



Offentligt samråd

om ett utkast till Europeiska centralbankens handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten

Frågor och svar

1 Vad är syftet med förordningen och handboken? Vad vill ni uppnå?

Syftet med förordningen och handboken är att anlägga en SSM-omfattande policy om utnyttjandet av de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom EU:s banklagstiftning (CRR/CRD och delegerade akter) för de behöriga myndigheterna. Sedan november 2014 är ECB behörig myndighet för tillsynen över betydande institut inom ramen för SSM. ECB har i den egenskapen ett tydligt mandat att besluta om och hur dessa alternativ ska utnyttjas.

Förordningen och handboken har utformats med det allmänna målet att främja harmoniseringen av tillsynsarbetet och inrättandet av lika villkor inom SSM-området i syfte att bevara den finansiella stabiliteten och integrationen av banksystemet.

Om alternativ och handlingsutrymme utnyttjas på ett inkonsekvent sätt i de olika medlemsstaterna i SSM, förutom när det är motiverat av exempelvis nationella särdrag, kan det bidra till fragmentering och risker i banksektorn. Den förordning och den handbok som lagts fram inom ramen för detta samråd syftar till att införa en på lämpligt sätt harmoniserad behandling av ECB, i enlighet med riktlinjer för försiktighet och inom ramen för unionsrätten.

2 Vad är processen för harmonisering av de alternativ och det handlingsutrymme som ges på nationell nivå?

Alternativ och handlingsutrymme enligt tillsynsregler som ingår i ansvarsområdet för "behöriga myndigheter" har till en stor del redan använts på nationell nivå före den 4 november 2014. Inom ramen för detta projekt har ECB samlat in uppgifter om tidigare nationellt genomförande, internationell bästa praxis och indikationer från internationella normgivare samt från den politiska diskussionen i alla relevanta internationella forum. Mot denna bakgrund, och med stöd av kvalitativ, kvantitativ och juridisk analys, har ECB formulerat en policy och utarbetat lämpliga rättsliga instrument för de alternativ och det handlingsutrymme som är av relevans.

3 Hur lång tid kommer det att ta att harmonisera de alternativ och det handlingsutrymme som förordningen är inriktad på?

Enligt planen ska förordningen ha antagits av ECB:s beslutande organ och offentliggjorts i Europeiska officiella tidningen kring mitten av mars 2016. När förordningen träder i kraft kommer den omedelbart att vara tillämplig på betydande banker och harmoniseringen äger rum.

4 Varför lägger ni fram två dokument för samråd? Vad är skillnaden mellan dem?

Det är två skilda instrument som läggs fram för samråd. Det första dokumentet, förordningen, är ett unionsrättsligt bindande instrument som fastställer de rättsliga skyldigheter som de betydande bankerna inom ramen för SSM har när det gäller hanteringen av vissa "allmänna" alternativ och handlingsutrymmen. Det andra dokumentet, handboken, är ett icke-rättsligt bindande instrument som ger tillsynsgrupperna vägledning om hur man ska bedöma andra alternativ och handlingsutrymmen där beslut behöver fattas för varje enskilt fall.

5 Kan ni förklara vad som menas med "allmänna" alternativ och handlingsutrymmen och med alternativ och handlingsutrymme som utnyttjas "enskilt"?

Den här åtskillnaden beror på hur ett alternativ eller handlingsutrymme ska utnyttjas i praktiken: när det gäller allmänna alternativ kan ECB fatta ett policybeslut som gäller för alla banker som står under dess tillsyn utan någon extra specifik bedömning för varje bank. Alternativet huruvida en gäldenär ska anses ha begått en försummelse efter 90 eller 180 dagars försening är ett allmänt alternativ eftersom ECB:s val av ett av dessa alternativ gäller för alla betydande banker. Omvänt kräver "enskilda" alternativ eller handlingsutrymmen att en specifik bedömning görs för varje bank, vilken vanligtvis lämnar in en ansökan om att få utnyttja ett alternativ. Ett typiskt exempel på den "enskilda" kategorin är undantagen: beslutet att bevilja undantag från likviditetskrav beror på den likviditetsstruktur och riskförvaltning som varje bank har inrättat. Det krävs därför en enskild bedömning av ECB som bekräftar att den banken kan beviljas det undantaget.

6 Hur många alternativ och handlingsutrymmen finns i CRR/CRD IV och den delegerade akten om likviditetstäckningskravet? Hur många behandlas i de två ECB-dokumenterna? Hur många i varje dokument?

Det finns ingen officiell definition av eller förteckning över alternativ och handlingsutrymme i tillsynslagstiftningen. ECB har identifierat över 150 alternativ och handlingsutrymmen i CRR/CRD IV, inbegripet några som fastställts i den delegerade akten om likviditetstäckningskrav, för utövandet av sina tillsynsuppgifter. Av alla alternativ och allt handlingsutrymme som ges har ECB fokuserat på att analysera de som omfattas av dess behörighet som tillsynsorgan inom SSM. I de två dokument som lagts fram för samråd ingår en policy som avser 122 alternativ och handlingsutrymmen, av vilka cirka en fjärdedel utövas i förordningen och cirka tre fjärdedelar behandlas i handboken.

7 Planerar ni att i framtiden behandla alternativ och handlingsutrymmen som inte berörts denna gång? Hur lång tid kommer det att ta för er att harmonisera reglerna fullt ut i euroområdet?

Vissa alternativ och handlingsutrymmen kommer att kräva uppföljningsarbete, främst åtgärder som ska vidtas av EBA eller kommissionen, i syfte att utarbeta en konkret policy. Det finns dessutom vissa alternativ och handlingsutrymmen där ECB måste skaffa sig erfarenheter från bedömningen av särskilda fall för att ytterligare specificera den policy och de kriterier som ska tillämpas. Båda dessa fall behandlas i ett särskilt avsnitt i handboken och uppföljningsarbetet förväntas inledas från och med 2016, även beroende på regleringsutvecklingen.

8 Har ni bedömt effekterna av de föreslagna ändringarna?

Analyser av nuvarande nationellt genomförande och nationell praxis har visat att genomförandet av det föreslagna paketet inte skulle medföra några betydande tillsyns- eller verksamhetskostnader och bankerna bör därför kunna hantera dem. För ett antal alternativ och handlingsutrymmen, där effekten skulle kunna bli påtaglig, har ECB genomfört en kvantitativ konsekvensbedömning och infört lämpliga övergångsperioder. Denna bedömning läggs också fram i det förklarande pm som medföljer de två ECB-dokumenterna. Det offentliga samrådet förväntas ge mer användbar information om policypaketets effekter för enskilda banker.