



Via post och e-post till:

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

E-mail: fi.registrator@regeringskansliet.se

2017-12-04

Remissvar

Er ref: Fi2017/03554/B

Vår ref: 256/2

Promemorian Upplösning av Sparbankernas säkerhetskassa och vissa andra frågor

Promemorian föreslår bland annat att Finansinspektionen (FI) ska ges en utökad föreskriftsrätt i frågan om kreditprocessen som kreditinstitut bedriver enligt 8 kap. 1–4 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Bestämmelserna behandlar kreditprövningen, beslutsunderlaget, dokumentation samt processen vid kreditliknande engagemang. Föreskriftsrätten gäller – i nuläget – inte konsumentkrediter.

Vidare föreslås att FI ska få meddela föreskrifter om jävskrediter, särskilt vilka som ska anses ingå i jävskretsen eftersom detta har varit oklart.

Den aktuella promemorian anger att undermåliga kreditprocesser i kreditinstituten får antas ha varit en bidragande faktor vid uppkomsten av finanskrisen 2008–2010. Vidare anges att det, enligt en skrivelse från FI (Fi2013/04098/B), i tiden efter finanskrisen alltjämt förekommer brister i kreditinstitutens kreditprocesser och att den nuvarande ordningen inte har varit tillräcklig för att identifiera och hantera de risker som kreditinstitutens kreditgivning är förenad med, s. 31.

Promemorian undantar föreskriftsrätt vad gäller konsumentkrediter och hänvisar till det oklara läget då frågan om vad som utgör *tillräckliga uppgifter* i lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediters 12 § är under prövning.

Finansbolagens Förening har beretts tillfälle att yttra sig över promemorian och gör så i utvalda delar.

Utökad föreskriftsrätt för FI

Föreningen är av uppfattningen att möjligheten att delegera föreskriftsrätt till centrala myndigheter bör användas med stor försiktighet. Regler, som kommer att få ingripande effekter för institut och företag bör fattas av politiskt ansvariga delar av statsmakten. Myndighetsföreskrifter kännetecknas helt naturligt av ett mer begränsat remissförfarande och av en avsaknad av det mer omsorgsfulla och belysande arbete som föregår en lag eller en förordning.

Promemorian anger inte på vilket sätt kreditinstitutens kreditprocesser varit bristfälliga och anger inte heller hur Finansinspektionen nuvarande åtgärdsportfölj inte är tillräcklig för att ingripa mot bristfälliga kreditprocesser. Föreningen vill även påpeka att en ökad myndighetsstyrning inte per automatik innebär ett minskande av kreditförluster, även i denna del saknas resonemang om i promemorian.

Vad gäller konsekvensanalysen är denna bristfällig såtillvida att denna inte redogör för konsekvenserna av en utökad föreskriftsrätt och särskilt om tillgången till företagskrediter.

Den senaste finanskrisen har lett till att kraven på banker och kreditinstitut samt regelverken som dessa har att följa ytterligare har förstärkts, både på makro- och mikro-nivå som på nationell och internationell nivå. Finansinspektionens befogenheter har stärkts, exempelvis genom en utökad föreskriftsrätt på bolånekrediter, som på väldigt kort tid har utökats.

Föreningen anser att de redan vidtagna åtgärderna bör utvärderas innan nya åtgärder föreslås. Vidare behöver de föreslagna åtgärderna konkretiseras och analyseras, något som saknas i aktuell promemoria.

Därtill är det viktigt att poängtera att kreditinstituten själva ständigt arbetar med sina kreditprocesser för att tillse att dessa är tillräckligt säkra. Kreditinstituten söker regelmässigt skydda sig själva och sin verksamhet. Som ett led däri gäller att krediter redan nu sällan beviljas utan att föregås av kreditprövning i adekvat utsträckning. Oförmåga att betala tillbaka krediter kan inte enbart belasta kreditprövningarna; det finns andra orsaker till detta.

Mot bakgrund av det ovan nämnda avstyrker föreningen förslaget i denna del.

Stockholm som ovan,

FINANSBOLAGENS FÖRENING


Lars Zacharoff


Saud Rana