

Finansinspektionen
Box 6750
113 85 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 2006-1162-STA

ESTABLISHED 1668

Yttrande över Finansinspektionens remiss av förslag till nya föreskrifter om a) kapitaltäckning och stora exponeringar, b) kreditvärderingsföretag, c) offentliggörande av information, d) rapportering av likviditetsrisker, och e) rapportering av ränterisker

2006-12-08

Sammanfattning: Riksbanken har inga principiella invändningar mot de föreslagna föreskrifterna och allmänna råden. Vidare stöder Riksbanken Finansinspektionens avsikt att i samråd med branschens företrädare på sedvanligt sätt genomföra en samlad översyn av hela regelverket när det har varit i bruk ett år.

Reglerna kring kapitaltäckning och stora exponeringar har stor betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet. Riksbanken har därför betydande intresse av att dessa regler utformas på ett lämpligt sätt. Riksbanken har deltagit aktivt i det internationella arbetet i syfte att modernisera regelverket. Det är viktigt att reglerna i Sverige genomförs i samklang med den internationella samsyn som har uppnåtts för att uppnå en hög grad av regelharmonisering mellan olika länder, men där samtidigt specifika svenska hänsyn kan tas där det efter noggrann prövning så ansetts befogat och reglerna medger sådan flexibilitet.

Riksbanken har inga principiella invändningar mot de föreslagna föreskrifterna och allmänna råden. Enligt Riksbankens bedömning ligger förslaget inom de ramar som anges i de s.k. Basel II-reglerna, de två EG-direktiven om rätten att starta och bedriva verksamhet i kreditinstitut, respektive om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (2006/48/EG och 2006/49/EG) och regeringens proposition om "Nya kapitaltäckningsregler" (Prop. 2006/07:5). I de fall regelverket lämnar visst utrymme för tolkning ligger förslaget i linje med de tolkningar som har gjorts av andra länder inom EU och som bl.a. dokumenterats av Committee of European Bank Supervisors, CEBS. De principiella synpunkter som Riksbanken har på utformningen av kapitaltäckningsreglerna och lagförslaget framgår av Riksbankens yttrande över remiss om Finansdepartementets promemoria om nya kapitaltäckningsregler, inklusive det yttrande med tekniska kommentarer som avgavs separat i samband med detta remissyttrande (bägge med Dnr 2005-1420-STA).

Riksbanken stöder vidare Finansinspektionens avsikt att i samråd med branschens företrädare på sedvanligt sätt se över utformningen av hela regelverket när det har varit i bruk ett år. Omfattningen av förändringarna och av själva föreskrifterna gör att det är svårt för såväl myndigheter som banker att se vad effekterna blir i

- praktiken och hur instituten kommer att anpassa sig, speciellt inom ramen för den begränsade remisstiden. Det finns därför anledning att göra en samlad översyn av regelverkets utformning när det har använts en tid och dess konsekvenser blir tydligare.

Riksbanken har noterat att det i vissa fall råder en textmässig överlappning mellan innehållet i Finansinspektionens förslag till föreskrifter och det nyligen framlagda förslaget från Finansdepartementet om en förordning om kapitaltäckning och stora exponeringar. Exempelvis gäller detta stora delar av de avsnitt som gäller bestämmande av riskvikter för olika kategorier av motparter såsom stater, kommuner och finansiella institut. Riksbanken delar uppfattningen att en viss överlappning kan vara önskvärd, bl.a. för att göra det möjligt för en läsare att hitta alla regler inom ett område i samma text. Det är dock viktigt att, såsom är kutym, i de fall där förordningens regler återges referera till densamma. För att undvika risken för skilda tolkningar bör också ordalydelsen i den sakliga texten i föreskriften så långt som möjligt sammanfalla med den i förordningen.

Beslut i detta ärende har fattats av vice riksbankschef Svante Öberg efter föredragning av Göran Lind och Jonas Niemeyer.

Svante Öberg

Göran Lind och Jonas Niemeyer