



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Finansinspektionen

FI Dnr 16-12527

finansinspektionen@fi.se

REMISSYTTRANDE

- "Förslag till nya föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning"

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", har beretts tillfälle att avge yttrande över förslaget till nya föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning, nedan benämnt "Förslaget". Yttrandet är begränsat till att kommentera Förslaget i de delar det avser ledningsprövning och då främst beträffande sparbanker.

Inledning

Förbundet konstaterar inledningsvis att Förslaget innehåller tämligen små skillnader jämfört med idag gällande regler.

Ärendets beredning

Som redan tidigare har framförts till Finansinspektionen uppskattar Förbundet att Finansinspektionen samarbetar med branschen vid framtagande av föreskrifter genom att inrätta denna typ av referensgrupper. Förbundet anser att detta samarbete är mycket givande och hoppas därför att även framtida föreskriftsprojekt kommer att hanteras på motsvarande sätt.

EBA:s tekniska standarder

Finansinspektionen konstaterar i remisspromemorian att Europeiska kommissionen förväntas fastslå EBA:s tekniska standarder i en genomförandeförordning som sålunda kommer att bli direkt tillämplig i Sverige.

Som Finansinspektionen konstaterar vidare kan nu föreslagna föreskrifter komma att behövas justeras för att överensstämja med den slutliga utformningen av nämnda genomförandeförordning. Vidare uttalas att Finansinspektionen, för det fall det blir fråga om mer omfattande ändringar, kommer att överväga en ny remittering.

Förbundet anser det mycket önskvärt att Finansinspektionen, inför en ny remissrunda ånyo bereder ärendet genom inrättande av en lämplig referensgrupp i vilken Förbundet gärna ingår.

Handläggningstider för ledningsprövning

Finansinspektionen utlovar, förutsatt att anmälan är fullständig och avgiften betald, att besked i ledningsprövningsärendet ska lämnas inom 60 dagar.

Flera av Förbundets medlemmar har informerat oss om att detta inte stämmer. I flera fall, trots fullständig anmälan och betald avgift, har besked inte lämnats förrän efter sex till åtta månader, i vissa fall även efter längre tid än så.

Dröjsmål med besked i denna viktiga fråga utgör ett stort problem för Förbundets medlemmar. Arbetet med att finna lämpliga kandidater till den viktiga positionen som styrelseledmot i bank är mycket tidskrävande. Detta torde gälla än mer i de områden där Sveriges sparbanks är verksamma.

Förbundet anser sålunda att det är av yttersta vikt att våra medlemmar efter en ingiven anmälan, utan oskäligt dröjsmål, ska få besked i ett ledningsprövningsärende för att på ett korrekt sätt kunna förhålla sig till beskedet och kunna fortsätta bedriva en välskött verksamhet.



Förbundet välkomnar därför den positiva inställning Finansinspektionen ger uttryck för i detta avseende och hoppas att Förslaget ska medföra den effektivitetsförbättring som Finansinspektionen förväntar sig.

Styrelsens samlade kompetens – verkställande direktör i sparbank

Kravet om styrelsens samlade kompetens har införlivats i svensk rätt genom 3 kap. 2 § 5 i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ("LBF"). Av denna paragraf framgår bland annat att styrelsen i sin helhet ska ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda företaget.

I avsnitt 3.3.1 i remisspromemorian uttrycks att 3 kap. 2 § 5 i LBF utesluter bland annat den verkställande direktören när det gäller att bedöma styrelsens samlade kompetens.

I 3 kap. 4 § sparbankslagen (1987:619), framgår bland annat att om "*någon annan än styrelseledamot utses till verkställande direktör, skall han ingå som ledamot i styrelsen.*"

En konsekvens av Finansinspektionens tolkning, såsom Förbundet uppfattar den, skulle kunna bli att den kompetens och erfarenhet som den verkställande direktören i en sparbank har förvärvat genom just denna position inte kan beaktas i bedömningen av styrelsens samlade kompetens. Mot bakgrund av ovan redovisade omständigheter skulle en sådan uppfattning vara mycket olycklig och bör därför ytterligare förtydligas av Finansinspektionen. Rimligen bör av ett sådant förtydligande framgå att kompetensen och erfarenheten som den verkställande direktören i en sparbank har förvärvat genom just denna tjänst ska beaktas vid en bedömning av styrelsens samlade kompetens, men då i hans egenskap som en av ledamöterna i styrelsen.

Konsekvenser för små företag

Förbundet delar Finansinspektionens bedömning att de föreslagna ändringarna i sig inte medför några större förändringar jämfört med krav som gäller idag, varken för små eller stora företag. Detta torde gälla även beträffande kostnaderna hänförliga till



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

just detta enskilda förslag, även om kostnaderna, som även Finansinspektionen konstaterar, relativt sett blir större för de mindre företagen än för de större.

Sammantaget blir dock, med anledning av den mycket stora mängd av såväl små som stora förändringsförslag, den samlade bördan för små företag mycket betungande och oproportionellt stor vilket bör beaktas i samband med framtida regleringar.

Stockholm den 31 januari 2017

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Ewa Andersen
Verkställande direktör

Lars Westin
Chefsjurist