

2017-05-16



Swedbank AB
Att. Verkställande direktör
Kopia till: Styrelseordförande
105 34 Stockholm

FI Dnr 15-17656

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

SLUTSKRIVELSE

Finansinspektionen inledde i december 2015 en undersökning av Swedbank AB:s, org.nr. 502017-7753 (nedan banken), efterlevnad av externa samt interna regler om intressekonflikter samt styrning, riskhantering och kontroll i anslutning härtill. Undersökningen avsåg åren 2011-2015. Finansinspektionen har även undersökt formerna för hur banken tillhandahållit tjänster till jävskretsen enligt 8 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) respektive upprättande av den så kallade jävsförteckningen enligt 8 kap. 6 § LBF.

Mot bakgrund av vad som framkommit i samband med undersökningen bedömer Finansinspektionen att banken hanterat några frågor mindre lämpligt eller otillräckligt. Finansinspektionen anser dock inte att banken har åsidosatt sina skyldigheter enligt lagar och regler på ett sådant sätt att det finns anledning för Finansinspektionen att ingripa.

Finansinspektionen har i sin undersökning kunnat konstatera att det har förekommit vissa brister i tillämpningen av bankens interna regelverk. Bland annat har det förekommit brister när det gäller hanteringen av blanketter för ansökan om tillstånd till bisyssla och det så kallade farfarsgodkännandet av styrelsen som inte fungerat tillfredsställande. Bankens hållning till intressekonflikter relaterade till anställdas privata investeringar har också varit otydlig. Dessa brister har banken åtgärdat i efterhand. Banken har även infört som huvudregel att en anställd normalt får ha högst fem bisysslor.

Av de företag där tre tidigare ledande befattningshavare inom banken haft ägarintressen eller bisysslor är det fyra företag som fått krediter beviljade av banken. Krediterna har beviljats i enlighet med bankens regler om jävskrediter.

Även om ovan nämnda brister inte är tillräckliga för att Finansinspektionen ska ingripa mot banken, konstaterar Finansinspektionen att Swedbank genom sitt

förhållningssätt till ledande befattningshavares bisysslor exponerat sig för kritik från såväl media som allmänheten. Förtroendet för bankens ledning har skadats. Det kan också konstateras att ett antal personer i bankens ledning lämnat banken. Sammantaget visar detta på vikten av att en bank – liksom andra företag vars verksamhet förutsätter allmänhetens förtroende – inte enbart följer lagen utan även bedriver verksamheten på ett sätt som inger förtroende.

Undersökningen föranleder inte nu några ytterligare åtgärder från Finansinspektionens sida och kommer därför att avslutas.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Noréus
Verksamhetsområdeschef Bank

Martina Jäderlund
Avdelningschef Bankrätt