

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Remiss - Förslag till nya och ändrade föreskrifter och allmänna råd med anledning av bl.a. införandet av en ny försäkringsrörelselag, (FI dnr 102144)

Revisorsnämnden (RN) som har beretts tillfälle att yttra sig över ovan angiven remiss får, utifrån de intressen som myndigheten har att företräda, lämna följande synpunkter.

I förslaget till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om finansiell saneringsplan föreslås att vissa företag efter beslut av Finansinspektionen ska upprätta en s.k. finansiell saneringsplan. I förslagets 2-4 §§ anges vad planen ska innehålla. Bl.a. ställs krav på att företaget ska upprätta prognoser avseende dess finansiella utveckling m.m. för tre år framåt (2 §). Vidare ska företaget lämna en beskrivning av de åtgärder som i förekommande fall behöver vidtas för att förbättra företagets finansiella ställning och hur de åtgärderna påverkar prognosen enligt 2 §. Företaget ska vidare redogöra för andra förhållanden som kan antas ha väsentlig betydelse för företagets ställning. I ett allmänt råd till bestämmelsen anges att företagets revisor bör granska och redogöra för innehållet i den finansiella saneringsplanen. Redogörelsen bör bifogas planen.

Den information som företaget ska lämna i saneringsplanen är som framgått i delar framåtblickande. Även om revisorn i vissa avseenden redan idag har ett ansvar för att granska framåtriktad finansiell information, se till exempel 2 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1594) i fråga om fortsatt drift, konstaterar RN att den omständigheten att informationen sträcker sig över en så lång tidsperiod som tre år kan leda till att revisorn måste uttala sig med en stor grad av försiktighet. Detta kan i sin tur begränsa värdet av revisorns utlåtande.

I det allmänna rådet anges bland annat att företagets revisor bör *redogöra* för innehållet i den finansiella saneringsplanen. RN vill framhålla att uttrycket redogöra för inte ansluter till den terminologi som normalt används i författningstext rörande revision och revisorer eller i revisorers rapporter vilket gör att formuleringen kan leda till oklarheter. Om Finansinspektionen menar att revisorn ska uttala sig om att uppgifterna i den finansiella saneringsplanen avseende företagets ekonomiska situation vid planens upprättande och prognos för de kommande tre åren ger en rättvisande bild bör detta tydligt framgå.

Det allmänna rådet i sin föreslagna lydelse riktar sig till de aktuella företagens revisor. Genom att verbet *bör* används finns det en risk för att revisorns agerandeplikt blir oklar. Bl.a. uppkommer frågan om en revisor som av något skäl inte vill avge en rapport över saneringsplanen kan avstå från att göra detta. RN föreslår istället att det i själva föreskriften förs in en bestämmelse riktad till företaget som klargör att det åligger företaget att till Finansinspektionen inge en saneringsplan samt till denna foga en rapport från bolagets revisor.

Beslut om detta yttrande har fattats av Revisorsnämndens chef, direktören Peter Strömberg i närvaro av chefsjuristen Adam Diamant, revisionsdirektören Sören Bergner samt avdelningsdirektören Johanna Gustafson som har föredragit ärendet.

Peter Strömberg

Johanna Gustafson