



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Dato: 04.11.2020
Vår ref.: 20-93/CF

Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Oversendelse av utredning om rettslig handlingsrom for Finanstilsynets IRB-praksis

Finans Norge viser til vårt brev 25.02.20 til Finanstilsynet om utkast til nytt rundskriv om IRB-praksis, og senere dialog med Finansdepartementet og Finanstilsynet om saken. I brevet gis en rekke innspill til Finanstilsynets forståelse av handlingsrommet for å sette nasjonale krav til bankenes interne modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko etter EUs kapitalkravs-regelverk. Etter Finans Norges vurdering står bl.a. utkastet til rundskriv i et uklart forhold til flere av bestemmelsene i CRR-forordningen, samt bygger på et premiss om et nasjonalt handlingsrom som Finans Norge ikke finner dekning for i regelverket.

Finans Norge har mottatt en juridisk utredning fra *advokatfirmaet Thommessen og KPMG*, som åtte IRB-banker har tatt initiativ til og bestilt, for å belyse norske myndigheters handlingsrom ved fastsettelse av nasjonale regler om krav til norske bankers IRB-modeller. Konkret gis en vurdering av det rettslige rammeverket for bankenes bruk og Finanstilsynets oppfølging av IRB-modeller som en del av pilar 1-regelverket.

I utredningen vises det til at IRB-regelverket er fullharmonisert og at det nasjonale handlingsrommet for tilpasninger og krav til IRB-metoden er vesentlig begrenset. Finans Norge viser til oppsummeringen (pkt. 1.2 s. 4) hvor det bl.a. anføres:

«Etter vårt syn innebærer IRB-rundskrivutkastet, og andre elementer i Finanstilsynets oppfølging av IRB-regelverket, et avvik fra flere av de grunnleggende prinsipper som IRB-regelverket hviler på. (...) Som følge av at disse grunnleggende prinsippene i IRB-regelverket ikke følges opp i IRB-rundskrivutkastet, har vi identifisert en rekke konkrete avvik mellom IRB-regelverket og IRB-rundskrivutkastet. Disse avvikene er etter vår vurdering en konsekvens av at Finanstilsynet har lagt til grunn et nasjonalt handlingsrom som regelverket ikke gir grunnlag for.»

Utredningen følger vedlagt. Finans Norge vil, sammen med utrederne, kunne gi en nærmere gjennomgang av analyser og konklusjoner som fremgår av utredningen.

Som kjent har Finanstilsynet avventet arbeidet med å ferdigstille rundskrivet om IRB-praksis som følge av tilbakeslaget i norsk økonomi utløst av koronapandemien. Etter vår forståelse er dette arbeidet nå gjenopptatt. Finans Norge ber om at vedlagte innspill vurderes sammen med vårt tidligere hørings svar, i forbindelse med arbeidet med revidert rundskriv. Finans Norge legger til grunn at et revidert utkast – på samme måte som rundskrivutkastet fra januar 2020 – sendes næringen for konsultasjon før endelig vedtakelse.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.
Idar Kreutzer
adm. direktør

Sign.
Erik Johansen
direktør

Vedlegg: Advokatfirmaet Thommessens og KPMGs notat 26.10.20 om rettslige rammer for Finanstilsynets IRB-praksis