

Finansinspektionen  
103 97 Stockholm

E-mail:  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

2020-10-23

## Remissyttrande

Er ref: FI Dnr 20-20990

### Remisspromemorian Nya kapitalkrav för svenska banker

Finansbolagen har erbjudits tillfälle att lämna synpunkter på rubricerad remiss.

#### Rättsliga förutsättningar m.m.

##### *Särskilt kapitalbaskrav*

Pelare 2 och det särskilda kapitalbaskravet och implementeringen av artikel 104 a. är en fråga som även tidigare uppmärksammats av bl.a. Finansbolagen.

Enligt tillsynslagens 2 kap 1 § ska finansinspektionen, när det närmare angivna förutsättningar föreligger, fatta beslut. Det handlar såldes inte bara om en rätt, så som det uttrycks i promemorian (3.2.1), utan om en skyldighet att fatta beslut, något som bör förtydligas.

Tidigare kapitalkravspromemorior (även kallade pelare 2 promemorior) ska, med något undantag, enligt förslaget finnas kvar men under beteckningen "kapitalbedömningsmetoder" (dock med delvis ändrat innehåll). Enligt FI utgör tillsynslagens 2 kap 1 § den rättsliga grunden för "kapitalbedömningsmetoderna" (nedan "metoderna").

Det angivna lagrummet ger dock inte FI något bemyndigande att utfärda generella kapitalkrav. Lagrummet anger endast under vilka förutsättningar ett enskilt institut ska åläggas krav för att täcka risker kopplade till det institutet.

Finansbolagen noterar vidare att inslag av systemrisk finns kvar i metoderna, vilket är anmärkningsvärt eftersom det inte är tillåtet enligt det nya regelverket. Därtill är delar av metoderna inte institutspecifika utan mer generellt tillämpliga dvs. det görs ingen bedömning av det enskilda institutets risk. FI uppger dock att tillämpningen av metoderna kommer att ske med beaktande av det enskilda institutets situation och riskprofil. Hur detta ska gå till i praktiken framgår dock inte närmare av remisspromemorian.

FI konstaterar att det är risker som är väsentliga som ska täckas av ett särskilt kapitalbaskrav. Eftersom den globala kalibreringen som gjorts av Baselkommittén baseras på hur stora internationellt verksamma banker ser ut måste rimligen väsentlighetsbedömningen även beakta detta.

FI kan vidare påföra ett institut ett särskilt bruttosoliditetskrav i pelare 2 om särskilda skäl föreligger. Det saknas dock en närmare förklaring eller exemplifiering av vad som kan avses med särskilda skäl.

Syftet med metoderna är att förmedla vilket kapitalkrav FI genom enskilt beslut kommer ålägga ett institut som inte följer vad som anges i metoderna. Det vill säga metoderna utgör en norm som instituten ska följa. Det förhållandet att metoderna remitteras innan de träder i kraft leder också till samma slutsats. Det angivna lagrummet ger dock inte FI något bemyndigande att utfärda normer och generella kapitalkrav.

#### *Vägledning om lämpliga kapitelnivåer*

FI ska enligt tillsynslagen 2 kap 1 c § som ett led i sin översyn och utvärdering bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för ett institut. Enligt det nya regelverket kan FI omvandla vägledningen till ett bindande krav om ett institut vid upprepade tillfällen bryter mot vägledningen.

En väglednings rättsliga status är något oklart ur ett svenskt perspektiv. I förarbetena konstateras att frågan om en vägledning ska kunna överklagas inte är reglerad och att detta får avgöras av rättstillämpningen. I och med att en vägledning kan komma att överprövas i domstol krävs enligt Finansbolagen att den förenas med en motivering exempelvis på motsvarande sätt som ett beslut om ett särskilt kapitalbaskrav.

Av promemorian framgår vidare att Finansinspektionen, utöver bedömningar utifrån stresstester i hög utsträckning avser att använda sig av offentliggjorda metoder vid bedömningen av olika komponenter. Det bör enligt Finansbolagen tydliggöras vilka komponenter respektive vilka metoder det handlar om - är det exempelvis fråga om metoder som redan offentliggjorts inom ramen för pelare 2 eller några andra metoder.

#### *Olika tidpunkter för införandet*

Det bör tydligare framgå hur införandet genomförs för olika tillsynskategorier.

FINANSBOLAGENS FÖRENING

  
Lars Zacharoff

  
Per Holmgren