



2018-04-24

Finansdepartementet
103 33 Stockholm
Fi.registrator@regeringskansliet.se

Promemorian Kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om referensvärden (Fi2018/00561/V)

Svenska Bankföreningen har beretts tillfälle att komma in med kommentarer på rubricerad promemoria innehållande Finansdepartementets förslag till bestämmelser om Finansinspektionens utrednings- och tillsynsbefogenheter, om ingripanden och sanktioner vid överträdelser av förordning (EU)2016/1011 samt om avgifter för att bekosta Finansinspektionens verksamhet enligt förordningen.

Bankföreningen önskar framföra följande synpunkter på förslaget:

Referensvärden i Norden tas i stor utsträckning fram av samma institut och har till stor del samma användare. Strävan är också att administratörer och institut ska utveckla likartade metoder och regelverk för den praktiska verksamheten. Det är därför önskvärt att bestämmelserna om och tillämpningen av utrednings- och tillsynsbefogenheter liksom avgifter kopplade till tillsynsmyndigheternas verksamhet i frågan om referensvärden är harmoniserade. Det underlättar för instituten om förhållningssättet från myndigheterna är detsamma. Föreningen anser att regeringen i den kommande propositionen bör framhålla vikten av harmoniserad tillsyn på nordisk nivå.

Bankföreningen noterar vidare att regeringen i sin konsekvensanalys för företag och enskilda (promemorians avsnitt 14.2.2) har gjort en estimering av den genomsnittliga engångskostnaden för administratörer. Uppskattningen av en engångskostnad på 20 000 EUR och årliga kostnader på 4 000 EUR är enormt underskattad. Bankföreningen räknar med att i egenskap av administratör för Stibor behöva lägga ner belopp som är mångdubbelt högre än denna uppskattning för att verksamheten ska kunna anpassas till och följa de omfattande kraven i förordningen.

Föreningen har dessutom noterat att Finansinspektionen avser att ta ut en avgift på 850 000 kr för prövning av en ansökan om auktorisation som administratör. Detta ska jämföras med den danska respektive den norska tillsynsmyndigheten

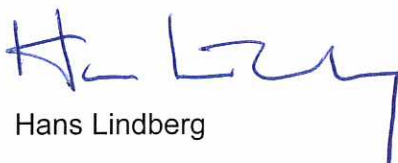


vilka, enligt vad Bankföreningen hittills har erfarit, inte avser ta ut någon särskild ansökningsavgift. Föreningen anser att det är orimligt med en sådan skillnad mellan länderna, vilket är anledningen till vad vi ovan anfört om behovet av harmoniserad tillämpning av förordningen.

Vidare föreslås i promemorian, i enlighet med EU:s förordning om referensvärden, en högsta sanktionsavgift som för en juridisk person uppgår till 10 procent av omsättningen. Det sägs vidare att om den juridiska personen är en förening avses med omsättning 10 procent av medlemmarnas sammanlagda omsättning. Bankföreningen har i sin planering inför anpassningen till förordningen under lång tid utgått från att administrationen av Stibor ska läggas i ett särskilt dotterbolag främst av det skälet att föreningen i egenskap av intresseorganisation inte kan stå under myndighetstillsyn. Föreningen gör bedömningen att en sådan struktur för Stiboradministrationen medför att föreningen inte kommer att omfattas av de nu föreslagna sanktionsreglerna, som tar sikte på den (juridiska) person som gör sig skyldig till en överträdelse. Föreningen skulle välkomna en bekräftelse av denna tolkning i den kommande propositionen.

Inom EU behandlas för närvarande förslag till ändringar avseende bl.a. de europeiska tillsynsmyndigheternas kompetens. Ett ändringsförslag innebär att Esma ska vara tillsynsmyndighet för alla s.k. kritiska referensvärden. Stibor kommer sannolikt att kategoriseras som ett sådant referensvärde. Bankföreningen skulle värdesätta ett klargörande av vilka tillsyns- och sanktionsregler som kommer att gälla i förhållande till en administratör av Stibor om ansvaret övergår till Esma.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN


Hans Lindberg


Tomas Tetzell