

Protokollsbilaga A
Direktionens protokoll per capsulam
2007-08-02, § 1

Finansdepartementet

103 33 Stockholm

DNR 2007-616-STA

**Yttrande över Finansdepartementets remiss om möjlighet till tillfällig
nedsättning av uttaget av avgifter för insättningsgarantin**

2007-08-02

Riksbanken avstyrker förslaget om en tillfällig nedsättning av uttaget av avgifter för insättningsgarantin. Förslaget har flera brister. Det uppfyller inte ett antal viktiga principer, bland annat att systemet ska ha stabila regler, att det ska vara självfinansierat och att avgifterna ska vara riskbaserade. Vidare ifrågasätter Riksbanken själva beredningen av ärendet.

Insättningsgarantisystemet är en viktig del i skyddsnätet kring bankernas verksamhet. Det är ett långsiktigt system och det är väsentligt att reglerna är stabila och inte förändras för ofta. Temporära lösningar bör undvikas. I dagens garantisystem är kopplingen mellan systemets avgifter och kostnader visserligen bristfällig, men det är inte skäl nog för att ändra till ett system där dessa brister blir ännu tydligare.

Insättningsgarantisystemet bör ses som en statlig försäkring baserad på en självkostnadsprincip med riskbaserade avgifter. Detta överensstämmer också med insättningsgarantiutredningens förslag från 2005. I ett sådant system motsvarar avgifterna årliga försäkringspremier, vars storlek är oberoende av tidigare insamlade medel. En sådan prissättning innebär att avgiften löpande sätts så att den täcker den förväntade kostnaden för garantin för vart institut. På lång sikt kommer därmed avgifterna att motsvara systemets totala kostnader. Förslaget att nu ge regeringen rätt att via föreskrifter nedsätta de årliga avgifterna innebär att de kan sättas till noll, vilket också framstår som troligt med tanke på skrivningen i författningskommentaren. Detta skulle strida både mot försäkringssynsättet och mot självkostnadsprincipen. Även om riskerna för stora försäkringsfall är små idag innebär självkostnadsprincipen att avgifter även bör tas ut i goda tider för att systemet inte ska lida förluster på lång sikt.

I promemorian motiveras förslaget endast av att avgifterna snedvrider den internationella konkurrensen på bankmarknaden. Riksbanken menar dock att detta är en fråga som bäst hanteras på EU-nivå. Promemorian utgår från att någon harmonisering av finansieringen av insättningsgarantin inte kan förväntas inom överskådlig framtid. Enligt Riksbankens mening bör emellertid en nedsättning till noll av avgifterna inte ens i detta fall komma i fråga, eftersom det kullkastar de grundläggande principerna för såväl det nuvarande avgiftssystemet som det system

- som kan förväntas bli resultatet av det pågående arbetet med en genomgripande översyn av finansieringen av insättningsgarantin.

En nedsättning av avgifterna försvårar också en önskvärd riskdifferentiering av avgifterna. Riskbaserade avgifter är väsentliga för att undvika ett osunt riskbeteende hos de institut som omfattas av garantin. Att sätta ned eller helt ta bort avgiften innebär att instituten får mindre eller helt kommer att sakna incitament att begränsa sitt risktagande för den del av verksamheten som finansieras via garanterade insättningar. Inte minst med tanke på att insättningsgarantin nyligen utvidgats till att omfatta en bredare krets av institut (som inte är föremål för en lika ingående tillsyn) är en sådan åtgärd olämplig. Detta visar inte minst händelseutvecklingen i Custodia AB.

Riksbanken ifrågasätter också beredningen av detta ärende. Utformningen av insättningsgarantin är en viktig fråga och beslut kring systemet bör inte hastas fram. Förslaget beredning inbjuder inte till en seriös behandling. Remisstiden är ovanligt kort och under en typisk semesterperiod. Underlaget är kortfattat och förslaget motiveras bara utifrån konkurrensskålet, vilket antyder att beredningen inte har beaktat alla aspekter.

På direktionens vägnar:

Stefan Ingves

Kerstin Alm

I beslutet har deltagit: Stefan Ingves (ordförande), Irma Rosenberg, Lars Nyberg, Barbro Wickman-Parak och Svante Öberg.

Föredragande har varit Svante Öberg.