

2019-03-12

Dnr RG 2019/152

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Finansinspektionens förslag till ny föreskrift om periodisk rapportering av uppgifter om minimikravet på nedskrivningsbara skulder

(FI Dnr 18-10416)

Riksgälden välkomnar Finansinspektionens förslag till föreskrift om periodisk rapportering av uppgifter om minimikravet på nedskrivningsbara skulder (MREL). En periodisk rapportering möjliggör en systematisk tillsyn och övervakning av svenska instituts MREL-krav. Det är emellertid av vikt att det är tydligt för instituten hur rapporteringstekniska aspekter överensstämmer med Riksgäldens resolutionsarbete samt beslutade MREL-krav.

Enligt 4 kap. 12 § lagen (2015:1016) ska Riksgälden samordna sin övervakning av institutens efterlevnad av minimikravet på nedskrivningsbara skulder (MREL) med den tillsyn som utövas av Finansinspektionen. För att detta arbete ska kunna bedrivas på ett effektivt sätt krävs periodisk rapportering från berörda institut. Riksgälden delar Finansinspektionens bedömning att rapportering bör ske på kvartalsbasis enligt relevanta rapporteringsmallar i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624¹, samt att de kostnader detta innebär för instituten är nödvändiga och berättigade.

Riksgälden noterar vidare att det finns en diskrepans mellan hur MREL-kraven uttrycks och hur instruktionerna i kommissionens genomförandeförordning är formulerade, vilket även Finansinspektionen framför i sin promemoria till föreskriften. Denna diskrepans går att härleda till en skillnad mellan de definitioner som används i lagen (2015:1016) om resolution och de nya definitioner som återfinns i kommissionens genomförandeförordning. Medan lagen om resolution hänvisar till koncernresolutionsplaner för institut som är föremål för gruppbaserad² tillsyn, samt MREL-krav på gruppnivå respektive individuell nivå, hänvisar

¹ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 av den 23 oktober 2018 om fastställande i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av tekniska genomförandestandarder när det gäller förfaranden, standardformulär och mallar för den information som ska lämnas för upprättandet av resolutionsplaner för kreditinstitut och värdepappersföretag, och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066.

² Gruppbaserad definieras enligt 2 kap. 1 § i lagen (2015:1016) om resolution som gjort på grundval av den konsoliderade situationen enligt artikel 4.1.47 i tillsynsförordningen (Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012).

kommissionens genomförandeförordning till resolutionskoncerners³ konsoliderade situation. Finansinspektionen hänvisar i sin föreskrift till att tillämpning ska ske på grundval av företagets konsoliderade situation.

Riksgälden noterar därmed att de medföljande instruktionerna till kommissionens genomförandeförordning skiljer sig från Finansinspektionens hänvisning av tillämpningsområde. Eftersom rapportering är tänkt att ske enligt de mallar som återfinns i kommissionens genomförandeförordning framför Riksgälden att denna diskrepans kan behöva klargöras ytterligare.

I detta ärende har tf. avdelningschefen Pär Holmbäck Adelwald beslutat efter föredragning av analytikern Henrik Karlsson.

Pär Holmbäck Adelwald, beslutande

Henrik Karlsson, föredragande

³ Resolutionskoncern definieras enligt kommissionens genomförandeförordning som en resolutionsenhet och dess dotterföretag eller filialer.