



Foto: Mostphotos

Fakta 2018:3



Länsstyrelsen
Stockholm

Publiceringsdatum
2018-03-20

Länsstyrelsen i Stockholms län hanterar ärenden om pantbanker för Stockholms, Södermanlands, Uppsala, Västmanlands och Gotlands län.

Kontaktpersoner
Annika Pernefjord
Enheten för tillsyn
Telefon: 010-223 14 96
annika.pernefjord@lansstyrelsen.se

Charlotte Wallberg
Enheten för tillstånd
Telefon: 010-223 14 37
charlotte.wallberg@lansstyrelsen.se

ISBN 978-91-7281-801-9

Denna publikation finns bara i pdf.
www.lansstyrelsen.se/stockholm

Information om nya regler i pantbankslagen

Den 1 augusti 2017 trädde nya regler för pantbanker ikraft enligt Lag (2017:636) om ändring i pantbankslagen (1995:1000).

Ny anmälningsplikt för pantbanker

En pantbank ska anmäla till länsstyrelsen när det sker förändringar i den krets som har ett kvalificerat innehav i företaget eller ingår i företagets ledning som styrelseledamöter, suppleanter och vd (26a § pantbankslagen).

Vandel hos ledning och vissa ägare ska prövas

Nytt är också att den som i väsentlig utsträckning har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller som har gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet inte får ägna sig åt pantbanksverksamhet. Förbudet gäller den som har kvalificerat innehav av andelar i pantbanken eller ingår i dess ledning (25a § pantbankslagen).

Vid anmälan om förändringar, enligt ovan, kommer länsstyrelsen att göra en så kallad vandelsprövning i syfte att säkerställa att ingen i pantbankens ledning eller som har ett kvalificerat ägarinnehav har dömts för allvarlig brottslighet eller kan klandras för brister i näringsverksamhet.

Handläggning av ärendet

För att anmälningsärendet ska kunna handläggas måste nedanstående dokumentation vara tillgänglig. Viss dokumentation ska bifogas anmälan och viss begäras in av länsstyrelsen med stöd av 26 § pantbankslagen.

Dokumentation ska inges för ledningspersoner, såsom styrelseledamöter, suppleanter och vd. För juridisk person som saknar dessa funktioner, gäller detta för dem som på motsvarande sätt kan företräda den juridiska personen. Dokumentation ska inges för den som direkt eller indirekt (genom bolag) har kvalificerat innehav.

Dokumentation som inges med ansökan av pantbanken:

- Konkursfrihetsbevis från bolagsverket
- Besked om slutlig skatt från Skatteverket
- Skuldfrihetsbevis eller skuldutdrag från Kronofogdemyndigheten

Dokumentation som hämtas in/görs av länsstyrelsen:

- Utdrag ur belastningsregistret
- Kontroll av näringsförbud

Kvalificerat innehav

Med kvalificerat innehav avses ett direkt eller indirekt ägande i ett pantbanksföretag om innehavet representerar 10 procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget (se 5 § punkt 15 och 5a § Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse).

Prövning av utländsk medborgares vandel

Är en person som ska prövas enligt ovanstående utländsk medborgare, ska motsvarande utländsk dokumentation från behörig myndighet inges för bedömning.

De centrala myndigheterna för utbyte av brottsinformation inom EU kräver medgivande från berörd person för att ge ut informationen till länsstyrelsen. En anmälan som avser en EU-medborgare ska därför innehålla ett skriftligt samtycke om att inhämta brottsinformation.

Kontakt

Vid frågor är ni välkomna att kontakta Länsstyrelsen i Stockholms län.