

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm
Alexandra Wilton Wahren

Stockholm
2018-01-09

Ert dnr
Fi2017/04112/OV

Vårt dnr
2017/189

Remissvar angående promemorian Kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om transparens i transaktioner för värdepappersfinansiering och om återanvändning

Näringslivets Regelnämnd NNR har beretts tillfälle att avge yttrande över ovan nämnd remiss och anför följande;

Bakgrund

Europaparlamentet och rådet utfärdade i november 2015 förordning (EU) 2015/2365 om transparens i transaktioner för värdepappersfinansiering och om återanvändning samt om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (i det följande benämnd SFT-förordningen). SFT-förordningen är avsedd att stärka förtroendet för det finansiella systemet och medföra en effektiv rapportering till ett transaktionsregister. Förordningen innehåller också skärpta regler om villkor för återanvändning av finansiella instrument som tagits emot inom ramen för ett säkerhetsarrangemang. Reglerna innebär sammantaget att transparensen och övervakningen förbättras på ett område utanför banksektorn där det bedrivs bankliknande kreditförmedling (s.k. skuggbankverksamhet).

Problembeskrivning

NNR uppfattar att SFT-förordningen avses angripa problem inom företag som bedriver bankliknande kreditförmedling. Samtidigt kan konstateras att SFT-förordningen även gäller bankföretag. Banker som bedriver kreditförmedling är dock redan reglerade på andra sätt. Det framgår av promemorian att SFT-förordningen ska harmonisera med redan gällande regler för bankföretag. NNR uppfattar att detta i någon mån leder till en dubbelreglering av bankföretag för att företag utanför banksektorn där det bedrivs bankliknande kreditförmedling, också ska regleras.

Tillsynsavgifter

NNR menar i första hand att avgifter måste vara så transparenta som möjligt och att fasta årsavgifter ofta upplevs som otydliga när det gäller vilken motprestation som blir resultatet från tillsynsmyndighetens sida. NNR menar att transparens i avgiftsstrukturen gynnas av att en fast avgift tillämpas för de tillsynsåtgärder som är standardmässiga och som genomförs varje år och att en rörlig avgift tillämpas för de tillsynsåtgärder som varierar utifrån olika risk- och erfarenhetsvariabler, såsom exempelvis tillsynsbesök.

NNR stödjer att likvärdiga villkor ska gälla för alla företag som förmedlar krediter, oavsett om det är bankföretag eller andra företag. NNR uppfattar dock att tillsynen över bankföretag genom SFT-förordningen inte kommer att innebära någon ökad tillsyn jämfört med den tillsyn som utförs enligt andra regelverk. Avgifterna för tillsynen över bankföretagen borde därför inte öka nämnvärt. Däremot uppfattar NNR att tillsynen över bankliknande kreditförmedlare kommer att bli helt ny för dessa företag. NNR menar därför i andra hand att varje kategori företag bör bekosta den tillsyn som kategorin företag generellt sett anses fordra. Att låta bankföretag betala avgifter som delvis ska täcka tillsynen över företag med ”skuggbankverksamhet” anser NNR vore helt felaktigt.

Avgiftsuttagets utformning kan förstärka eller försvaga regelverkets legitimitet hos företagen och därmed regelverkets möjligheter att uppnå de effekter i form av konsumenttrygghet o.s.v. som avsetts.

Slutsats

NNR finner att regeringen behöver klargöra hur man avser att utforma avgiftsuttaget som ska finansiera tillsynsverksamhet hos Finansinspektionen, innan man går vidare med förslaget om reglering.

Näringslivets Regelnämnd NNR

August Liljeqvist