



Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Dato: 30.11.2020
Vår ref.:

EUs konsultasjon om revisjon av innskuddsgaranti- og krisehåndteringsdirektivet

Finans Norge viser til departementets pressemelding 13.11.20 om norske innspill til EU-kommisjonens pågående høring om «veikart» for revisjon av innskuddsgaranti- og krisehåndteringsdirektivene. Til departementets orientering opplyses at Finans Norge tar sikte på å avgi et innspill til høringen, via Den europeiske bankforeningen (EBF). Denne prosessen er ennå ikke ferdigstilt, men EBF har i et foreløpig utkast blant annet fremmet følgende synspunkter i saken:

- EBF deler EU-kommisjonens syn om at effektive krisehåndteringsløsninger for alle typer banker må vurderes nærmere. Hovedprinsippet bør fortsatt være at skattebetalerne i så liten grad som mulig belastes kostnadene ved krisehåndtering, og dette må gjelde uavhengig av om banken faller innenfor virkeområdet til den felles krisehåndteringsmyndigheten «Single Resolution Board» SRB.
- EBF ber om at det avklares hvilke løsninger som skal være tilgjengelige for likviditetsstøtte under krisehåndtering. I de tilfeller hvor hele eller deler av bankvirksomheten videreføres, er det viktig at det ikke er tvil om at banken vil få tilført likviditet for å komme gjennom de kritiske fasene av krisehåndteringen.
- I lys av den økonomiske turbulensen i sammenheng med Covid-19, ber EBF om at man vurderer innretningen av kapitalbufferkrav, «bail-in» mv. og effekten av at disse benyttes i situasjoner med forstyrrelser i markedene - slik at man i størst mulig grad bevarer finansiell stabilitet i en potensiell systemkrise.
- Målnivået for krisetiltaksfondet (SRF) bør vurderes i lys av at støttetiltak fra ECB mv. har medført at nivået på garanterte innskudd i europeiske banker har økt vesentlig. Dette medfører at fondets mål i nominelle termer øker, likeledes næringens årlige innbetalinger, uten at risikoen har økt tilsvarende. EBF foreslår at krisetiltaksfondet

begrenses til det nivået man så for seg tidligere (tilsvarende EUR 55 mrd.) eller at formelen for fastsettelse av målnivået revideres.

Utover å støtte EBFs forslag har Finans Norge også spilt inn behov for mer klarhet i bidrag til innskuddsgarantifondet etter at målnivået er nådd. Dette bør også være en del EU-kommisjonens vurdering.

Øvrige merknader

Norge hadde allerede før gjennomføringen av EU-reglene et av Europas best kapitaliserte innskuddsgarantifond, gjennom Bankenes sikringsfond. Fondet utgjorde i 2017 ca. 2,75 prosent av dekkede innskudd opp til 2 millioner norske kroner eller over tre ganger EUs målnivå på 0,8 prosent. Frem til en lovendring i 2013 var det et tak på innskuddsgarantifondet, som bidro til at årsavgiften bortfalt helt eller delvis når minstekravet til fondets størrelse i loven var oppfylt. I forbindelse med avviklingen ble det fra departementet opplyst at man ville komme tilbake til spørsmålet om tak ved en senere gjennomgang av regelverket.

Ved gjennomføringen av EU-direktivene i norsk rett i 2018 ble midlene i Bankenes sikringsfond fordelt etter forholdet mellom minstekravene i den nye fondsstrukturen. Hva gjelder spørsmålet om tak konkluderte departementet med at det kun burde fastsettes minstekrav i tråd med direktivene. Samtidig ble det presisert at departementet senere ville vurdere om fondsoppbyggingen bør begrenses når fondene har nådd visse nivåer, jf. Prop. 159 L (2016–2017) pkt. 10.7.

Etter det Finans Norge er kjent med, er det i flere land drøftelser om både tak og avgiftsnivå, noe som også illustreres i ovennevnte utkast til innspill fra EBF. Det vil således kunne være hensiktsmessig å vurdere endringer i regelverket både på kort og lang sikt, uavhengig av regelverksrevisjonen som nå er i gang i EU. Det vises blant annet til at man i Sverige nylig har innført visse endringer i årlig avgift til innskuddsgarantifondet.

Norge overoppfyller allerede med god margin målene som er satt i EU på hhv. 0,8 prosent og 1 prosent av garanterte innskudd for innskudds- og krisetiltaksfondene. Ved oppstart tilsvarte fondene henholdsvis om lag 1,22 prosent (innskuddsgarantifondet) og 1,53 prosent (krisetiltaksfondet) av garanterte innskudd fra start, basert på eksisterende fondsmidler ved utgangen av 2016. Dekningen er i de senere år økt ytterligere. Gitt nivået på den norske fondsoppbyggingen, finner Finans Norge det naturlig at også norske myndigheter vurderer endringer i det norske avgiftsnivået til både innskuddsgaranti- og krisetiltaksfondet.

Summen av regulatoriske endringer som er gjennomført i norske kapitalkravs- og virksomhetsregler på bankområdet innebærer at sannsynligheten for at fondene belastes i betydelig grad, er klart redusert. Etter vårt syn kan det reises spørsmål ved den

samfunnsøkonomiske nytten ved å overdimensjonere fondene ytterligere. Det bør derfor vurderes en nedjustering i innbetalingen til begge fond allerede fra 2021.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.
Erik Johansen
direktør

Sign.
Carl Flock
juridisk direktør