

Finansinspektionen
finansinspektionen@fi.se

2026-04-24

Er ref: FI 25-9724

FF ref: 2026/11

Remissyttrande: Förslag till ändrade föreskrifter med anledning av ändringar i bland annat kapitaltäckningsdirektivet

Finansbolagens Förening (Finansbolagen) har fått möjlighet att lämna synpunkter på rubricerade förslag. Ändringarna är bland annat en följd av att kapitaltäckningsdirektivet ändras när EU inför det andra bankpaketet och innebär bland annat nya krav för vissa holdingföretag, nya bestämmelser om det särskilda förfarandet för ledningsprövningar, ändrade regler om riskhantering, intern styrning och kontroll samt krav på ESG-relaterade särskilda planer och stresstester.

Lednings- och lämplighetsprövningar

Gällande det särskilda anmälningsförfarandet för stora företag behöver det, såsom Finansbolagen tidigare har framfört, klargöras hur företagen ska kunna hantera anmälningsfristen på 30 dagar när VD eller styrelseordföranden omedelbart avgår eller avgår med kort varsel. Finansbolagen kan inte se att frågan klarlagts tillräckligt. Något alternativ till att tillsätta en tillförordnad VD som direkt kan agera finns knappast. Det samma ordförandeposten. Det vore därför bra om det i promemorian anges att en tillförordnad VD respektive tillförordnad ordförande kan tillsättas och agera i avvaktan på att en lämplighetsprövning görs.

Enligt både artikel 91.1 i kapitaltäckningsdirektivet och enligt lagrådsremissen ska anmälan göras senast 30 dagar innan ledamöterna tillträder. I promemorian anges att det ska ske så snart det finns en tydlig avsikt. Promemorians skrivning innebär en överimplementering som bör strykas och ersättas med vad som anges i direktivet.

Vidare anges i promemorian att till lämplighetsansökan ska bifogas brottsregisterutdrag. Enligt Finansbolagen bör nuvarande ordning där Finansinspektionen inhämtar utdrag ur belastningsregistret behållas.

Lagrådsremissens förslag 3 kap. 4 a § ser ut att innebära en skyldighet för företag att entlediga ledamöter som inte uppfyller lämplighetskraven. Aktiebolagslagen ger dock inte företagen någon sådan direkt möjlighet. Vägen som finns är att gå är via valberedning och kallelse till extrastämma som kan fatta beslut om entledigande.

Ett förtydligande bör därför göras om att bolagets skyldighet är att kalla till en extra bolagstämma som kan fatta beslut om entledigande.

FFFS 2014:1

När det gäller FFFS 2014:1 föreslås en ändring i **2 kap. 1 §** i syftet att uppfylla artikel 88.3 i kapitaltäckningsdirektivet. Finansbolagen är inte helt övertygande om att en ändring behövs men det kan i så fall tydliggöras vilka eventuella ytterligare åtgärder som eventuellt avses och krävs för fylla kravet på att vara "kartlagda". Dvs utöver de krav på dokumentation arbetsuppgifter och ansvar som redan gäller.

Vidare när de gäller **5 kap. 10 a §** innebär förslaget en överimplementering. Förskriften i stället återge vad som anges i direktivet. Dvs. inte mer än ett grundscenario och ett negativt scenario per ESG område för att undvika överimplementering.

Beträffande förslaget till ändring **6 kap. 6 §** kan konstateras att det varken av direktivet eller lagrådsremissen framgår att en kontrollfunktion ska vara oberoende av styrelsen. Om det ändå skulle vara så att en styrelseledamot inte ska kunna vara ansvarig för en kontrollfunktion bör detta i så fall anges.

I promemorian saknas en analys av vad den föreslagna ändringen skulle få för konsekvenser. Det är därmed svårt att överblicka vilken betydelsen det i så fall får för till exempel mindre företag.

Förslaget gällande **7 kap. 1, 3 §§ och 8 kap. 1 §** innebär att styrelsen ska utse en chef som ansvarar för funktionen riskkontroll respektive regelefterlevnad detta efter som det enligt inspektionens tolkning inte är förenligt med artikel 76.6 att funktionerna ska vara underställda VD. En ordning där styrelsen ska vara operativ och tillsätta kontrollfunktionerna är dock en överimplementeringen eftersom funktionernas oberoende kan säkerställas genom att de endast kan avsättas med styrelsens godkännande, vilket också kunde anges. I promemorian saknas en analys av vad den föreslagna överimplementeringen skulle få för konsekvenser.

När det gäller **7 kap. 3 § 4** föreslås en ändring om att information som lämnas ska vara oberoende. Det är oklart vad som avses eftersom det redan framgår att såväl funktionen som ansvarig chef ska vara oberoende, rimligen för att bland annat säkerställa att också innehållet i den information som lämnas ska vara oberoende. Punkten torde därmed kunna tas bort.

Därutöver konstaterar Finansbolagen att ändringarna medför ökad administrativ börda och ökade kostnader för företagen inte minst initialt på grund av den alltför korta tiden mellan att föreskrifterna kommer att beslutas och till att de föreslås träda i kraft.

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Per Holmgren
Per Holmgren