



Høringsinstanser ihht. liste

VÅR REFERANSE
18/3509

DERES REFERANSE

DATO
29.06.2018

Høring - Forskrifter til endringer i finansforetaksloven og til lov om Bankenes sikringsfond (EUs krisehåndterings- og innskuddsgarantidirektiv)

1. Bakgrunn

EUs krisehåndteringsdirektiv (direktiv 2014/59/EU, heretter BRRD) og innskuddsgarantidirektiv (direktiv 2014/49/EU, heretter DGSD) gjennomføres i Norge ved lov om endring i finansforetaksloven mv. (innskuddsgaranti og krisehåndtering av banker) som trer i kraft 1. januar 2019.

Den nye finansforetaksloven kapittel 20 gjelder for banker og kredittforetak, samt verdipapirforetak som er omfattet av minstekravet til startkapital i verdipapirhandelloven § 9-13 første ledd første punktum. Videre gjelder den for holdingforetak eller annet morselskap i finanskonsern der slike foretak inngår og finansieringsforetak som inngår i slike finanskonsern.

Krisehåndteringsreglene om soliditetssvikt og myndighetsstyrt administrasjon av foretak i finanssektoren innebærer nye regler og oppgaver for både foretak og offentlige myndigheter. Dette inkluderer regler om kriseberedskapsplaner og krisetiltaksplaner, regler om nedskrivning eller konvertering av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld til egenkapital og etablering av et nasjonalt krisetiltaksfond. Finanstilsynet vil være krisehåndteringsmyndighet i Norge, mens vedtak av betydning for finansiell stabilitet skal fattes av Finansdepartementet. Når det gjelder det reviderte innskuddsgarantidirektivet, er dette i stor grad en videreføring av gjeldende regler, men med endrede prinsipper for avgiftsbetaling og noe justering av dekningsregler.

Finansdepartementet ba i brev av 23. mars 2018¹ Finanstilsynet om å utarbeide et høringsnotat med forslag til utfyllende forskriftsbestemmelser til de nye lovreglene, samt forestå en alminnelig høring av forslagene.

Finanstilsynet sender med dette på høring forslag til forskrifter til endringer i finansforetaksloven og til lov om Bankenes sikringsfond i tråd med Finansdepartementets oppdrag.

2. Om forslaget

Forslaget omfatter forskrifter som gjennomfører de delene av BRRD som ikke er gjennomført i finansforetaksloven og nivå 2-bestemmelser fastsatt i EU. Kommisjonen la i 2016 fram forslag til endringer i BRRD (BRRD2) som nå er gjenstand for forhandlinger mellom Kommisjonen, Rådet og

¹ <https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/oppdrag-om-utarbeidelse-av-horingsnotat/id2594963/>

Parlamentet. Endringene, som i all hovedsak er relatert til minstekravet til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL), kan få betydning for den endelige utformingen av forskriftsforslaget.

Finanstilsynet skal fastsette MREL som enkeltvedtak samtidig med krisehåndteringsplanen. I høringsnotatet omtales Finanstilsynets vurderinger av grunnlaget for fastsettelse av MREL-kravet. Finanstilsynet vil i første omgang fastsette MREL-krav for de største foretakene, men vil også vurdere om flere banker bør få et MREL-krav utover kapitalkravene.

For øvrig vil Finanstilsynet særlig fremheve omtalen av gjennomføring av BRRDs bestemmelser om forholdsmessighet og modell for bidrag til det nye krisetiltaksfondet som sentrale.

I tilknytning til nytt kapittel 19 om innskuddsgaranti i finansforetaksloven omtales en ny modell for bidrag fra medlemmene. Lovens ordning er at Bankenes sikringsfond skal fastsette det enkelte medlems bidrag basert på en veldokumentert metode som er godkjent av Finanstilsynet. Metoden må vurderes av det nye styret i Bankenes sikringsfond som skal tre sammen etter at loven trer i kraft, og deretter godkjennes av Finanstilsynet. Det presiseres derfor at metoden som omtales i høringsnotatet kun har til formål å synliggjøre en mulig fremtidig modell.

Forlaget inneholder videre forskrift til ny lov om Bankenes sikringsfond. Det foreslås kun to forskriftsbestemmelser, om henholdsvis fastsettelse av vedtekter og utvidelse av unntak fra Sikringsfondets ansattes taushetsplikt overfor visse utenlandske myndigheter.

3. Høringsfrist

Eventuelle merknader til forslaget sendes til post@finanstilsynet.no med referanse til sak 18/3509 **innen fredag 14. september 2018.**

For Finanstilsynet

Morten Baltzersen
finanstilsynsdirektør

Knut E. Lykke
spesialrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.