

**SVENSKA
FONDHANDLARE
FÖRENINGEN**

REMISSYTTRANDE

2014-05-28

Finansdepartementet

103 33 STOCKHOLM

Fi2014/1356

Promemorian om sanktioner enligt CRD IV

I promemorian lämnas ett förslag på utformningen av bestämmelserna om administrativa sanktioner mot fysiska personer för överträdelser enligt CRD IV och CRR.

Förslaget innebär såsom föreningen har förstått det en välkommen uppstramning av regelverket avseende sanktioner mot fysiska personer i förhållande till det förslag som lämnades av Utredningen om nya kapitaltäckningsregler i betänkandet Förstärkta kapitaltäckningsregler, SOU 2013:65.

Enligt förslaget ska en enskild styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditinstitut samt ersättare för någon av dessa personer kunna drabbas av en sanktion om denne uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har fattat beslut eller underlåtit att fatta ett beslut som fått till följd att institutet har begått en allvarlig överträdelse av vissa regler i CRR och CRD IV. Finansinspektionen ska besluta om sanktioner mot fysiska personer genom sanktionsföreläggande. Om ett sanktionsföreläggande inte har godkänts inom utsatt tid, ska inspektionen väcka talan vid Stockholms tingsrätt om att sanktioner ska beslutas. I fråga om sådan talan tillämpas bestämmelserna i rättegångsbalken om åtal för brott för vilket det inte finns anledning att döma till annan påföljd än böter.

Fondhandlareföreningen tillstyrker förslagen i promemorian. När det gäller detaljer i förslaget instämmer föreningen i de synpunkter som lämnas av Svenska Bankföreningen.

Därutöver vill föreningen tillägga följande.

Ett genomförande av förslagen är enligt föreningen ett stort steg mot en enhetlig, rättssäker och effektiv reglering av sanktionerna på det finansiella området. Föreningen vill betona betydelsen av att det klargörs att det krävs ett subjektivt rekvisit för ansvarsutkrävande och att det inte är tillräckligt med oaktsamhet, utan att det krävs att denna oaktsamhet har varit grov. Vidare klargörs i promemorian att sanktioner mot fysiska personer endast kan bli aktuella om det är fråga om att institutet har begått en allvarlig överträdelse av regelverket.

Enligt föreningens uppfattning utgör genomförandet av förslagen i promemorian ett första steg mot en enhetlig, rättssäker och effektiv reglering av sanktionerna på det finansiella området. Samma principer som nu föreslås för sanktioner mot fysiska personer bör även gälla för sanktionsförfarandet mot juridiska personer. Processformerna bör samordnas så att sanktionsförfaranden även gentemot juridiska personer hanteras av domstol. På så sätt tillförsäkras ett samordnat och rättssäkert sanktionsförfarande för såväl fysiska som juridiska personer. Föreningen är medveten om att beredningsunderlag sannolikt saknas för att nu genomföra en sådan omfattande reform men

SVENSKA FONDHANDLARE FÖRENINGEN

Blasieholmsgatan 5, 6tr, Box 1426, S-111 84 STOCKHOLM SWEDEN
Telefon växel +46 (0)8-562 607 00, Telefax +46 (0)8-611 61 37

anser att frågan brådskar och föreslår att en utredning eller en särskild utredare skyndsamt tillsätts med uppgift att med nu aktuella förslag som grund ta fram ett förslag till en samordnad, enhetlig och rättsäker sanktionsprocess på det finansiella området. I det sammanhanget vill föreningen påminna om det alternativ till nu föreslagen domstolsprocess som branschorganisationerna tagit fram, nämligen en oberoende sanktionsnämnd. Uppdraget till utredningen eller utredaren bör även omfatta att pröva förslaget om sanktionsnämnd. Ett förslag som har samma syfte som förslaget i nu diskuterad promemoria, nämligen en enhetlig, rättsäker och effektiv reglering av sanktionerna på det finansiella området.

I Svenska Bankföreningens yttrande diskuteras om Finansinspektionen alltid ska ingripa även mot en fysisk person om någon av de omständigheter som anges i 15 kap. 1 § 1-16 föreligger. Enligt Svenska Fondhandlareföreningens åsikt är en sådan skyldighet rimlig endast om det är fråga om brottsmistankar eller motsvarande. I nu aktuella fall torde det endast finnas skäl för inspektionen att undersöka ett eventuellt ingripande mot en fysisk person om utredningen rörande en sanktion mot institutet visar att det finns mycket tydliga indikationer på att en eller flera ledningspersoner grovt åsidosatt sina skyldigheter. För en sådan tolkning talar också effektivitetsskäl. När det gäller synpunkterna rörande ledningsbedömning delar som nämnts föreningen de synpunkter som lämnats av Svenska Bankföreningen och vill endast tillägga att gränsen för när någon kan anses olämplig sannolikt ligger lägre än vid grov oaktsamhet och allvarliga överträdelser men knappast betydligt lägre som anförs i promemorian.

SVENSKA FONDHANDLAREFÖRENINGEN

Lars Afrell

Direktör