

2021-10-26

B E S L U T



Swedbank AB (publ)
Att: Jens Henriksson
105 34 Stockholm

FI Dnr 20-20921

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Kopia till: Styrelseordförande

Undersökning om överträdelser av EU:s marknadsmisbruksförordning; nu fråga om avskrivning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 18 september 2020 Swedbank AB (publ) (Swedbank eller banken), org nr. 502017-7753, om att myndigheten inlett en undersökning av misstänkta överträdelser av artikel 17 och artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmisbruk (Mar)¹ i samband med avslöjandet om misstänkt penningtvätt i banken. Av underrättelsen framgick bland annat att undersökningen omfattade perioden 20 september 2018 till 20 februari 2019 samt att Finansinspektionen övervägde att ingripa mot banken i enlighet med 5 kap. 2 § 2 och 4 lagen (2016:1306) med kompletterande bestämmelser till marknadsmisbruksförordningen (KompL).

Enligt 5 kap. 11 a § i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser ska en börs informera Finansinspektionen snarast efter det att den inlett en process för att utreda om en konstaterad överträdelse av artikel 17 i Mar ska leda till en åtgärd mot en utgivare. Börsen ska samtidigt överlämna dokumentation som hör till utredningen till Finansinspektionen. Om börsen vidtar en åtgärd mot en utgivare ska värdepappersinstitutet senast dagen efter beslutet informera Finansinspektionen om det och över-

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmisbruk (marknadsmisbruksförordning) och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG och kommissionens direktiv 2003/124/EG, 2003/125/EG och 2004/72/EG.

lämna en kopia av beslutet tillsammans med eventuell ytterligare dokumentation som hör till utredningen.

Finansinspektionen tog den 5 maj 2021 del av Nasdaq Stockholm AB:s (Nasdaq) utredning rörande Swedbanks informationsgivning samt Nasdaqs disciplinnämnds beslut. Genom beslutet ålades banken att betala ett vite motsvarande 12 årsavgifter för överträdelse av Nasdaqs regelverk för emittenter med anledning av dess bristande informationsgivning kopplad till bristerna i bankens Anti Money Laundry (AML) processer.

Den 17 juni 2021 begärde Finansinspektionen att Swedbank skulle inkomma med underlag till Finansinspektionen. Banken inkom med svar på Finansinspektionens begäran den 18 juni 2021.

Finansinspektionen har, utifrån det material som banken gett in till Finansinspektionen, utredningsmaterial från Ekobrottsmyndigheten samt den utredning som Nasdaq inkommit med, redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i en avstämningsskrivelse den 2 juli 2021. Banken har yttrat sig över avstämningsskrivelsen i ett svar som kom in till Finansinspektionen den 11 augusti 2021.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Av 5 kap. 2 § 2 och 4 KompL framgår att Finansinspektionen ska ingripa mot den som åsidosatt sina skyldigheter enligt marknadsmissbruksförordningen genom att låta bli att uppfylla de krav som följer av bland annat artiklarna 17.1 och 18 i Mar.

Finansinspektionen får enligt 5 kap. 17 § 3 KompL avstå från ingripande om något annat organ har vidtagit åtgärder mot personen och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Finansinspektionen har genomfört en undersökning avseende vissa misstänkta brister hos Swedbank i förhållande till artikel 17 och 18 i Mar.

Som framgår av utredningen beslutade Nasdaqs disciplinnämnd den 5 maj 2021 att ålägga banken ett vite motsvarande 12 årsavgifter för överträdelse av Nasdaqs regelverk för emittenter med anledning av bristande informationsgivning i vissa avseenden.

De misstänkta brister som Finansinspektionen har undersökt hänför sig i allt väsentligt till samma händelseförlopp och omständigheter som redan varit föremål för prövning i Nasdaqs disciplinnämnd och för vilka disciplinnämnden meddelat banken ett vite.

Finansinspektionen bedömer att omständigheterna är sådana att Nasdaqs disciplinnämnds vidtagna åtgärder mot Swedbank varit tillräckliga och att det därför finns skäl för Finansinspektionen att, vid en eventuell sanktionsprövning, avstå från att ingripa mot banken. Det saknas därmed

anledning att vidta några ytterligare åtgärder med anledning av utredningen.
Ärendet ska därför skrivas av.

FINANSINSPEKTIONEN

Clara Ahlqvist
Avdelningschef

Charlotte Eliasson
Jurist

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.