

Beslut

Styrelsen i Dalhems Sparbank
Box 5
620 24 DALHEM

FI Dnr 04-3259-320

Återkallelse av Dalhems Sparbanks oktroj

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar Dalhems Sparbanks oktroj med stöd av 7 kap. 16 § 1 stycket 5 punkten bankrörelselagen (1987:617).

Beslutet gäller omedelbart.

Hur man överklagar, se bilaga.

Ärendet

Dalhems Sparbanks (nedan banken) revisorer har för verksamhetsåren 2001, 2002 och 2003 uppmärksammat allvarliga brister i bankens utövning av bankverksamhet.

Bristerna i bankverksamheten har varit av den art att revisorerna har framställt erinringar till styrelsen i enlighet med 3 kap. 12 § bankrörelselagen (1987:617) avseende 2001, 2002 och 2003 års verksamhet. De har även funnit det omöjligt att lämna en revisionsberättelse utan anmärkningar för 2002 och 2003 års verksamhet.

Av revisorernas kritik framgår bl.a. att banken skyndsamt måste vidta åtgärder för att förbättra den ansträngda likviditeten samt åtgärda påtalade brister i kredithanteringen genom att förstärka sin kompetens och följa fastställda rutiner. Av revisionsberättelserna och erinringarna för verksamhetsåren 2002 och 2003 framgår att påpekade brister från tidigare år till stor del kvarstår samt att i vissa avseenden nya tillkommit.

Finansinspektionen har för verksamhetsåren 2001, 2002 och 2003 begärt att bankens skall yttra sig över revisorernas kritik. Finansinspektionen har även

upprepade gånger betonat vikten av att bankens ledning vidtar adekvata åtgärder då bristerna varit av allvarlig art.

Banken har i yttranden till Finansinspektionen meddelat att vissa åtgärder har vidtagits och utlovat att andra åtgärder kommer att vidtas för att rätta till bristerna.

Banken har nu bl.a. uppgivit att den avser att vidta vissa konkreta åtgärder för att stärka bankens ekonomiska ställning och likviditet. Den har vidare redovisat de åtgärder den avser att vidta i enskilda kreditengagemang. Banken har också informerat om planerade förändringar avseende driften, såsom införande av datorstöd och förstärkning av personal. Slutligen har banken förklarat att den är införstådd med att kredithantering inte varit fullgod och att noggrannare kreditgenomgångar kommer att göras i framtiden.

Finansinspektionens bedömning

Av 7 kap. 16 § 1 stycket 5 punkten bankrörelselagen framgår att en banks oktroj ska återkallas om banken är olämplig att utöva bankverksamhet. Om det är tillräckligt får banken, i enlighet med 7 kap. 16 § andra stycket samma lag, i stället meddelas en varning.

Banken bedriver en förhållandevis begränsad verksamhet med en huvudsaklig inriktning på inlåning och kreditgivning till privatpersoner. Under de senaste åren har utlåningen ökat relativt kraftigt, vilket bl.a. medfört påfrestningar på bankens likviditet.

Av utredningen framgår att bankens ledning har visat en anmärkningsvärd brist på insikt i och efterlevnad av de regler som gäller för att driva bankverksamhet. Framst gäller detta brister i bankens likviditetsplanering, samt de allvarliga brister som föreligger i fråga om kredithantering, intern kontroll och organisation. Trots att bankens huvudsakliga verksamhet består i kreditgivning saknas exempelvis rutiner och kompetens för analys av kreditportföljen liksom kontroll av kreditrisker. Bristerna har under en längre tid varit så allvarliga att revisorerna befarat att banken härigenom kan lida skada.

De uppgifter banken har lämnat i sina yttranden har varit ofullständiga, kortfattade och i viss mån motstridiga. De åtgärder som banken nu aviserat är huvudsakligen inriktade på enskildheter och inte på de grundläggande problem som föreligger. Finansinspektionen anser det särskilt allvarligt att bankens ledning trots upprepade påpekanden från revisorerna och Finansinspektionen inte har förmått vidta kraftfulla och adekvata åtgärder för att rätta till bristerna. Detta medför också att förutsättningar saknas för att banken nu ska kunna bedömas ha förmåga att komma till rätta med de grundläggande brister som föreligger under lång tid.

Vid angivna förhållanden finner Finansinspektionen att Dalhems Sparbank visat sig olämplig att utöva sådan verksamhet som oktrojen avser. Bankens oktroj bör därför återkallas.

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse. I ärendets slutliga handläggning har, förutom generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Åsa Arffman deltagit. Föredragande har varit Bodil Andersson.

Bengt Westerberg

Bodil Andersson

Kopia för kännedom till:

Riksbanken, Maria Eriksson
Insättningsgarantinämnden, Per Swahn
Finansdepartementet, bankenheten
PRV Bolag, Linnéa Sundin
UC AB, Anita Lindberg
Fristående Sparbankers Riksförbund
Av Finansinspektionen förordnad revisor