

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.

Riksgälden

Yttrande över förslag till ändrade föreskrifter om insättningsgaranti

Regelrådets ställningstagande

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

Innehållet i förslaget

Remissen innehåller förslag till ändringar i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om insättningsgaranti. Ändringarna innebär att instituten ska lämna ytterligare uppgifter till Riksgälden för att myndigheten ska kunna betala ut ersättning vid ett ersättningsfall. De föreslagna ändringarna riktar sig till kreditinstitut och de värdepappersbolag som har tillstånd att ta emot kunders medel på konto (institut).

Skälen för Regelrådets ställningstagande

Bakgrund och syfte med förslaget

Det anges i remissen att bestämmelser om insättningsgarantin finns i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Lagen innehåller bland annat bestämmelser om vilka insättningar som omfattas av garantin, ersättningsrättens inträde, information till insättarna samt skyldighet att betala avgift till garantimyndigheten. Insättningsgarantin innebär att kunders insättningar på konton hos institut skyddas vid konkurs eller när Finansinspektionen beslutat att garantin ska träda in. Garantin ersätter kapital och upplupen ränta upp till 1 050 000 kr per person och institut. Syftet med insättningsgarantin är att bidra till konsumentskyddet och till stabilitet i det finansiella systemet.

Vidare anges att vid ett ersättningsfall har Riksgälden sju arbetsdagar på sig att göra ersättningen tillgänglig för insättarna. För insättare som anmält ett konto för betalning sker utbetalning av ersättning från garantin genom kontoöverföring. För insättare som inte anmält ett konto sker utbetalning av ersättning från garantin med utbetalningsavi eller check. För att kunna göra kontoöverföringar vid ett ersättningsfall även till insättare som inte anmält ett konto för betalning behöver Riksgälden uppgift om insättare gällande till vilket kontoöverföring kan göras. Förslagsställaren föreslår därför att föreskrifterna ändras så att instituten bör lämna ytterligare uppgifter om insättare och deras insättningar i fråga om föranmälda konton som insättarna anmält till instituten för återbetalning av insatta medel. Förslagsställaren föreslår därutöver att instituten ska lämna ytterligare uppgifter om insättare och deras insättningar gällande födelsedatum, särskilt identifikationsnummer samt sektorkoder. Slutligen föreslår förslagsställaren att uppgifter om nuvarande antalet decimaler som ska lämnas för att fastställa ägarfördelning av gemensamma konton bör utökas.

Regelrådet finner redovisningen av bakgrund och syfte godtagbar.

Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

Förslagsställaren anger att en förutsättning för att kunna genomföra de föreslagna ändringarna är att det sker ändringar i befintliga föreskrifter.

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

Förslagets överensstämmelse med EU-rätten

Förslagsställaren anger att de föreslagna ändringarna står i överensstämmelse med unionsrätten.

Regelrådet gör följande bedömning. Det hade varit önskvärt med en ökad tydlighet i beskrivningen men i det här fallet kan det ändå anses vara tillräckligt.

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

Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser

Det anges i remissen att de föreslagna ändringarna medför att instituten behöver utveckla sina system. Instituterna omfattas redan av föreskrifterna och bör därför ha system och kompetens att genomföra de föreslagna ändringarna. På grund av ändringarnas omfattning kommer vissa institut att behöva skapa en ny filtyp och vissa institut kan behöva lämna ytterligare uppgifter. Förslagsställaren bedömer att instituten kan komma att behöva upp till sex månader för att genomföra systemutveckling. Förslagsställaren föreslår därför att de ändrade föreskrifterna bör träda i kraft den 1 juli 2023.

Vad gäller informationsinsatser anges att förslagsställaren kommer att informera om de ändrade föreskrifterna på myndighetens webbplats. Förslagsställaren bedömer därutöver att det inte finns något behov av ytterligare informationsinsatser.

Regelrådet finner redovisningen av särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser godtagbar.

Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch

Det anges i remissen att de föreslagna ändringarna berör kreditinstitut och ett mindre antal värdepappersbolag som tar emot garanterade insättningar. Antalet kreditinstitut som är anslutna till insättningsgarantin uppgår för närvarande till 117, varav 100 tar emot garanterade insättningar. Antalet anslutna värdepappersbolag uppgår till fyra stycken vilka samtliga tar emot garanterade insättningar.

Regelrådet gör följande bedömning. Beskrivningen av berörda företag utifrån antal och bransch är tillräckligt tydlig. Regelrådet anser dock att det saknas en storleksbeskrivning av berörda företag. Avsaknaden av sådan beskrivning medför att konsekvensutredningen är ofullständig i denna del.

Regelrådet finner redovisningen av berörda företag utifrån antal och bransch godtagbar, men utifrån storlek bristfällig.

Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet

Förslagsställaren anger att de föreslagna ändringarna inte medför någon omfattande utveckling av institutens system. Förslagsställaren bedömer att de efterfrågade uppgifterna bör finnas hos instituten. Kostnader för att samla in uppgifterna förväntas således inte uppstå. Förändringarna uppskattas medföra 300–500 timmars utvecklingsarbete. Med en timkostnad på 1 500 kronor uppgår den direkta utvecklingskostnaden till 450 000–750 000 kronor per institut. Kostnaderna förväntas vara av engångskaraktär.

Regelrådet finner redovisningen av påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet godtagbar.

Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag

Förslagsställaren bedömer att de föreslagna ändringarna inte påverkar konkurrensen mellan instituten.

Regelrådet gör följande bedömning. Även om samtliga företag får samma förändring kan företagen sinsemellan påverkas på olika sätt, exempelvis med anledning av företagets storlek. Eftersom det saknas en beskrivning av berörda företagens storlek är det svårt att på förhand utesluta att påverkan på konkurrensförhållandena skulle kunna finnas.

Regelrådet finner därför redovisningen av påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag bristfällig.

Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden

Regelrådet har inte kunnat utläsa en beskrivning av regleringens påverkan på företagen i andra avseenden i konsekvensutredningen, och har heller inte för egen del kunnat se någon sådan påverkan. En utelämnad beskrivning kan därför godtas i denna del.

Regelrådet finner avsaknad av redovisning av regleringens påverkan på företag i andra avseenden godtagbar.

Särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning

Regelrådet har inte kunnat utläsa en beskrivning av om särskilda hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning. Om förslagsställaren bedömer att det saknas möjlighet att ta särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning ska det anges och motiveras. I det nu remitterade ärendet är det, såvitt Regelrådet kan bedöma, svårt att se hur särskilda hänsyn skulle kunna tas till små företag. Med anledning av förslagets karaktär kan en utelämnad beskrivning godtas i detta ärende.

Regelrådet finner att en utelämnad beskrivning av om särskilda hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning i detta ärende är godtagbar.

Sammantagen bedömning

Som framgår ovan saknas det en storleksbeskrivning av berörda företag. Vidare saknas även en fullständig beskrivning av påverkan på berörda företagens konkurrensförhållanden. Samtliga övriga aspekter uppfyller dock kvalitetskraven, vilket är avgörande för helhetsbedömningen.

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

Stöd till regelgivare i konsekvensutredningsarbetet finns i [Tillväxtverkets handledning för konsekvensutredning](#).

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 28 september 2022.

I beslutet deltog: Claes Norberg, ordförande, Hanna Björknäs, Anna-Lena Bohm och Lennart Renbjär.

Ärendet föredrogs av: Steven Wall.



Claes Norberg
Ordförande

Steven Wall
Föredragande