

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Finansinspektionen

## Yttrande över förslag till nya föreskrifter om prövning av ägar-, ägarlednings- och ledningspersoner i kreditinstitut

### Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Remissen innehåller även förslag till allmänna råd, vilka inte omfattas av Regelrådets granskning.

### Innehållet i förslaget

Remissen innehåller förslag till:

- Nya föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i kreditinstitut.
- Nya föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.
- Ändring av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer.
- Ändring av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare.
- Ändring av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:8) om viss verksamhet med konsumentkrediter.
- Ändring av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2016:29) om verksamhet med bostadskrediter.

De nya föreskrifterna ska ersätta Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2009:3) om ägar- och ledningsprövning.

## Skälen för Regelrådets ställningstagande

### Bakgrund och syfte med förslaget

Det anges i remissen att bakgrunden till förslagen är främst att Europeiska kommissionen har beslutat om en delegerad förordning<sup>1</sup> som från den 18 juli 2023 kommer att reglera vilka uppgifter en ansökan om auktorisation av kreditinstitut ska innehålla. Förordningen anger bland annat vilken information som sökanden ska lämna in till tillsynsmyndigheten för att denna ska kunna genomföra ägar-, ägarlednings och ledningsprövning vid auktorisationstillfället. Detta regleras i dag av Finansinspektionens föreskrifter om ägar- och ledningsprövning. Eftersom förordningen är direkt tillämplig i Sverige behöver svenska regler som reglerar samma sak tas bort.

Vidare anges att genomförandet av kapitaltäckningsdirektivet<sup>2</sup> har även inneburit att ytterligare lagkrav har tillkommit, som kravet på styrelsens samlade kompetens i 3 kap. 2 § 5 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Även detta gör att föreskrifterna behöver justeras. Syftet med de nya föreskrifterna om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning för kreditinstitut är att undvika dubbelreglering och se till att föreskrifterna i övrigt är anpassade till gällande lagkrav.

Regelrådet finner redovisningen av bakgrund och syfte godtagbar.

### Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

Förslagsställaren anger i remissen att transparenta och tydliga regler för ägar-, ägarlednings och ledningsprövningar främjar förtroendet för företagen och för marknaden i dess helhet samt bidrar till att skapa förutsebarhet för finansiella företag. Förslagsställaren anser vidare att bindande regler som tydligt anger vilka underlag och vilken information som krävs för att prövningen ska kunna genomföras främjar effektiviteten för både myndigheten och företagen.

Det anges att om förslagsställaren hade valt att, i stället för bindande föreskrifter, ge ut allmänna råd på området, skulle det ha riskerat att skapa en större osäkerhet för företagen och försvåra inspektionens prövningar. Förslagsställaren anser därför att bestämmelser om vilka uppgifter som de berörda företagen ska lämna in vid en ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning även i fortsättningen ska meddelas genom föreskrifter. Däremot ska inga föreskrifter meddelas om vilka uppgifter som ska lämnas in vid auktorisationstillfället i fråga om kreditinstitut, eftersom detta numera regleras på unionsrättsnivå. Vidare anges att det hade varit möjligt att även fortsättningsvis reglera vad som ska gälla för kreditinstitut och övriga finansiella företag i en och samma föreskrift. Men eftersom delar av de nuvarande

---

<sup>1</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2580 av den 17 juni 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de uppgifter som ska lämnas in i ansökan om auktorisation som kreditinstitut och de faktorer som kan hindra behöriga myndigheter från att utöva en effektiv tillsyn.

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG. 3 Prop. 2013/14:228.

föreskrifterna som avser kreditinstitut nu behöver tas bort för att förhindra dubbelreglering, blir det tydligare att reglera de olika institutformerna i separata föreskrifter.

Därutöver anges att de aktuella förslagen, i stor utsträckning, utgår ifrån de förslag som remitterades i december 2016. Med anledning av att kommissionens beslut om den delegerade förordningen har dröjt, har även förslagsställarens arbete med föreskriftsprojektet dragit ut på tiden. Förslagsställaren redogör utförligt för synpunkter från remissinsatser avseende specifika delar av förslaget liksom motivering till förslagen hantering i beslutspromemoria (avsnitt 2.2).

Regelrådet finner redovisningen av alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd godtagbar.

## **Förslagets överensstämmelse med EU-rätten**

Förslagsställaren anger i sin konsekvensutredning att de föreslagna ändringarna är en direkt följd av nya eller ändrade regelverk från EU, samt av lagändringar som genomför EU-regler. Övriga ändringar syftar till att åstadkomma en effektiv tillsyn över att de finansiella företagen följer gällande lagstiftning, vilket också är en EU-rättslig skyldighet för Sverige. På detta sätt överensstämmer de beslutade ändringarna med de skyldigheter som följer av att Sverige är medlem i EU.

Regelrådet finner redovisningen av förslagets överensstämmelse med EU-rätten godtagbar.

## **Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser**

Förslagsställaren bedömer, med tanke på de ringa effekter som ändringarna väntas få för de berörda företagen, att det inte behöver tas några särskilda hänsyn när det gäller tidpunkten för ikraftträdande och att det inte heller finns något behov av särskilda informationsinsatser. De nya föreskrifterna föreslås träda i kraft samtidigt som den delegerade förordningen börja gälla den 18 juli 2023. Det anges dock att ansökningar och anmälningar som har kommit in före ikraftträdandet inte behöver kompletteras med anledning av de uppgiftsskyldigheter som nu tillkommer.

Regelrådet finner redovisningen av särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser godtagbar.

## **Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch**

Förslagsställaren anger i konsekvensutredningen att de företag som berörs av de nya reglerna är kreditinstitut (dvs. banker och kreditmarknadsföretag), betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, bostadskreditinstitut och konsumentkreditinstitut. Vidare anges att det för närvarande finns 120 kreditinstitut, varav 44 är sparbanker, 41 bankaktiebolag, 33 kreditmarknadsbolag och 2 medlemsbanker. Vidare finns det 74 konsumentkreditinstitut, 56 betalningsinstitut, 18 bostadskreditinstitut och 6 institut för elektroniska pengar, det vill säga 154 företag som omfattas av de nya föreskrifterna om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag. Sammantaget berörs cirka 270 företag av de föreslagna föreskriftsändringarna.

Vad gäller storleken på berörda företagen anges att det bland kreditinstituterna finns såväl de tre svenska storbankerna (SEB, Svenska Handelsbanken och Swedbank), vars totala

tillgångar utgör cirka 85 procent av samtliga bankers samlade tillgångar i Sverige, som små lokala sparbanker. Flera av de mindre kreditinstituten har endast ett fåtal anställda, vilket även är fallet för många av de övriga institut som omfattas av de nuvarande föreskrifterna. Det finns alltså en stor variation i storleken på de berörda företagen.

Regelrådet finner redovisningen av berörda företag utifrån antal, storlek och bransch godtagbar.

## **Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet**

Förslagsställaren bedömer i sin konsekvensutredning att de nya föreskrifterna inte medför några ökade kostnader för betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, bostadskreditinstitut och konsumentkreditinstitut. Dessa institut påverkas endast på så sätt att vissa språkliga och utseendemässiga ändringar görs i de bilagor som ska fyllas i vid ägarprövningar, ägarledningsprövningar och ledningsprövningar. Det anges dock att de merkostnader som eventuellt skulle kunna uppstå beror på att företagen behöver vänja sig vid utformningen och strukturen på de uppdaterade bilagorna. Detta gäller även för kreditinstituten, som också får liknande uppdaterade bilagor att fylla i. Förslagsställaren bedömer att kostnaden för att vänja sig vid de uppdaterade bilagorna blir försumbar.

Vidare anges att bilagorna till de nya föreskrifterna om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i kreditinstitut anpassas även efter de mer detaljerade informationskrav som följer av den delegerade förordningen, vilket gör att några frågor är nya eller mer detaljerade än i de nuvarande föreskrifterna. Eftersom syftet med de ändringar som införs i bilagorna är att förenkla och förtydliga för företagen, bedömer förslagsställaren att den invänjning som eventuellt krävs innebär ytterst marginella kostnader för berörda företag. Det blir av naturliga skäl en viss kostnad för inläsning, men eftersom de nya reglerna bör leda till förenklingar för företagen bedömer förslagsställaren att denna inläsningskostnad väsentligt understiger de tidsbesparingar som förtydligandena innebär. De nya föreskrifterna innebär inte några höjda anmälnings- eller ansökningsavgifter och bedöms inte heller leda till några materiella kostnader för de berörda företagen.

När det gäller de ekonomiska konsekvenserna för kreditinstituten av att bedöma styrelsens samlade kompetens, konstaterar förslagsställaren att sådana bedömningar innebär administrativa kostnader. Kreditinstituten bör dock ha bedömt styrelsens samlade kompetens fortlöpande sedan 2012, i linje med europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare. Vidare anges att kravet på styrelsens samlade kompetens har funnits i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) sedan den 2 augusti 2014. Förslagsställaren bedömer därför att skyldigheten att bedöma den samlade kompetensen i styrelsen inte medför några ökade kostnader för kreditinstituten.

Den tillfälliga blanketten om bolagets bedömning av den samlade kompetensen, som de flesta kreditinstitut har lämnat in vid varje ny ledningsprövning sedan 2015, kommer inte att läggas till som en bilaga till de nya föreskrifterna. Företagen rekommenderas i stället att använda sig av det formulär som EBA har utformat för ändamålet. Eftersom detta är ett betydligt mer detaljerat formulär, har förslagsställaren uppskattat den merkostnad som det kan medföra för företagen. Om samtliga kreditinstitut i genomsnitt byter ut en ledningsperson per år, och att det tar ett kreditinstitut i snitt fyra arbetstimmar mer att använda sig av det formulär som EBA har utformat i stället för den nuvarande blanketten för att bedöma den samlade kompetensen, kan kostnaden för detta beräknas uppgå till cirka 5 200 kronor för ett

kreditinstitut (4 timmar x 1 300 kronor) per år. Eftersom 125 kreditinstitut berörs av föreskrifterna uppskattas den totala kostnaden för samtliga kreditinstitut till 650 000 kronor (125 företag x 5 200 kronor) per år.

Regelrådet finner redovisningen av påverkan på berörda företagens kostnader, tidsåtgång och verksamhet godtagbar.

## **Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag**

De föreslagna föreskrifterna anges inte medföra några större förändringar för de berörda företagen jämfört med nu gällande föreskrifter. Förslagsställaren anser därför inte att ändringarna kommer att påverka konkurrensförhållandena mellan företagen.

Regelrådet finner redovisningen av påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag godtagbar.

## **Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden**

Inget anges om regleringens påverkan på företagen i andra avseenden.

Regelrådet gör följande bedömning. Det framgår tydligt av förslagsställarens konsekvensutredning att förslaget inte medföra några större förändringar för de berörda företagen. Regelrådet har inte kunnat identifiera någon påverkan på företagen i andra avseenden som borde ha tagits upp i konsekvensutredningen. En utelämnad beskrivning kan därför godtas i denna del.

Regelrådet finner avsaknad av redovisning av regleringens påverkan på företag i andra avseenden godtagbar.

## **Särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning**

Förslagsställaren anger i konsekvensutredningen att de nu gällande kraven på företagen beträffande ägare, ägarledningspersoner och ledningspersoner regleras i lag. Vid utformandet av de nya ägarprövningsregler som följde av genomförandet av förvärvsdirektivet, bedömde regeringen att det varken fanns behov eller möjligheter att ta särskild hänsyn till små företag. Förslagsställaren bedömer att det inte heller finns en möjlighet att genom föreskrifterna göra särskilda undantag för mindre företag. Förslagsställaren bedömer vidare att de ekonomiska konsekvenserna av ändringarna inte blir annorlunda för små företag än för större företag, förutom att kostnaderna för mindre företag blir större i relation till storleken på deras verksamhet.

Regelrådet finner redovisningen av särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning godtagbar.

## **Sammantagen bedömning**

En beskrivning av regleringens påverkan på företagen i andra avseenden hade förbättrat kvaliteten på konsekvensutredningen. Regelrådet bedömer dock, mot bakgrund av att förslaget inte medföra några större förändringar för de berörda företagen, att den befintliga redovisningen är tillräckligt tydlig.

Regelrådet finner därför att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Stöd till regelgivare i konsekvensutredningsarbetet finns i [Tillväxtverkets handledning för konsekvensutredning](#).

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 5 april 2023.

I beslutet deltog: Anna-Lena Bohm, ordförande, Helena Fond, Hans Peter Larsson, Lennart Renbjör och Lars Silver.

Ärendet föredrogs av: Steven Wall.



Anna-Lena Bohm  
Ordförande



Steven Wall  
Föredragande