

2012-01-20

R E M I S S V A R



Justitiedepartementet  
Enheten för fastighetsrätt och associationsrätt  
Drottninggatan 16  
103 33 Stockholm

FI Dnr 11-12888  
(Anges alltid vid svar)

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

**Direktivförslag om ändringar av det s.k. revisorsdirektivet (2006/43/EG) samt förslag till Europaparlamentet och rådets förordning om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse (2011/0359/COD)**

Finansinspektionen (FI) har följande synpunkter på direktivförslaget om ändringar av det s.k. revisorsdirektivet (2006/43/EG) samt förslag till Europaparlamentet och rådets förordning om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse (2011/0359/COD)

**Sammanfattning**

Vad gäller direktivförslaget om ändringar av det s.k. revisorsdirektivet (2006/43/EG) så har Finansinspektionen inga invändningar mot det förslag som Europeiska kommissionen lagt fram. Vad gäller förslag till Europaparlamentet och rådets förordning om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse (2011/0359/COD) så stödjer Finansinspektionen förslaget grundläggande ambitioner. Vi väljer i vårt svar nedan att särskilt lyfta fram ett antal områden som vi särskilt vill uttrycka vårt starka stöd för. Samtidigt finns också ett par områden där Finansinspektionen känner tveksamhet till om reglerna är lämpligt utformade.

**Direktivförslaget om ändringar av det s.k. revisorsdirektivet (2006/43/EG)**

Finansinspektionen har inga invändningar mot det förslag som Europeiska kommissionen lagt fram.

**Förslag till Europaparlamentet och rådets förordning om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse (2011/0359/COD)**

Mot bakgrund av Finansinspektionens erfarenheter av brister i revisionen av finansiella företag, inte minst under finanskrisen, är myndigheten starkt positiv till en förändring av revisionen av de institut som står under vår tillsyn. En förändring i den riktning EU-kommissionen föreslår är nödvändig och vi stöder

därför förslaget grundläggande ambitioner. Vårt svar fokuserar på revision av bolag inom vår tillsynssfär. Det är inte nödvändigtvis så att alla förslagen är lika angelägna för andra slags företag; till det tar inte Finansinspektionen ställning.

Det aktuella förslaget innehåller ett flertal förslag för vilka vi särskilt vill uttrycka vårt starka stöd:

- Krav på en dialog mellan revisorn och tillsynsmyndigheten;
- Krav på att revisorn ska rapportera till styrelse och revisionsutskott hur företagens interna kontrollprocesser fungerar;
- Krav på att revisorn ska genomföra en egen intern kvalitetssäkringskontroll innan revisionsberättelsen lämnas in och att en revisor som inte deltar i revisionen har ansvar för denna;
- Krav på att revisorn ska beskriva sina granskningsmetoder och granskningens ambitionsnivå;
- Krav på att revisorn ska lämna en bedömning avseende fortsatt drift;
- Förslag på att underlätta för personer som lämnar information om oegentligheter till myndigheterna.

Gemensamt för ovanstående punkter är att de kommer att skapa stora positiva effekter för finansiell stabilitet och ett starkare konsumentskydd.

Vad gäller det tillkommande kravet på bedömning av bolagens interna kontrollprocess anser Finansinspektionen att det är särskilt viktigt att förslaget leder till att effektiviteten i processerna prövas och att utfallet ges tillräckligt utrymme i revisorns rapportering. Finansinspektionen ser det som angeläget att bristerna i processerna rapporteras till tillsynsmyndigheten. Däremot är det inte självklart att en kritisk bedömning av processerna behöver offentliggöras. Finansinspektionen föreslår därför att punkt (m) i förslaget artikel 22 tas bort och ersätts med en längre och mer nyanserad rapport till bolagets styrelse och ledning samt till tillsynsmyndigheten.

I förslaget finns också ett par områden där Finansinspektionen känner tveksamhet till om reglerna är lämpligt utformade. Finansinspektionen är generellt sett positiv till de förslag som syftar till att stärka kraven på revisorns oberoende. Att intressekonflikter förekommer i revisionsbranschen står utom tvivel. Finansinspektionen anser dock att en begränsning av kringtjänster eller rent av ett förbud att tillhandahålla icke revisionsrelaterade tjänster för de allra största revisorsbyråerna kan riskera att försämra den lagstadgade revisionen. Ett sådant ingrepp kan leda till att kritisk specialistkompetens, exempelvis inom området finansiell risk och värdering, inte längre finns tillgänglig i samma utsträckning som idag. Andra sätt att hantera intressekonflikter bör övervägas, exempelvis genom hårdare krav på processer och system för att separera verksamheterna, så kallade "chinese walls", inom företagen och genom förstärkt offentligt tillsyn och genomlysning. Finansinspektionen ser i

vart fall inte skäl att förbjuda revisionsbyråerna från att erbjuda konsulttjänster till andra företag än det som revideras.

När det gäller kraven på rotation av revisorer är Finansinspektionen förespråkare för byrårotation, istället för revisorsrotation som också har diskuterats. Det gör att Finansinspektionen välkomnar förslag i denna riktning. Vi har dock synpunkter på detaljutformningen av tidsgränserna för rotationen. Tillsynsmyndigheten måste ges möjlighet att förskjuta tidpunkten för ett byte om myndigheten anser att ett byte av revisor i sig kan innebära en risk utifrån den situation som råder i företaget. Finansinspektionen tolkar förslagets möjlighet att ge ytterligare två års frist som just en sådan ventil, men vi vill att detta tydliggörs. Det vore också positivt om möjligheten till förlängning utökas något i tid.

I förslagets ingress (men inte i själva regeltextern) uppmuntras företagen att ha flera revisorer eller revisionsbyråer samtidigt. Finansinspektionen övergav för några år sedan sin egen modell med förordnade revisorer. Vår upplevelse var att det var svårt att åstadkomma ett ansvar för helheten samtidigt som man kunde ana en ovilja från en byrå att dela med sig av sin expertis till en annan.

Finansinspektionen välkomnar även EU-kommissionens förslag till en utökad och mer intensiv statlig tillsyn av revisorer. I ljuset av att all statlig tillsyn behöver vara målmedveten och kraftfull anser Finansinspektionen att det är mycket angeläget att stärka revisorstillsynsmyndigheternas oberoende, kompetens och kapacitet. Samtidigt står det klart att en utökad tillsyn kommer att vara resurskrävande och ställa ytterligare krav på internationellt samarbete, enligt förslagen genom den Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (European Securities and Markets Authority, ESMA). Det är angeläget att ett utökat tillsynsmandat även föranleder en genomlysning på nationell nivå av hur tillsynsstrukturen kan förstärkas och tillräckliga resurser för tillsynsarbetet kan säkerställas.

FI har inte något att erinra mot de övriga förslag som framförs i förslag till Europaparlamentet och rådets förordning om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse (2011/0359/COD)

Beslut i detta ärende har fattats av chefsjuristen Per Håkansson, efter föredragning av rådgivaren Magnus Löfgren.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson  
Chefsjurist