

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2020-00564

ER REF FI Dnr 18-21224

Remissvar om Förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om betydande filialers rapporteringsskyldighet

2020-06-16

Riksbanken delar Finansinspektionens bedömning att de uppgifter som avses i remisspromemorian *Förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om betydande filialers rapporteringsskyldighet* är av betydelse för analys av den finansiella stabiliteten i Sverige. Riksbanken vill dock samtidigt uppmärksamma två frågor gällande förslaget.

För det första noterar Riksbanken att EU-rätten utgår från att tillsynen av kreditinstitut inklusive deras filialer ligger hos hemlandets tillsynsmyndighet. Enligt artikel 40 i kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU) får värdlandets tillsynsmyndighet, som Finansinspektionen också konstaterar, kräva att ett kreditinstitut som har filialer i detta land rapporterar om sin verksamhet i landet endast under vissa i artikeln angivna förutsättningar. Värdlandets tillsynsmyndighet får inhämta sådan information när detta exempelvis anses vara relevant av värdlandet med hänsyn till stabiliteten i det finansiella systemet. Det gäller bland annat vid akuta säkerhetsåtgärder och i krissituationer (se skäl 26-28 i direktivet och prop. 2013/14:228 s. 197).

För det andra noterar Riksbanken att det rapporteringskrav som presenteras i förslaget riktar sig till den betydande filialen och inte det utländska institutet med betydande filial i Sverige. Detta kan jämföras med 13 kap. 3 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse där det anges att "utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige" ska lämna till Finansinspektionen upplysningar om sin verksamhet. På motsvarande sätt framgår det av det tillhörande bemyndigandet i 16 kap. 1 § 16 lagen om bank- och finansieringsrörelse och 5 kap. 2 § 17 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse att Finansinspektionen får meddela föreskrifter om vilka upplysningar "ett sådant utländskt kreditinstitut som har inrättat filial i Sverige ska lämna till inspektionen för dess tillsynsverksamhet". Enligt dessa bestämmelser avser alltså rapporteringsskyldigheten institutet i fråga och inte filialen.

Riksbanken stödjer förslaget i sak men menar att Finansinspektionen kan behöva redogöra närmare för de legala förutsättningarna för förslaget.

Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Olof Sandstedt efter föredragning av ekonom Katarina Werder och rådgivare Emma Sandberg.

Olof Sandstedt

Katarina Werder

Emma Sandberg