

2018-12-03

Miljö- och energidepartementet
via e-post
m-remissvar@regeringskansliet.se

Remiss av gruvavfallsfinansieringsutredningens betänkande (SOU 2018:59)

Svenska Bankföreningen har getts möjlighet att yttra sig över ovanstående betänkande och önskar lämna följande synpunkter.

Bankföreningen begränsar sitt yttrande till de delar som rör typen av de säkerheter som föreslås. Inledningsvis lämnas dock synpunkter som främst är redaktionella och avslutningsvis lämnas specifika synpunkter angående garantiernas utformning och praktiska tillämpning.

Kommentarer till Förslag till lag om finansiella säkerheter

4 §, p. 4. -ett kommatecken bör läggas in efter "omgivningskontroll"

5 § - ett "som" saknas: "...för de åtgärder som krävs..."

7 § m.fl. – i texten används uttrycket "finansiell garanti" när det nog avses "bankgaranti". "Finansiell garanti" leder inte direkt tankarna till en bankgaranti och från banksektorns sida skulle föredras att ordet "bankgaranti" används istället för att undvika tveksamheter. Det behöver dock inte vara en bank som ställer ut garantin, det regleras sedan i 18 § vilka krav som ställs på en garantiutställare

10 § p. 2. – ett "av" saknas: "en tidsplan för när arbetet med revideringen av efterbehandlingsplanen..."

17 § - Bankföreningen anser att det är bra att det är förtydligat att det är fråga om s.k. on demand-garantier, vilket också är det som banksektorn föredrar

20 §, p.3. - stryk "en": "...senast en 30 dagar innan säkerheten upphör att gälla"

21 § - i paragrafen anges att hela det garanterade beloppet ska betalas ut vid ianspråktagande av garantin

Bankföreningens förslag är att det skulle övervägas om det borde vara möjligt för förmånstagaren att begära delbelopp i stället. Det kan vara så att kanske inte hela



garantibeloppet behöver utnyttjas om anledningen till kravet är att verksamhetsutövaren har underlåtit att vidta vissa åtgärder, men dessa endast motsvarar en del av garantibeloppet. Jfr den irländska EPA-garantin på sid 196, under punkten 3: "...promise to pay [...] *an amount or amounts not exceeding in aggregate the Bond Amount...*"

21 § och 7 § - Det är inte helt tydligt att panten i form av deposition av kontanta medel ska ske på ett konto hos en angiven myndighet. Texten kan misstolkas (avses en pantsättning av kontotillgodohavande hos bank till förmån för myndigheten ifråga, som i dagsläget sker t.ex. gentemot Skatteverket?). Det behöver klargöras att depositionen av kontanta medel ska ske direkt hos relevant myndighet

22 §, 3 st - ett kommatecken bör läggas till efter "...enligt denna lag"

Kommentar till förslag till lag om ändring i minerallagen (1991:45):

4 kap. 6§, ordet "otillräckligt" bör ändras till "otillräcklig", dvs "Visar sig säkerheten otillräcklig,"

Kommentar till förslag till förordning om finansiella säkerheter för gruvverksamhet:

3 § m.fl. - här anges "bankgarantin", vilket blir rätt uttryck om det görs en ändring enligt vad Bankföreningen föreslår i kommentaren ovan till 7 §, sid 1 (förslag till lag om finansiella säkerheter)

3 § m.fl. - "länsstyrelsen" skrivs omväxlande med litet eller stort L, det bör ändras så att det blir konsekvent

3 § 2 st - stryk endera av "överlämna avge"

4 §, p.3 – saknas ett "av": "en tidsplan för när arbetet med revideringen av efterbehandlingsplanen..."

7 § - kommateringen behöver ändras, ett kommatecken bör läggas in efter "fallet" och "5 §" samt strykning av kommatecknet efter "besluta om" så att meningen lyder: "Riksgäldskontoret får i det enskilda fallet, med undantag från bestämmelsen i 5 §, besluta om tidpunkten..." etc.

10 § - Avses med detta att bankgarantin ska ha ett förfallodatum om 5 kalenderår? Bankföreningen anser att detta i så fall är ett bra förslag och det får gärna förtydligas i Riksgäldskontorets närmare föreskrifter om villkoren för bankgarantier med standardiserade villkor.

11 § - Paragrafen behöver skrivas om till följande: "Riksgäldskontoret ska innan beslut om säkerheten gefattas, och senast 4 månader från det att kostnadsberäkningen enligt 5 § inkom till myndigheten, ge verksamhetsutövaren,

berörda myndigheter samt övriga intressenter tillfälle att lämna synpunkter på ett förslag till säkerhet."

13 § p.2 och 14 § - här förordar alltså Bankföreningen, i likhet med tidigare, ordet "bankgaranti" i stället för "finansiell garanti"

"Övergångsregler" - upprepning: "Denna förordning träder i kraft den ~~träder i kraft~~ den 1 juli 2019"

Övriga kommentarer:

Sidan 141, p.11.4.2 under "Bestämmelser om när och hur garantin får tas i anspråk" Det sägs här att "Eventuella invändningar från garantiutställaren eller verksamhetsutövaren får inte hindra utbetalningen till staten."

Denna skrivning stämmer visserligen men bör i den fortsatta hanteringen av remissärendet tilläggas "under förutsättning att garantins villkor för presentation av krav under garantin är uppfyllda" - dvs garantiutställaren måste alltid kontrollera att förmånstagaren presenterat ett s.k. "complying demand" som uppfyller ev. villkor som angivits i garantin, t.ex. att garantiutställarens garantinummer anges, att beloppet inte överstiger det totala garantibeloppet och sådana grundläggande uppgifter. Det bör också vara ett villkor för presentation av ett krav att förmånstagaren måste ange vilken av de tre situationerna som föreligger av: verksamhetsutövarens konkurs, underlåtenhet att vidta säkerställda åtgärder eller underlåtenhet att ställa ny godkänd säkerhet. Sådant kan förslagsvis förtydligas närmare i Riksgäldskontorets föreskrifter om villkoren för bankgarantier med standardiserade villkor.

Avslutningsvis kan sägas att banksektorn via Bankföreningen är mycket intresserad av att ha en dialog med Riksgäldskontoret eller vem som är relevant motpart när det gäller utformningen av standardiserade bankgarantivillkor. Det är viktigt att det blir en utformning av bankgarantin som bankerna kan acceptera, vilket skulle förenkla och förkorta hanteringen av dessa, samt i mesta möjliga mån undvika att det blir långdragna förhandlingar om garantivillkoren i fortsättningen. Det irländska exemplet på standardiserad bankgaranti från EPA behöver förenklas om den ska användas som utgångspunkt för en svensk version och Bankföreningen bifogar ett förslag, dock på engelska (se bilaga). För att texten och dess innebörd till fullo ska förstås bör denna dock läsas tillsammans med regelverket URDG 758. Det kan slutligen påpekas att även andra myndigheter såsom Skatteverket använder sig av URDG 758 som utgångspunkt för sina mallar.

Bankföreningens medlemmar ser dock gärna att det bara ska anses vara ett *exempel* på bankgaranti, så att inte texten exakt måste följa en mall, då det ibland behöver göras tillägg i en garanti. Det är svårt att göra en helt definitiv mall som tar



hänsyn till alla möjliga olika förhållanden i ett garantiärende, eller bankernas interna instruktioner när det gäller utformning av bankgarantier. En framtida dialog med Riksgäldskontoret angående deras närmare föreskrifter blir därför mycket viktig.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Agneta Brandimarti

Bilaga

To:

Performance Guarantee No: (Guarantee)¹

The Guarantor:

The Applicant (Licensee): Registration No.

The Beneficiary (Agency):

The Underlying Relationship: The Applicant's obligation(s) in respect of [] regarding issued license to Licensee to carry out [short description of licensed activities] at the licensed site [specified].

Guarantee Amount and currency: ().

Any document required in support of the demand for payment, apart from the supporting statement that is explicitly required in the text below: NONE

Language of all documents: English²

Form of presentation: In paper, only by hand delivery, courier, regular mail or registered mail.

Place for presentation:

Expiry³: This guarantee shall expire on [] but will be automatically extended for one year at a time, without amendment, unless at least [] days on or before the current expiry date notice is given by the Guarantor to the Agency in writing, sent by registered mail or courier, that this Guarantee will not be extended beyond the current expiry date. The expiration date is not subject to automatic extension beyond [final expiry date], and any pending automatic one-year extension shall be ineffective beyond that date. After the Expiry date this Guarantee shall become null and void, whether returned to the Guarantor for cancellation or not, and any demand received after the Expiry date shall be ineffective.

¹ "Demand" guarantee needs not to be stated and goes without saying, subject to the below sets of rules having been made applicable.

² Or Swedish.

³ The Guarantee should be able to be cancelled by the Guarantor, as suggested on p. 141 (Avslutande av garantiavtal).

As Guarantor, we hereby independently⁴ and irrevocably undertake to pay the Beneficiary any amount up to the Guarantee Amount upon presentation of the Beneficiary's complying demand, in the form of presentation indicated above, supported by such other documents as may be listed above and in any event by the Beneficiary's statement, whether in the demand itself or in a separate signed document accompanying or identifying the demand, indicating in what respect the Applicant is in breach of its obligations under the Underlying Relationship, such statement to include the relevant conditions as follows:

That

(a)

(i) the Licensee has failed to perform one, or more, of the Licensee's Obligations;

(ii) it is specified in what respects the Licensee has so failed; and

(iii) the amount claimed is specified; and/or

(b) bankruptcy has been declared in relation to the Licensee (*Sw: är försatt i konkurs*)⁵; and/or

(c) the Licensee has, by the commencement of one Month prior to the Expiry Date, or by the expiry of [one year's]⁶ prior notice of the cancellation of the Guarantee as notified by the Guarantor to the Agency, failed to:

(i) provide a replacement Guarantee in favour of the Agency on terms, and from a guarantor, acceptable to the Agency; and/or

(ii) provide another financial provision or provisions in favour of the Agency acceptable to the Agency.

The Agency may make multiple demands under the Guarantee, provided that the Guarantee Amount is not exceeded in aggregate.

This Guarantee is not transferable or assignable⁷ by the Agency other than to a successor governmental authority, ministry, body or agency, howsoever described, of the Agency. For the avoidance of doubt, nothing in this Guarantee shall confer on any third party any benefit or the right to enforce any term of this Guarantee.

Any demand under this Guarantee must be received by us on or before Expiry during normal banking hours in [place of issuance/Place for presentation], Sweden at the Place for presentation indicated above.

⁴ Independently used instead of unconditionally. See article 4 and 5 in URDG 758

⁵ In accordance with the suggested wording of the new law in § 20 p.1, not to suggest that any insolvency event will be relevant, only actually declared bankruptcy (*konkurs*).

⁶ This period might also be shorter than one year.

⁷ Restriction on transferability goes without saying however, the assignment is always allowed according to article 33 in URDG 758. Therefore the restriction regarding assignability has been inserted.