

2016-07-04

## REMISSPROMEMORIA



FI Dnr 16-6723

**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

### **Förslag till ändring av Finansinspektionens föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning**

#### **Sammanfattning**

Finansinspektionen föreslår ändringar i föreskrifterna om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning.

Den som inom ramen för en ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning ska lämplighetsprövas av Finansinspektionen ska, enligt föreskrifternas nuvarande utformning, uppge om hon eller han under de senaste tio åren har haft en ledande befattning av ett visst slag i ett företag som har fått en sanktion av Finansinspektionen eller av en utländsk tillsynsmyndighet. De föreslagna ändringarna innebär att begränsningen till de senaste tio åren tas bort och att den som ska lämplighetsprövas i stället ska uppge om hon eller han någon gång i tiden har haft en ledande befattning av visst slag i ett företag som fått en sanktion. Syftet med ändringarna är att förtydliga att även sanktionsbeslut som är äldre än tio år har betydelse för Finansinspektionens lämplighetsprövning. Detta gäller redan i dag, men framgår tydligare med de nu föreslagna ändringarna

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 november 2016.

## Innehåll

1	Utgångspunkter .....	3
1.1	Målet med regleringen .....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk .....	3
1.3	Regleringsalternativ .....	4
1.4	Rättsliga förutsättningar .....	4
1.5	Ärendets beredning .....	5
2	Motivering och överväganden .....	5
2.1	Tillämpningsområde och definitioner .....	5
3	Förslagets konsekvenser .....	5
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna .....	5
3.2	Konsekvenser för företagen .....	6
3.3	Konsekvenser för FI .....	6

## 1 Utgångspunkter

### 1.1 Målet med regleringen

Målet med föreskriftsändringarna är att förtydliga i de blanketter som ska fyllas i vid ägar-, ägarlednings- och ledningsprövningar att även sanktionsbeslut som är äldre än tio år har betydelse för Finansinspektionens lämplighetsprövning. Finansinspektionen vill undanröja det intryck som blanketternas nuvarande lydelse kan ge av att en sanktion som är äldre än tio år inte är relevant i det sammanhanget.

### 1.2 Nuvarande och kommande regelverk

När ett företag förvärvar aktier i finansiella företag ska det i vissa fall ansöka om tillstånd för förvärvet (ägarprövning) hos Finansinspektionen. Finansinspektionen gör då en lämplighetsprövning av förvärvaren. I samband med ett sådant förvärv, eller vid förändringar i det förvärvande företagets styrelse eller om vissa befattningshavare i företaget byts ut, gör Finansinspektionen även en prövning av de berörda ledningspersonernas lämplighet (ägarledningsprövning). En lämplighetsprövning görs även av personer som ska ingå i ett finansiellt företags styrelse samt vara dess verkställande direktör och dennes ställföreträdare (ledningsprövning).<sup>1</sup> Det är då det finansiella företaget som ansöker om lämplighetsprövning av den nya befattningshavaren.

Vid en ägar-, ägarlednings- eller ledningsprövning ska vissa uppgifter lämnas till Finansinspektionen. Det görs genom att den som ska lämplighetsprövas fyller i en blankett som finns som bilaga till de av Finansinspektionens olika föreskrifter som aktualiseras. Som de aktuella blanketterna nu är utformade ska den som ska lämplighetsprövas bland annat lämna information om huruvida denne under de senaste tio åren har varit styrelseledamot, ledande befattningshavare eller har eller har haft kontroll över ett företag som under de senaste tio åren har fått en sanktion av Finansinspektionen eller en utländsk tillsynsmyndighet.

Blanketterna som ska fyllas i finns som bilagor till följande föreskrifter:

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse (värdepappersföreskrifterna).
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser (marknadsplatsföreskrifterna).
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2009:3) om ägar- och ledningsprövning (ägarprövningsföreskrifterna).
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder (fondföreskrifterna).

---

<sup>1</sup> För försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag, försäkringsföreningar och pensionsstiftelser görs även en lämplighetsprövning av ansvariga för vissa centrala funktioner.

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFM-föreskrifterna).
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse (försäkringsföreskrifterna).

Vidare finns det i 4 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling (försäkringsförmedlingsföreskrifterna) en tidsgräns för den som ska förmedla försäkringar eller ingå i ledningen för en juridisk person som ska förmedla försäkringar. En sådan person får inte under de senaste fem åren ha fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Regeln i 4 kap. 2 § FFFS 2005:11 innebär ett direkt hinder mot att förmedla försäkringar om kraven i bestämmelsen inte är uppfyllda. Till skillnad från vad som gäller enligt de föreskrifter som förtecknats ovan handlar regeln alltså inte om vilken information den sökande ska lämna vid en ägar- eller ledningsprövning.

### 1.3 Regleringsalternativ

För att uppnå målet med förslaget måste nu gällande föreskrifter ändras. Det finns inte något alternativt sätt att ta bort tidsbegränsningen.

### 1.4 Rättsliga förutsättningar

Följande bemyndiganden används för att genomföra de föreslagna föreskriftsändringarna för respektive typer av finansiella företag:

- 6 kap. 1 § 3 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden (värdepappersbolag, börser och clearingorganisationer),
- samt 8 § 5 förordningen (2016:69) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument (värdepapperscentraler),
- 5 kap. 2 § 18 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse (banker och kreditmarknadsbolag),
- 7 kap. 2 § första stycket 54 försäkringsrörelseförordningen (2011:257) (försäkringsföretag och sådana pensionsstiftelser som avses i 9 a § lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse),
- 4 § 3 och 6 i förordningen (2013:587) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare),
- 18 § 2 förordningen (2013:588) om värdepappersfonder (fondbolag),
- 5 § 7 och 9 förordningen (2010:1008) om betaltjänster samt 5 kap. 2 § 18 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse (betalningsinstitut),
- 6 § 9 och 11 förordningen (2011:776) om elektroniska pengar samt 5 kap. 2 § 18 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse (institut för elektroniska pengar), och
- 6 § 1 och 3 förordningen (2014:397) om viss verksamhet med konsumentkrediter samt 5 kap. 2 § 18 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse (konsumentkreditinstitut).

Med stöd av de nämnda bemyndigandena kan Finansinspektionen genomföra de föreslagna ändringarna i blanketterna till samtliga berörda föreskrifter.

## 1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har bedömt att det inte krävs någon extern referensgrupp eftersom projektet har en begränsad omfattning. Projektet innebär endast att en tidsangivelse ska tas bort i ett antal föreskrifter som handlar om den information som ska lämnas i ärenden om lämplighetsprövning.

## 2 Motivering och överväganden

Enligt gällande regler finns inget hinder för Finansinspektionen att beakta en sanktion som ligger mer än tio år tillbaka i tiden, vilket Finansinspektionen i praktiken även gör. Föreskrifternas nuvarande utformning ger på så sätt en felaktig bild av vilka omständigheter som Finansinspektionen beaktar vid lämplighetsprövningen.

Syftet med de föreslagna föreskriftsändringarna är att förtydliga för blankettanvändarna att även sanktioner som är äldre än tio år har betydelse för Finansinspektionens prövning. De föreslagna ändringarna innebär att den som ska lämplighetsprövas ska informera om *alla* sanktioner som meddelats mot företag där han eller hon haft en ledande ställning av visst slag, även sanktionsbeslut som är äldre än tio år. Den tidsbegränsning som fanns tidigare slopas i de nya föreskrifterna.

Som framgår av avsnitt 1.2 finns en liknande tidsbegränsning också i försäkringsförmedlingsföreskrifterna. Denna bestämmelse är dock av en annan karaktär, en förbudsregel snarare än ett krav på att lämna viss information. En ändring av den bestämmelsen kräver att andra aspekter beaktas och analyseras. Detta ryms inte inom ramen för detta regelgivningsärende.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 november 2016.

## 3 Förslagets konsekvenser

### 3.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

De enda som i praktiken berörs av ändringarna är de personer eller företag som har fått en sanktion för mer än tio år sedan och som efter ändringarna är skyldiga att uppge detta när de ansöker om ägar-, ägarlednings- eller ledningsprövning.

Som framgår av avsnitt 1.1 är syftet med de föreslagna ändringarna att undanröja det intryck som blanketternas nuvarande lydelse kan ge av att en sanktion som ligger längre tillbaka i tiden än tio år inte är relevant vid

Finansinspektionens lämplighetsprövning. Det är inte fråga om några egentliga sakliga ändringar och ändringenarna kommer inte att få några direkta konsekvenser för de berörda parterna.

Förslaget väntas inte medföra några ökade kostnader för dem som berörs. Konkurrenten på marknaden väntas inte påverkas. Förslaget väntas inte heller få några konsekvenser för konsumenter, näringslivet eller samhället.

### **3.2 Konsekvenser för företagen**

Förslaget väntas inte få några konsekvenser för företagen.

#### *3.2.1 Berörda företag*

Samtliga företag som är skyldiga att ansöka om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning hos Finansinspektionen berörs av de föreslagna ändringarna.

#### *3.2.2 Kostnader för företagen*

Förslaget väntas inte medföra några ökade kostnader för berörda företag.

#### *3.2.3 Konsekvenser för små företag*

Förslaget väntas inte få några konsekvenser för små företag.

### **3.3 Konsekvenser för FI**

De föreslagna ändringarna medför inte ökade krav på Finansinspektionens tillsyn eller tillståndsgivning. Ändringarna innebär inte några ökade kostnader för Finansinspektionen.