

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Yttrande över regler om förenklade skyldigheter för återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner

Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Innehållet i förslaget

Artikel 4.1 i krishanteringsdirektivet¹ ger medlemsstaterna möjlighet att införa förenklade skyldigheter i fråga om återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner för banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersföretag och vissa moderföretag som i lägre grad är systemviktiga. Det föreslås att företagen ska delas in i tre kategorier. Kategori A innehåller de företag som har fullständiga skyldigheter i fråga om återhämtningsplaner. För dessa företag föreslås det inga förändringar. Kategori B består av företag som genom ett särskilt beslut får ett mera begränsat undantag från huvudregeln och kategori C av företag som får ett mer långtgående undantag. Det föreslås att graden av undantagande ska vara baserat på hur systemviktiga företagen är, där de företag som är minst systemviktiga får mest långtgående undantag.

Det föreslås att dessa företag efter beslut från Finansinspektionen (FI) ska kunna åläggas att upprätta mindre omfattande återhämtningsplaner. Det föreslås också bestämmelser om när en återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan senast ska vara upprättad.

FI har tidigare remitterat en konsekvensutredning som innehåller en beskrivning av konsekvenserna till följd av kraven på att upprätta återhämtningsplaner. Konsekvensutredningen bedömdes av Regelrådet i yttrande RR 2015-000422 uppfylla kraven i förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Skälen för Regelrådets ställningstagande

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtningsplaner och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EG, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012.

Bakgrund och syfte med förslaget

I konsekvensutredningen anges det att syftet med regleringen är att ställa detaljerade och särskilt anpassade krav på vad som ska finnas i mindre systemviktiga företags återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner. Regleringen anges också syfta till att klargöra när en återhämtningsplan respektive koncernåterhämtningsplan senast ska vara upprättad.

Regelrådet finner att redovisningen av syftet med förslaget är godtagbar.

Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

I konsekvensutredningen anges att ett alternativ i detta fall hade varit att inte införa någon reglering över huvud taget, men att detta inte hade varit lämpligt då de nuvarande reglerna är utformade för stora företag vars fallissemang innebär betydande inverkan för det finansiella systemet. De nuvarande reglerna anges därför medföra en för stor börda för små och medelstora företag. I övrigt finns det inte någon redogörelse över alternativa sätt att reglera.

Eftersom förslaget avser att modifiera för vissa företagsgrupper genom att underlätta kravbördan, och förslagsställaren i vart fall redogör för varför något alternativ till reglering inte är aktuellt, bedömer Regelrådet att avsaknaden av en redogörelse över alternativa lösningar som innebär reglering inte utgör en brist.

Regelrådet finner att redovisningen av alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd är godtagbar.

Förslagets överensstämmelse med EU-rätten

Det saknas en separat redogörelse över förslagets överensstämmelse med EU-rätten. Det framgår dock av remissen att förslaget avser en implementering av vissa undantag som möjliggörs i artikel 4.1. av krishanteringsdirektivet.

Regelrådet finner att redovisningen av förslagets överensstämmelse med EU-rätten är godtagbar.

Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser

Det föreslås att ändringarna träder i kraft den 15 juli 2016. Det anges att eftersom den föreslagna regleringen medför förenklingar för små och medelstora företag så är det angeläget att föreskrifterna träder i kraft så snart som möjligt. Det saknas en redogörelse över behov av speciella informationsinsatser.

Regelrådet finner att redovisningen av särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande är godtagbar.

Regelrådet finner att redovisningen av behov av speciella informationsinsatser är bristfällig.

Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch

I konsekvensutredningen anges det att de företag som omfattas av den nya regleringen är banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersföretag samt i vissa fall moderföretag i koncern. Det anges finnas 88 banker, 35 kreditmarknadsföretag och 113 värdepappersbolag. Av dessa företag bedöms 10 vara så stora att det inte påverkas av förslaget, 30 bedöms ha en storlek som medger vissa lättnader och resterande cirka 200 företag bedöms få stora lättnader till följd av förslaget. Gruppen med de

största företagen innehåller de svenska storbankerna. De mindre företagen anges utgöras av lokala sparbanker och värdepappersbolag.

Enligt Regelrådets mening hade det varit önskvärt om förslagsställaren har angivit hur stora företagen är vad gäller t.ex. omsättning. Avsaknaden av detta bedöms dock inte utgöra en brist.

Regelrådet finner att redovisningen av berörda företag utifrån antal, storlek och bransch är godtagbar.

Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet

Administrativa kostnader

I konsekvensutredningen anges det att de största företagen inte kommer att beröras av förslaget. Det anges att de 30 företag som kan få vissa lättnader i kraven kan komma att sänka sina årliga administrativa kostnader med sammanlagt 780 000 kr per år. Per företag skulle besparingen då uppgå till 26 000 kr. För de 200 företag som får mer långtgående lättnader beräknas de årliga administrativa kostnaderna sänkas med sammanlagt cirka 2 miljoner kr. Per företag uppgår besparingarna till 10 000 kr. Det anges att besparingarna i själva verket kan bli mindre då företagen redan idag ska tillämpa en proportionalitetsprincip vid upprättandet av återhämtningsplanerna, varför vissa av de mindre företagens kostnader är lägre.

Inga administrativa kostnader anges uppkomma till följd av förslaget om ändring av tidpunkt för upprättande av återhämtningsplanerna.

Regelrådet finner att redovisningen av påverkan på företagens administrativa kostnader är godtagbar.

Andra kostnader och verksamhet

I den nu remitterade konsekvensutredningen anges det att utbildningskostnaderna kommer att uppgå till en total engångskostnad om 1 469 000 kr för samtliga företag. Denna kostnad anges vara en ytterligare kostnad och inte ersätta den utbildningskostnad som angavs i det tidigare remitterade ärendet. Det anges också att kategoriseringen av företag kan innebära att den avgift FI tar ut för att granskningen kan komma att påverkas, men att detta inte går att kvantifiera i dagsläget.

Förslaget om ändring av tidpunkt för upprättande av återhämtningsplaner anges inte medföra några andra kostnader eller förändringar av företagens verksamhet.

Regelrådet finner att redovisningen av påverkan på företag andra kostnader och verksamhet är godtagbar.

Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag

Det saknas en separat redogörelse över förslagets påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag.

Mot bakgrund av att regleringen avser att närmare reglera en proportionalitetsprincip, och att de företag som inte får några besparingar får betraktas som mycket stora, kan Regelrådet inte identifiera någon potentiell påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag.

Regelrådet finner att redovisningen av påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag är godtagbar.

Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden

Det finns inte någon redogörelse över regleringens påverkan på företagen i andra avseenden.

Regelrådet kan inte identifiera någon påverkan på företagen i andra avseenden.

Regelrådet finner att redovisningen av regleringens påverkan på företagen i andra avseenden är godtagbar.

Särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning

Det framgår av remissen som helhet att regleringen syftar till att förändra regelverket av hänsyn till små och medelstora företag.

Regelrådet finner att redovisningen av särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning är godtagbar.

Sammantagen bedömning

Regelrådet finner att konsekvenserna huvudsakligen har redovisats i tillräcklig omfattning, med undantag för redovisningen av behov av speciella informationsinsatser. Det hade vidare varit önskvärt om redovisningen av berörda företags storlek hade innehållit information om företagets omsättning. Sammantaget bedömer dock Regelrådet att konsekvensutredningen redovisar förslagets effekter för företagen.

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 25 maj 2016.

I beslutet deltog Pernilla Lundqvist ordförande, Claes Norberg, Yvonne von Friedrichs Lennart Renbjer och Marie-Louise Strömgren.

Ärendet föredrogs av Nils Edvall.



Pernilla Lundqvist
Ordförande



Nils Edvall
Föredragande