

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

**Finansinspektionens promemoria Genomförande av
betaljänstedirektivet 2007/64/EG
Rapport med författningsförslag (Fi2008/2596)**

Revisorsnämnden (RN), som har anmodats att yttra sig över Finansinspektionens (FI) ovan angivna promemoria, får härmed lämna följande synpunkter.

En allmän synpunkt är att promemorian innehåller ett antal oklarheter. RN har vid sin läsning av promemorian inriktat sig mot frågor som rör myndighetens tillsynsområde. Vid en bredare och mer ingående granskning än den som RN har gjort skulle andra brister kunna upptäckas, även rörande frågor inom RN:s tillsynsområde, varför RN menar att promemorian inte bör läggas till grund för lagstiftning utan att förslagen och motiveringarna blir föremål för en noggrann genomgång.

RN:s synpunkter berör de föreslagna 3 kap. 9 § och 7 kap. 6 § lagen om betalningsinstitut. Lagrumshänvisningarna nedan gäller den lagen, om inte annat anges.

RN noterar inledningsvis att i 3 kap. 9 § första stycket första meningen förefaller frasen ”som har avlagt revisorsexamen” ha fallit bort efter ”godkänd revisor”, jfr. andra stycket samma paragraf samt 10 kap. 9 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 3 kap. 5 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknader (de två sistnämnda lagrummen är enligt promemorian, sid. 105, förebilder för den föreslagna paragrafen).

RN noterar vidare att lagen avses tillämpas på svenska aktiebolag och svenska ekonomiska föreningar (jfr. 2 kap. 2 §). Enligt 3 kap. 9 § första stycket ska minst en revisor som ”bolagsstämman” utser vara auktoriserad eller godkänd revisor (som har avlagt revisorsexamen). Enligt samma paragraf andra stycket är bestämmelserna om länsstyrelseförordnande i 9 kap. 25 och 27 §§ aktiebolagslagen (2005:551) tillämpliga om bolagsstämman inte har utsett en auktoriserad revisor eller en godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen. Eftersom reglerna avses gälla även ekonomiska föreningar som bedriver verksamhet som betalningsinstitut bör

kompletteringar göras i respektive stycke med ”eller föreningsstämman” och en hänvisning göras i andra stycket till bestämmelserna i 8 kap. 9 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Förslagets 7 kap. 6 § innehåller bestämmelser om revisorns rapporteringsskyldighet. Enligt första stycket nämnda paragraf ska en revisor omedelbart rapportera till FI om han eller hon vid fullgörandet av sitt uppdrag i ett betalningsinstitut får kännedom om vissa förhållanden. Ordvalet ”sitt” uppdrag är enligt RN:s mening inte klart. RN anser att lagtexten bör förtydligas så att det tydligt framgår i vilken mån andra uppdrag än sådana som utgör revisionsverksamhet omfattas av bestämmelsen.¹

Vidare har 7 kap. 6 § enligt vad som anges i FI:s promemoria (sid. 64–65 och 110) utformats med 13 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse som förebild. Det finns dock flera skillnader mellan formuleringarna i de båda lagrummen, vilka inte har motiverats i promemorian. Enligt RN:s mening betydande skillnad är att det i lagförslagets 7 kap. 6 § första stycket 1 anges att revisorn ska rapportera om han eller hon får kännedom om förhållanden som kan utgöra en ”inte oväsentlig överträdelse” av någon författning som reglerar företagets verksamhet med betaltjänster. Motsvarande formulering i den av FI angivna förebilden är ”väsentlig överträdelse”. Enligt RN:s mening innebär lagförslagets formulering en skärpning som, om en sådan är avsedd, bör motiveras i förarbetena. Om någon skillnad inte är avsedd är det viktigt för rättstillämpningen att formuleringen är densamma i båda lagrummen.

Enligt förslagets 7 kap. 6 § första stycket 3 är revisorn också rapporteringsskyldig till FI bland annat om han eller hon får kännedom om förhållanden som kan leda till att revisorn avstyrker att balansräkningen eller resultaträkningen fastställs eller till anmärkning enligt 9 kap. 33 eller 34 § aktiebolagslagen. I vad som enligt promemorian är en förebild till bestämmelsen, 13 kap. 10 § första stycket 3 lagen om bank- och finansieringsrörelse, finns utöver en hänvisning till nämnda bestämmelser i aktiebolagslagen även en hänvisning till 8 kap. 13 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Eftersom lagen avses tillämpas på ekonomiska föreningar bör enligt RN:s mening samma hänvisning finnas även i den föreslagna 7 kap. 6 § första stycket 3 lagen om betalningsinstitut.

En annan skillnad mellan 7 kap. 6 § och dess förebild är att man i 13 kap. 10 § lagen om bank- och finansieringsrörelse gjort regeln tillämplig även på särskild granskare enligt 10 kap. 21 § aktiebolagslagen genom att i första styckets första mening ange ”en revisor eller en särskild granskare” som de som har att tillämpa bestämmelsen. I det aktuella förslaget anges endast ”en revisor” i första stycket medan ett tredje stycke har lagts till med en hänvisning till det aktuella lagrummet i aktiebolagslagen. Då ”särskild granskare” i revisionssammanhang är ett vedertaget begrepp framstår förebildens lösning som smidigare än förslagets, åtminstone om avsikten inte är att exkludera sådan särskild granskare som utsetts enligt 8 kap. 17 § lagen om ekonomiska föreningar.

¹ Ordalydelsen i artikel 53 i direktivet 2006/48/EG tyder på att endast revisionsuppdrag avses.

Sammanfattningsvis anser RN att de nya lagbestämmelserna i så stor utsträckning som möjligt bör formuleras på samma sätt som sina förebilder. Om skillnader är avsedda bör detta klargöras i den nya lagens förarbeten.

Avslutningsvis vill RN även påpeka att när det på sid. 110 anges att 7 kap. 6 § har utformats med 13 kap. 10 § lagen om bank- och finansieringsrörelse som förebild, hänvisas det i en parentes till prop. 2002/03:139, sid. 379 ff. och 548 f. RN finner att det är svårt att förstå sambandet mellan hänvisningen och de föreslagna bestämmelserna om revision. Däremot torde vad som sägs i nämnda förarbeten på sid. 425 ff. vara av intresse i sammanhanget.

Beslut om detta yttrande har fattats av stf. direktören Per Eskilsson i närvaro av revisionsdirektören Anders Holm och avdelningsdirektören Sara Orback som föredragit ärendet.

Per Eskilsson

Sara Orback