

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2016-00059

ER REF Fi Dnr 15-15979

2016-01-20

Remissyttrande om Kompletterande regler om återhämtningsplaner och om avtal om finansiellt stöd inom koncerner

ESTABLISHED 1668

Riksbanken välkomnar Finansinspektionens förslag att införa bestämmelser som genomför krishanteringsdirektivet. Den anmärkningsvärt korta remisstiden innebär dock att en fullständig analys av de föreslagna reglernas konsekvenser inte har varit möjlig.

Riksbanken anser att det skulle vara till hjälp för såväl de berörda instituten som de berörda myndigheterna om föreskrifterna förtydligas i vissa avseenden.

För det första bör första meningen i föreslagna 5 § ges en utformning som ligger närmare artikel 5.3 i krishanteringsdirektivet. Den artikeln anger att återhämtningsplaner inte får förutsätta tillgång till eller erhållande av extraordinärt offentligt finansiellt stöd. Riksbanken föreslår att det i föreskrifterna anges att en återhämtningsplan inte får förutsätta tillgång till eller erhållande av statligt stöd. Det blir tydligare och mer i linje med krishanteringsdirektivet och den svenska lagen (2015:1016) om resolution än att hänvisa till resolutionsmålet om att skydda offentliga medel. Riksbanken noterar att begreppet "statligt stöd" används på ett antal ställen i lagen om resolution. I 3 kap. 10 § nämnda lag sägs exempelvis att Riksgäldskontoret inte får förutsätta att det lämnas något annat statligt stöd än medel ur resolutionsreserven. Riksbanken noterar för övrigt att användande av offentliga medel inte alltid är statligt stöd i fördragets mening.

För det andra bör det förtydligas vad som avses med centralbanksfaciliteter i samband med upprättande av återhämtningsplaner. Det bör åtminstone klargöras att begreppet i detta sammanhang inkluderar sådana faciliteter som institut har tillgång till i normala fall, men inte extraordinära faciliteter och sådana krediter som får ges på särskilda villkor enligt 6 kap. 8 § lagen (1998:1385) om Sveriges riksbank.

Riksbanken noterar för övrigt att underlaget inte ger någon vägledning för instituten om vad Finansinspektionen förväntar sig av dem såvitt avser centralbanksfaciliteter. Enligt Riksbankens mening torde en förutsättning för att institut på ett meningsfullt sätt ska kunna planera med centralbanksfaciliteter vara att de har ingående kunskaper om såväl faciliteternas syften som de närmare villkoren för att få tillgång till dessa. En rimlig utgångspunkt är att berörda institut i förhand verifierar att deras syn på tillgång till centralbanksfaciliteter stämmer överens med Riksbankens. Självfallet bör också Riksbanken ges möjligheter att ge sin syn på bankernas

- återhämtningsplaner. Detta torde sannolikt gynna såväl återhämtningsplanerna användbarhet som Riksbankens planering.

Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Kasper Roszbach efter föredragning av Johan Molin.

Kasper Roszbach

Johan Molin