

SweFinTechs remissvar till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti.

Om SweFinTech

The Swedish Financial Technology Association ("**SweFinTech**") är en branschförening för svenska fintechbolag som samlar över 100 bolag inom fintechbranschen med syfte att stärka det svenska finansiella ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag. Våra medlemmar utgörs av företag inom betalningar, krediter, crowdfunding, investeringar med mer.

Övergripande ansats:

Swedish Financial Technology Association (SweFinTech) tackar för möjligheten att yttra sig över Riksgäldens förslag till ändrade föreskrifter om insättningsgarantin.

SweFinTech delar uppfattningen att avgiftssystemet för insättningsgarantin bör vara robust, riskbaserat och utformat på ett sätt som bidrar till finansiell stabilitet. Vi har samtidigt vissa synpunkter på förslaget i dess nuvarande utformning och anser att flera delar behöver förtydligas innan förändringarna genomförs.

Behov av tydligare motivering och riskdefinitioner

Riksgälden anger att syftet med de föreslagna ändringarna är att stärka incitamenten för minskat risktagande samt att avgiftsuttaget i högre grad ska spegla institutens riskprofiler och affärsmodeller.

Riskbegreppet: SweFinTech efterfrågar en tydligare redogörelse för hur begreppen risk, risktagande och riskkontroll definieras inom ramen för föreskrifterna. För att instituten ska kunna förstå och anpassa sig till regelverket krävs en transparent beskrivning av vilka risker som avses och hur dessa mäts.

Underliggande analys: Det framgår inte i vilken utsträckning Riksgälden har identifierat ett behov av att minska risktagandet hos de institut som omfattas av regelverket. Om förändringarna motiveras av förhöjda risknivåer vore det värdefullt att redovisa de analyser och det underlag som ligger till grund för denna bedömning.

Internationell harmonisering och konkurrenskraft

SweFinTech noterar att den nuvarande modellen baseras på riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA).

Harmonisering inom EU: Det är oklart varför svenska institut bör omfattas av en modell som i vissa avseenden avviker från eller går längre än de principer som tillämpas i övriga Europa. Om avsteg från etablerade europeiska riktlinjer bedöms nödvändiga bör skälen till detta redovisas tydligt.

Konkurrensneutralitet: Förändringar som medför högre avgifter för vissa aktörer riskerar att påverka konkurrensförutsättningarna på den svenska marknaden. Det är därför viktigt att säkerställa att regelverket inte skapar omotiverade skillnader mellan svenska institut och motsvarande aktörer inom EU.

Proportionalitet och administrativ genomförbarhet

SweFinTech vill understryka vikten av att föreskrifterna utformas med stor hänsyn till proportionalitet.

Rimlig balans mellan kostnad och nytta: Beräkning av risknivåer och tillhörande avgifter bör stå i rimlig proportion till den nytta som uppnås genom regelverket. Om ökad administrativ komplexitet leder till högre kostnader utan motsvarande riskreducerande effekt finns en risk för ineffektiv reglering.

Förutsägbarhet: Institut som omfattas av regelverket behöver kunna förstå och förutse hur olika affärsbeslut påverkar avgiftsnivåerna. En transparent och förutsägbar metod för riskdifferentiering är därför av stor betydelse.

Avslutning

SweFinTech stödjer ambitionen att säkerställa ett välfungerande och riskbaserat system för insättningsgarantin. Samtidigt bedömer vi att förslaget i sin nuvarande form behöver kompletteras med tydligare motiveringar, större transparens kring riskbedömningarna samt en mer utförlig analys av proportionalitet och konkurrenseffekter.

Vi anser att en reviderad reglering bör bygga på tydliga och väl underbyggda skäl, samtidigt som den säkerställer rättssäkerhet, administrativ genomförbarhet och goda förutsättningar för innovation och konkurrenskraft på den svenska finansmarknaden.

Roslana Cederhage

Generalsekreterare

SweFinTech