

Till Finansdepartementet via E-mail:  
[fi.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:fi.remissvar@regeringskansliet.se)  
[fi.fma.b@regeringskansliet.se](mailto:fi.fma.b@regeringskansliet.se)

2020-03-19

## Remissyttrande

Er ref: Fi2019/04231

### **Betänkandet EUs bankpaket om riskreducerande åtgärder, ändringar i regelverken om kapitaltäckning och hantering av banker i kris (SOU 2019:60)**

#### **Bakgrund**

EU:s bankpaket medför ökad harmonisering av kapitaltäcknings- och krishanteringsdirektivet i syfte att skapa en välfungerade inre marknad.

#### **Finansbolagens övergripande synpunkter**

Finansbolagen välkomnar att förslagen i promemorian är direktivnära. En stor del av direktiven föreslås dock genomföras genom föreskrifter. Enligt finansbolagen bör även föreskrifterna utformas direktivnära så att syftet med bankpaketet värnas. Finansbolagen har följande dock följande synpunkter angående förslagen i del B, kapitaltäckning.

#### **Avsnitt 8.1 Tillsynens utövande**

Genom att artikel 103 utgått ur direktivet så är det tydligt att FI inte har befogenhet att tillämpa översyns- och utvärderingsprocessen på ett likartat sätt för institut med liknande riskprofil eller att fatta identiska eller likartade beslut om ingripanden inkluderande särskilda kapitalbaskrav och likviditetskrav. Det bör därför under i förarbetena klargöras att tidigare förarbetsuttalanden (i prop. 2013/14:228, s 203) vid genomförande av CRD 4 inte längre gäller då EU-rätten ställer krav på att ifrågasättande beslut ska vara institutsspecifika.

#### **Riktlinje för särskild kapitalbas**

Enligt förslaget 2 kap 1c § tillsynslagen ska FI bestämma en lämplig kapitalbasnivå genom en riktlinje till enskilda institut. Förslaget grundas på kapitaltäckningsdirektivs artikel 104b. Enligt Finansbolagen innebär direktivet och förslaget till implementering att tvingande krav ställs på enskilda institut. Finansbolagen anser därför att förslaget i denna del bör genomföras på samma sätt som reglerna om särskilt kapitalbaskrav det vill säga att även

beslut om riktlinje till ett enskilt institut ska utgöra ett överklagbart förvaltningsrättsligt beslut. Detta bör framgå av lagtexten. När det gäller kraven närmare utformning är det något som enligt betänkandet ska ske genom föreskrifter. Finansbolagen noterar att artikel 104a innehåller sådant som får stor påverkan på de särskilda kapitalbaskraven och att en direktivnära utformning bör eftersträvas så att kraven går längre än vad som följer av direktivet.

#### **Det särskilda kapitalbaskravet**

Kapitaltäckningsdirektivets artikel 104 a 1 ger inte uttryck för någon plikt för myndigheten att alltid ålägga ett institut särskilda kapitalbaskrav. Detta framgår även av betänkandet på sidan 297, där det, i likhet med direktivet, framgår att FI ska fatta beslut vid behov. Enligt Finansbolagen bör detta även komma till uttryck i lagtexten.

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Lars Zacharoff

Per Holmgren