som inloggningsmetod i webbtjänsten, öppnade upp för att skriva test i digitala testlokaler och tog fram en förbättrad inrapportering av den årliga kunskapsuppdateringen. Vi har också lagt fast en tydligare strategi för vårt hållbarhetsarbete. Tack vare mina engagerade och kompetenta medarbetare har Swedsec utvecklats väl mot uppsatta mål. Vi välkomnade också fyra nya kollegor i början av 2024.

Under året har vi dessutom tagit fram en ny varumärkesplattform. Vår vision – En hållbar och väl fungerande finansmarknad för alla – är ledstjärnan för oss i vårt arbete med att licensiera anställda i finansbranschen för att säkerställa hög etik, kompetens, regelefterlevnad och ett starkt kundskydd.

När jag blickar framåt kommer en viktig fråga för Swedsec att vara hur det nya konsumentkreditdirektivets krav på kunskap och kompetens kommer att genomföras i svensk rätt. Vi kommer att återkomma till detta framöver.



Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra anslutna företag, licenshavare och representanter i våra olika konstellationer samt övriga samarbetspartner och ser fram emot ett som alltid gott och givande samarbete för nästa år.

Agneta Oscarsson
Verkställande direktör för Swedsec

Om Swedsec

Swedsec Licensiering är en branschorganisation som erbjuder licensieringstester för olika yrkeskategorier för anställda i finansbranschen.

Swedsecs licensieringssystem bygger på frivillighet och är en självreglering av branschen, vilket innebär att anställda på de företag som väljer att ansluta sig till Swedsec måste ha en Swedsec-licens. Licensieringssystemet innefattar tester, licens och årliga kunskapsuppdateringar som säkerställer en branschgemensam hög kunskap och kompetens samt ett disciplinärt förfarande vid regelöverträ-

delser för att se till att lämpliga personer arbetar i branschen. Detta bidrar tillsammans till ett starkt kundskydd.

Swedsec grundades 2001 av föreningen Svensk Värdepappersmarknad på initiativ av marknadens aktörer för att stärka förtroendet för branschen i Sverige. Idag har Swedsec ca 300 anslutna företag som står under Finansinspektionens tillsyn, som till exempel banker, värdepappersbolag, fondbolag, försäkringsbolag, försäkringsdistributörer, AIF-förvaltare och bostadskreditinstitut, med ca 24 500 aktiva licenshavare.



Swedsec bidrar till en hållbar finansmarknad som präglas av hög kompetens, regelefterlevnad och ett starkt kundskydd.

Vision

En hållbar och väl fungerande finansmarknad för alla

Mission

Swedsec licensierar anställda i finansbranschen för att säkerställa hög etik, kompetens, regelefterlevnad och ett starkt kundskydd.

Kärnvärden

Förtroende

Hållbarhet

Kompetens



Hållbarhet inom Swedsec

Under 2024 tog Swedsec fram en strategi för hållbarhetsarbetet med tre tydliga fokusområden.

Swedsec ska bidra till finansbranschens omställning till en hållbar ekonomi. Vårt hållbarhetsarbete består av två delar: vårt övergripande hållbarhetsarbete som är integrerat i verksamheten, och hållbarhet som utbildningsområde.

I början av 2024 gick Swedsec med i

mångfalds- och inkluderingsnätverket Diversity Charter, ett nätverk inom mångfald och inkludering, för att utveckla vårt interna arbete med mångfalds- och inkluderingsfrågor. Diversity Charter Sweden verkar för en värld där olika idéer, kunskaper, erfarenheter och kompetenser räknas, där olikhet är en resurs. Läs mer under Samarbeten.

Vårt övergripande hållbarhetsarbete

Swedsec bidrar till en hållbar finansmarknad genom att säkerställa:

Hög kunskap och kompetens

- Genom tester och ÅKU:er ser vi till att licenshavarna har hög kunskap och kompetens inom de områden som branschen efterfrågar och kräver
- Genom seminarier kan vi erbjuda mer kunskap inom olika expertisområden

Starkt kundskydd

- Hög kunskap och kompetens, hög etik, regelefterlevnad och lämplighet hos de som arbetar inom finansbranschen bidrar till ett starkt kundskydd

Hög etik och regelefterlevnad samt lämplighet bland de som arbetar inom finans

- Etik i tester och ÅKU:er
- Det disciplinära förfarandet vid regelöverträdelser säkerställer regelefterlevnad och lämplighet
- Regelverket ställer krav enligt vilka licenshavarna ska agera

Mångfald och inkludering

- Stötta initiativ för finansiell kunskap för en mer jämlik finansmarknad, så att fler ska få kunskap och tillgång till finansiella tjänster
- Tillgängliga tester som kan anpassas till dem med särskilda behov
- Arbeta internt med mångfald och inkludering som t.ex. medlemskap i Diversity Charter Sweden

Hållbarhet som utbildningsområde

Tester, licensieringar och ÅKU:er innehåller frågor på relevanta regelverk inom hållbarhet för att säkerställa

hög kunskap och kompetens inom hållbarhetsområdet för anställda inom finansbranschen.

Swedsec ska bidra till finansbranschens omställning till en hållbar ekonomi.

Fokusområden inom hållbarhet

En hållbar affär

- Licensieringssystemet innebär en självreglering av finansbranschen
- Licensieringstesterna bidrar till hög kompetens inom hållbarhet och etik bland de som jobbar inom branschen och i slutändan ett starkt kundskydd
- Det disciplinära förfarandet säkerställer att lämpliga personer verkar på marknaden, vilket också stärker kundskyddet och förtroendet för marknaden

Långsiktighet

- Branschens självreglering sedan 2001
- Innovation/utveckling
- Vara i takt med samtiden och nya krav
- Kärnvärden
- Bevara högt förtroende så självregleringen fortlever
- Kundskydd
- Relationer med olika intressenter i finansbranschen

En hållbar verksamhet

- Miljötänk på kontoret och vid inköp av tjänster
- Resor
- Mångfald och inkludering och Diversity Charter
- Arbetsmiljö
- Drift för IT och kontor

Anslutna företag

Under 2024 var cirka 290 företag anslutna till Swedsec. Det rör sig om banker, värdepappersbolag, fondbolag, försäkringsbolag, försäkringsdistributörer, AIF-förvaltare, bostadskreditinstitut och svenska filialer till utländska företag som bedriver motsvarande verksamhet i Sverige. Även andra aktörer som står under Finansinspektionens tillsyn, eller som bedriver likartad verksamhet i Sverige, kan i undantagsfall ansluta sig efter godkännande av Swedsecs styrelse.

Under 2024 var följande företag anslutna till Swedsec:

A

ABG Sundal Collier AB
AddEq AB
Adera Kapital AB
AFFIRMO Försäkringskonsult Aktiebolag
Akademisk Marknadsanalys Stockholm AB
Aktie-Ansvar AB
Aktieinvest FK AB
Aktiv Liv & Finans i Skåne AB
Alfred Berg Kapitalförvaltning AS filial Sverige
Allfunds Bank S.A. Stockholm Branch Sweden filial
Alpcot AB
Alvine Capital AB
Ancron Rådgivning AB
Aqurat Fondkommission AB
Arctic Securities AS filial Sverige
Avanza Bank AB
Avanza Fonder AB
AVM Financial Limited (UK) Filial Sverige
AXCIUS Kapitalförvaltning AB

B

Bjursås Sparbank
Borgo AB (publ)
Bristedt Kapital och Pension AB
Brock Milton Capital AB

C

C WorldWide Asset Management Fondsmaeglerselskab AS Danmark Filial i Sverige
Capima AB
Capticon AB
Captor Fund Management AB
Carnegie Fonder AB
Carnegie Investment Bank AB
Case Kapitalförvaltning AB
Cefund AB

Ceteri Kapitalförvaltning AB
CGEM Inv AB
Cicero Fonder AB
Circle Capital AB
Circulus Asset Management AB
Citroneer AB
Coeli Asset Management AB
Coeli European AB
Coeli Wealth Management AB
Compassen Pension & Placering AB
Consector AB
Consensus Asset Management AB (publ)
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (Frankrike) Sverige Filial
Cullberg Invest AB
Cynk. Insurance Financial Service AB
Cypraea AB

D

Dalslands Sparbank
Danske Bank Sverige Filial
Deutsche Bank AG bankfilial Stockholm
Devise Partners AB
DNB Bank ASA filial Sverige
Drakenås Försäkring & Investering AB
DWS International GmbH filial Stockholm
East Capital Financial Services AB
East Capital International AB
Ecster AB
Ekdahl Försäkring - Fond & Finans AB
Ekeby Sparbank
Ekobanken Medlemsbank
Ekonomi & Försäkringsmäklarna Grimberg & Olsson Handelsbolag
Endreol AB
Energia Capital AB

E

East Capital Financial Services AB
East Capital International AB
Ecster AB
Ekdahl Försäkring - Fond & Finans AB
Ekeby Sparbank
Ekobanken Medlemsbank
Ekonomi & Försäkringsmäklarna Grimberg & Olsson Handelsbolag
Endreol AB
Energia Capital AB

Enity Bank Group AB (publ)
EP Bank AB
Equity Kapitalförvaltning i Syd AB
Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB
Evida AB
Evisens Securities Services AB
Evli AB

F

Fair Investments Sweden AB
Falkenbergs Sparbank
Faval Försäkring i Luleå AB
Finanssupport i Sydsvrige AB
Fisher Investments Luxembourg
FoF Family Asset Management AB
Fond & Försäkring i Ängelholm AB
Fondo Solutions AB
Formue Sverige Aktiebolag
Fryksdalens Sparbank
Futur Pension Försäkringsaktiebolag
Försäkrings Service i Borås AB
Försäkringsakademien i Stockholm AB

G

GanThor AB
Garantum Fondkommission AB
Garantum Wealth Management AF AB
Garantum Wealth Management GI AB
Garantum Wealth Management PB AB
Geminius Invest AB
Grossbaum Intelligent Investor Aktiebolag
Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB

H

Handelsbanken Fonder AB
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

HSBC Global Asset Management France S.A. Stockholm Filial
Hypoteket Bolån Sverige AB
Hälsinglands Sparbank
Häradssparbanken Mönsterås
Håkan Lönn Invest AB
Högsby Sparbank

I

ICA Banken AB
Ikano Bank AB (publ)
IKC Capital AB
Improve fond & försäkringsförmedling AB
Investerum AB
ISEC Services AB
Ivetofta Sparbank i Bromölla

J

J. Falk & Partners Kapitalförvaltning AB
JAK Medlemsbank
Jensen & Sjöqvist AB
JRS Asset Management AB

K

Kapitalgruppen i Skandinavien AB
Kapitalinvest Skandien AB
Kepler Cheuvreux Nordic Filial
Kinda-Ydre Sparbank
Kressner & Partners AB
Kuylenstierna & Skog S.A. - Filial

L

Laholms Sparbank
Landshypotek Bank AB (publ)
Lannebo Kapitalförvaltning AB
Lars Hedman Fond & Försäkring AB
Leal Kapitalförvaltning AB
Lekebergs Sparbank
Leksands Sparbank
Lendo AB

Linné Kapitalförvaltning AB
Lita Invest AB
Livförsäkringsbolaget Skandia
ömsesidigt
LivInvest City AB
Länsförsäkringar Bank AB
Länsförsäkringar Fondförvaltning AB
Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

M

Malmberg Fond & Finans AB
Mangold Fondkommission AB
Marban AB
Marginalen Bank Bankaktiebolag
Markaryds Sparbank
Max Matthiessen Värdepapper AB
Maxagon Kapital AB
MedMera Bank AB
MELOJ Invest AB
Mercer (Sweden) AB
Meriti Capital AB
Meriti Stiftelsetjänst AB
Meritus Capital Stockholm AB
Mjölback's Sparbank
Movestic Fonder AB
Mylla Fond & Försäkring AB

N

NASDAQ Stockholm AB
Nasdaq Treasury AB
Nejdebergs Fond &
Försäkringsförmedling AB
Noas Spar & Invest AB
Nordea Bank Abp filial i Sverige
Nordnet Bank AB
Nordnet Fonder AB
Nordnet Pensionsförsäkring AB
Norion Bank AB
Norrbärke Sparbank
Norrön AB
Northmill Bank AB
NRP Project Finance AS filial Sweden

O

ODIN Fonder filial till ODIN
förvaltning AS Norge
Optise AB
OQAM AB

Ordna AB
Orusts Sparbank
Ostkustens Risk & Compliance AB

P

PAM Capital AB
Pareto Securities AB
Peak AM Securities AB
Peak Asset Management AB
Placeringssekonomerna A.L. Carlsson
Aktiebolag
Placerum Kapitalförvaltning AB
Portfolio Försäkra AB
PP Capital Family Office Sverige AB

Q

R

Real Finans och Försäkring AB
Redeye AB
RICap AB
Rosenberg Hjorth Wealth
Management AB
Roslagens Sparbank
Rosén & Partner Försäkringsmäklare
AB
Ruth Asset Management AB
Råda Försäkring & Finans AB

S

S Löfroth Invest AB
Safe Return Asset Management
Nordic AB
Sala Sparbank
Samuelsson Investment AB
Samuelsson Kapitalförvaltning i
Stockholm AB
SAVR AB
SBAB Bank AB (publ)
SEB Alternatives AB
SEB Asset Management AB
SEB Investment Management AB
SEB Pension och Försäkring AB
Segertoft Invest AB
Sensor Fonder AB
Sharpe Invest AB
Sidensjö Sparbank
Sigmastocks Neo AB

SIP Nordic Fondkommission AB
Sirius Asset Management AB
Skandia Fonder AB
Skandiabanken Aktiebolag (publ)
Skandinaviska Enskilda Banken AB
(publ)
Skurups Sparbank
Skånska Kapitalråd AB
Snapphanebygdens Sparbank
Spar Tjänster i Linköping AB
Sparbanken Alingsås AB
Sparbanken Bergslagen 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 (publ)
Sparbanken Syd
Sparbanken Tanum
Sparbanken Tranemo
Sparbanken Västra Mälardalen
Spargruppen Sverige AB
Spiltan Fonder AB
Stabelo AB
Stadshypotek AB
Stockholm Corporate Finance AB
Stockholms Inst Invest AB
Storebrand Asset Management AS
Norge filial Sverige
Storebrand Fonder AB
Strand Kapitalförvaltning AB
Strandberg Kapitalförvaltning AB
Strivo AB
Svealands Risk och Compliance AB
Svensk Fond och Försäkring i
Västerås AB
Svensk Kapitalförvaltning Bernholtz
AB
Svensk kapitalrådgivning AB
Svensk Värdepappersservice i
Stockholm AB
Svenska FinansMäklarna AB
Svenska Handelsbanken AB

Swedbank AB
Swedbank Försäkring AB
Swedbank Robur Fonder AB
Säkra Spar AB
Söderberg & Partners Bolån AB
Söderberg & Partners Wealth
Management AB
Södra Hestra Sparbank
Sölvesborg-Mjällby Sparbank
Sörmlands Sparbank AB

T

Tidaholms Sparbank
Tietoevry Fintech Sweden AB
Tjustbygdens Sparbank
Tjörns Sparbank
Transactor AB
Treslow Kapital AB
Tribeca Finansutveckling AB
Trygghetshuset AB
Törnby Förmögenhetsförvaltning AB

U

UBS Asset Management (Europe)
S.A. Sweden filial
UBS Europe SE Sweden Bankfilial
Ulricehamns Sparbank

V

Vadstena Sparbank
Valdemarsviks Sparbank
Varbergs Sparbank AB
Vator Securities AB
Vimmerby Sparbank AB
Virserums Sparbank
von Euler & Partners AB
VP Bank (Luxembourg) SA
Väst Invest Askim AB
Väst Invest Göteborg AB
Väst Invest i Väst AB
Västsupport AB

W

Waizer AB
Westra Wermlands Sparbank
Victor Family Office AB
Widar & Ines Invest AB

X

Y

Z

Zensum AB
Zikta Invest AB
Zmarta AB

Å

Åberg & Partners Kapitalförvaltning
AB
Ålandsbanken Abp svensk filial
Ålems Sparbank
Åse Viste Sparbank
Åtvidabergs Sparbank

Ä

Ö

Öhlén & Fält Spar och Försäkring AB
Ölands Bank AB
Östermalm Fond & Försäkring AB



Om Swedsecs licens

Anställda på anslutna företag kan få en Swedsec-licens efter godkänt resultat på ett licensieringstest. Idag finns det en Swedsec-licens men det går att göra flera tester beroende på vilka arbetsuppgifter en anställd har.

Yrkesroller som omfattas

Rådgivare som arbetar med bolån, investeringsrådgivning och försäkringsdistribution, aktiemäklare, analytiker, kapitalförvaltare, compliance officers, informationsgivare med flera som

är anställda i Swedsec-anslutna företag kan bli licensierade. För vissa arbetsuppgifter är licensen obligatorisk.

Tester, kunskapskrav och ÅKU

Swedsecs licensieringssystem innefattar tester, licens och årliga kunskapsuppdateringar som säkerställer en branschgemensam hög kunskap och kompetens. Under 2024 har cirka 4 000 licensieringstester genomförts.

Om våra tester

Swedsec erbjuder fem yrkesanpassade licensieringstester. Både privatpersoner och anställda vid Swedsec-anslutna företag kan genomföra testerna. Som anställd i ett Swedsec-anslutet företag

kan testtagaren ansöka om Swedsec-licens efter godkänt test. Genom diagnostiska tester kan testtagaren bekanta sig med frågor och verktyg inför licensieringstestet.

Våra fem olika testområden:



Bolån



Rådgivare



Informationsgivare



Specialister



Ledning
och kontroll

För att en anställd på ett Swedsec-anslutet företag ska få licens krävs det att han/hon:

- Är anställd, eller enligt Swedsecs regelverk betraktas som anställd, i ett Swedsec-anslutet företag
- Är lämplig att inneha licens, vilket intygas av det anslutna företaget
- Har godkänt resultat på licensieringstestet
- Förbinder sig att följa Swedsecs regelverk
- Godkänner att få sina personuppgifter registrerade



Digital testlokal

I mars 2024 introducerade Swedsec möjligheten för anställda på våra anslutna företag och andra testtagare att skriva licensieringstest i digital testlokal, alltså med distansövervakning på valfri plats.

Årlig kunskapsuppdatering

Alla licenshavare med aktiv Swedsec-licens måste genomföra en årlig kunskapsuppdatering (ÅKU) genom en webbaserad utbildning med kontrollfrågor. Licensen är giltig så länge en person arbetar i ett Swedsec-anslutet

företag och löpande uppdaterar sina kunskaper till ÅKU. En licenshavare ska genomföra kunskapsuppdatering av de ämnen som är relevanta för sin yrkesroll. Den som arbetar med till exempel både investeringsrådgivning och bolån ska genomföra ÅKU för båda rollerna.

ÅKU för 2025

I oktober 2024 beslutade prövningsnämnden om innehållet i ÅKU 2025, som innehåller totalt 14 ämnen. För att säkerställa att licenshavarna både uppdaterar befintliga kunskaper och tar del av nyheter i såväl kunskapskraven som generella nyheter på marknaden är ämnena för ÅKU 2025 indelade i repetitionsämnen, nyheter och temat *Risker och sårbarheter i det finansiella systemet*.

Repetitions- och nyhetsämnena handlar bland annat om olika typer av ränteplaceringar, aktivt och passivt förvaltade fonder, olika aspekter av hållbarhet samt Dora/cybersäkerhet.

Syftet med temat *Risker och sårbarheter i det finansiella systemet* är att licenshavaren ska få grundläggande kunskap i ämnet, främst om olika begrepp och brottsmetoder. Tanken är också att licenshavaren ska få uppslag för att reflektera över risker som kan uppstå i olika arbetsituationer och för hur man ska agera och förhålla sig till dessa, exempelvis om det inte finns några instruktioner eller något givet rätt eller fel.

Prövningsnämnden

Swedsecs prövningsnämnd ansvarar för kunskapskraven för licensierings-testerna och konstruerar frågor till testerna. Dessutom tar prövningsnämnden fram kunskapskraven för ÅKU varje år.

Prövningsnämnden består av ämnesexperter från både våra anslutna företag och andra delar av finansbranschen. I oktober 2024 utsågs Andreas Wallström, Swedbank, till ny ledamot i prövningsnämnden. Andreas ersätter Torbjörn Sällström.



Ledamöter:

Inger Nordmark

Nämndens ordförande, Swedsec

Lennart Bandh

Senior Legal Counsel

Linda Conradsson

Chef, Private Banking Legal (Sverige), Svenska Handelsbanken

Johan Hagbarth

Placeringsstrateg och makroanalytiker, SEB

Isabella Hugosson

Advokat, Advokatfirma Dahlgren & Partners

Madeleine Jevås

Product Manager Mortgages, SEB

Jonas Myrdal

Kammaråklagare, Ekobrottsmyndigheten

Agneta Oscarsson

VD, Swedsec

Torbjörn Sällström

Finansiell ekonom

Andreas Wallström

Prognoschef makroanalys, Swedbank

Isak Wirén

Senior Legal Counsel, Nordea

”För att spegla de utmaningar som både samhället och hela finansbranschen står inför med ökade bedrägerier och ekonomisk brottslighet, ingår i den årliga kunskapsuppdateringen för 2025 ett tema med fokus på Risker och sårbarheter i det finansiella systemet.”

Intervju med Inger Nordmark, affärsutvecklare

Hej Inger! Kan du berätta mer din roll och vad du gör på Swedsec?

Mitt ansvarsområde omfattar allt som har med testverksamheten att göra. Tillsammans med Swedsecs prövningsnämnd ser jag till att kunskapskraven för de fem licensieringstesterna uppdateras löpande, att det finns testfrågor till såväl licensieringstesterna som de diagnostiska testerna samt att det finns fysiska och digitala testlokaler att genomföra testerna i. Varje år tar vi också fram kunskapskrav till den årliga kunskapsuppdateringen, ÅKU.

Skulle du kunna berätta hur Swedsecs licensieringssystem med tester, licenser och ÅKU fungerar?

Företag som ansluter sig till Swedsec behöver se till att deras anställda har Swedsec-licens. För att en anställd på ett anslutet företag ska kunna få en Swedsec-licens behöver de skriva ett godkänt test. Därefter ansöker företaget om licens. Vi har idag fem olika

licensieringstester som är anpassade till olika yrkesroller. Det finns en licens men man kan behöva skriva olika tester om man t.ex. får nya arbetsuppgifter eller arbetar med t.ex. både investeringsrådgivning och bolån. Fler än hälften av Swedsecs licenshavare har sin licens baserad på minst två tester. För att alla som har en Swedsec-licens



...fortsättning intervju med Inger Nordmark, affärsutvecklare

ska ha aktuella och relevanta kunskaper behöver de också genomgå en årlig kunskapsuppdatering, d.v.s. en digital utbildning med kontrollfrågor inom ämnen som Swedsecs prövningsnämnd har valt ut.

Vad innebär det egentligen att en Swedsec-licens är aktiv och vilande?

En licens är aktiv så länge licenshavaren är anställd hos eller arbetar på ett Swedsec-anslutet företag och varje år genomför ÅKU samt givetvis följer Swedsecs regelverk och företagets interna regler. Licensen blir vilande om den licensierade t.ex. byter arbetsuppgifter eller arbetsgivare till ett icke-anslutet företag och därför inte längre gör ÅKU. Licensen kan vara vilande i fem år innan den förfaller.

I mars 2024 blev det möjligt att skriva Swedsecs test i en digital testlokal. Kan du berätta mer om det?

Att skriva licensieringstest i digital lokal, d.v.s. test med distansövervakning, innebär att testtagaren genomför testet på valfri plats och på valfri dator. En testledare övervakar testet via testtagarens mobiltelefon och dator. Testtagaren kan kommunicera med testledaren under testet och testledarna kan både

se och höra dig. Det liknar i stort sett hur det går till när man genomför test i en fysisk testlokal. Det går fortfarande att skriva licensieringstest i fysisk testlokal på många orter i Sverige från Malmö i söder till Luleå i norr.

Kom det några andra nyheter under 2024 kring tester och ÅKU?

För att spegla de utmaningar som både samhället och hela finansbranschen står inför med ökade bedrägerier och ekonomisk brottslighet, ingår i den årliga kunskapsuppdateringen för 2025 ett tema med fokus på Risker och sårbarheter i det finansiella systemet. Inför 2025 gjorde prövningsnämnden som vanligt en översyn av samtliga kunskapskrav, t.ex. lade vi för bolån till kunskapskrav om ärendehanteringssystemet Tambur, budget- och skuldrådgivning, analys av bostadsrättsföreningens ekonomi samt gåva av fast egendom. För rådgivare gjorde vi en större översyn och samordning av mätpunkterna inom rådgivning avseende MiFID och IDD, och för ledning och kontrollfunktioner gjorde vi ändringar i avsnittet om bolagets ledning och kontrollfunktioner och lade till kunskapskrav om Dora-förordningen.

Hur arbetar prövningsnämnden?

Prövningsnämnden består av olika experter från finansbranschen och ansvarar för att innehållet i kunskapskraven för licensieringstesterna är korrekt och relevant för de olika målgrupperna. Det är viktigt att frågorna i licensieringstesterna speglar kunskapskraven. Ledamöterna konstruerar därför frågor till testerna så att de som skriver test får visa att hen besitter den kunskap som krävs utföra sitt arbete på ett korrekt sätt. Frågorna används både i licensieringstesterna och de diagnostiska testerna. Varje år tar prövningsnämnden även fram kunskapskrav för ÅKU. Förutom ledamöternas egna tankar och idéer tar vi under arbetet in förslag på ämnen från andra aktörer i branschen. Allt för att ÅKU ska bli så relevant som möjligt.

Avslutningsvis, har du några tips på hur man bäst förbereder sig inför Swedsecs licensieringstester?

Swedsec har diagnostiska tester som är en bra förberedelse inför alla licensieringstester. Dessutom finns det förberedande litteratur och ett antal utbildningsföretag har olika typer av utbildningar som är anpassade till de testerna.

Disciplinärenden

En viktig del av Swedsecs arbete för att säkerställa att de personer som arbetar inom finansbranschen är lämpliga är det disciplinära förfarandet. Innan en person får Swedsec-licens gör det anslutna företaget en bedömning att personen är lämplig att ha licens. Anställda på anslutna företag som har Swedsec-licens förbinder sig att följa lagar och föreskrifter, branschregler, det anslutna företagets interna regler och Swedsecs regelverk.

Vid misstanke om regelöverträdelse eller annan brottslighet gör företaget en anmälan till Swedsec och Swedsec gör därefter en bedömning om personen är fortsatt lämplig att ha licens. Processen och hanteringen för disciplinärenden kallas sammantaget för det disciplinära förfarandet.

Disciplinnämnden fattar beslut om påföljd och besluten finns att läsa på swedsec.se. Om en licenshavare får en påföljd visas detta i licenshavarens registerutdrag och på licenshavarens profil på swedsec.se i två respektive tre år.

Exempel på regelöverträdelser som kan bli föremål för disciplinpåföljd:

- Brister vid kreditberedning
- Bristande dokumentation
- Olovliga slagningar i företagets system
- Utfört transaktioner utan uppdrag
- Intressekonflikter, jäv
- Otillåten handel för egen eller närståendes räkning

Det finns fyra disciplinpåföljder:

- Återkallelse
- Tillfällig återkallelse
- Varning
- Erinran

En licenshavare som fått sin licens återkallad får inte arbeta med licenspliktig verksamhet.



Så ser processen för det disciplinära förfarandet ut:

Företag som är anslutna till Swedsec är skyldiga att anmäla de regelöverträdelser som licenshavare har begått, om det finns skäl att anta att de kan leda till en disciplinpåföljd i form av varning eller återkallelse.

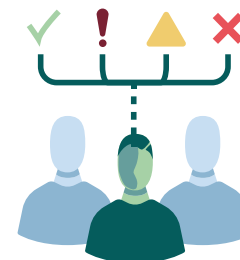
Beredning och behandling av disciplinärenden ska ske rättssäkert och skyndsamt.

Ärenden som kommer in till Swedsec bereds av Swedsecs handläggare. Vid beredningen gäller kommunikationsprincipen, vilken innebär att alla handlingar som kommer in ska skickas till den andra parten för kännedom och eventuellt bemötande.

Inom Swedsec finns ett disciplinutskott som efter en avslutad beredning beslutar om ärendet ska överlämnas eller inte till disciplinnämnden för avgörande.

1. Anmälan inkommer från ett anslutet företag eller på Swedsecs eget initiativ.
2. Beredning sker hos Swedsec.
3. Beslut tas i disciplinutskottet om överlämnande av ärendet till disciplinnämnden.
4. Disciplinnämnden fattar beslut om disciplinpåföljd.

Disciplinprocessen



1.

Anslutet företag gör anmälan om regelövertredelse till Swedsec

Swedsec kan också inleda ärende på eget initiativ.

2.

Swedsec öppnar ett ärende

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

3.

Swedsec handlägger ärendet

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

Licenshavaren kan anlita ombud på Swedsecs bekostnad

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

4.

Disciplinutskottet sammanfattar ärendet "Utkast för synpunkter"

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

5.

Disciplinutskottet lämnar över ärendet till disciplinnämnden

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

6.

Disciplinnämnden beslutar om påföljd

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

Påföljder:

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

7.

Swedsec avslutar ärendet

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

Disciplinnämnden

För avgöranden av frågor av disciplinär karaktär finns en disciplinnämnd, vars ledamöter utses av Swedsecs styrelse. Nämnden består av åtta ledamöter.



Petter Asp
Ordförande. Justitieråd
i Högsta domstolen



Kristina Ståhl
Vice ordförande.
Justitieråd i Högsta
förvaltningsdomstolen



Mats Beckman
Vice President och
bolagsjurist, Essity
Aktiebolag (publ)



Carl-Johan Högbom
Fd börschef, ledamot i
Aktiemarknadsnämnden
och Nasdaq Stockholms
disciplinnämnd



Kajsa Lindståhl
Tidigare VD i fondbolag



Jan Persson
Tidigare chefsjurist



Kerstin Lindvall-Duffy
HR-konsult och
tidigare HR-chef



Lennart Bandh
Senior Legal Counsel

Disciplinutskottet

Disciplinutskottet har till uppgift att avgöra om ett disciplinärende ska överlämnas till disciplinnämnden eller lämnas utan åtgärd. Utskottets ledamöter utses av Swedsecs styrelse.

Disciplinutskottets ledamöter:

Hans Schedin

Ordförande, tidigare ställföreträdande generaldirektör och chefsjurist på Finansinspektionen, Advokat och Senior Counsel, Next Advokater KB

Lars Afrell

Vice ordförande, tidigare chefsjurist, Föreningen Svensk Värdepappersmarknad (tidigare Svenska Fondhandlareföreningen), och ersättare i ESA:s överklagandenämnd

Susanne De Geer

Tidigare senior jurist och compliance officer på bland annat flera banker och värdepappersinstitut, Finansinspektionen, Stockholmsbörsen/OMX Nasdaq och Föreningen Svensk Värdepappersmarknad

Agneta Oscarsson

VD, Swedsec

Cecilia Blomqvist

Senior Jurist, Swedsec

Statistik för disciplinärenden för 2024

Disciplinnämnden meddelade totalt 44 beslut under 2024. I totalt 17 fall har disciplinnämnden bedömt att regelöverträdelserna varit så allvarliga att licensen har återkallats och meddelat varning i 22 fall. I tre ärenden har disciplinnämnden beslutat att meddela en erinran och i två fall har nämnden kommit fram till att det inte ska meddelas någon påföljd.

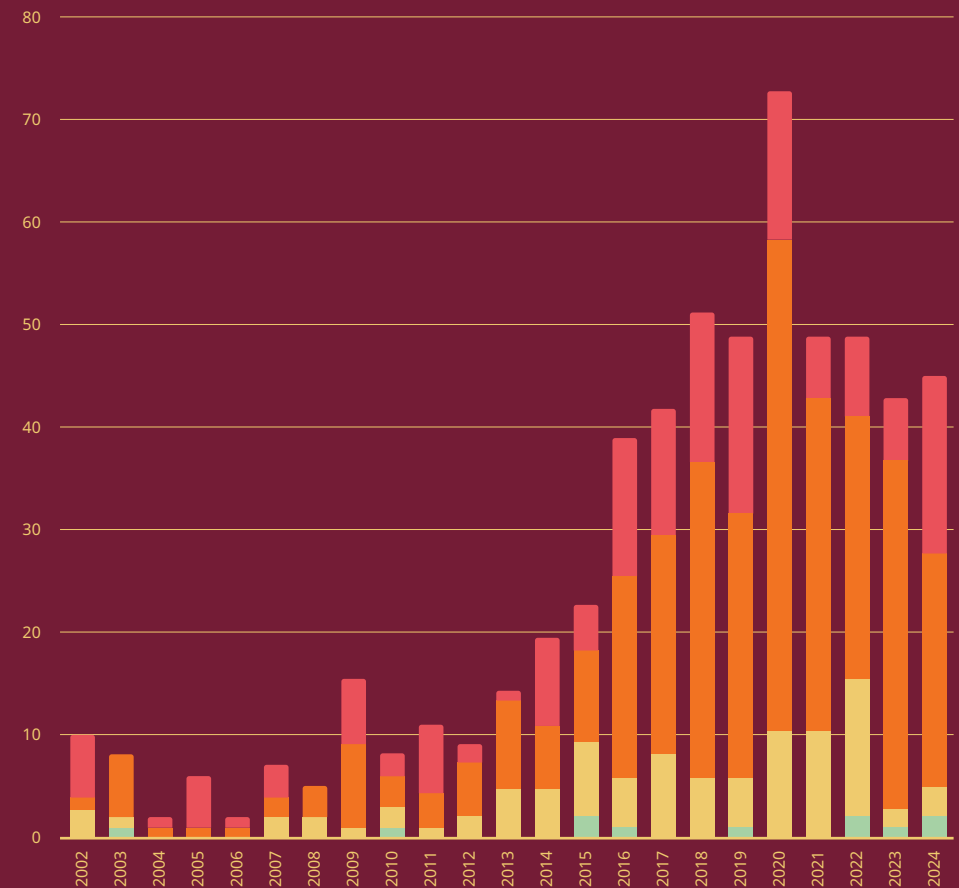
Antalet beslut om erinran har minskat betydligt under de senaste två åren.

Det beror på att Swedsec ändrade anmälningsskyldigheten vid regelöverträdelser från 1 januari 2023 vilket innebär att företag bara ska anmäla regelöverträdelser som kan antas leda till disciplinpåföljderna varning eller återkallelse. Disciplinnämnden kan dock fortfarande meddela en erinran.



Disciplinärenden beslut 2002–2024

Återkallelse Erinran
Varning Ingen påföljd DN



Aktuella projekt under året

Digitala testlokaler

I mars 2024 introducerade Swedsec möjligheten att skriva licensieringstest i digital testlokal, det vill säga test med distansövervakning. Testtagaren genomför sitt test på valfri plats med en PC och övervakas av en testledare via datorn och mobiltelefonen. De digitala testlokalerna är ett komplement till de fysiska testlokalerna och erbjuder större flexibilitet för testtagarna i och med att tester i digital testlokal erbjuds varje vecka. Tack vare minskat behov av resor kan det också underlätta för våra anslutna företag att minska tidsåtgång och kostnader som uppstår i samband med medarbetarnas licensieringstester.

Modernisering av webbtjänsten

Swedsec befinner sig på en förändringsresa där vi under 2024 bland annat såg över den inloggade tjänsten för att modernisera och förbättra både funktionalitet och användargränssnitt. Arbetet har under året genomförts stegvis och beräknas vara helt klart i slutet av 2025. Projektet leds av George Bredberg, IT-chef på Swedsec.



Intervju med George Bredberg, IT-chef

Hej George! Hur skulle du beskriva projektet i sin helhet?

Projektet innebär att vi bygger ett helt nytt system som ska ersätta den befintliga inloggade tjänsten då den är dyr att förvalta och upplevs som omodern. Under 2024/2025 byter vi ut modul för modul för att till slut stänga ner det befintliga systemet.

Vilka fördelar innebär resultatet för våra användare?

Den nya inloggade tjänsten ska bli modernare, mer användarvänlig och vara enklare och snabbare att jobba i. Dessutom kommer tjänsten att bli mobilanpassad för att fungera bra på alla enheter (gäller dock ej utförande av tester som görs i tredje parts system). Det nya systemet gör att vi kan vidareutveckla tjänsten framöver och kunna erbjuda fler funktioner och större flexibilitet för att på bästa sätt motsvara våra anslutna företags och licenshavares

behov och förväntningar. En annan stor förändring är att det nya systemet erbjuder möjlighet för våra anslutna företag att integrera sina system mot den nya tjänsten och de behöver då inte längre logga in i flera system för att se uppgifter i den inloggade tjänsten.

Vilka delleranser har gjorts under året?

Vi hade en del delleranser under 2024 som att boka test och digital testövervakning. I juni lanserade vi funktionen att rapportera ÅKU per test och även modulen för testresultat och intyg uppgraderades. Under hösten lanserade vi ny inloggning och möjlighet att logga in med BankID samt uppgraderade modulerna Historik och Registerutdrag.

Hur kommer det att påverka våra kontaktpersoner, administratörer och licenshavare under projektets gång?

Systemet kommer att uppgraderas stegvis så utseendet kommer att uppdateras vartefter. Rent funktionellt ska det inte påverka användningen. Våra licenshavare kommer att kunna se ett helt nytt system under första kvartalet 2025. Funktioner som administratörer och kontaktpersoner använder kommer att vara helt klara först i slutet av 2025, då även hela projektet beräknas vara slutfört.

Forum

Under året har Swedsec genomfört två forum för kontaktpersoner på våra anslutna företag med fokus på disciplinären. Från Swedsec deltog VD Agneta Oscarsson och våra jurister Cecilia Blomqvist och Malin Wissén. Forumen är ett bra tillfälle för både Swedsec och anslutna företag att lyfta frågor.

På forumet i mars låg fokus främst på statistik och tidigare beslut från Swedsecs disciplinnämnd.

Forumet i oktober var mer framåt-blickande med fokus på anmälningsförfarandet och på vad man som anslutet företag bör tänka på vid en anmälan. Under forumet gav Swedsec konkreta råd kring anmälan och presenterade en ny checklista för att ge anslutna företag ytterligare vägledning vid en anmälan.





Ebba Holmqvist, projektledare Ung Aktiesparare, Emma Hedman, verksamhetschef Ung Privatekonomi och Agneta Oscarsson, VD Swedsec.

Samarbeten

Ung Privatekonomi

Swedsec är ett samarbetsföretag till Ung Privatekonomi samt stöttar organisationen finansiellt och erbjuder tester för Ung Privatekonomis föreläsare. Ung Privatekonomi är ett projekt initierat av Aktiefrämjandet för att öka kunskapen hos gymnasieelever om privatekonomi. Föreläsare från Ung Privatekonomi träffar varje år mer än 35 000 studenter och bidrar därmed till att öka den finansiella utbildningsnivån hos unga.

Diversity Charter Sweden

Swedsec är sedan början av 2024

medlem i Diversity Charter Sweden, ett nätverk inom mångfald och inkludering. Diversity Charter Sweden verkar för en värld där olika idéer, kunskaper, erfarenheter och kompetenser räknas, där olikhet är en resurs.

Sedan 2010 är Diversity Charter Sweden en del av EU-kommissionen och utgör ett av världens största nätverk inom mångfalds- och inkluderingsfrågor med avstamp i de sju diskrimineringsgrunderna. I Sverige finns omkring 150 medlemmar, motsvarande 600 000 anställda. Medlemskapet innebär att Swedsec har skrivit

på en nationell mångfaldsstadga, vilket innebär ett offentligt åtagande att främja mångfald och inkludering på arbetsplatsen. Dessutom får Swedsec tillgång till erfarenhets- och kunskapsutbyte samt nätverkande på regional, nationell och internationell nivå.

FinAut

Swedsec och Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut), som auktoriserar finansiella rådgivare i Norge, ingick ett samarbetsavtal 2013. Då var den norska organisationens namn Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR). Avtalet syftar bland annat till att ömsesidigt godkänna varandras licensieringstester för rådgivare. Avsikten är att medarbetare som genomfört godkänt licensieringstest för rådgivare i Sverige ska kunna få licens i Norge och tvärtom. För att bli licensierad krävs dock att personen uppfyller vissa ytterligare krav i respektive land.

APV Investment Examinations

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 i

Sverige ska kunna få auktorisation i Finland och tvärtom, förutsatt att licensieringstestet har genomförts under de senaste fem åren.

CISI

Swedsec och CISI, The Chartered Institute for Securities & Investment, skrev 2013 en avsiktsförklaring (MoU) om ökat samarbete för att bland annat underlätta rörligheten för anställda mellan den engelska och svenska värdepappersmarknaden. Swedsec kan ge dispens från kravet på test för den som har genomgått CISI:s testpaket Capital Markets Program, förutsatt att licensieringstestet har genomförts under de senaste fem åren.

CISI är en global organisation som sysslar med licensieringstester, främst på den engelska värdepappersmarknaden, och har huvudkontor i London med representationskontor på flera finansiella center som Dublin, Singapore och Dubai. Organisationen har cirka 40 000 medlemmar. Swedsec kan ensidigt godkänna test för den som genomgått CISI:s testpaket Capital Markets Program under de senaste fem åren. För godkännande behöver man ha gjort "Regulatory unit" och "Technical unit". Inom Technical unit" behövs både Securities och Derivatives, båda i nivå 3.

Styrelse

Under 2024 bestod Swedsecs styrelse av sju ledamöter. På årsstämman i maj 2024 utsågs Johanna Fager Wettergren, Swedbank, till ny styrelseledamot.



Urban Funered
Ordförande Swedsec,
VD på Svensk
Värdepappersmarknad



Kerstin Hermansson
Vice ordförande, bl. a. styr-
elseledamot i Swedbank,
tidigare VD för Svensk
Värdepappersmarknad
(tidigare Svenska Fond-
handlareföreningen)



Gustaf Sjöberg
Prof. i finansmarknadsrätt
Stockholms universitet,
tidigare styrelseledamot
på Finansinspektionen



Åsa Eriksson Hedensiö
Chef för den svenska
kontorsrörelsens privat-
affär, Handelsbanken



Jenny Hellberg
Advokat och delägare
Elmzell Advokatbyrå



Mika Burman Götz
Co-Head Retail Sweden
inom SEB



**Johanna Fager
Wettergren**
Hållbarhetschef, Swedbank



Medarbetare



Agneta Oscarsson
Verkställande direktör



Cecilia Blomqvist
Senior jurist, ansvarig för
disciplinförfaranden



Inger Nordmark
Affärsutvecklare
(kunskapskrav, tester, ÅKU)



Anna Johansen
Verksamhetsarkitekt



George Bredberg
IT-chef



Peter Isaksson
Systemutvecklare



Amanda Eddestål
Systemutvecklare



Anna-Kari Swaretz
Administratör



Mari Lindén
Administratör



Peter Molin
Ekonomiansvarig



Ahmed Elawady
Systemutvecklare



Malin Wissén
Jurist



Ida Borgström Hommik
Kommunikationsansvarig

swedsec

www.swedsec.se

info@swedsec.se