



Datum **2015-07-02**  
Författare **Enheten för Bankanalys**

FI Dnr 15-8648

**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

## **Tillsättning av oberoende granskare inför granskningsåret 2016**

### **Inledning**

Bankernas utgivning av säkerställda obligationer utgör en central del av det svenska finansiella systemet. För att upprätthålla väl fungerande marknader med ett gott förtroende spelar Finansinspektionens tillsyn över att emittenterna följer bestämmelserna i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer (Luso), och den granskning som de oberoende granskarna utför, en särskilt viktig roll.

Finansinspektionen ska enligt 3 kap. 12 § Luso utse en oberoende granskare för varje emittentinstitut. Inför granskningsåret 2016 har Finansinspektionen för avsikt att utse nya oberoende granskare till de åtta institut som ger ut säkerställda obligationer. Inför tillsättningen välkomnar Finansinspektionen att personer som är intresserade av uppdraget som oberoende granskare anmäler sitt intresse. För det fall Finansinspektionen utser en person som sedan tidigare innehar uppdrag som oberoende granskare kommer Finansinspektionen i första hand att tilldela denne ett annat institut, i syfte att åstadkomma en rotation.

### **Den oberoende granskarens uppgifter**

Den oberoende granskaren ska övervaka att utgivarna av säkerställda obligationer följer Luso. Granskarens uppgifter framgår av 3 kap. 13 § Luso och av 6 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2013:1) om säkerställda obligationer.

Den oberoende granskaren arbetar på uppdrag av Finansinspektionen och ska regelbundet rapportera till Finansinspektionen om sina iakttagelser. Rapportering till Finansinspektionen ska ske genom en årlig granskningsrapport. Utöver den årliga granskningsrapporten ska den oberoende granskaren informera Finansinspektionen så snart han eller hon får kännedom om förhållanden som kan vara av betydelse för Finansinspektionen i dess tillsyn över institutet.

Innan granskningsarbetet inleds ska den oberoende granskaren skicka en granskningsplan till Finansinspektionen. Denna ska beskriva hur den

oberoende granskaren avser att organisera och genomföra granskningsarbetet. De som anmäler intresse om att bli oberoende granskare ombeds att tillsammans med anmälan skicka med en generellbeskrivning av hur de avser att strukturera granskningsarbetet. Beskrivningen kommer att användas som underlag i tillsättningsprocessen.

Uppdragets omfattning kan variera från år till år och uppdraget kan ta mer tid under det första granskningsåret. Som ungefärlig referens kan nämnas att de nuvarande oberoende granskarna lägger mellan 150 och 250 timmar per utgivare och år. I uppdraget som oberoende granskare kan behov av utlandsresor förekomma.

Den oberoende granskaren har rätt till skäligt arvode från emittentinstitutet för sitt arbete. Storleken på arvodet bestäms av Finansinspektionen. Den som är intresserad av uppdraget ombeds att i sin intresseanmälan ange sitt, och sina eventuella medarbetares, anspråk på timarvode.

### **Den oberoende granskarens kvalifikationer**

För att bli aktuell för uppdraget som oberoende granskare ställs höga krav på kompetens inom bank- och finansverksamhet. Den som anmäler intresse till uppdraget bör kunna påvisa kunskap och erfarenhet inom följande områden:

- obligationsmarknaden
- kreditgivningsprocesser
- värdering av finansiella instrument
- fastighetsvärdering
- IT- och systemkunskap
- finansiell revision

I den oberoende granskarens uppdrag ingår även det att vara väl förtrogen med Luso samt med Finansinspektionens föreskrifter på området.

Den oberoende granskaren kan använda medarbetare till att utföra delmoment i granskningsarbetet. Om den som anmäler intresse om att bli oberoende granskare saknar tillräcklig erfarenhet inom något av de ovan listade områdena, bör ansökan innehålla en beskrivning av i vilken mån motsvarande kompetens finns tillgänglig hos det företag där sökanden är anställd.

För att säkerställa att granskaren är oberoende följer av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om säkerställda obligationer att denne inte får ha några andra uppdrag i det institut den är utsedd att granska eller i andra företag inom den koncern i vilken institutet ingår. I den mån medarbetare används i granskningsarbetet ska den oberoende granskaren även säkerställa medarbetarnas oberoende ställning till institutet samt redovisa eventuella

intressekonflikter. I de fall institutets externrevision utförs av revisorer från samma företag som den oberoende granskaren, ska denne kunna visa att inga intressekonflikter föreligger. Mot denna bakgrund bör en intresseanmälan innehålla en redogörelse för vilka uppdrag den som söker, samt det företag denne representerar, har med var och en av de åtta utgivarna av säkerställda obligationer, eller med andra företag inom den koncern i vilket institutet ingår.

De åtta institut som har tillstånd att ge ut säkerställda obligationer är:

- Stadshypotek
- Swedbank Hypotek
- Landshypotek
- Skandinaviska Enskilda Banken
- Nordea Hypotek
- Skandiabanken
- Länsförsäkringar Hypotek
- AB Sveriges Säkerställda Obligationer

### **Anmälningssprocessen**

Du som är intresserad av uppdraget som oberoende granskare ska senast den 16 september 2015 skicka in en intresseanmälan tillsammans med följande information till Finansinspektionen.

- En beskrivning av din kompetens och erfarenhet inom relevanta områden.
- En redogörelse för samtliga uppdrag som du och det företag du representerar har med de åtta företag som har tillstånd att ge ut säkerställda obligationer, eller med andra företag inom samma koncern.
- Referenser som kan styrka din kompetens inom relevanta områden.
- En kortfattad beskrivning av hur du tänker utföra uppdraget.
- F-skattsedel samt uppgift om ditt, och eventuella medarbetares, timarvode.

Intresseanmälan skickas via mejl till [sakerstallda\\_obligationer@fi.se](mailto:sakerstallda_obligationer@fi.se). Ange FI Dnr 15-8648.

Frågor kan ställas till [sakerstallda\\_obligationer@fi.se](mailto:sakerstallda_obligationer@fi.se). Under sommarmånaderna kan dock längre svarstider förekomma.