

EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Bryssel den 13.6.2017
C(2017) 3975 final

Urban AHLIN
Riksdagens talman
SE-100 12 STOCKHOLM

Herr talman!

Kommissionen vill tacka Sveriges riksdag för det motiverade yttrandet om förslaget till förordning om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information samt om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (COM(2016) 850 final) och förslaget till direktiv om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller undantagna enheter, finansiella holdingföretag, blandade finansiella holdingföretag, ersättning, tillsynsåtgärder och tillsynsbefogenheter och kapitalbevarande åtgärder (COM(2016) 854 final).

Förslagen är en del av ett mer omfattande åtgärds paket för att stärka regelverken för tillsyn och resolution i EU. De två förslagen syftar särskilt till att genomföra utestående delar av reformerna efter krisen i enlighet med internationella överenskommelser, uppmuntra bankfinansiering för att främja tillväxt och sysselsättning samt öka proportionaliteten i de nuvarande reglerna.

Kommissionen noterar med tillfredsställelse att riksdagen i grunden är positiv till att stärka det finansiella systemet i EU och upprätthålla den finansiella stabiliteten, men noterar riksdagens betänkligheter när det gäller kommissionens förslag till ändringar som begränsar möjligheten att ta höjd för system- eller makrotillsynsrisker i pelare 2¹.

Kommissionen inser att den främsta betänkligheten i det motiverade yttrandet är att ändringsförslagen ”för pelare 2-bestämmelserna innebär ... att pelare 2-kravet inte får ta höjd för system- eller makrotillsynsrisker, vilket i dag är tillåtet”. Riksdagen anser att det strider mot proportionalitetsprincipen.

Kommissionen inser att riksdagens betänkligheter främst gäller artikel 104a.1 andra stycket i förslaget till direktiv om ändring av direktiv 2013/36/EU. Kommissionen påminner om att det främsta syftet med krav enligt pelare 2 – till skillnad från generellt tillämpliga krav – är att hantera risker som är specifika för en viss bank. Bestämmelsen i fråga har utarbetats för att förenkla den nu gällande lagtexten som reglerar pelare 2 mot bakgrund av de olika

¹ Pelare 2 handlar rent allmänt om tillsynsåtgärder, inklusive ytterligare kapitalkrav, som de behöriga myndigheterna kan ålägga enskilda institut som de utöver tillsyn över för att hantera risker som dessa institut löper eller påverkas av, om dessa risker ännu inte täcks av eller inte i tillräcklig omfattning täcks av kapitalkrav i lagstiftningen (s.k. pelare 1).

tolkningarna av den i EU, särskilt i fråga om rangordningen för kapitalkrav som rör automatiska utdelningsrestriktioner. Kommissionen har föreslagit att de behöriga myndigheterna ska få införa pelare 2-krav och ställa krav på pelare 2-vägledning². Kommissionen har föreslagit att det tydligt ska framgå att pelare 2-kraven, som är relevanta för automatiska utdelningsrestriktioner, endast gäller bankspecifika risker eller riskelement som inte täcks av eller inte i tillräcklig omfattning täcks av kapitalkraven i pelare 1³. Makrotillsynsrisker och systemrisker är per definition inte bankspecifika risker, och det är därför som kommissionen har föreslagit att de inte ska omfattas av ytterligare pelare 2-krav.

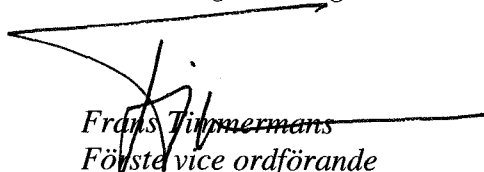
Kommissionen har noga beaktat proportionalitetsprincipen i sitt förslag. Kommissionen vill framhålla att det finns många andra instrument som de behöriga myndigheterna har tillgång till för att hantera makrotillsynsrisker. Det finns således flera särskilda instrument i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013 för att hantera makrotillsynsrisker⁴. De behöriga myndigheterna kan också begära att instituten har tillräckligt med kapital för att täcka pelare 2-vägledning, i enlighet med artikel 104b i förslaget. Pelare 2-vägledning är inte relevant för automatiska utdelningsrestriktioner och kan användas i vidare sammanhang än pelare 2-krav.

Kommissionen vill också påpeka att det i förslaget klargörs att pelare 2-kraven, som är bankspecifika, bör vara besläktade med pelare 1-kraven så till vida att de tillsammans med pelare 1-kraven bildar ett totalt kapitalkrav, som om det överträds kan leda till indraget tillstånd. Tillsammans med kapitalbuffertar bildar de dessutom en kapitalnivå som om den inte hålls bör leda till automatiska begränsningar av utdelningen till aktieägarna och andra intressenter.

Kommissionen värdesätter att riksdagen engagerar sig i ett tidigt skede av lagstiftningsprocessen. Denna specifika fråga togs upp vid de inledande diskussionerna i rådet. Kommissionen åtar sig att delta i fler diskussioner med Europaparlamentet och rådet för att säkerställa att lagtexten är helt förenlig med proportionalitetsprincipen.

Kommissionen hoppas att klargörandena i denna skrivelse ger svar på de frågor som Sveriges riksdag tagit upp och ser fram emot att fortsätta den politiska dialogen.

Med vänlig hälsning



Frans Timmermans
Förste vice ordförande



Valdis Dombrovskis
Vice ordförande för kommissionen

² Se artiklarna 104a och 104b i kommissionens förslag till direktiv om ändring av direktiv 2013/36/EU.

³ Se artikel 104a i kommissionens förslag till direktiv om ändring av direktiv 2013/36/EU.

⁴ Se artiklarna 131 och 133 i direktiv 2013/36/EU och artiklarna 124, 164 och 458 i förordning (EU) nr 575/2013.