

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 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 2016-00556

ER REF FI2016/02589/V

Remissyttrande om promemorian Några finansmarknadsfrågor

2016-09-30

Riksbanken välkomnar förslaget till lagändring som ger Finansinspektionen ett bemyndigande att utfärda föreskrifter gällande informations säkerhet och it-verksamhet för clearingorganisationer. Beträffande förslaget om ingripandemöjligheter vid så kallade pelare 2-beslut anser Riksbanken att det ska framgå att Finansinspektionen ska – inte får – tillämpa ingripandebestämmelser emot institut som inte uppfyller ett sådant krav. Dessutom föreslår Riksbanken ytterligare förtydligande av hur bestämmelsen om ingripande vid pelare 2-beslut är avsedd att tillämpas. Riksbanken har inga invändningar mot promemorians förslag gällande frågor relaterade till MiFID II och MiFIR och beräkning av sanktionsavgiftens storlek.

Föreskrifter om säkerhetskrav för clearingorganisationer

Riksbanken välkomnar förslaget till lagändring som ger Finansinspektionen ett bemyndigande att utfärda föreskrifter gällande informations säkerhet och it-verksamhet för clearingorganisationer. Med tanke på den centrala roll en clearingorganisation har i den finansiella infrastrukturen och i det finansiella systemet är det viktigt att det ställs höga krav på deras informations säkerhet och it-verksamhet.

Kapitalkrav – ingripandemöjligheter vid pelare 2-beslut

I den remitterade promemorian finns det också förslag om ingripandemöjligheter vid så kallade pelare 2-beslut, det vill säga beslut om särskilda kapitalbaskrav eller särskilda likviditetskrav. Inledningsvis vill Riksbanken framhålla att den – som också framförts i tidigare remissvar – anser att Finansinspektionen i samband med den översyn och utvärdering som Finansinspektionen gör av institutens verksamhet alltid ska fatta beslut om särskilda kapitalbaskrav som blir bindande för instituten vid varje tidpunkt. Enligt gällande rätt behöver Finansinspektionen emellertid inte fatta bindande pelare 2-beslut annat än under speciella förutsättningar vilket Riksbanken anser är olyckligt.

I promemorian föreslås nu en ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. Av den bestämmelse som föreslås följer att Finansinspektionen för den händelse Finansinspektionen har fattat ett beslut om ett särskilt kapitalbaskrav eller ett särskilt likviditetskrav *får* ingripa mot ett institut som inte uppfyller kraven i beslutet. Det framgår dock inte under vilka förutsättningar Finansinspektionen ska ingripa respektive avstå från att ingripa. Därmed skiljer sig den föreslagna bestämmelsen från andra ingripandebestämmelser, exempelvis ingripandebestämmelsen i 15 kap. i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Där anges att Finansinspektionen ska ingripa

om ett institut överträder exempelvis en lag som reglerar dess verksamhet, men att Finansinspektionen får avstå från ingripande under vissa angivna förutsättningar.

Eftersom följden av att Finansinspektionen ingriper mot ett institut som gör sig skyldig till en regelöverträdelse i allvarliga fall kan bli att institutets tillstånd återkallas eller att det försätts i resolution, anser Riksbanken att det av rättssäkerhetsskäl bör förtydligas hur den föreslagna bestämmelsen är avsedd att tillämpas. Enligt Riksbankens mening bör det av bestämmelsen framgå att Finansinspektionen ska - inte får - tillämpa bestämmelserna om ingripande mot ett institut som inte uppfyller det särskilda kapitalbaskrav eller särskilda likviditetskrav som ställs på det när ingripandet görs. Att inte ingripa i ett sådant fall skulle kunna få avsevärda negativa samhällskonsekvenser. Att låta ett företag som inte kommer att kunna uppfylla kapital- eller likviditetskrav fortsätta att verka på marknaden utan att det vidtas några åtgärder skulle kunna skada inte bara kunder och investerare utan även förtroendet för det svenska finansiella systemet.

Riksbanken noterar vidare att bestämmelser om ingripande finns i flera lagar som reglerar institutens verksamhet. Bestämmelserna har dessutom lite olika utformning. Detta innebär att det kan bli oklart vilka bestämmelser Finansinspektionen ska tillämpa om ett institut inte uppfyller ett särskilt kapitalbaskrav eller ett särskilt likviditetskrav. Riksbanken föreslår därför att det förtydligas vilka lagar som avses i detta sammanhang.

Av exempelvis lagen om bank- och finansieringsrörelse följer att ett kreditinstituts rörelse ska drivas på ett sådant sätt att institutets förmåga att fullgöra sina förpliktelser inte äventyras. Riksbanken förutsätter att Finansinspektionen även fortsättningsvis ska ingripa mot ett företag som bryter mot den bestämmelsen, det vill säga oaktat om Finansinspektionen dessförinnan har fattat beslut om ett särskilt kapitalbaskrav eller ett särskilt likviditetskrav.

Övriga förslag

Riksbanken har inga invändningar på promemorians förslag gällande frågor relaterade till MiFID II och MiFIR och beräkning av sanktionsavgiftens storlek.

Beslut i detta ärende har fattats av biträdande avdelningschef Olof Sandstedt efter föredragning av Jonas Söderberg.

Olof Sandstedt

Jonas Söderberg