



Fredrik Bengtsson
fredrik.bengtsson@revisorsinspektionen.se
08-738 46 87

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Remissvar över förslag till nya regler för betaltjänstleverantörer med anledning av det andra betaltjänstdirektivet (FI Dnr 15-10584)

Revisorsinspektionen har, utifrån de intressen som myndigheten har att företräda, följande synpunkt.

Enligt förslaget ska ett företag som är anmälningsskyldigt enligt 1 kap. 9 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster till Finansinspektionen senast den 30 juni varje år komma in med ett skriftligt intyg från en auktoriserad eller godkänd revisor som bekräftar att företaget under föregående kalenderår i sin verksamhet inte överstigit beloppsgränserna i 1 kap. 7 § 8 lagen om betaltjänster.¹ Ett motsvarande intygande ska göras i samband med att företaget anmäler till Finansinspektionen att man bedriver verksamhet av det aktuella slaget.²

Detta väcker frågan om vilken granskning revisorn förväntas göra för att kunna lämna intyget. En revisors uppdrag av granskande natur brukar ses som antingen bestyrkandeuppdrag eller övriga granskningsuppdrag.

¹ Se 12 kap. 5 a § i förslaget till föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer.

² Se 3 a kap. 3 § samma föreskrifter.

Bestyrkandeuppdrag kan genomföras med olika grad av säkerhet; rimlig säkerhet (revision) eller begränsad säkerhet (översiktlig granskning). En viktig förutsättning för att det ska vara möjligt för en revisor att göra ett uttalande med ett bestyrkande, oavsett om det är med rimlig säkerhet eller begränsad säkerhet, är att det finns ett lämpligt ramverk som företagsledningen upprättar en redovisning utifrån. Ramverket utgör då de kriterier som revisorn mäter och värderar mot. Utan lämpligt ramverk finns inte förutsättningar för revisorn att uttala sig med ett bestyrkande och revisorn kan då inte acceptera uppdraget. För de olika bestyrkandeuppdragen gäller följande standarder.

	Finansiell information	Icke-finansiell information
Bestyrkandeuppdrag	<i>Tillämpbar standard</i>	<i>Tillämpbar standard</i>
-med rimlig säkerhet	ISA ³	ISAE ⁴
-med begränsad säkerhet	ISRE ⁵	ISAE

De övriga granskningsuppdragen skiljer sig från bestyrkandeuppdragen på så sätt att denna typ av granskning inte är styrd av att revisorn självständigt ska bedöma föremålet för granskningen utifrån principerna om risk och väsentlighet. Yttrandet blir då enbart en sammanställning över genomförda granskningsåtgärder och gjorda iakttagelser. Ett uppdrag att utföra sådan granskning enligt en särskild överenskommelse är lämpligt om resultatet från granskningen enbart har en motpart – uppdragsgivaren. För denna typ av granskning gäller standarden SNT 4400⁶ (oavsett om det rör sig om granskning av finansiell information eller icke-finansiell information).

Det bör enligt Revisorsinspektionens mening klart framgå vilken typ av granskning som förutsätts. Enligt det remitterade förslaget ska revisorn lämna ett skriftligt *intyg* och därigenom *bekräfta* vissa närmare angivna förhållanden. Revisorsinspektionen anser inte att detta ger någon tydlig anvisning om vad som förväntas av revisorn. Denna fråga bör därför behandlas ytterligare inom ramen för det fortsatta arbetet med föreskrifter och allmänna råd.

³ International Standards on Auditing

⁴ International Standard on Assurance Engagements

⁵ International Standard on Review Engagements

⁶ Uppdrag att utföra granskning enligt särskild överenskommelse rörande finansiell information

Detta remissvar har beslutats av myndighetschefen Per Johansson i närvaro av tf. chefsjuristen Anders Ahlgren samt avdelningsdirektören Fredrik Bengtsson som har föredragit ärendet.

Per Johansson

Fredrik Bengtsson