

Till  
Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen

fi.registrator@regeringskansliet.se

## REMISSYTTRANDE

- *"Förstärkta kapitaltäckningsregler" (Fi2013/3294)*

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", är ett branschförbund för 61 sparbanker och bankaktiebolag samt 11 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 770 miljarder kronor och har cirka 3.200 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige.

### Svenska Bankföreningens remissyttrande

Förbundet och Svenska Bankföreningen företräder medlemmar verksamma inom samma bransch och har att bevaka motsvarande intressen för sina respektive medlemmar.

Det är mycket sällan Förbundets och Svenska Bankföreningens intressen är motstridiga eller, i något väsentlig avseende, skiljer sig åt på annat sätt. Detta förhållande är tillämpligt även beträffande inställningen till Betänkandet.

Av denna anledning instämmer Förbundet i allt väsentligt i Svenska Bankföreningens yttrande över Betänkandet med de förtydliganden och eventuella avvikelser som kan framgå nedan.

## Inledande synpunkter

Förbundet, som har beretts tillfälle att avge yttrande över rubricerade betänkande, nedan benämnt "Betänkandet", vill inledningsvis lämna följande principiella och generella synpunkter.

### Retroaktiv lagstiftning

Direktivet 2013/36/EU ("Direktivet") föreskriver att medlemsstaterna senast den 31 december 2013 ska anta och offentliggöra de författningar som är nödvändiga för att följa direktivet. Direktivets bestämmelser planeras dock att träda i kraft i svensk rätt först vid halvårsskiftet 2014.

För den händelse den svenska implementeringen av Direktivet faktiskt senareläggs kan vissa allvarliga tillämpningsproblem uppkomma. Förbundet är i denna situation mycket tveksamt till om det finns utrymme till retroaktiv lagstiftning. Detta inte minst med hänsyn till de straffrättsliknande sanktioner som vissa regler är förenade med. I övrigt delar Förbundet i detta avseende till fullo Svenska Bankföreningens synpunkter och bakomliggande argumentation, kanske särskilt vad gäller de komplikationer som kan komma att uppkomma vad gäller antalet uppdrag en styrelseledamot kan inneha samtidigt.

### Ledningsstruktur

Den svenska styrelse- /ledningsstrukturen avviker i några väsentliga avseenden ifrån vad som gäller i ett antal andra medlemsstater, inte minst vad gäller frågan huruvida ledamöterna är verkställande eller icke-verkställande. I Betänkandet redogörs endast mycket kortfattat för dessa olika ledningsstrukturer. Enligt Förbundets mening är det därför nödvändigt att i förarbetena utförligt redogöra för dessa skillnader och hur dessa påverkar tillämpningen av vissa grundläggande regler i Betänkandet.

## Avsnitt 7 - Kapitalbuffertar

I Betänkandet föreslås

(i) att krav på att hålla kapitalkonserveringsbuffert ska anges i lag, och

(ii) att föreskrifter för hur institutet ska beräkna sitt institutspecifika kontracykliska buffertkrav

ska förskrivas av den myndighet Regeringen föreslår.

Förbundet anser att det i utredningen saknas en beskrivning av sambandet mellan kapitalbuffertar och tillsynsmyndighetens möjlighet att besluta om ökad kapitalbas inom ramen för pelare 2. Enligt Förbundets mening bör därför detta samband närmare utvecklas i förarbetena.

### Avsnitt 8.3.5 – Riskhantering

Enligt Förbundets mening bör det i förarbetena närmare beskrivas hur proportionalitetsprinciperna i Direktivet (artiklarna 73, 74 och 76) närmare ska beaktas/tillämpas vid den svenska implementeringen.

### Avsnitt 11 – Utökat ansvar för fysiska personer

I Betänkandet föreslås att Finansinspektionen ska ges möjlighet att ingripa med synnerligen kraftfulla sanktioner mot enskilda fysiska personer på sätt som väl närmast är att jämställa med anklagelse om brott.

Med hänsyn främst till

- (i) att sanktionsavgiften kan uppgå till mycket betydande belopp,
- (ii) att prövningen, trots vad som anförs i Betänkandet, ofrånkomligen torde komma att medföra en prövning av subjektiva rekvisit, och
- (iii) att uppfylla skäliga krav på tydlighet, förutsägbarhet och normala rättssäkerhetsperspektiv

bör enligt Förbundets bestämda uppfattning aktuella ärenden prövas i en tvåpartsprocess inför domstol.

Vidare anser Förbundet i denna del att det vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek, hänsyn måste tas även till försörjningsbörd och övriga ekonomiska förhållanden på sätt som gäller vid utdömande av böter.

## Avsnitt 12 – System och skydd för visseblåsare

Förbundet är i grunden positivt till införandet av en skyldighet för instituten att inrätta whistleblowingsystem. Förbundet anser dock, i likhet med Svenska Bankföreningen, att det finns ett flertal oklarheter som måste redas ut, t.ex. innebörden av begreppet "det finansiella regelverket" och förhållandet mellan ett antal berörda regelverk.

## Avsnitt 13 – Handläggning av sanktionsärenden

I Betänkandet föreslås att Finansinspektionen bör behålla rätten att vidta sanktioner mot finansiella företag och dess ledning.

Förbundet är mycket tveksam till de många roller som Finansinspektionen i detta avseende innehar – risken för intressekonflikter kan inte överskattas. Detta förhållande har redan tidigare påtalats av ett flertal branschorganisationer genom en framställan till regeringen, en framställan som Förbundet till fullo ställer sig bakom.

Förbundet vidhåller därför sin uppfattning rörande prövning av sanktionsärenden såsom den framförts ovan, dvs. att denna typ av ärenden bör prövas i en tvåpartsprocess inför domstol (alternativt i en nyinrättad domstol eller domstolsliknande instans).

Stockholm den 20 november 2013

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND



Övind Neiman  
VD



Lena Silén  
Förbundsekonom



Lars Westin  
Chefsjurist