

2016-05-06

B E S L U T

Swedbank AB
Verkställande direktören
105 34 Stockholm

FI Dnr 15-13124
Delgivning nr 2



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

Särskild avgift enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen beslutar att Swedbank AB, 502017-7753, ska betala särskild avgift med tre miljoner (3 000 000) kronor för underlåtenhet att föra fullständiga förteckningar över personer som har tillgång till insiderinformation som rör banken.

(20 § 4 lagen [2000:1087] om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument)

Hur man överklagar, se [bilaga 1](#).

Ärendet

Finansinspektionen genomförde under våren 2015 en undersökning av Swedbank AB:s (Swedbank eller banken) efterlevnad av skyldigheten enligt 10 a § lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument (AnmL) att föra en förteckning (loggbok) över personer som har tillgång till insiderinformation som rör banken.

Som ett led i undersökningen begärde Finansinspektionen den 23 april 2015 att Swedbank skulle komma in med samtliga loggböcker inklusive eventuella underloggböcker som avslutats under perioden 1 januari 2014–31 december 2014. Swedbank efterkom Finansinspektionens begäran den 24 april 2015 genom att sända in ett antal egna loggböcker samt en underloggbok från den revisionsfirma som banken anlitar.

Finansinspektionen tog i en underrättelse den 26 oktober 2015 upp frågan om Swedbank överträtt reglerna i AnmL på bl.a. följande sätt.

1. Loggboken för "Projekt Syd" saknade i många fall datum för när berörda personer erhållit insiderinformation och uppgifter om anledningen till att personerna tagits upp i loggboken.

2. Bankens verkställande direktör fanns inte upptagen i loggboken ”Swedbank Insider List RWA förändringar” trots att han borde ha funnits med.
3. Underloggboken som var upprättad av den revisionsfirma som banken anlitar uppfyllde inte AnmL:s krav på innehållet i en loggbok.

Swedbank har i yttranden sammanfattningsvis uppgett följande.

Swedbank medger att det fanns vissa brister i loggboken för ”Projekt Syd”. Banken har nu sett över rutinerna för att säkerställa att liknande brister inte ska förekomma i framtiden.

Att bankens verkställande direktör inte fanns upptagen i loggboken ”Swedbank Insider List RWA förändringar” beror på ett missförstånd mellan verksamheten där insiderinformationen fanns och Compliance som administrerade loggböckerna.

När det gäller underloggboken från bankens revisorer har Swedbank förlitat sig på att revisionsfirman har fört underloggar på ett korrekt sätt, vilket dock inte har varit fallet. Eftersom detta nu har uppmärksammats kommer banken att se över sina rutiner kring situationer där underloggböcker kan bli aktuella.

Finansinspektionens bedömning

Tillämpliga bestämmelser framgår av bilaga 2.

Swedbank är ett svenskt aktiebolag som enligt 10 a § AnmL fortlöpande ska föra en förteckning över fysiska personer som på grund av anställning eller uppdrag arbetar för banken och som har tillgång till insiderinformation som rör banken. Förteckningen ska innehålla uppgift om anledningen till att personen tagits upp i förteckningen och datum då den senast uppdaterades. Den ska uppdateras så snart förhållandena ändras och på begäran lämnas till Finansinspektionen. Swedbank är ansvarig för innehållet i såväl de egna loggböckerna som i förekommande underloggböcker samt för att samtliga loggböcker hanteras på ett sätt som överensstämmer med bestämmelserna i AnmL.

Finansinspektionens undersökning visar att loggboken avseende ”Projekt Syd” saknar information om anledningen till att de berörda personerna tagits upp i loggboken. I ett stort antal fall saknas även uppgifter om när de personer som tagits upp i loggboken fått insiderinformation. I loggboken ”Swedbank Insider List RWA förändringar” finns inte bankens verkställande direktör upptagen. Båda loggböckerna saknar således sådana uppgifter som ska finnas enligt 10 a § AnmL och det finns därför grund för att påföra banken särskilda avgifter för dessa överträdelser.

Enligt uppgift från banken omfattar underloggboken från bankens revisorer de personer som revisionsfirman ansett ha haft tillgång till insiderinformation vid

samtliga tillfällen som revisionsfirman haft tillgång till sådan information. Undersökningen visar att loggboken endast innehåller en uppräkningslista av 34 namngivna personer. Det saknas helt information om anledningen till att dessa personer tagits upp i loggboken och datum för när de fick insiderrinformation samt uppgift om när loggboken senast uppdaterades. Bristerna i underloggboken är enligt Finansinspektionens mening omfattande och det föreligger grund för att påföra banken en särskild avgift även i denna del.

När det gäller den särskilda avgiftens storlek gör Finansinspektionen följande bedömning.

Enligt AnmL ska avgiften motsvara mellan 0,005 och 0,01 procent av bankens noterade marknadsvärde vid utgången av april månad 2016, dock lägst 15 000 och högst 1 000 000 kronor.

Vid utgången av april 2016 uppgick Swedbanks marknadsvärde till cirka 196 miljarder kronor. En avgift om 0,005 procent av bankens marknadsvärde innebär således att avgiften för varje överträdelse kan beräknas till den högsta avgiften 1 000 000 kronor. Som framgår ovan har Finansinspektionen konstaterat tre överträdelser och den särskilda avgiften kan därmed beräknas till sammanlagt 3 000 000 kronor.

Den särskilda avgiften får efterges helt eller delvis om överträdelsen är ringa eller ursäktlig eller om det annars finns särskilda skäl.

Vad Swedbank har anfört om anledningarna till överträdelserna medför inte att överträdelserna kan anses som ursäktliga. Överträdelserna kan inte heller betraktas som ringa. Det åligger ett aktiemarknadsbolag att alltid ha kontroll över att loggböckerna förs i enlighet med bestämmelserna i AnmL. Detta gäller även när ett bolag uppdrar åt exempelvis en rådgivare att föra underloggbok. Det föreligger inte heller i övrigt några särskilda skäl för eftergift av avgiften.

Finansinspektionen fastställer avgiften till 3 000 000 kronor.

Avgiften kommer att faktureras när beslutet har vunnit laga kraft.

FINANSINSPEKTIONEN

Marie Jespersen
Avdelningschef

Johanna Bergqvist
Senior jurist
08-408 982 84



DELGIVNINGSKVITTO

FI Dnr 15-13124
Delgivning nr 2

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

Ärende om särskild avgift enligt lagen (2000:1087) om anmälningskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument

Handling:

Beslut angående särskild avgift den 6 maj 2016 till Swedbank AB.

Jag har i egenskap av behörig företrädare denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM NAMNTECKNING
 NAMNFÖRTYDLIGANDE
 EV. NY ADRESS

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningssman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.

Tillämpliga bestämmelser

I lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument (AnmL) stadgas bl.a. följande.

Ett svenskt aktiebolag som har gett ut överlåtbara värdepapper enligt 1 kap. 4 § första stycket 2 a eller b lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden som har tagits upp till handel på en reglerad marknad ska fortlöpande föra en förteckning över fysiska personer som på grund av anställning eller uppdrag arbetar för bolaget och som har tillgång till insiderinformation som rör bolaget. Förteckningen ska innehålla uppgift om anledningen till att personen tagits upp i den och datum då förteckningen senast uppdaterades (10 a § första stycket).

Förteckningen ska uppdateras så snart förhållandena ändras. Förteckningen ska sparas i minst fem år efter det att den upprättades eller, om den uppdaterats, efter det datum då den senast uppdaterades. Förteckningen ska på begäran lämnas till Finansinspektionen (10 a § andra stycket).

Bolaget ska se till att de personer som tas upp i förteckningen samtidigt skriftligen underrättas om vad det innebär (10 a § tredje stycket).

Finansinspektionen ska besluta att en särskild avgift ska tas ut av den som helt eller delvis underlåter föra förteckning enligt 10 a § eller underlåter att på begäran lämna förteckningen till Finansinspektionen. (20 § 4).

Den särskilda avgiften ska beräknas till mellan 0,005 och 0,01 procent av bolagets noterade marknadsvärde vid utgången av månaden före beslutet, dock lägst 15 000 och högst 1 000 000 kronor. (21 § första stycket 4).

Den särskilda avgiften ska efterges helt eller delvis om överträdelsen är ringa eller ursäktlig eller om det annars finns särskilda skäl (23 §).
