

Finansinspektionen
Box 6750
113 85 STOCKHOLM



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2007-384-STA

Yttrande över remiss om förslag till föreskrifter om ägar- och ledningsprövning (FI Dnr 07-3105-200)

2007-05-11

ESTABLISHED 1668

Riksbanken välkomnar förslaget om ägar- och ledningsprövning, men anser att lämplighetsprövningen av ledande befattningshavare borde gå utöver en prövning av dokumenterade fakta.

Det är bra att Finansinspektionen utvecklar och preciserar reglerna om ägar- och ledningsprövning. Det ligger i linje med utvecklingen av annan finansiell reglering, som exempelvis Basel II, som ger bankens ledning och styrelse ett större ansvar.

Riksbanken ifrågasätter dock om inspektionens roll i fråga om lämplighetsprövning verkligen bör inskränkas till ren formaliagranskning. I ett ökande antal länder är det numera praxis att tillsynsmyndigheten håller muntliga intervjuer med nyckelpersoner. Dessa kan exempelvis ske i samband med platsbesök och avse en bred diskussion kring institutets utveckling och framtida strategi. Vid sådana samtal borde man även kunna få en bild av ledningspersonens lämplighet och om styrelsen som helhet har erforderlig kompetens. Ett sådant förfarande har också stöd i Baselkommitténs *Core Principles* (princip 19.6 lyder "On an ongoing basis during on-site and off-site supervisory activities, the supervisor considers the quality of the Board and management."). Det ligger också i linje med strävandena att öka det kvalitativa inslaget i tillsynsprocessen i förhållande till det kvantitativa.

Enligt Riksbankens mening finns en fara i att inspektionen låter sig nöja med dokumenterade fakta och åsidosätter möjligheterna till fortlöpande kontakter och den kvalitativa bedömning som sådana kan medföra. Sådana löpande kontakter har blivit etablerad praxis i många länder och borde även vara det i Sverige.

Enligt Riksbankens mening bör det också övervägas om lämplighetsprövningen ska utvidgas till att gälla även andra typer av nyckelpersoner, som exempelvis chefen för internrevisionen, bolagets *compliance officer* och riskkontrollchef. Även dessa funktioner bör omfattas av löpande kontakter. Det har också stöd i Baselkommitténs *Core Principles* (princip 20.5). För detta krävs sannolikt tydligare skrivningar i föreskrifterna.

- I formulär 1b, punkt 3 (sid. 5) bör det framgå tydligare att det är ägarbilden i det förvärvande bolaget/koncernen som avses.

Beslut i detta ärende har fattats av vice riksbankschef Svante Öberg efter föredragning av Johan Molin.

Svante Öberg

Johan Molin