

Stockholm 2020-06-03

Med anledning av Finansinspektionens beslut om återkallelse av tillstånd den 2 juni 2020.

Exceed Capital Sverige AB (Exceed) har funnits på marknaden sedan år 2002 och bedrivit vår verksamhet framgångsrikt med många nöjda kunder. Idag har vi ca 10.000 kunder, varav många är återkommande och där över 80 procent har varit kunder hos oss i över fem år.

Finansinspektionen har en ytterst viktig uppgift som tillsynsmyndighet över vår bransch. Vi har alltid upplevt att vår dialog med dem varit god och skett i konstruktiv anda, varför vi finner deras beslut om att dra in våra tillstånd som mycket förvånande. Vi upplever att de faktiska konsekvenserna för oss, våra anställda och våra kunder inte står i rimlig proportion till de brister Finansinspektionen påstår sig finna.

Vissa av Finansinspektionens iakttagelser stämmer, och vi har också den 24 mars 2020 lämnat en genomarbetad åtgärdsplan till Finansinspektionen. Vi arbetar ständigt med att utveckla kvaliteten i vår verksamhet, och i det ligger självklart att komma till rätta med eventuella brister. Dock är det värt att uppmärksamma att huvuddelen av Finansinspektionens kritik, och följande hårda beslut, endast baseras på 58 studerade rådgivningsakter. Vi finner att dessa 58 slumpmässigt utvalda exempel är en mycket dålig och skev representation av vår verksamhet, då vi årligen genomför flera tusen rådgivningstillfällen. Dessa rådgivningsakter är dessutom utförda av ett ombud för oss, och inte av Exceed själv. Exceed svarar förvisso fullt ut och villkorslöst för ombudets handlingar när denna mäklar våra produkter. Men avtalet med detta ombud sades upp av Exceed redan i början av 2019, dvs redan innan Finansinspektionen inledde den aktuella undersökningen.

En iakttagelse i beslutet som vi vänder oss starkt emot är att vi skulle ha försvårat Finansinspektionens tillsyn. Vi upplever tvärtom att vi har försett Finansinspektionen med allt de har begärt, och de har även haft kontakt med och fått information från företagets externa revisor. Finansinspektionen har, enligt deras egen uppgift, inom ramen för undersökningen fått tillgång till och granskat styrelseprotokoll med bilagor, rapporter från samtliga interna och externa kontrollfunktioner, interna styrdokument (där bland annat företagets arrangemang för produktstyrning ingår), kontoutdrag från företagets konton, klientmedelsavstämningar, månadsavstämningar, rådgivningsakter från företagets rådgivning, rådgivningsakter från rådgivningen hos företagets anknutna ombud och de rådgivningsakter som regelansvarig har granskat. Den enda punkt där Exceed har gjort en annan bedömning än Finansinspektionen är när granskningsrapporterna från 2017 och 2018 kunde anses färdigställda.

Bolaget motsätter sig också Finansinspektionens påstående om dålig ordning vad avser klienters medel på klientmedelskonton. Vi har en väl fungerande daglig avstämningsrutin som granskats av två oberoende revisorer som inte har haft några anmärkningar. Vi har också i vår dialog med Finansinspektionen förklarat att vi anser att Finansinspektionen misstolkat de uppgifter de erhållit från bolaget.

Exceed har säkerställt att företaget arbetar med etablerade verktyg, till exempel EMT 3.0 (The European MiFID Template Version 3), som har tagits fram av Financial Data Exchange.

Exceed har också varit noga med att följa branschpraxis i alla delar som rör verksamheten. Finansinspektionen menar dock att branschpraxis inte spelar någon roll i deras bedömning.

Finansinspektionen har i flertalet medieframträdande gett sig på just vår bransch. Finansinspektionens Generaldirektör menar själv att beslutet skall skicka en viktig signal till branschen. Vår bedömning är att vi därför på väldigt vaga grunder får statuera exempel för hela branschen. Det är ett mycket högt pris för oss att betala.

I brist på ett tydligt regelverk ger Generaldirektören istället subjektiva moralbaserade riktlinjer om att man borde investera i "enkla och billiga produkter". Vi vet att det finns många komplicerade produkter som kräver aktiv förvaltning, som har högre avgifter, men framförallt mycket högre avkastning än produkter med lägre procentuella förvaltningsavgifter. Exceed tillhandahåller finansiella produkter av olika komplexitet och på olika prisnivåer. En stor del av kundernas kapital är investerat i traditionella fondplaceringar.

Finansinspektionen använder väldigt starka ord och lyfter fram många hypotetiska händelseförlopp. Det Finansinspektionen varnar för skulle kunna hända har de facto *inte* hänt. Historiskt har vi, i de fall där kunder har klagat, alltid följt exempelvis Allmänna reklamationsnämndens rekommendationer.

Exceed har därför beslutat att ansöka om inhibition dvs uppskjutande av verkställighet av Finansinspektionens beslut.

Å styrelsens vägnar:

Gunnar Lindberg

Styrelsens ordförande

Exceed Capital Sverige AB

Mobil: +46 76 797 11 41

Mail: gunnar@gl-konsult.se