

Datum **2017-03-31**
Författare **Finansinspektionen**

FI Dnr 17-1429

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

Så här anmäler du regelöverträdelser

I förordningen (2016:1318) om Finansinspektionens rutiner för mottagande av anmälningar om regelöverträdelser framgår att FI ska följa särskilda rutiner när FI tar emot frivilliga anmälningar om misstänkta överträdelser av regelverk på Finansinspektionens ansvarsområde. Enligt 9 § i förordningen lämnar FI följande information.

Hur du anmäler

FI tar emot anmälningar om misstänkta överträdelser av lagar och andra författningar. En anmälan ska avse en konkret misstanke om att ett företag eller en privatperson brutit mot ett regelverk. Det rör sig alltså inte om klagomål, frågor eller dylikt.

Enklast gör du en anmälan med e-post eller brev, men du har även möjlighet att ringa FI eller boka ett personligt möte. Du bör i din anmälan lämna en kortfattad beskrivning av händelseförloppet och vad du anser har varit felaktigt. Bifoga eventuella dokument som kompletterar din beskrivning. Ju tydligare du kan redogöra för problemet desto enklare blir det för FI att bedöma om en överträdelse har begåtts.

Om du vill anmäla en misstänkt regelöverträdelse ska du använda dig av följande kommunikationskanaler:

- E-post: visselblasare@fi.se om anmälan avser företag under FI:s tillsyn eller visselblasare.mar@fi.se om anmälan avser misstänkt marknadsmissbruk.
- Brev: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.
- Telefon: 08-408 986 70 eller 08-408 986 90 om anmälan avser misstänkt marknadsmissbruk. FI bandar inte samtalen.

Om du vill besöka oss för ett personligt möte, behöver du först ta kontakt med oss via e-post, brev eller telefon.

Du kommer att få svar från FI på din anmälan. Om den information som lämnas inte är komplett eller behöver förtydligas kommer FI att kontakta dig på samma sätt som du tagit kontakt med FI – om FI bedömer att så kan ske utan att din identitet röjs på ett olämpligt sätt. Om du så begär kan FI utfärda ett

intyg om att en anmälan har gjorts och, om möjligt, om den har lett till utredning eller sanktion. FI:s tillsynsåtgärder omfattas ofta av sekretess enligt offentlighets- och sekretesslagen.

Anonymitet och sekretess

Du kan, om du vill, göra en anonym anmälan, till exempel genom att skapa ett anonymt mejlkonto där du inte använder ditt namn i mejladressen. FI kommer inte att kräva att du avslöjar din identitet. Om du vill mejla FI kan du använda PGP som är ett program som används för att kryptera och dekryptera mejl. Mer information om detta, samt krypteringsnyckel, finns under Kontakta oss på FI:s webbplats fi.se.

I 30 kap. 4 b § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) framgår det att sekretess gäller i FI:s verksamhet för alla uppgifter som kan avslöja din identitet som anmälare. En särskild sekretessbestämmelse gällande överträdelse av EU:s marknadsmissbruksförordning finns i 30 kap. 6 b § samma lag.

Sekretessen enligt dessa bestämmelser är absolut. Det innebär att en uppgift inte får lämnas ut, även om det står klart att du som anmälare inte kommer att drabbas negativt om uppgifterna röjs. Det är dock möjligt att din anmälan kan komma att ligga till grund för ett ärende hos FI, annan myndighet eller domstol. Inom ramen för ett sådant ärende finns det en möjlighet att din anmälan, eller delar av den, kan lämnas ut till den som genom sin ställning som part i ärendet har rätt till insyn i handläggningen av ärendet.

Särskilt skydd för arbetstagare

Du som är anställd eller inhyrd har ett särskilt skydd mot repressalier enligt lagen (2016:749) om särskilt skydd mot för arbetstagare som slår larm om allvarliga missförhållanden. En arbetsgivare får enligt denna lag inte vidta repressalier mot en arbetstagare som använder interna rutiner för att slå larm om missförhållanden hos arbetsgivaren till denne. Samma skydd gäller för en arbetstagare som slår larm till en arbetstagarorganisation. En arbetstagare är också skyddad om han eller hon slår larm till en myndighet eller offentliggör uppgifter om:

1. arbetstagaren
 - a. först slagit larm internt utan att arbetsgivaren vidtagit skäliga åtgärder med anledning av larmet och i skälig utsträckning informerat arbetstagaren om i vilken omfattning åtgärder vidtagits, eller
 - b. av något annat skäl hade befogad anledning att slå larm externt, och
2. arbetstagaren hade fog för det påstående om allvarliga missförhållanden som larmet avser.

Om en arbetstagare gör sig skyldig till brott genom att slå larm, har han eller hon inte rätt till skydd enligt lagen. Om en arbetsgivare utsätter en arbetstagare, som slagit larm i enlighet med lagen om särskilt skydd mot för arbetstagare, är han eller hon skyldig att betala skadestånd till arbetstagaren. Skadeståndet ska omfatta den förlust som uppkommer för arbetstagaren och för den kränkning som repressalien innebär. Ett avtal som upphäver eller inskränker en arbetstagares skydd enligt lagen är ogiltigt.

För mer information om denna lag samt om vilket skydd du som arbetstagare har mot arbetsgivares repressalier, rekommenderas att du tar kontakt med arbetstagarorganisation eller juridiskt ombud.

Anmälningar om överträdelse av marknadsmissbruksförordningen

I 2 kap. 11 § lagen (2016:1306) med kompletterande bestämmelser till EU:s marknadsmissbruksförordning (kompletteringslagen) framgår det att du som gör en anmälan om en överträdelse av marknadsmissbruksförordningen, utan att vara rapporteringsskyldig enligt 2 kap. 10 § kompletteringslagen, inte får göras ansvarig för att ha åsidosatt någon tystnadsplikt, om du hade anledning att anta att en överträdelse hade skett. Detta gäller inte om du därigenom gör dig skyldig till brott.

Du kan alltså inte drabbas av varken skadestånd eller någon annan rättslig påföljd om du anmäler en överträdelse till FI i enlighet med 2 kap. 11 § kompletteringslagen.