

SwedSecs vägledning 2018

FÖR ANMÄLAN AV REGELÖVERTRÄDELSER



JANUARI 2018

SwedSecs vägledning för anmälan av regelöverträdelser

INLEDNING

Den här vägledningen är avsedd som ett stöd för dig som har till uppgift att anmäla licenshavares regelöverträdelser till SwedSec Licensiering AB (SwedSec). Vägledningen tydliggör vad en anmälan ska innehålla. Den ska även underlätta bedömningen av vilka regelöverträdelser som ska anmälas. Till hjälp för att göra en bedömning av vad som ska anmälas finns en sammanställning (se s. 7 ff.) i vägledningen över avgjorda ärenden från SwedSecs disciplinnämnd.

Vägledningen kommer att uppdateras årligen och publiceras på SwedSecs webbplats. Vid frågor vänligen kontakta SwedSec på telefon 08-562 607 14.

MÅSTE FÖRETAGET ANMÄLA REGELÖVERTRÄDELSER?

Anslutna företag är enligt SwedSecs regelverk skyldiga att snarast skriftligen anmäla licenshavares regelöverträdelser till SwedSec om det finns skäl att anta att överträdelserna kan leda till disciplinpåföljd, dvs. återkallelse, varning eller erinran. Vidare ska anmälan ske om licenshavaren 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. Det anslutna företags skyldighet gäller på samma sätt för regelöverträdelse av licenshavare hos anknuten ombud/anknuten försäkringsförmedlare eller före detta anknuten ombud/anknuten försäkringsförmedlare.

Det bör även noteras att regelöverträdelser ska anmälas som sker i all den verksamhet som licenshavaren sysslar med, även verksamhet som inte omfattas av det licenspliktiga området.

INNAN EN ANMÄLAN AV REGELÖVERTRÄDELSE SKICKAS TILL SWEDSEC

När det anslutna företaget upptäckt en regelöverträdelse bör företaget först kontrollera om regelöverträdelserna har ägt rum när den anställde var licenshavare. Skulle överträdelserna ha ägt rum när personen inte var licenshavare, ska ingen anmälan skickas till SwedSec. Skälet till detta är att licenshavaren inte var underkastad SwedSecs regelverk vid den tidpunkten. Då kan en sådan anmälan inte prövas av SwedSec. När det är fråga om brott kan överträdelserna dock prövas av SwedSec även om licenshavaren inte var underkastad regelverket när brottet begicks.

ANMÄLAN AV LICENSHAVARES REGELÖVERTRÄDELSE

En anmälan av regelöverträdelse ska vara skriftlig (inga ljudfiler) och undertecknad av behörig företrädare för det anslutna företaget, t.ex. compliance officer eller verkställande direktör. Vidare ska det anslutna företags adressuppgifter (om inte dessa framgår av företagets brevpapper) samt telefonnummer till ärendets kontaktperson anges. Någon särskild blankett för anmälan finns inte.

Det anslutna företaget väljer självt, utifrån sina egna interna regler, hur anmälan ska skickas till SwedSec och det är tillräckligt med ett exemplar. Här anges de adresser som kan användas.

- Brev: Box 1426, 111 84 Stockholm
- E-post (pdf-fil): info@swedsec.se
- Bud: Blasieholmsgatan 4B, 4 tr, Stockholm

VAD SKA EN ANMÄLAN AV LICENSHAVARES REGELÖVERTRÄDELSE INNEHÅLLA?

En anmälan ska innehålla uppgifter om vilken licenshavare som avses samt dennes personnummer, licenshavarens befattning eller arbetsuppgifter samt licenshavarens fullständiga adress. Företaget bör kontrollera att adressuppgifterna är korrekt angivna i anmälan, så att denna kan skickas (kommuniceras) till licenshavaren för synpunkter.

Om det är fråga om flera licenshavare som begått regelöverträdelser, ska det upprättas en anmälan för respektive licenshavare. Skälet till detta är, som nyss sagts, att anmälan kommuniceras med licenshavaren och ska då endast röra det egna disciplinärendet och inte kollegornas. Andra licenshavares eventuella regelöverträdelser omfattas av sekretess hos SwedSec.

För en skyndsam hantering är det av vikt att anmälan är så fullständig och precis som möjligt. Anmälan ska innehålla en noggrann beskrivning av den eller de händelser som utlöst anmälan samt uppgift om när överträdelsen ägde rum och hur den upptäcktes. Har lång tid förflutit sedan överträdelsen ägde rum ska det även anges när överträdelsen upptäcktes. Om det anslutna företaget i sin anmälan åberopat överträdelser av interna regler ska dessa regler (om möjligt på svenska), eller relevanta utdrag ur dessa, bifogas anmälan. Om utdrag ges in ska det framgå från vilka regler utdraget härrör och uppgift om när dessa regler antagits. När det har betydelse ska även information lämnas om hur och när licenshavaren fick del av de interna reglerna. Det ska framgå vilken eller vilka regler som licenshavaren brutit mot. Även annan skriftlig bevisning ska bifogas anmälan, exempelvis av licenshavaren undertecknad sekretessförbindelse, av licenshavaren undertecknad bekräftelse om att denne underrättats om att den anställda omfattas av företagets regler om anställdas egna affärer, aidentifierad rådgivningsdokumentation där

åberopade brister framgår, utskrift av telefonsamtal, skriftlig påminnelse till licenshavaren om dennes skyldighet att känna till och följa de i anmälan åberopade reglerna. När det är relevant ska omfattning, frekvens, antal och belopp anges, t.ex. antal kunder som berörs av överträdelsen. Vidare ska anmälan innehålla en beskrivning av konsekvenserna av det inträffade t.ex. om överträdelsen har lett till ekonomisk vinning för licenshavaren eller om överträdelsen har lett till ekonomisk skada för kund eller det anslutna företaget och vilka belopp det är fråga om.

OM LICENSHAVAREN BESTRIDER FÖRETAGETS ANMÄLAN

Eftersom disciplinförfarandet hos SwedSec är skriftligt, är det av vikt att företaget bemöter vad licenshavaren anför till sitt försvar och om det är möjligt bifogar bevisning som styrker företagets påståenden.

VAD BÖR EN ANMÄLAN INTE INNEHÅLLA?

För prövning av disciplinärenden är det normalt så att SwedSec inte behöver uppgifter om t.ex. kunders namn. Information som innehåller sådana sekretessbelagda uppgifter som inte SwedSec behöver ta del av för sin prövning, bör därför anonymiseras av företaget.

VILKA REGELÖVERTRÄDELSER SKA ANMÄLAS?

En regelöverträdelse ska anmälas om det finns skäl att anta att överträdelsen kan leda till disciplinpåföljd. Ibland kan det vara svårt att avgöra om en överträdelse skulle kunna leda till disciplinpåföljd. Nedan finns en sammanställning över avgjorda ärenden från SwedSecs disciplinnämnd som är framtagna som en hjälp för dig som har till uppgift att anmäla disciplinärenden till SwedSec. Sammanställningen är indelad i kategorier av regelöverträdelser. Vissa disciplinärenden innehåller flera regelöverträdelser. Dessa har då, i de flesta fall, angetts under flera kategorier. Sammanställningen ska inte ses som uttömmande över vilka regelöverträdelser som ska anmälas. För att närmare förstå vilken bedömning och vilka överväganden som disciplinnämnden gjort för att komma fram till den meddelade disciplinpåföljden hänvisas till de fullständiga besluten.

SAMMANSTÄLLNING ÖVER BESLUT FRÅN DISCIPLINNÄMNDEN DÄR DISCIPLINPÅFÖLJD HAR MEDDELATS

ANSTÄLLDAS EGNA AFFÄRER

a) Anmälningsskyldighet

- 2003:05** brutit mot anmälningsskyldigheten (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:08** underlåtit att anmäla tusentals affärer (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2004:01** underlåtit att anmäla ett inte obetydligt antal affärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2007:05** underlåtit att rapportera ett drygt tiotal affärer (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2009:06** i 49 fall försummat anmälningsskyldigheten (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2011:01** i sju fall underlåtit att anmäla förändringar i innehav (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2011:04** vid upprepade tillfällen brutit mot regeln om anmälningsskyldighet (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2012:08** i 29 fall underlåtit att omedelbart rapportera sina värdepappersaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2013:05** vid 22 tillfällen anmält förändringar beträffande sitt innehav av finansiella instrument först efter flera månader – varning
- 2014:08** försummat att anmäla en depå hos annat värdepappersinstitut och att i fyra fall lämna in avräkningsnota efter genomförd handel eller försäljning (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2014:09** försummat att i ett fall rapportera ändringar i innehav (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

- 2014:10** vid fyra tillfällen lämnat in avräkningsnotor för sent (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2015:07** vid minst tio transaktioner för sent anmält egna värdepappersaffärer – varning
- 2015:10** vid tre transaktioner för sent anmält egna värdepappersaffärer – erinran
- 2016:09** vid två transaktioner underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer – erinran
- 2016:12** vid tre transaktioner underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:13** vid två transaktioner underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer – erinran
- 2016:18** vid fyra tillfällen för sent anmält egna värdepappersaffärer – erinran
- 2016:36** vid tre tillfällen för sent anmält egna värdepappersaffärer – erinran
- 2017:05** vid 76 tillfällen underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2017:23** vid 40 tillfällen för sent anmält egna värdepappersaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2017:29** vid tre tillfällen underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer – erinran
- 2017:30** vid sex tillfällen underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer – erinran
- 2017:33** vid 12 tillfällen underlätit att anmäla egna värdepappersaffärer – varning

b) Använt annat värdepappersinstitut

- 2004:01** anlitat annat värdepappersinstitut än det egna institutet för egna affärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

c) Använt kund som bulvan

- 2003:06** brutit mot förbudet att använda bulvan, genom att i överenskommelse med en kund utfört transaktioner i kundens namn och över kundens depå i institutet – (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:08** genomfört egna värdepappersaffärer med kund som bulvan (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

d) Delägare i icke publikt bolag

2002:03 licenshavarens aktieinnehav i ett icke publikt bolag, som bl.a. idkade värdepappershandel, var oförenligt med Svenska Fondhandlareföreningens regler om anställdas handel för egen räkning, eftersom det varken i bolagets bolagsordning eller i placeringsreglemente fanns ett förbud mot s.k. korttidsaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

e) Enmånadsregeln (tidigare tremånadersregeln)

2002:01 vid 19 tillfällen genomfört otillåtna korttidsaffärer – varning

2002:03 medverkat till att ett icke publikt bolag, som licenshavaren var delägare i, gjort vinstdrivande korttidsaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

2003:05 genomfört 123 stycken otillåtna korttidsaffärer (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2003:08 vid ett betydande antal affärer överträtt enmånadsregeln (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2007:05 vid ett tillfälle överträtt enmånadsregeln (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

2009:06 vid tre tillfällen överträtt enmånadsregeln (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2009:14 vid ett tillfälle överträtt enmånadsregeln (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2009:15 vid upprepade tillfällen överträtt enmånadsregeln – varning

2011:03 vid fyra tillfällen överträtt enmånadsregeln – varning

2015:12 vid ett tillfälle överträtt enmånadsregeln – erinran

2016:12 vid två tillfällen överträtt enmånadsregeln (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2016:23 vid fem tillfällen överträtt enmånadsregeln – varning

2017:05 vid tre tillfällen överträtt enmånadsregeln (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2017:08 vid ett tillfälle överträtt enmånadsregeln – erinran

f) Förhandsgodkännande

2007:05 saknade förhandsgodkännande i några fall (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

2011:01 analytiker som försummat att begära förhandsgodkännande för två egna affärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2012:08 analytiker som genomfört sex affärer utan att inhämta förhandsgodkännande av företaget (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2014:08 licenshavaren har i två fall underlåtit att inhämta förhandsgodkännande före handel (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

2014:09 licenshavaren har i ett fall försummat att begära förhandsgodkännande och vid två tillfällen handlat i strid med den s.k. tvådagarsregeln (efter två dagar krävdes nytt förhandsgodkännande) (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

2014:10 licenshavaren har i ett fall försummat att begära förhandsgodkännande (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

g) Handel för egen räkning i stor omfattning

2008:02 gjort affärer för egen räkning i exceptionellt stor omfattning, vilket strider mot syftet med Svenska Fondhandlareföreningens regler om anställdas handel för egen räkning – erinran

h) Order för egen räkning, hantering av egna transaktioner

2003:05 brutit mot förbudet om att handlägga egna affärer – (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2003:06 handlagt egna affärer i en viss aktie och på en gång haft rollen som mäklare, aktieägare, bolagsrepresentant och market maker avseende denna aktie – (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2003:08 handlagt egna affärer (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

- 2007:05** vid sex tillfällen utfört egna affärer direkt med institutets kunder (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2007:06** vid fem tillfällen, som mäklare, genomfört affärer för egen och närståendes räkning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2009:14** mäklarchef som utfört order för egen räkning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

i) Rekommendationer

- 2010:08** analytiker som vid två tillfällen köpt aktier innan en rekommendationsförändring av aktien ifråga publicerats – erinran
- 2017:15** mäklare har vid flera tillfällen privat handlat aktier kort innan investeringsrekommendationer skickats till företagets kunder – tillfällig återkallelse

ANVÄNT FÖRETAGETS BREVPAPPER

- 2011:04** vid ett tillfälle använt företagets brevpapper på ett sätt som stred mot företagets uppförandekod (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – varning

BISYSSLOR

- 2005:03** underlåtit att anmäla att bolag, som licenshavaren var styrelseledamot i och hade uppdrag för, bedrev omfattande verksamhet med kunder till institutet (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2007:02** underlåtit att anmäla bisyssla, som boutredningsman i skilda dödsbon, till sin arbetsgivare (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2008:01** brutit mot reglerna om medgivande för uppdrag utanför tjänsten (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2008:03** åsidosatt reglerna om förhandsgodkännande från arbetsgivaren av externa uppdrag – erinran
- 2016:29** underlåtit att ansöka om tillstånd för uppdrag utom tjänsten som styrelsesuppleant i två bolag (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

- 2016:34** informerade inte företaget om en förändrad bisyssla – varning
- 2017:36** underlätit att informera företaget om dels en sidoverksamhet avseende konstförmedling, dels ett uppdrag som ensam styrelseledamot och företrädare för ett bolag – varning
- 2017:37** underlätit att informera företaget om en sidoverksamhet avseende konstförmedling – varning

BROTT UTANFÖR TJÄNSTEN

- 2014:14** lagakraftvunnen dom rörande medhjälp till grovt skattebrott, medhjälp till försvårande av skattekontroll samt medhjälp till grovt bedrägeri – återkallelse
- 2014:15** lagakraftvunnen dom rörande grov kvinnofridskränkning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

COURTAGE, ANNAN AVGIFT

- 2003:04** eftergett courtage utan befogenhet (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2005:04** överträtt det interna regelverket, utan tillstånd av överordnad, genom att dels sätta ned courtaget, dels förlägga affärer till annat institut, som fick samma effekt för institutet som en full nedsättning av courtaget (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2015:09** bokat bort en avgift utan tillåtelse (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2017:38** tagit betalt av kunder för olika tjänster och därefter tillgodogjort sig beloppen genom insättning på eget konto (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

DISKRETIONÄRA UPPDRAG

- 2003:07** genomfört diskretionära förvaltningsuppdrag utan skriftliga avtal (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2005:02** handlat diskretionärt utan uppdrag och inte sört för att något avtal upprättats – tillfällig återkallelse

- 2010:02** överträdelse av förbudet att ta emot diskretionära uppdrag (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2015:15** utfört ett stort antal affärer diskretionärt trots att det inte ingick i licenshavarens enhet att utföra diskretionär förvaltning – varning
- 2016:11** vid upprepade tillfällen överskridit likviditeten i diskretionärt förvaltade portföljer genom att handla med större poster än det funnits tillgängliga medel för – varning
- 2016:32** köpte autocalls åt kunder utan att de godkänt köpet i förväg, vilket i viss mån har inslag av diskretionär förvaltning, ett tillstånd som företaget saknade (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

DOKUMENTATION

- 2017:03** vid s.k. execution only inte dokumenterat om kunden informerats om att företaget inte skulle bedöma om aktiehandeln passade kunden (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2017:11** inte dokumenterat ett brev som licenshavaren tog emot från en kund med önskemål och förväntningar på affärsrelationen med företaget (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

DOKUMENTATION VID RÅDGVNING

- 2009:05** underlåtit att dokumentera ett kundmöte (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2009:08** i viss utsträckning brutit mot kravet på dokumentation – varning
- 2009:09** i viss utsträckning brutit mot kravet på dokumentation – varning
- 2009:16** i ett flertal fall underlåtit att dokumentera vid investeringsrådgivning – varning
- 2014:06** vid minst 22 tillfällen försummat att dokumentera den investeringsrådgivning som tillhandahållits kunder – tillfällig återkallelse
- 2015:13** i ett tiotal fall haft brister i dokumentationen vid investeringsrådgivning, även utebliven dokumentation (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

- 2016:04** vid ett mycket stort antal tillfällen underlåtit att dokumentera investeringsrådgivning samt för de dokumentationer som fanns, inte alltid upprättat dokumentationen i anslutning till rådgivningstillfället – återkallelse
- 2016:15** vid tio tillfällen haft omfattande brister i rådgivningsdokumentationen samt att dokumentationen inte var klar förrän flera månader efter rådgivningstillfället (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:33** inte dokumenterat den rådgivning som lämnades i samband med fondförsäljning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2017:17** vid åtminstone tre tillfällen inte dokumenterat lämnad rådgivning till kund inom föreskriven tid – varning
- 2017:22** i flera fall haft brister i sin dokumentation vid investeringsrådgivning till kund och inte dokumenterat rådgivningen i tid (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

DOKUMENTATION VID ÖPPNANDE AV DEPÅ M.M.

- 2002:07** inte tillsett att skriftliga avtal träffats med kunder (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2003:04** föreskriven prövning inför öppnande av nytt kundkonto ägde inte rum, skriftlig fullmakt saknades (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2004:02** avsaknad av dokumentation rörande depåkonto m.m. (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

FORCERAT SYSTEM, KRINGGÅTT SÄKERHETSSPÄRRAR

- 2002:07** i ett fall utfört en affär i annat värdepappersinstitut i syfte att kringgå säkerhetsspärrar i institutet (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2002:08** forcerat institutets system för att genomföra en otillåten affär (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2003:04** forcerat institutets system (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

FRISLÄPPANDE AV SÄKERHETER

2005:06 utan lov och trots uttrycklig tillsägelse frisläppt säkerheter som ställts av kunden (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

FÖRHANDSGODKÄNNANDE

2014:07 frångått kravet på förhandsgodkännande för en kunds placering (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

HANDELSFÖRBUD UNDER VISSA PERIODER

2009:02 vid två tillfällen handlat med bolagets aktier då sådan handel varit förbjuden – erinran

2011:07 vid ett tillfälle brutit mot regeln om handelsförbud i moderbolagsaktien under viss period – erinran

2011:08 vid ett tillfälle brutit mot regeln om handelsförbud i moderbolagsaktien under viss period – erinran

2015:17 vid ett tillfälle för en fonds räkning genomfört en aktietransaktion i ett bolag som var handelsstoppat av licenshavarens arbetsgivare – erinran

HANDELSLAGER

2005:05 otillåtet använt handelslagret (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2008:04 använt handelslagret, som var avsett för kundaffärer, vid ett stort antal affärer utan uppdrag från kund – varning

INCIDENTRAPPORTERING

2012:02 inte rapporterat en inträffad incident enligt företagets interna regler – erinran

2013:03 vid flera tillfällen brutit mot företagets incidentrapporteringsregel om att omedelbart rapportera felaffärer över 5 000 kr till ansvarig chef (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

INFORMATION TILL KUND

- 2003:03** lämnat bristfällig information om de risker som är förenade med värdepappersaffärer (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2014:01** i några fall inte överlämnat viss information till kunder som företaget är skyldigt att tillhandahålla kunder i samband med investeringsrådgivning och försäkringsförmedling – erinran

INTERN KONTROLL

- 2014:07** skickat en affär direkt till ett produktbolag utan möjlighet för backoffice att utföra sina nödvändiga kontroller (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

INTRESSEKONFLIKTER, JÄV

a) Anställdas egna värdepappersaffärer direkt med kunder

- 2007:05** vid sex tillfällen utfört egna affärer direkt med institutets kunder, ifrågasättande av den anställdes oberoende som kan ge upphov till misstankar om intressekonflikter (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2007:06** mäklare som vid fem tillfällen genomfört affärer för egen och närståendes räkning, vilket ofrånkomligen leder till ett ifrågasättande av mäklarens oberoende och kan ge upphov till misstankar om intressekonflikter (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2013:06** mäklare köpte själv 8 000 av de aktier som kundens säljorder avsåg, vilket stred mot företagets regler om att motverka att mäklare hamnar i en jävssituation – varning
- 2015:04** inom ramen för sin tjänst initierat en transaktion där licenshavaren själv är säljare och företagets kund avsetts vara köpare (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2017:40** inom ramen för sin tjänst initierat transaktioner rörande egna innehav där en kund som licenshavaren hade kundansvar för var köpare (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – erinran

b) Missgynnat viss kund/vissa kunder

- 2003:02** flyttat positioner mellan olika kunder, vilket innebar att vissa kunder gynnades på andra kunders bekostnad (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2005:03** missgynnat viss kund till förmån för två andra kunder (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

c) Penninglån av kund

- 2010:07** upptagit ett privat penninglån från kund på stort belopp, vilket utgör en potentiell intressekonflikt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2010:09** upptagit privata penninglån från flera kunder på betydande belopp, vilket utgör en potentiell intressekonflikt – återkallelse
- 2012:01** upptagit ett privat penninglån från kund på betydande belopp, vilket utgör en potentiell intressekonflikt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

d) Uppdrag för egen del, för närstående m.fl.

- 2002:08** utförde affärer för nära anhörigs räkning i strid med institutets etikpolicy (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2003:04** överträtt förbudet om att medarbetare inte får handlägga närståendes transaktioner (även andra regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:10** intressekonflikt att utföra uppdrag för närstående (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:11** intressekonflikt att utföra uppdrag för närstående (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:12** intressekonflikt att utföra uppdrag för närstående (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:13** intressekonflikt att utföra uppdrag för närstående (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2012:05** handlagt en checkkredit för närstående i strid med företagets regler (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

- 
- 2012:09** hanterat ett kreditärende där en närstående var kredittagare samt ett annat kreditärende där licenshavaren har haft ett eget intresse i (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
 - 2013:02** ändrat räntesatsen på sambons konto, trots att licenshavaren inte fick handlägga frågor i vilka licenshavaren eller nära anhörig har ett personligt intresse – varning
 - 2013:13** vid två tillfällen mottagit och lagt in en kreditansökan för en moster i företagets kreditberedningssystem, vilket stred mot företagets regler om att inte registrera närstående i systemet – erinran
 - 2015:05** beviljat kredit till två kunder som var arbetskamrater till hennes make och som hade bildat ett bolag tillsammans med honom – erinran
 - 2015:09** systematiskt genomfört transaktioner mellan egna och olika närståendes konton (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
 - 2015:16** informerade inte styrelsen om intressekonflikten att en nära släkting var ordförande och huvudägare i ett bolag som skulle börsnoteras – erinran
 - 2016:20** hanterat sin sons bolån och gett honom förmånligare ränta än han borde ha haft (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2016:28** behandlat och beviljat krediter till närstående släktingar vid fyra tillfällen – varning
 - 2016:30** genomfört räntesänkning på två krediter tillhörande sin mor och bror (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
 - 2016:33** licenshavaren deltog i handläggningen när dennes sambo förvärvade en fastighet genom gåva från en av licenshavarens kunder (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2017:07** eget affärsförhållande med en kund som skulle kunna påverka licenshavarens opartiskhet, varför denne inte borde ha hanterat kundens kreditärende (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
 - 2017:24** beviljat boendekredit till sin son och dennes sambo (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
 - 2017:26** vid minst tio tillfällen själv registrerat och flyttat sitt bankkort mellan egna konton i företagets interna system – varning

- 2017:28** inlett ett köp av en fastighet för egen räkning där säljaren var kund i företaget och som licenshavaren hade kundansvar för – varning
- 2017:31** deltagit i handläggningen av kundens låneärende trots att de haft en nära kontakt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2017:40** vid ett flertal tillfällen handlagt både sina egna och sina familjemedlemmars order (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – erinran
- 2017:41** tagit emot flera löneinsättningar på sitt konto för en person som licenshavaren var bekant med, trots att anställda inte får delta i sådana transaktioner (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

KASSAHANTERING, KONTOBOKNING, KONTOFÖRING

- 2012:01** själv utfört kontobokningar i strid med förbudet att handlägga egna transaktioner (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2012:09** genomfört egna transaktioner i företagets kassa vid ett stort antal tillfällen (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2014:15** förvarade kundmedel utan att kontoföra dessa (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

KLAGOMÅLSHANTERING

- 2005:04** underlåtit att vidarerapportera kundklagomål till överordnad (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2009:05** felaktig hantering av klagomål (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2010:02** brustit i att dokumentera klagomål (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2017:11** underlåtit att registrera ett klagomål på korrekt sätt och att informera klagomålsansvariga om ärendet (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

KONTAKTA NÄRMASTE CHEF ELLER COMPLIANCE OFFICER

- 2003:01** underlåtit att, vid osäkerhet om tillämpningen av institutets etiska regelverk, kontakta sin närmaste chef – erinran
- 2016:32** licenshavaren informerade inte sin chef eller compliance officer om ett inträffat misstag (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:38** underlåtit att kontrollera med sin chef hur bonusreglerna skulle tolkas och tillämpas för att komma i åtnjutande av bonus – varning
- 2017:31** underlåtit att kontrollera med sin närmaste chef eller compliance officer hur licenshavaren skulle agera avseende egna aktieaffärer (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

KREDITGIVNING M.M.

- 2002:07** medverkat i tre fall till betydande övertrasseringar av kundkonton (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2002:10** överskridit sina befogenheter i kreditärende (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2003:04** att tillåta nettningsaffärer innebar en otillåten kreditgivning (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2005:03** otillåten kreditgivning, betydande och upprepade övertrasseringar (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2012:09** i kreditärende, på flera punkter, överträtt företagets kreditinstruktion och policyföreskrifter (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2014:03** beviljat krediter där kunderna saknat eller saknar återbetalningsförmåga och där kreditgivningen anses ha stått i strid med bl.a. konsumentkreditlagen – återkallelse
- 2015:08** utbetalat och förlängt företagskrediter utan att behörigt kreditbeslut hade fattats, utbetalat krediter utan att säkerheter tagits in m.m. (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

- 2015:13** beviljat bottenlån på ett belopp, men upprättat skuldebrevet på ett annat belopp, beviljat kredit utan behörighet, försummat att lösa ett befintligt lån m.m. (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:03** beviljat flera krediter till kunder med bristfällig återbetalningsförmåga och med många betalningsanmärkningar samt i en del fall även med kronofogdeskulder – återkallelse
- 2016:07** upprepade gånger inte lagt upp lån korrekt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:14** felaktigt beviljat bostadslån vilket fått till följd att licenshavaren överskridit sin egen limit och kreditbevillningsrätt, även angett felaktiga inkomstuppgifter och utelämnat vissa kostnader i kreditkalkylen – varning
- 2016:20** felaktigt hanterat flera låneärenden genom att inte kontrollera och analysera kundens inkomst korrekt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:35** licenshavaren betalade ut ett bolån med betydligt högre belåningsgrad än vad som var fastställt i kreditbeslutet och var därmed skyldig att tillse att ett nytt kreditbeslut fattades (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2017:06** vid flera tillfällen bl.a. obehörigen beviljat krediter, förlängt kredittider och utanordnat kreditbelopp (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2017:12** hanterat flera kreditärenden på ett oriktigt sätt, vilket medfört att krediter beviljats på felaktiga grunder – återkallelse
- 2017:14** felaktigt hanterat kreditärenden genom att inte se till att det har funnits pantbrev som säkerhet för krediterna – varning
- 2017:16** beviljat krediter utan att det funnits ytterligare en beslutsfattare (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2017:18** hanterat flera kreditärenden på ett felaktigt sätt och medverkat vid beslut samtidigt som licenshavaren själv värderat den aktuella fastigheten – varning
- 2017:19** hanterat flera kreditärenden på ett felaktigt sätt – varning
- 2017:39** vid flera tillfällen inte dokumenterat kunds återbetalningsförmåga korrekt och ensam fattat kreditbeslut i ett ärende trots att licenshavaren saknade behörighet – varning

KÄNN DIN KUND (KYC), ID-KONTROLL

- 2013:14** underlät att kontrollera att e-posten kom från behörig avsändare, vilket stred mot företagets regler – varning
- 2014:16** utförde en utlandsbetalning samt lämnade ut saldouppgifter som inkom till företaget via oskyddad e-post och som i efterhand visade sig inte hade skickats av kunden (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2014:19** utförde en utlandsbetalning som inkom till företaget via oskyddad e-post och som i efterhand visade sig inte hade skickats av kunden – varning
- 2015:06** underlät att identifiera kunderna på ett korrekt sätt vid telefonuppdrag – varning
- 2016:01** utförde en utlandsbetalning som inkom till företaget via e-post utan identitetskontroll och där e-posten i efterhand visade sig inte hade skickats av kunden – varning
- 2016:08** utfört tre utlandsbetalningar som inkom till företaget via falsk e-post utan att motringa kunden för att säkerställa att uppdragen kom från rätt person – varning
- 2016:19** skickat vidare ett uppdrag om utlandsbetalning, som inkom till företaget via falsk e-post utan att kontrollera att uppdraget kom från rätt person – varning
- 2016:24** inte följt rutinen för känn din kund i ett stort antal kundmöten, vilket lett till att företaget inte har kunnat verifiera att kundkännedom uppnåtts – varning
- 2017:03** inte dokumenterat att det ägt rum ett fysiskt möte med kunden, vilket lett till att företaget inte kunnat verifiera att tillräckliga uppgifter om kunden inhämtats (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran
- 2017:22** inte dokumenterat uppgift om kundkännedom (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2017:25** haft brister i många kundärenden avseende kundkännedom och inte genomfört uppföljning av pågående affärsförbindelser i flera ärenden – varning
- 2017:41** öppnat konton samt internetjänst trots att kunden inte identifierats enligt företagets regler (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

- 2013:07** kundens investeringar, som grundat sig på råd av licenshavaren, har inte varit anpassade efter kundens riskvilja såsom den kommit till uttryck i rådgivningsprotokollet – erinran
- 2013:08** kundens investeringar, som grundat sig på råd av licenshavaren, har inte varit anpassade efter kundens riskvilja såsom den kommit till uttryck i rådgivningsprotokollet – erinran
- 2013:09** kundens investeringar, som grundat sig på råd av licenshavaren, har inte varit anpassade efter kundens riskvilja såsom den kommit till uttryck i rådgivningsprotokollet – erinran
- 2017:13** lämnat råd om en betydande investering, som inte var anpassad efter kundens kunskap, erfarenhet och mål med investeringen och som därmed inte var lämplig för kunden – erinran

MARKNADSMISSBRUK, RAPPORTERINGSSKYLDIGHET M.M.

- 2007:03** inte ställt kontrollfrågor eller informerat sin närmaste chef/compliancefunktion vid misstanke om insiderinformation – erinran
- 2008:05** inte informerat om att det fanns skäligen anledning att misstänka otillbörlig kurspåverkan i fråga om orderläggning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2011:05** lagakraftvunnen dom rörande otillbörlig marknadspåverkan genom handel mellan olika depåer som kontrollerats av samma förvaltare – varning
- 2011:06** lagakraftvunnen dom rörande otillbörlig marknadspåverkan genom handel mellan kunders depåer i en viss aktie s.k. aktievändningar – varning
- 2014:11** lagakraftvunnen dom rörande otillbörlig marknadspåverkan (som begåtts uppsåtligt) genom affärer mellan olika kunders depåer som alla förvaltades av licenshavaren själv – varning
- 2015:18** godkänt strafföreläggande för otillbörlig marknadspåverkan utanför tjänsten som begåtts av oaktsamhet – erinran

MOTTAGANDE AV PERSONLIG ERSÄTTNING, ACCEPTERAT ERBJUDANDE, GÅVA, LEGAT

- 2014:18** mottog ersättning från två onoterade bolag och huvudägaren till dessa bolag, huvudsakligen i form av aktier, för att vid flera tillfällen rekommenderat kunder att investera i dessa onoterade bolag – tillfällig återkallelse
- 2015:03** fått optioner i ett bolag som licenshavaren i tjänsten hjälpt med marknadsföring vid emissioner (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2015:14** accepterat ett erbjudande i tjänsten om att privat ta emot fem fotbollsbiljetter, var även pådrivande för att få biljetterna – tillfällig återkallelse
- 2017:35** mottagit ett legat om 500 000 kr från en kund som licenshavaren tidigare haft kundansvar för och trots uppmaning från arbetsgivaren om att betala tillbaka pengarna behållit dessa – tillfällig återkallelse

OLÄMPLIGT OCH OMDÖMESLÖST AGERANDE

- 2011:04** privat tagit emot stora belopp från en före detta kund (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2012:06** till kollegor skickat ut de rätta svaren på frågor som ingår i den årliga kunskapsuppdateringen – erinran
- 2014:05** vid telefonsamtal med ett värdepappersbolag har licenshavaren både via namn och personnummer utgett sig för att vara en kund – varning
- 2016:22** tog emot 10 000 kr som hittas av en kund och låste in pengarna i sitt klädskåp och inte förrän polisen hörde av sig framkom att licenshavaren hade pengarna – varning

ORDERMOTTAGNING, ORDERLÄGGNING, FIKTIVA TRANSAKTIONER, INSPELNING AV TELEFONSAMTAL M.M.

a) Dokumentation av uppdrag, avsaknad av dokumentation

- 2002:06** brustit i sin skyldighet att förvissa sig om att bandspelaren för inspelning av kundsamtal fungerade (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

- 2003:02** underlåtit att dokumentera affärsuppdrag (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:04** underlåtit att spela in telefonsamtal med kund (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2007:06** i 15 fall underlåtit att dokumentera affärsuppdrag från kund samt upprätta avräkningsnota (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2008:01** brutit mot reglerna om att alla affärsuppdrag ska dokumenteras, då samtalet fortsatt på en icke bandad telefon (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2009:10** utfört affärer av betydande omfattning där dokumentation av uppdrag saknades (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:11** utfört affärer av betydande omfattning där dokumentation av uppdrag saknades (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:12** utfört affärer av betydande omfattning där dokumentation av uppdrag saknades (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:13** utfört affärer av betydande omfattning där dokumentation av uppdrag saknades (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2010:05** åsidosatt reglerna genom att inte dokumentera affärsuppdrag, som mottagits via mobiltelefon, till bandad telefon – varning
- 2010:06** mottagande av order via mobiltelefon utan efterföljande dokumentation (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2012:03** underlåtit att spela in telefonsamtal vid mäklarbord – varning
- 2012:04** underlåtit att tydligt dokumentera de överenskommelser som träffats med kunderna (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:15** vid åtta tillfällen haft bristfällig dokumentation avseende ordermottagning samt att dokumentationen inte var klar förrän flera månader efter ordermottagningstillfället (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:37** vid två tillfällen underlåtit att dokumentera kundernas medgivande till omplaceringar – erinran

b) Bevakningsuppdrag

2002:06 arbetsättet, en form av bevakningsuppdrag, stod i strid med institutets policydokument, då metoden inte kunde betraktas som orderbaserad kundhandel (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse

c) Fiktiva transaktioner

2005:05 utfört fiktiva affärstransaktioner som sedan makulerats (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

d) Orderläggning

2004:02 gjort affärer i institutets namn utan att på förhand tagit ställning till om detta skedde för kundens eller institutets räkning (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2006:02 lagt ett stort antal köp- och säljorder i samma aktie som resulterat i automatiskt matchande avslut, vilket inneburit att licenshavaren handlat med sig själv – varning

2008:05 lagt order med avvikande kurs i strid med börsens regelverk (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

e) Ordermottagning

2010:06 brustit i ordermottagandet genom otydliga instruktioner (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

f) Otillåten blankningsaffär

2002:08 genomfört otillåten blankningsaffär (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse

2016:10 handlat utan underliggande aktielån för flera bolag inom likviditetsgarantitjänsten och genomfört s.k. nakna blankningar vid ett flertal tillfällen – varning

g) Återköp av aktier

2003:08 medverkat i återköp av egna aktier i strid med NBK:s rekommendation angående återköp av aktier (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

ORIKTIGA ELLER FELAKTIGA UPPGIFTER

- 2003:03** redovisat förluster till kund delvis på ett oriktigt sätt (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2003:06** felaktigt informerat kunden om resultatet av en affär (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:07** lämnat råd om hur kund skulle gå till väga för att lämna oriktiga uppgifter i sin deklaration utan att bli upptäckt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2010:07** lämnat oriktiga uppgifter om utlägg i sina reseräkningar samt sanningslösa uppgifter om penninglån av kund till risk management (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – tillfällig återkallelse
- 2015:08** angett protokollnummer från kreditkommittéprotokoll som inte rörde de aktuella krediterna och har på så vis försökt dölja regelöverträdelser (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2015:19** ansvarade för avstämning av interna konton och intygade falsk avstämning av kontorets interna konto inför chef (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:25** vid 40 tillfällen fabricerat dokumentation av rådgivning som inte genomförts vilket strider mot grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på licenshavare – återkallelse
- 2016:26** vid 40 tillfällen fabricerat dokumentation av rådgivning som inte genomförts vilket strider mot de grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på licenshavare – återkallelse
- 2016:30** tecknat 52 personförsäkringar till kunder utan deras vetskap vilket strider mot de grundläggande krav på sanningsenlighet som måste ställas på licenshavare (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2016:35** påstod sanningslöst att en åtgärd var vidtagen (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2017:06** licenshavaren har gett sken av att vara behörig att fatta kreditbeslut när så inte var fallet (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2017:23** har för 40 egna värdepappersaffärer angett oriktiga affärsdatum för att det skulle framstå som att affärerna var rapporterade i tid (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

- 2017:24** angett osann uppgift om inkomstförhållande i kreditärende (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2017:32** registrerat information i företagets system om ett sextiototal kunders förhållanden utan att ha verifierat informationen med kunderna – tillfällig återkallelse

OTILLÅTNA SLAGNINGAR, KREDITUPPLYSNINGAR M.M.

- 2015:22** genom företagets system skaffat sig information om två bolag som licenshavaren inte behövde för sina arbetsuppgifter – varning
- 2016:06** gjort åtskilliga sökningar i företagets kundsystem och tagit kreditupplysningar via företagets inloggning hos Upplýsningscentralen utan godtagbara skäl – varning
- 2016:17** tittat på anhörigas konton trots att fullmakterna för dessa konton hade återkallats – (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:29** gjort slagningar i företagets kundsystem utan godtagbara skäl (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2016:31** tagit del av sekretessbelagda uppgifter om kollegor som licenshavaren inte behövde för sitt arbete – varning
- 2017:04** gjort otillåtna slagningar i företagets kundsystem som licenshavaren inte behövde för att utföra sina arbetsuppgifter – varning
- 2017:07** gjort otillåtna slagningar i företagets system som licenshavaren inte behövde för att utföra sina arbetsuppgifter (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2017:09** gjort otillåtna slagningar, vid minst 30 tillfällen, i företagets system som licenshavaren inte behövde för att utföra sina arbetsuppgifter – varning
- 2017:16** gjort otillåtna slagningar på en närstående i företagets system som licenshavaren inte behövde för att utföra sina uppgifter (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

OTILLÅTNA ÖVERFÖRINGAR

2008:01 bistått en kund med otillåtna överföringar av pengar till utlandet (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

SEKRETESS, TYSTNADSPLIKT, KONFIDENTIELL INFORMATION

2003:02 vid ett par tillfällen röjt annan kunds namn och affärsplaner (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2005:05 röjt sekretessbelagd information till icke behörig mottagare (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

2007:04 åsidosatt banksekretessen – erinran

2009:03 överträtt sekretessbestämmelse i anställningsavtal samt sekretessavtal – varning

2010:06 lämnat ut orderboksinformation till kund (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

2011:11 röjande av företagshemligheter – erinran

2013:04 röjt enskildas affärsförhållanden och företagets företagshemligheter för sin make och son – erinran

2014:16 lämnat ut saldouppgifter som inkom till företaget via oskyddad e-post och som, i efterhand, visade sig inte hade skickats av kunden och licenshavaren åsidosatte därmed banksekretessen (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2015:21 åsidosatt banksekretessen genom att röja kundinformation till sin hustru – varning

2015:22 åsidosatt banksekretessen genom att lämna ut uppgifter om kundbetalningar till sin make (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

2016:02 brutit mot sekretess- och säkerhetsförbindelse, avslutsavtal, lagen om skydd för företagshemligheter och lagen om värdepappersmarknaden genom att bl.a. utan tillåtelse ha loggat in i företagets system och obehörigen ha laddat ner filer för eget bruk samt därefter gjort ett e-postutskick från sin nya arbetsgivare till kunder hos sin före detta arbetsgivare – varning

2017:01 brutit mot sekretessregler och regler för telefon, e-post m.m. genom att skicka företagets analysmodeller till sin privata e-postadress – erinran

- 2017:07** brutit mot reglerna om banksekretess genom att obehörigen röja uppgifter om en av företagets kunder (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning
- 2017:20** brutit mot sekretessförbindelsen och företagets regler om informationssökning genom att fotografera uppgifter om flera hundra kunder och innehållet i en s.k. prospectlista som licenshavaren inte behövde för sina arbetsuppgifter – varning
- 2017:21** brutit mot reglerna om banksekretess genom att skicka sekretessbelagda uppgifter till sin hustrus e-postadress på hennes arbete samt brutit mot företagets regler om förbud mot att via oskyddad e-post skicka konfidentiell information genom att skicka sådan information från sin privata e-postadress – varning
- 2017:27** brutit mot sekretessförbindelsen genom att i egenskap av anställd hos sin nya arbetsgivare obehörigen utnyttja information som licenshavaren erhållit i sin tjänst hos den tidigare arbetsgivaren – erinran

SÄKERHETSDOSOR

- 2012:09** utan uppdragsavtal varit i besittning av flera kunders aktiverade säkerhetsdosor till internetbanken (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

TRANSAKTIONER UTAN UPPDRAG FRÅN KUND, INTE FÖLJT KUNDS PLACERINGSREGLEMENTE

- 2002:02** vid ett antal tillfällen, för fyra kunder, utfört affärer utan uppdrag från kunderna, vilket förorsakat institutet en total förlust på 1,2 Mkr – återkallelse
- 2003:02** vid flera tillfällen gjort affärer utan uppdrag i strid mot institutets handlarinstruktion (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:04** redovisat vissa transaktioner och utfall först i efterhand (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2003:06** utfört en affär för kundens räkning utan uppdrag (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse

- 2005:01** sålt kunders fondandelar utan uppdrag från kund (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2005:03** genomfört köp och försäljning av aktier i åtskilliga fall utan dokumenterade kunduppdrag (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2005:05** underlåtit att följa fastställda placeringsreglementen vid förvaltning (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2009:04** utfört ett stort antal transaktioner utan uppdrag från kund – återkallelse
- 2012:04** utfört derivattransaktioner utan kundernas föregående samtycke till samtliga villkor i derivatkontrakten (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning

UNDERTECKNAT/FOTOKOPIERAT DOKUMENT MED KUNDS NAMN, MED CHEFS ELLER KOLLEGAS NAMN, MED ANNAN BEFATTNING

- 2002:10** förfalskat sin chefs namnteckning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2005:06** undertecknat en checkräkningskredit med kunds namn (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2006:01** förfalskat kunds namn för uttag på kunds konto (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2010:01** undertecknat olika dokument med kunders namn – varning
- 2011:02** undertecknat en fullmakt med kunds namn – varning
- 2011:09** undertecknat en blankett om förmånstagarförordnande med kunds namn – varning
- 2012:07** undertecknat en fullmakt samt ett annat dokument med kunds namn – varning
- 2013:11** undertecknat ett depåavtal med kundens namn – varning
- 2014:17** undertecknat teckningsanmälningar med kunders namn – erinran
- 2015:04** undertecknat en depåöppningshandling som försäkringsförmedlare, trots att licenshavaren inte hade den befattningen (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – erinran

- 2015:21** fotokopierat en kunds namnteckning från en revers till en pantsättningshandling – varning
- 2016:07** försett ett stort antal handlingar med falska kundunderskrifter och vid några tillfällen även förfalskat medarbetares namnteckningar (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:21** lagakraftvunnen dom rörande grov urkundsförfalskning för att ha skapat och använt falska handlingar i stor utsträckning (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2016:30** i två fall förfalskat kunds namnteckning (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2016:35** undertecknat en blankett med kollegas namnteckning och stämpel för att dölja att en åtgärd inte var vidtagen (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2017:16** underskrift på ett kreditbeslut har varit ifrågasatt och licenshavaren har gett olika förklaringar till vem som skrivit under (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2017:34** försett överföringsuppdrag med falska underskrifter (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse


UTFÄRDAT ORIKTIGA VÄRDERINGSINTYG

- 2007:07** inför tre årsskiften utfärdat uppgifter om två kunddepåer som visat påtagligt högre värden än det verkliga och som därmed misslett kunderna – tillfällig återkallelse

ÖVERFÖRT MEDEL FRÅN KUND, VÄRDEÖVERFÖRING FRÅN INSTITUTET, OTILLBÖRLIGT DISPONERAT MEDEL, OTILLÅTNA UTTAG


- 2004:02** agerandet innebar värdeöverföring från institutet till depåkund utan stöd härför (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – återkallelse
- 2005:01** fört över försäljningslikvid till sitt eget konto och därefter tagit ut pengarna (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

- 2006:01** överfört medel, utan att vara berättigad till det, från två kunder för att täcka kostnaden för inköp av fondandelar och för att täcka det första uttaget (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2007:01** överfört inlåningsmedel, utan rätt till det, från kunders konton till sig själv – återkallelse
- 2007:02** överfört medel till sig själv från flera dödsbon på ett regelstridigt sätt (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
- 2009:01** på ett otillbörligt sätt disponerat medel, för egen och bekantas räkning, från institutets konton – återkallelse
- 2012:05** olovligen gjort ett uttag om 1 500 kr från ett internt konto hos företaget (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2013:01** olovligen gjort två uttag om 6 500 kr från ett internt företagskonto och överfört beloppen till sitt eget konto – varning
- 2013:12** olovligen genomfört överföringar av sammanlagt 8 000 kr från kunders konton till sina egna konton – återkallelse
- 2014:02** lagakraftvunnen dom rörande grov trolöshet mot huvudman för att licenshavaren överfört pengar från kunders konton till eget konto och närståendes konton samt att licenshavaren gjort kontantuttag från kunders konton – återkallelse
- 2014:04** vid upprepade tillfällen tagit kontanter som tillhört antingen företagets kunder eller företaget själv – återkallelse
- 2014:12** vid upprepade tillfällen gjort otillåtna uttag från ett internkonto i företaget för insättning till sitt eget konto – återkallelse
- 2014:13** gjort ett otillåtet uttag från kunds konto i samband med ett privat köp av kunden – varning
- 2015:02** vid upprepade tillfällen tagit pengar ur kassa och från konton hos företaget till ett värde av 102 000 kronor – återkallelse
- 2015:09** i samband med avslut av kunds konto överfört befintligt saldo till licenshavarens privata konto (även andra regelöverträdelser i samma ärende) – varning

- 
- 2015:19** under flera års tid tillskansat sig drygt 104 000 kr från internt konto hos företaget och genom bristande redovisning av bankgiroinsättningar (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2016:16** tagit ca 127 000 kr från över 20 dödsbon genom att avsluta konton som stått orörda en tid och därefter fört över medlen till sitt eget konto – återkallelse
 - 2016:17** olovligen utfört transaktioner på kunders konton och sedan satt in pengarna från dessa transaktioner på sina egna konton (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2016:21** lagakraftvunnen dom rörande grov trolöshet mot huvudman för att licenshavaren genomfört transaktioner från kunders konton samt från företagsinterna konton till sina egna konton samt att licenshavaren gjort kontantuttag från kunders konton (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2016:27** lagakraftvunnen dom rörande grovt bedrägeri som omfattat ett belopp på flera miljoner kr – återkallelse
 - 2017:02** lagakraftvunnen dom rörande grov trolöshet mot huvudman som omfattat betydande belopp – återkallelse
 - 2017:10** olovligen tagit ett avsevärt belopp från flera av företagets kunder genom att vid ett stort antal tillfällen överföra medel från kunders konton till sitt privata konto – återkallelse
 - 2017:34** olovligen överfört närmare 330 000 kr från två av företagets kunders konton till sina egna konton vid ett stort antal tillfällen (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse
 - 2017:38** olovligen tagit närmare 115 000 kr från en kund genom att överföra medlen från kundens konto till sitt eget konto eller närståendes konto samt gjort obehöriga uttag på samma kunds konton till betydande belopp (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – återkallelse

ÖVERTRÄTT SINA BEFOGENHETER

- 2013:03** utfört affärer för företagets räkning utan befogenhet (även annan regelöverträdelse i samma ärende) – varning
- 2013:10** en verkställande direktör har genom att utställa en garanti överträtt sina befogenheter enligt VD-instruktionen – varning



SwedSecs licensieringssystem för anställda
på finansmarknaden vilar på två pelare:

- Kunskapskrav med licensieringstest och årlig uppdatering
- Krav på regelefterlevnad och hög etisk standard



SwedSec Licensiering AB
Besöksadress: Blasieholmsgatan 4B, 4 tr
Box 1426, 111 84 Stockholm
Tel: 08-56 26 07 10
info@swedsec.se, www.swedsec.se