



EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Bryssel den 12.6.2012
C(2012) 3833 final

Talman Per Westerberg
Sveriges riksdag
SE – 100 12 STOCKHOLM

Herr talman,

kommissionen tackar riksdagen för det motiverade yttrandet om förslaget till förordning om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag {KOM (2011) 452 slutlig} och beklagar dröjsmålet med svaret.

I juni 2009 efterlyste Europeiska rådet ett "enhetligt europeiskt regelverk som ska tillämpas på alla finansinstitut på den inre marknaden."

I dag grundar sig tillsynskraven för de europeiska bankerna på ett direktiv¹ som ger utrymme för betydande skillnader i de nationella bestämmelserna. Detta har gett upphov till ett lapptäcke av regelverk, vilket medför rättslig osäkerhet och gör att finansinstituten kan utnyttja kryphål i lagstiftningen, snedvrída konkurrensen och att det är betungande för företag att verka över hela den inre marknaden.

Förslaget till förordning – tillsammans med förslaget till ett direktiv om tillgång till verksamheten i kreditinstitut och tillsyn över kreditinstitut och värdepappersföretag {KOM (2011) 453 slutlig} – innehåller därför ett samlat harmoniserat tillsynsregelverk som kreditinstitut och värdepappersföretag i hela EU måste följa. Härigenom säkerställs en enhetlig tillämpning av Basel III i alla medlemsstater. Det kommer att täppa igen kryphål i lagstiftningen och därmed bidra till en bättre fungerande inre marknad. Kommissionen föreslår att de nationella alternativen och det nationella handlingsutrymmet i det nuvarande direktivet avskaffas, och att full harmonisering uppnås genom att medlemsstaterna endast får tillämpa strängare krav om sådana behövs av finansiella stabilitetsskäl eller på grund av en banks specifika riskprofil.

Ett enhetligt regelverk är särskilt viktigt eftersom EU i allmänhet och euroområdet i synnerhet i mycket präglas av en hög grad av finansiell och monetär integration. Beslut om nivån på kapitalkraven måste därför fattas för den inre marknaden som helhet, eftersom effekterna av sådana krav påverkar alla medlemsstater. Finansiell stabilitet kan endast uppnås om EU agerar gemensamt, och inte av varje medlemsstat på egen hand. Vi måste fastställa en kapitalnivå som lämpar sig för EU som helhet.

Behovet av ett enhetligt regelverk nämndes uttryckligen av Europeiska rådet under den finansiella krisen i juni 2009.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

Finanskrisen har accentuerat det faktum att alla medlemsstater berörs, oavsett hur stor den inhemska finanssektorn är, vilket inte är överraskande med tanke på att finanssektorn till sin karaktär är sammanlänkad och gränsöverskridande. Krisen har dessutom visat att mer och bättre kapital visserligen är en väsentlig del av de tillgängliga instrument som kan användas för att öka motståndskraften i EU:s banksystem – utan att för den skull vara något universalmedel. Många av de företag som har gått omkull under krisen hade fullt tillräckligt kapital (t.ex. Lehman Brothers), vilket inte förhindrade deras konkurs.

Kommissionen inser emellertid till fullo att flexibilitet på nationell nivå är nödvändig för att hantera banksektorns särdrag på nationell nivå. Tillsynsmyndigheterna kommer alltså, enligt kommissionens förslag, att kunna tillämpa kapitalkrav som går längre än dem som fastställs i förordningen i följande fall:

- I syfte att hantera risker gällande ett enskilt institut eller en grupp av institut, varvid hänsyn tas till den geografiska belägenheten för ett instituts exponeringar, de systemiska risker som det utgör samt dess affärsmodell.*
- I syfte att hantera en alltför stor kredittillväxt - eller att skydda ekonomin/banksektorn från andra strukturella variabler (t.ex. en finanssektor som är större än genomsnittet) eller banksektorns exponering gentemot andra riskfaktorer som är förknippade med risker som gäller finansiell stabilitet - genom innehav av konjunkturutjämnande buffertar.*
- I syfte att hantera risker som sammanhänger med fastighetsmarknaderna, med tanke på hur viktiga och heterogena dessa marknader är i EU.*

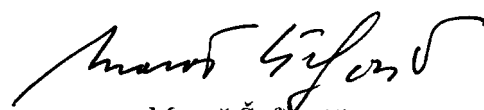
Dessutom kan kommissionen enligt det nya förslaget höja kapitalbaskraven, eller tillfälligt ytterligare skärpa definitionen av "kapitalbas" för att hantera stabilitetsrisker.

Som en följd av dessa åtgärder får medlemsstater och kommissionen nödvändig flexibilitet för att se till att tillsynskraven fortsatt är flexibla och tillräckliga såväl för en väl fungerande inre marknad och för att bevara den finansiella stabiliteten på nationell nivå.

Som Ni kanske redan är medveten om är detta med nationell flexibilitet en av de centrala frågor som kommer att diskuteras i kommande trepartsförhandlingar mellan kommissionen, rådet och Europaparlamentet. Kommissionen är fortfarande övertygad om att en pragmatisk kompromiss kan nås om denna viktiga fråga.

Jag hoppas att dessa klargöranden bidrar till att bemöta de farhågor som tas upp i det motiverade yttrandet och jag ser fram emot att fortsätta den politiska dialogen med riksdagen.

Högaktningsfullt



*Maroš Šefcovič
Vice ordförande*