

Finansinspektionen

finansinspektionen@fi.se

REMISSYTTRANDE

- "Förslag till nya regler om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag" (FI Dnr 11-13269)

Sparbankernas Riksförbund

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", är ett branschförbund för 61 sparbanker och bankaktiebolag (med sparbanksbakgrund) samt 11 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 790 miljarder kronor och har cirka 3.200 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige och har därigenom en mycket viktig funktion att fylla i de geografiska områden där de är verksamma.

Svenska Bankföreningens yttrande

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 nu aktuell remiss.

Av denna anledning ansluter sig Förbundet i allt väsentligt till Svenska Bankföreningens yttrande över Föreskriften med de avvikelser som framgår nedan.

Offentliggörande av information

Finansinspektionen föreslår att föreskrifterna om offentliggörande av information upphävs i dess helhet.

Förbundet föreslår därför att bestämmelser om offentliggörande av information samlas i en gemensam föreskrift.

Det är ett mycket omfattande regelverk som bestämmer vilken information företagen ska lämna och på vilket sätt den ska offentliggöras. Kraven beskrivs bland annat i Finansinspektionens föreskrifter om likviditetsrisker och om tillsynskrav och kapitalbuffertar, i Förordningen (EU) nr 575/2013, i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 och i lagen om bank- och finansieringsrörelse.

För att underlätta för företagen och för andra intressenter att tillämpa och efterleva reglerna om offentliggörande av information är det önskvärt att samtliga avsedda regler samlas i en gemensam föreskrift.

Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av internt bedömt kapitalbehov

Finansinspektionen föreslår att en ny rapportering införs och att denna ska börja gälla per balansdagen 30 september 2014.

Förbundet anser att företagen får alltför kort tid för förberedelser och anpassningar till ny rapportering och föreslår därför att rapporteringen av internt bedömt kapitalbehov ska gälla från och med balansdagen 31 december 2014 med första inrapportering den 31 januari 2015.

Upprättande av återhämtningsplan

Finansinspektionen föreslår att samtliga företag ska utarbeta, upprätthålla och uppdatera en plan för återhämtning för återställande av dess finansiella ställning efter en kraftig försämring. Denna plan ska utformas med beaktande av en proportionalitetsregel.

Även om företagen redan idag har upprättat en avsedd återhämtningsplan anser inte Förbundet att det är rimligt att införa en bindande regel härom utan skäligen övergångsbestämmelser. Enligt Förbundets uppfattning bör därför förslaget i denna del träda i kraft tidigast sex månader beräknat från den dag beslut fattas om att anta föreskriften.

Krav på utbildning av styrelseledamöter och verkställande direktör samt mångfaldspolicy

Finansinspektionen föreslår att det ska införas regler om (i) att ett företag på visst sätt ska avsätta tillräckliga resurser för att utbilda styrelseledamöterna och den verkställande direktören, och (ii) att företaget ska ha en policy för att främja mångfald i styrelsen.

Som även Finansinspektionen konstaterar i remisspromemorian är de krav som ställs enligt förra stycket synnerligen allmänt hållna i föreskriftsförslaget. Samtidigt är i sig begreppen "mångfald" och "tillräckliga resurser" mycket vaga och oprecisa begrepp och är därför svåra att tillämpa utan en närmare beskrivning av den tänkta innebörden.

Eftersom EBA enligt direktivet senast den 31 december 2015 ska utfärda riktlinjer om den närmare innebörden av dessa krav anser Förbundet att det är rimligt att avvakta med ikraftträdandet av föreskriften i dessa delar intill dess EBA:s riktlinjer är kända.

Stockholm den 28 maj 2014

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Öivind Neiman
VD

Lena Silén
Förbundsekonom

Lars Westin
Chefsjurist