

Bankföreningens

Nyhetsbrev 1

Februari

2010



Mats Odell

- vill ha lika regler i Sverige och i EU

FI: kan införa hårdare likviditetsregler i Sverige än i EU

Regeringen backar om kreditupplysningen



Vd har ordet

Kära läsare,

Det är med stor glädje som vi presenterar årets första Nyhetsbrev. Det är späckat med spännande artiklar, intervjuer och information.



Jag vill särskilt lyfta fram intervjun med finansmarknadsminister Mats Odell. Vi uppskattar särskilt hans tydliga syn på lika regler och tillsyn inom EU. Detta är en ödesfråga för såväl Sverige som de globala finansmarknaderna. Det finns tyvärr en klar tendens att varje land vill ”ta tag” i sina problem. Man känner helt enkelt inte att man har tid att invänta EU-processen med allt vad den innebär. För Sverige och svenska banker är det dock viktigt att integrationen i EU får fortsätta och att vi inte skapar ett lapptäcke av regler. Svenska banker har i genomsnitt cirka hälften av sin verksamhet utanför Sveriges gränser, huvudsakligen inom EU. Det innebär en stor kostnad och risk att behöva förhålla sig till olika regler och olika tillsynsstandarder. EU:s inre marknad fungerar inte perfekt idag. Just därför är det viktigt att de nationella regelinitiativen begränsas och att EU:s inre marknad utrustas med såväl harmoniserade regler som en samordnad och professionell tillsyn.

En del av de regleringar som nu diskuteras har säkert sitt berättigande. Det finns dock en övertro till att regleringar förhindrar kommande finanskriser. Lika viktigt som regler är att analysen görs ordentligt och att vi reagerar i tid med sunt förnuft.

Inom ramen för den Europeiska Bankföreningen, EBF; har vi analyserat effekten av de regelförslag som hittills presenterats. Våra preliminära beräkningar visar att de utökade kraven på kapital kan få avsevärda effekter på såväl tillgången på krediter som på räntenivån. Det är därför viktigt att behovet av nya regler är väl motiverade och att effekten på samhällsekonomin är analyserad. Det finns en klar risk för negativa överraskningar om kreditförsörjningen till såväl små och medelstora företag som hushåll försämras.

Finansinspektionens senaste förslag att införa regler som begränsar belåningsgraden på bolån speglar myndighetens och kanske regeringens rädsla att hushållens skuldbörda kan bli en belastning för samhällsekonomin i ett högre ränteläge. Reglerarna vet att ett högre ränteläge är oundvikligt inom loppet av några år och summan av de nya reglerna bidrar till en betydligt högre räntenivå. Samtidigt är det glädjande att notera att Finansinspektionens rapport bekräftar att de svenska bankernas kreditgivningsprocess fungerar väl och ser till att bankerna ser till att låntagarna har en buffert för framtida räntehöjningar.

KERSTIN AF JOCHNICK, VD

Ökade transaktioner i Dataclearingen

Under 2009 förmedlades 104,1 miljoner transaktioner i Dataclearingen, en volymtillväxt på 5 procent sedan 2008.

Dataclearingen är ett system för betalningsförmedling från konto till konto. Det innefattar clearing och informationsutväxling om vissa transaktioner mellan de deltagande instituten, som är banker eller kreditmarknadsbolag. Systemet är ett så kallat masstransaktionssystem och togs i bruk i slutet av 1970-talet.

Dataclearingen består av regelverk och formatstandarder. Bankföreningen är systemägare och har uppdragit åt Bankgirocentralen, BGC, att sköta driften av system. Sedan 2002 är Dataclearingen integrerad i BGC:s avvecklingsplattform, CSS, där avveckling sker fyra gånger per dag. Den slutgiltiga avvecklingen sker sedan i Riksbankens RIX-system.

Bolånen ökade 2009...

Banker och bostadsinstitut utestående lån till bostäder (småhus, bostadsrätter och flerbostadshus) ökade med 203 miljarder kronor under 2009, eller med 9,1 procent, visar SCB:s finansmarknadsstatistik. Under 2008 var ökningen 183 miljarder kronor eller 8,9 procent.

Det finns flera anledningar till att utlåningstakten fortfarande är relativt hög. Den viktigaste är sannolikt att Riksbanken sänkt styrrentan till historiskt låga nivåer, vilket inneburit att räntan på bolån med korta bindningstider har sjunkit till runt 1,5 procent i slutet av 2009. Det kan jämföras med 2008 då motsvarande ränta låg på mellan 4 och 6 procent. Även införandet av ROT-avdraget i december 2008 bidrog till ökningen.

... liksom även stocken säkerställda obligationer

Ökningen går hand i hand med de ökande bolånen. Säkerställda obligationer är nämligen det vanligaste sättet för banker och hypoteksbolag att finansiera sin utlåning med säkerhet i bostäder och fastigheter.

Statistik för år 2009 visar att den totala stocken utestående säkerställda obligationer ökade med 103 miljarder kronor till 1477 miljarder i slutet av 2009, från 1374 miljarder föregående år. Den största delen av stocken (77%) emitterades i svenska kronor.

Totalt utestående lån med säkerhet i bostäder uppgick som jämförelse till 2 404 miljarder kronor vid utgången av 2009.

Den totala utestående stocken bostadslån uppgick till 2 443 miljarder kronor i slutet av 2009. Lån med säkerhet i småhus utgör den största delen av bolånestocken, 59 procent.

Flerbostadshus utgör 22 procent av bolånestocken och bostadsrätter 19 procent. Bolån med säkerhet i bostadsrätter ökar relativt snabbare än till småhus och flerbostadshus. Det beror på att det byggts många bostadsrätter sedan 90-talet, men också på att det skett en omfattande omvandling av hyresrätter till bostadsrätter. En annan viktig förklaring är att omsättningen av bostadsrätter är högre än småhus och att prisökningarna på bostadsrätter därför i högre grad slår igenom i ökade lån.

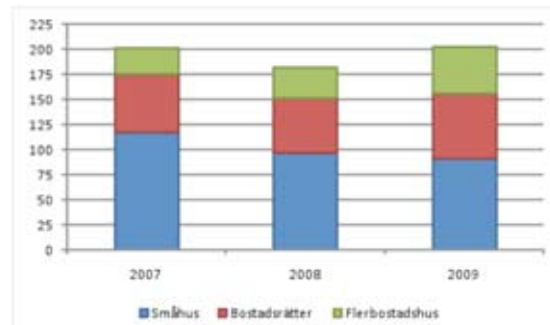
Se även notisen "FI: Bolånen inte ett hot mot stabiliteten" på sidan 7.

Under 2009 var nyemissionen av säkerställda obligationer motsvarande 584 miljarder kronor, vilket kan jämföras med 481 miljarder under 2008.

Det finns idag sju emittenter av säkerställda obligationer i Sverige: Handelsbanken/Stadshypotek, Landshypotek, Länsförsäkringar Hypotek, Nordea/Nordea Hypotek, SBAB/Swedish Covered Bond Corporation, SEB och Swedbank/Swedbank Hypotek.

Mer information om säkerställda obligationer i Sverige finns på ASCB:s (Association of Swedish Covered Bond issuers) hemsida: www.ascb.se.

Ökning av utestående bolån, miljarder kronor



Notis

Bättre regler för säkerställda obligationer

För att undvika att svenska säkerställda obligationer får ett sämre kreditbetyg på grund av oklarheter ska lagen nu ändras. Klargörandena gäller vilka åtgärder en konkursförvaltare får använda för att upprätthålla matchningen mellan säkerställda obligationer, säkerhetsmassan (oftast bolån) och derivatavtal om en emittent råkar i obestånd.

I lagrådsremissen som presenterades den 29 januari föreslås att konkursförvaltaren får mandat att ta upp lån och ingå andra avtal för konkursboets räkning för att upprätthålla matchningen.

- Svenska säkerställda obligationer håller hög klass, men har riskerat att få sämre kreditbetyg på grund av oklarheterna, säger Tomas Tetzell, chefsjurist på Bankföreningen.

- Eftersom säkerställda obligationer används för att finansiera bolån skulle en sämre kreditvärdering i förlängningen kunna innebära högre räntekostnader för bolånekunderna. Regeringens förslag ligger helt i linje med det förslag som vi lämnade förra våren, så vi är mycket positiva till lagrådsremissen.



- Jag har samma positiva syn på sektorns möjligheter att bidra till välfärdsutvecklingen, och att det här är en oerhört viktig sektor, som jag hade när jag tillträdde. Och det har bland annat resulterat i att jag har konsekvent motarbetat särregler.

Mats Odell

- jobbar för en jämn spelplan

Sverige ska inte ha särregler på det finansiella området jämfört med resten av Europa, hävdar finansmarknadsminister Mats Odell. Och nu är det färdigreglerat på bonusområdet – kanske. Åtminstone planeras inga nya åtgärder före valet.

I ett litet vackert 1700-talshus som inte syns från gatan, inkapslat som det är av byggnader från senare epoker, sitter Mats Odell i sin soffa i rummet på Finansdepartementet, redo för frågor.

Annan ton

I medierna har finansmarknadsministern under lång tid gått hårt åt bankerna, men denna dag är tonen en annan. Kanske börjar det lägga sig en aning; bonusreglerna är framlagda, valperioden börjar gå mot sitt slut. Flera gånger under intervjun återkommer han till hur viktig finanssektorn är för Sverige.

Bankföreningen har en känsla av att vi i Sverige ska vara "bäst i klassen" vad gäller bankregleringar, att vi ska ha stramare regler eller gå fortare fram än i resten av EU. Vad är skälen till det?

- Om vi har landat någon gång i striktare regler i Sverige än i andra EU-länder så har vi också ett starkare minne av den kris som vi hade i början av 90-talet. Den är också anledningen till att vi i Sverige har klarat oss bättre under den här finanskrisen. Vi har både stabilare offentliga finanser än de flesta andra medlemsländer och stabilare banker på grund av detta.

Men vad händer då med EU:s ambition om en inre marknad? Även andra länder vill ofta ha sina egna påslag på EU-direktiven.

- Egna regleringar som enbart syftar till att ha en nationell 'goldplating', det är vi väldigt starkt emot. Sverige ska implementera de direktiv som tas fram inom EU och på G20-nivå. De nationella reglerna ska inte vara annorlunda än de är i andra länder.

- Nu säger du att vi inför dem fortare än andra. Ja, det tror jag är ganska bra, för det innebär i så fall att svenska banker och svenska aktörer fortare vänjer sig. Men det ska inte vara så att vi har strängare regler i Sverige än på andra håll. Det är absolut inte regeringens

”Vi har arbetat mot tendensen att man vill ha mer nationalistiska regler”

ambition, utan det måste vara en jämn spelplan. Det måste finnas en väl fungerande inre marknad. Vi har ju tvärt om under vårt ordförandeskap arbetat emot denna tendens att man i vissa länder vill ha mer nationalistiska regler.

Vill inte bygga in störningar

Om man går fortare fram i Sverige, får banker som är gränsöverskridande ökade kostnader av att behöva förhålla sig till olika regler i olika länder. Nu senast har vi

hört att det har funnits tankar på Finansinspektionen om att införa likviditetsreglerna tidigare i Sverige än vad som föreslagits från Baselkommittén.

- Vad som har förekommit i huvudet på olika generaldirektörer är en sak. Du frågar efter min åsikt. Min åsikt är att det inte ska förekomma. Sverige ska inte ha andra regler. Vi ska ha en gemensam inre marknad för finansiella tjänster. Det har varit min uppfattning alltsedan jag tillträdde och jag har talat om hur viktig del av vår svenska välfärdsproduktion som finansmarknaden är. Den är ju liksom själva blodomloppet i hela samhället. Och att vi skulle bygga in störningar i det systemet jämfört med vad andra länder har, det är helt emot mina intentioner.

Ett annat färskt exempel på där Sverige har velat gå längre än EU-direktivet är bonusar, där Finansinspektionen ville att all bankpersonal skulle omfattas av reglerna, alltså även sådana som sitter i kassan och inte betraktas som risktagare. Den massiva kritiken från remissinstanserna fick dock slutligen Finansinspektionen att backa till ett förslag mer i linje med resten av EU.

Förbereder ni ytterligare regleringar av ersättningsystemen?

- Jag utgår från att svenska institut som omfattas kommer att följa de här reglerna. Det vi tittar på är vad skulle krävas om det inte blir så. Vi tittar på olika system som in-

förs i andra länder, olika metoder som har prövats mer eller mindre framgångsrikt.

Ineffektiv bonusskatt

Han nämner punktskatter på bokusar som i England, men säger samtidigt att man i kontakter med brittiska Treasury förstått att det inte varit särskilt effektivt. Ett alternativ som också finns är att differentiera stabilitetsavgiften som svenska banker får betala.

- Men det är en rent defensiv åtgärd, om det skulle visa sig att reglerna inte efterlevs.

När tycker du att man kan se det?

- Instituterna ska rapportera in till Finansinspektionen 31 augusti hur man har lyckats med anpassningen, och vad som återstår av omförhandlingar. Sedan ska Finansinspektionen i höst komma med en rapport.

Det har uttryckts farhågor om att vi skulle ha en bolånebubbla i Sverige. Samtidigt räknar man med att de framtida reglerna om ökade kapitalkrav på bankerna kommer att medföra högre räntor. Är du orolig för att hushållen lånar för mycket?

- Oron som finns är förknippad med att bostadspriserna fortsätter

upp i en takt som många anser vara äventyrlig på lång sikt. Men fortfarande är det så att kvoten mellan disponibel inkomst och kostnaden för lånet ser väldigt stabil och bra ut. Men det finns en makroekonomisk utmaning.

Så oron gäller snarare makroekonomin än hushållen?

- Jag utgår från att bankerna gör sin kreditprövning på det noggranna sätt man ska så man undviker de problem som vi har sett i andra länder. Där har Finansinspektionen varit ute på bankerna och tagit in hur de har gjort sina kundkalkyler och kontrollerat att de följer banklagen, att de verkligen ser till att kunderna klarar av en räntehöjning.

Nästa mandatperiod

På frågan vad regeringen gör för att Stockholm ska bli mer konkurrenskraftig som finansplats, nämner han förslaget som just förelagts riksdagen om ett årligt anslag på 30 miljoner till finansmarknadsforskning. I dagarna har regeringen också presenterat förslag till ändrade skatteregler för en viss typ av sparande, som ska underlätta byten av aktier och fonder.

- Är det någonting mer man kan säga där? Det som kommer; jag

vill inte tala så mycket om det, eftersom vi arbetar på det just nu, vad vi vill gå vidare med nästa mandatperiod. Men det kommer - i god tid före valet.

Vad har du för tankar kring att Riksbanken skulle få det övergripande ansvaret för Finansinspektionen, som det är i en del andra länder?

- Det där har ju diskuterats länge. Jag har suttit själv i Riksbanksfullmäktige och i finansutskottet, och vi har diskuterat den frågan. Jag tycker att de erfarenheter vi har i Sverige med en uppdelning mellan stabilitetstillsynen och mikrotillsynen, som mellan Riksbanken och Finansinspektionen, fungerar bra i vårt land. Jag har inte sett någonting så här långt som skulle tala för.

Riksbankschefen Stefan Ingves har sagt att Riksbanken varnade för krisen i Baltikum för flera år sedan, men att de saknade skarpa verktyg att göra något.

- Men det är ju precis samma sak med Finansinspektionen. De saknade också skarpa verktyg, men det får de ju nu. Vi har nu två nya strukturer, dels det nya systemriskrådet hos Europeiska Centralbanken, dels det nya banktillsynsorganet som får helt andra verktyg att kunna identifiera bubblor och



FOTOGRAF: LARS NYMAN

Mats Odell

- Roll:** Kommun- och finansmarknadsminister sedan 2006, kristdemokrat
- Bakgrund:** Ledamot av Riksbanksfullmäktige, vice ordförande i riksdagens finansutskott, kommunikationsminister, i riksdagen av och till sedan 1984, ekonomistudier vid Stockholms universitet
- Familj:** Fru och fyra barn
- Prioriterar högt:** Att spela piano, ibland före sömn
- Viktig händelse:** "När jag träffade min fru. Hon var 16 och jag 18. Vi tycker nästan mer om varandra idag än vi gjorde då."

ingripa med bindande medling, om man är oenig i ett tillsynskollegium runt en gränsöverskridande bank.

Ovanlig tioåring

Mats Odell har inte alltid varit politiker. En gång i tiden var han ett barn som tyckte om att spela piano. Fast politiken fanns med redan då.

- Jag gillade, vilket för en tioåring är ganska ovanligt, att lyssna på partiledardebatter. Det var någonting som jag hade nästan större intresse av då än vad jag har nu, skrattar han och ser lite förlägen ut.

Riksbanken föreslår krisutredning

I en skrivelse till riksdagen föreslår Riksbanken att det finansiella regelverket ska ses över mot bakgrund av den finansiella krisen. Riksbanken framhåller att senare tids regleringar har kommit till under tidspress och utan grundläggande analys. Därför behöver man överväga hur ett långsiktigt hållbart regelverk ska utformas.

Riksbanken pekar på en rad områden som behöver belysas: behovet av en svensk reglering av banker i kris, Riksbankens verktyg för att främja finansiell stabilitet, rollfördelningen mellan myndigheterna (bland annat samordning mellan Riksbanken och Finansinspektionen och alternativet att den senare knyts närmare Riksbanken) och hur de svenska myndigheterna ska agera i förhållande till den nya europeiska tillsynsstrukturen, särskilt systemriskrådet.

FI: Bolånen inte ett hot mot stabiliteten

Finansinspektionen konstaterar i sin undersökning att bankerna gör tillräckligt försiktiga kalkyler och att de allra flesta hushåll skulle klara kraftigt höjd ränta och ökad arbetslöshet.

Slutsatsen av undersökningen, som presenterades den 16 februari, är därför att bostadslånen inte är ett hot mot den finansiella stabiliteten. Däremot överväger Finansinspektionen att besluta om ett allmänt råd om att begränsa belåningsgraden till 75-90 procent för att motverka att lånen överstiger värdet på fastigheten om priserna sjunker.

- Undersökningen bekräftar att bankerna är ansvarfulla vid sin kreditgivning. Det kan därför ifrågasättas om en begränsning av belåningsgraden är motiverad, säger Tomas Tetzell, chefsjurist på Bankföreningen.



FOTOGRAF: LARS NYMAN

Regeringen backar om kreditupplysningsinformation

I en promemoria från Justitiedepartementet föreslogs år 2008 väsentliga inskränkningar i den information som får lämnas i en kreditupplysning. Efter skarp kritik från bland annat Bankföreningen har nu regeringen ändrat förslaget.

– Vi visade i vårt remissvar att även information om mindre betalningsanmärkningar är viktig för att kunna göra välgrundade och seriösa kreditprövningar. Därför är vi nöjda med att regeringen har backat, säger Bankföreningens chefsekonom Johan Hansing.

Enligt förslaget från år 2008 skulle en kreditupplysning inte få innehålla information om betalningsanmärkningar på belopp under 2 500 kronor. Vidare skulle betalningsanmärkningar som var mindre än 4 000 kronor gallras bort efter ett år i stället för tre år.

En annan del av förslaget var att kreditupplysningsinformation, som inhämtades i syfte att uppdatera bankernas kapitaltäckningsmodeller, skulle åtföljas av en fullständig kreditupplysningskopia till kunden. Det skulle bland annat innebära återkommande massutskick av papper med information av treksamt värde för kunden.

- Bankföreningen ägnade stor kraft åt att bemöta Justitiedepartementets förslag som vi menade skulle försämra kvaliteten på kreditbedömningarna. Bland annat tog vi fram statistik från UC som visade att av

de personer som har en enstaka betalningsanmärkning under 2 500 kronor kommer mer än 40 procent att få minst en betalningsanmärkning till inom tolv månader, säger Johan Hansing.

Träder i kraft i augusti

Regeringen har nu arbetat vidare med förslaget och presenterade i mitten av februari en lagrådsremiss. De tidigare förslagen om att ta bort eller gallra information om mindre betalningsanmärkningar finns inte längre kvar, med hänvisning till att även denna information är relevant för kreditgivare. När det gäller information som inhämtas för att kapitaltäckningsändamål föreslår regeringen nu en förenklad process, som bland annat innebär att kunden kan informeras genom Internet.

Förslaget ska enligt planen beslutas av riksdagen under våren och träda i kraft den 1 augusti 2010.





XBRL och de svenska bankerna

I förra Nyhetsbrevet beskrev vi harmoniseringsarbetet inom EU vad gäller bankernas kapitaltäckningsrapporteringen COREP och rapportering av finansiella uppgifter, FINREP.

Samtidigt med utvecklingen av harmoniserade rapporter lever frågan om ett harmoniserat digitalt rapporteringsformat, XBRL. Europeiska banktillsynskommittén, CEBS, rekommenderar XBRL som digitalt rapporteringsformat.

Formatet kan bli aktuellt för svenska banker inom en inte allt för avlägsen framtid. I vårt grannland Danmark arbetar man redan aktivt med XBRL inom ett flertal områden som berör danska banker. I följande artikel beskriver Poul Kjær på föreningen XBRL Danmark några av dessa områden.

XBRL sprids i Danmark

Mitt i finanskrisen har vintern bestämt sig för att påminna Danmark om att det fortfarande är ett nordiskt land. Frost och en stor mängd snö har varit vardag för många danskar sedan länge före jul. Men ändå har man i vinterns kyla lyckats sätta ingång flera aktiviteter kring XBRL i syfte att skapa en bas för att sprida XBRL i Danmark.

XBRL, extended business reporting language, kan kort beskrivas som den digitala redovisningsinformationens streckkod. XBRL bygger på taxonomier, där ingående uppgifter har ordnats på ett systematiskt sätt. Det finns en rad XBRL-taxonier. IASB, den internationella standard-sättaren för redovisningsuppgifter, har utarbetat en XBRL-taxonomi. I bankvärlden har den europeiska tillsynskommittén CEBS utarbetat en taxonomi för bankernas rapportering av finansiella redovisningsuppgifter, FINREP, och kapitaltäckningsuppgifter, COREP. Även på andra ställen i världen, som i USA, Indien, Kina och Japan, används XBRL.

XBRL Danmark är en självständig förening som är medlem av XBRL International. Den danska bankföreningen Finansrådet är medlem i XBRL Danmark (läs mer på www.xbrl.dk).

Och vad är då nytt på XBRL-fronten i Danmark? Under vinterns lopp har vi arbetat inom tre områden för att sprida XBRL i Danmark; CFIR, Danmarks Nationalbank och Erhvervs- og Selskabsstyrelsen (EoS), som är registreringsmyndigheten i Danmark.

- CFIR står för Copenhagen Finance IT Region, och har etablerats på initiativ av bland andra Finansrådet. Syftet med CFIR är att bygga en bro mellan IT-sektorn och finanssektorn. I CFIR pågår en mängd aktiviteter, bland annat ett projekt för att utarbeta en taxonomi för företagsuppgifter som bankerna kan använda i samband med kreditbehandling. I projektet deltar Finansrådet, XBRL Danmark, EoS samt PWC (läs mer på www.cfir.dk).
- För närvarande implementeras en ny rapport för finansiella instituts rapportering till Danmarks Nationalbank. I samband med detta arbete har Danmarks Nationalbank tillsatt en arbetsgrupp som ska undersöka den framtida möjligheten att använda XBRL vid rapportering.
- EoS har sedan 2008 erbjudit ett inrapporteringssystem för företag och deras revisorer. Detta system gör det möjligt att skicka in årsredovisningen i XBRL-format. Dessutom möjliggör systemet att lämna in företagsdeklARATIONER till skattemyndigheten samt statistikuppgifter till Danmarks Statistik. Rapportering av



Poul Kjær är avdelningschef på danska bankföreningen Finansrådet och samtidigt vice ordförande i föreningen XBRL Danmark.

årsredovisning i XBRL-format blir obligatoriskt 2012.

Finansrådet följer noga utvecklingen kring den internationella utbredningen av XBRL. Vi kommer även i fortsättningen arbeta för att XBRL används på de områden där det är ändamålsenligt och kan säkra danska bankers konkurrenskraft samt bidra till konkurrens på lika villkor och minska bankernas kostnader. På samma sätt som det är bra att köra med vinterdäck på snöiga vägar, så är det bra att använda XBRL som kommunikationsverktyg för att redovisningsuppgifterna ska komma fram hela och oskadda.

POUL KJÆR





“Level playing field en utopi”

Finansinspektionen kan tänka sig att ha hårdare likviditetsregler i Sverige än vad Baselkommittén föreslår, och dessutom införa dem tidigare än i andra länder.

När finanskrisen bröt ut uppenbarades hålet i det internationella finansiella regelverket och i tillsynen, som myndigheter i Europa och internationellt sedan dess har ägnat stor kraft åt att täppa igen. I december lämnade Baselkommittén sina förslag till förändringar i kapitaltäckningsreglerna, som så småningom är tänkta att ligga till grund för EU-direktiv och svensk lagstiftning.

Finansinspektionens chefsekonom, Lars Frisell, sitter med i Baselkommittén. Vilka är de viktigaste delarna i de här förslagen?

- Den ena huvudpöngen är att stärka kvaliteten på kapitalet, att vi ska ha mer eget kapital i botten och att vi ska kapitaltäckta fler risker, framför allt på marknadssidan. Den andra är likviditeten, att se till att banker förlänger sin finansiering och höjer likviditetsbuffertarna.

- För svensk del är det på likviditetssidan som det största behovet finns att göra någonting. Med så mycket kraft man har ägnat åt kapitaltäckningsdirektiven är det lite märkligt att man hittills har lämnat likviditeten helt kvalitativ, det vill säga principstyrd.

Gå längre i Sverige

Det som Baselkommittén nu föreslår är två hårda mått som bankerna ska uppfylla. Enligt det ena ska en bank ha tillräcklig likviditet för att klara av en månad då det råder stora svårigheter att få tag på extern finansiering. Enligt det andra måttet ska banken ha tillräcklig andel stabil finansiering i förhållande till sina tillgångar. Både tillgångar och skulder viktas efter sin ”stabilitet”, eller långsiktighet. Förslagen ska nu utsättas för både konsekvensanalyser och synpunkter från de 27 olika länderna i Baselkommittén, för att slutgiltigt läggas fram i före utgången av 2010. Har det då blivit alltför urvattnat kan Finansinspektionen tänka sig att göra egna striktare regler.

- Om vi inte är nöjda, så är vi absolut inte främmande för att gå längre i Sverige. Fokus för oss är att bankerna har tillräcklig motståndskraft mot störningar, och det kommer troligen innebära att en del av finansieringen måste ske på längre löptider.

Han påpekar att upplåningen på marknaden de senaste 20 åren har tenderat att bli allt kortare och kortare. Till en början var det en naturlig följd av att man hävde de starka regleringar som fanns, och därmed gick mot en mer normal konkurrenssituation mellan bankerna.

- Men om man ser de senaste 10-15 åren så är det svårt att se varför det skulle ligga i samhällets intresse med de allt kortare löptiderna. Konkurrensen driver dem bara nedåt. Så därför är jag väldigt positiv till att sätta en miniminivå, där företagen vet att håller man inte den kan Finansinspektionen sanktionera, och ytterst också dra in tillståndet.

Högre kostnader här än där

Du ser inte att det kan bli en konkurrensnackdel för svenska banker om vi får hårdare regler här än i resten av Europa?

- Ja, eventuellt en konkurrensnackdel. Tvingar vi svenska banker att finansiera sig längre än vad ett annat land gör, då skulle det på marginalen kunna ge en något högre kostnad än för andra länders banker. Då får det bli så.

- Jag tycker nog att branschen trycker på level playing field-knappen lite för snabbt. Det här med level playing field är lite av en utopi från början. Vi är 27 länder i kommittén, med väldigt olika strukturer på bankväsendet och på upplåningen i bankerna, så det är frågan om det ens är möjligt.

Baselkommittén sätter alltså minimiregler, som varje land får strama till och man vill, men absolut inte tvärt om. Och det finns en miniminivå som svenska Finansinspektionen har opponerat sig emot: det så kallade leverage ratio, en icke-riskviktad skuldsättningskvot,.

- Tanken är god. Den ska vara ett komplement till Basel II och ett allmänt stopp om det bär iväg igen. Men för de svenska storbankerna skulle det kunna få väldigt absurda konsekvenser. De har bland de högsta kapitaltäckningskvoterna i Europa, men med den rena oviktade skuldkvoten så hamnar de bland de sämsta bankerna.

Incentament att öka riskerna

Svenska banker har nämligen med sin höga andel bolån på balansräkningen förhållandevis låg risk jämfört med konkurrenter i andra länder. Följden av de föreslagna reglerna skulle kunna bli att det lönar sig göra sig av med sina lågrisktillgångar, till exempel bolån, och i stället skaffa högrisktillgångar som private equity-lån, vilket ju inte är det man vill uppnå.

Hur tycker du man skulle utforma det i stället?



Lars Frisell

Roll: chefsekonom på Finansinspektionen, ledamot i Baselkommittén för banktillsyn

Bakgrund: biträdande chef vid avdelningen för finansiell stabilitet på Riksbanken, forskare vid Handelshögskolan i Stockholm och vid Europeiska Centralbanken

- Det är svårt. Det har varit ganska mycket diskussioner. Man landar nog ändå i ett sådant här bruttomått, eftersom man vill fånga in det som har lagts utanför balansräkningen. Och jag har ingenting emot att i en samlad kapitalbedömning använda ett bruttomått. Men det ska definitivt vara ett mjukt pelare 2-mått, inte ett bindande mått som pelare 1, som avsikten är nu.

Baselkommitténs definitiva förslag är tänkt att presenteras innan årets slut, för att därefter implementeras i ländernas lagstiftning i slutet av 2012. Med tanke på hur omfattande Anpassningar som krävs av bankerna, exempelvis vad gäller de olika former av hybridkapital som måste fasas ut, är det en rätt snäv tidplan. Kommittén har därför tänkt sig övergångsregler.

- Vi ska inte störa den ekonomiska återhämtningen. Vi vill inte heller ha några abrupta prisförändringar eller jakt på vissa tillgångar. Det ska gå lugnt tillväga, är tanken.

Men Bankföreningen har fått signaler om att Finansinspektionen kan tänka sig att gå fortare fram än 2012, det är ju tvärt emot tanken med övergångsregler. Stämmer det?

- Jodå. Vi skulle till exempel kunna tänka oss att om vi är klara vid halvårskiftet 2010 med en likviditetsreglering som vi tycker är bra, så skulle vi inte ha några problem med att komma med den.

Finansinspektionen anser alltså inte att man nödvändigtvis måste vänta tills man sett vad Baselkommitténs förslag blir. Men även i Sverige skulle det i så fall kunna bli en tid med övergångsregler.

- I ett bra samtal med branschen så kommer man fram till hur lång tid bankerna behöver på sig. Det är en sak att vi kanske inte får branschen med oss i tuffa regleringar, men man kan ändå ha ett intelligent samtal om marknadseffekter så man inte ställer till någonting som man inte har tänkt.

PÅGÅENDE KONSULTATIONER

EU-kommissionen

■ Kombinations- och paketerbjudanden

Kommissionen önskar kommentarer om en rapport om kombinations- och paketerbjudanden och andra potentiellt otillbörliga affärsmetoder när det gäller finansiella tjänster.

Publicerad: 15 januari 2010.

Svarstid: 14 april 2010.

■ Överenskommelsen mellan EU och USA om utbyte av information

Kommissionen önskar kommentarer till den framtida överenskommelsen mellan EU och USA om skydd för personuppgifter och utbyte av information i brottsbekämpande syfte (koppling till SWIFT-diskussionen).

Publicerad: 28 januari.

Svarstid: 12 mars

CEBS

■ Riktlinjer för kapitalinstrument

Förslag till riktlinjer för vilka kapitalinstrument som får räknas in i kapitalbasen. Riktlinjerna är avsedda att komplettera artikel 57 (a) i det ändrade kapitaltäckningsdirektivet.

Publicerat: 17 december 2009.

Svarstid: 31 mars 2010.

■ Riktlinjer för tillsynskollegier

Förslag till riktlinjer för att komplettera kapitaltäckningsdirektivet när det gäller koordinering och samarbete inom tillsynskollegier. Förslaget innehåller också riktlinjer för organisation och utförande av uppgifter för kollegierna. CEBS förväntar sig att de slutliga riktlinjerna ska vara fullt implementerade från den 31 december 2010.

Publicerat: 17 december 2009.

Svarstid: 31 mars 2010.

Fortsättning på nästa sida



Fortsättning från föregående sida

■ Riktlinjer för operativa risker

Förslag till riktlinjer för att identifiera, bedöma, kontrollera och övervaka operativa risker i marknadsrelaterade situationer. CEBS förväntar sig att de slutliga riktlinjerna ska vara implementerade senast den 31 december 2010.

Publicerat: 21 december 2009.

Svarstid: 31 mars 2010.

NYA REKOMMENDATIONER

CEBS

■ Reviderade riktlinjer för tillsynsmyndigheternas upplysningar

CEBS har sedan tidigare ett ramverk för att tillse att relevant information från tillsynsmyndigheterna görs tillgänglig. Syftet med ramverket är att tillsynen ska bli mer transparent. Riktlinjerna för detta ramverk har nu reviderats.

Gäller från: 31 mars 2010.

■ Reviderade riktlinjer för COREP

Med anledning av beslutade förändringar i kapitaltäckningsdirektivet, CRD, har CEBS reviderat riktlinjerna för COREP. Bland revideringarna märks ny definition av kapital och då i synnerhet hur hybridinstrument ska hanteras.

Gäller från: 31 december 2010

■ Riktlinjer för riskhantering

I syfte att stärka bankernas riskhantering har CEBS gett ut ett antal rekommendationer som ska beaktas av både institut och tillsynsmyndigheter inom ramen för pelare 2. Rekommendationerna är främst avsedda för stora komplexa organisationer.

Gäller från: 31 december 2010.

Gränsöverskridande krishantering i banksektorn

Under finanskrisen agerade de enskilda länderna i enlighet med nationell lagstiftning för att hantera effekterna av krisen. För att skapa en gemensam strategi föreslår EU-kommissionen ett EU-system för att hantera kriser i internationella bankkoncerner. Syftet är att få en väl fungerande krishantering som ger ett stabilare och mer motståndskraftigt finanssystem där de viktigaste banktjänsterna kan fortsätta att fungera.

Kommissionens förslag har varit föremål för en offentlig konsultation fram till den 20 januari 2010. Den 19 mars 2010 avser kommissionen hålla en offentlig utfrågning och presentera svaren från konsultationen. Konkreta lagförslag från kommissionen kan tidigast förväntas våren 2010.

Bankföreningen arbetar aktivt med frågan, bland annat genom den arbetsgrupp som bildats inom Europeiska Bankföreningen, EBF. EBF:s arbetsgrupp för krishantering leds av Kerstin af Jochnick, vd på Bankföreningen



Finansiell agenda för spanska ordförandeskapet

Det spanska EU-ordförandeskapet presenterade vid Ekofinrådet i januari sitt program för de ekonomiska och finansiella frågorna från januari till juni 2010. Till prioriteringarna i programmet hör:

- Genomföra exitstrategier för offentliga finanser och finansmarknadsåtgärder samt ny struktur för finanstillsyn
- Besluta om "EU 2020", en långsiktig strategi för hållbar tillväxt (uppföljare till Lissabonstrategin)
- Förstärka EU:s "externa dimension" när det gäller G20 och klimatfinansiering
- Fortsätta arbetet med bedrägeribekämpning på skatteområdet

Källa: www.regeringen.se



PSD på väg att genomföras i svensk rätt

Genomförandet av Betaltjänstdirektivet (Payment Services Directive, PSD) är kraftigt försenat i Sverige och det har pågått spekulationer om när den svenska lagstiftningen kommer att träda i kraft. Nu vet vi svaret. Det blir den 1 juli i år. Det framkommer i Finansdepartementets lagrådsremiss, som presenterades i mitten av februari.

Finansdepartementet presenterade den 18 februari ett utkast till lagrådsremiss med förslag till svensk lagstiftning för genomförande av Betaltjänstdirektivet. Förslaget är nu på delning, vilket innebär att ett antal intressenter får några dagar på sig att lämna slutliga synpunkter innan det formella förslaget överlämnas till lagrådet. Regeringen föreslår i lagrådsremissen att lagen ska börja gälla från och med den 1 juli 2010. Det framgår också att Finansdepartementet nu har samordnat sitt förslag med Justitiedepartementet, som redan den 29 januari överlämnade sitt förslag till lagrådet. Justitiedepartementet föreslår i sin del av genomförandet av direktivet att en särskild lag om obehöriga transaktioner med betalningsinstrument ska införas. Även den föreslås träda ikraft den 1 juli 2010.

Bankföreningen har fått gehör

Av Finansdepartementets utkast till lagrådsremiss framgår att Bankföreningen fått positiv respons på ett antal av de viktigaste punkterna i den kommande lagen. Betaltjänstdirektivet föreslås genomföras i en sammanhållen lagstiftning (med undantag för Justitiedepartementet förslag till lag om obehöriga transaktioner) i ett förslag till lag om Betalningsinstitut och betaltjänster.

Några huvudpunkter är:

- Finansdepartementet föreslår en övergångsregel, vilket kommer att underlätta för banker och kreditinstitut att introducera nya villkor för betalkonton i enlighet med bestämmelserna i direktivet.
- Definitionen av betalkonto, vilken givetvis är central för den kommande reformen, ligger även i linje med den uppfattning som Bankföreningen framfört under utredningstiden. Definitionen utgår nu främst ifrån om ett betalkonto ”är avsett” för genomförande av betalningstransaktioner

snarare än om det ”används” för betalningstransaktioner, vilket EU-kommissionen förespråkade. Avgörande för om ett konto omfattas av lagens bestämmelser är vidare kontots syfte och funktion. Primärt är det kontohavarens möjlighet att genomföra betalningar som avgör om ett konto är ett betalkonto eller inte. Förekomsten av restriktioner avseende kontohavarens rätt att disponera medlen på kontot, till exempel att endast ett begränsat antal uttag får göras från kontot under en viss tidsperiod, tyder på att kontot inte utgör ett betalkonto.

- Av lagrådsremissen klargörs också förhållandet mellan Betaltjänstdirektivet och konsumentkreditlagen. Nu är det klart att det är det senare regelverket som styr hur bankerna ska lämna information om beslutade ränteändringar för konton som även innefattar en kreditmöjlighet.

- Vi intensifierar nu vårt arbete med att ta fram ett förslag till bankgemensamma villkor för betalkonton samt fastställa en tidsplan för information till kunderna om de nya reglerna, säger Lars Rutberg, bankjurist på Bankföreningen. Tidsmarginalen är mycket snäv för att bankerna ska hinna skicka ut avtalsändringar samt säkerställa systemstöd och systemändringar till den 1 juli 2010.

Finansinspektionen tar fram föreskrifter

Parallellt med lagstiftningsarbetet började Finansinspektionen strax efter årsskiftet ett arbete med att ta fram föreskrifter och allmänna råd i anslutning till den kommande lagstiftningen.

- Bankföreningen deltar i en referensgrupp, som siktar på att ta fram ett utkast till föreskrifter och allmänna råd i början av mars. Finansinspektionen remitterar sedan under mars förslaget formellt till bland andra oss, avslutar Lars Rutberg.



Förslag till ny konsumentkreditlag på remiss

Snabblån regleras, informationsmängden ökar betydligt och kunden får ångerrätt för krediter. Det är några av de nyheter som föreslås. Bankföreningen förbereder remissvar.

För snart två år sedan antogs konsumentkreditdirektivet och nu har Justitiedepartementet kommit med förslag till svensk implementering. Enligt förslaget ska den svenska lagen träda i kraft den 1 januari 2011, en försening jämfört med direktivets krav om implementering före den 11 juni i år.

Konsumentkreditdirektivet är ett fullharmoniseringsdirektiv, vilket innebär att lagstiftningen ska se likadan ut i alla EU-länder. Direktivet gäller dock bara för de krediter som uttryckligen regleras av direktivet och det finns flera undantag från direktivets tillämpningsområde. Till exempel omfattas inte bolån och krediter under 200 euro av direktivet. Medlemsländerna får själva välja hur de vill reglera sådant som faller utanför direktivet. Nuvarande konsumentkreditlag har ett betydligt vidare tillämpningsområde än vad konsumentkreditdirektivet har. En viktig fråga i samband med implementeringen har därför varit hur det som faller utanför direktivet kommer att regleras.

- I departementspromemorian föreslås att den nya konsumentkreditlagen ska ha i princip samma tillämpningsområde som nuvarande lag. Den får alltså ett betydligt vidare tillämpningsområde än direktivet och kommer liksom tidigare omfatta de flesta typer av lån. En nyhet är dock att konsumentkreditlagen blir fullt ut tillämplig på så kallad snabblån, vilket vi ser positivt på, säger Marie-Louise Ulfward, jurist på Bankföreningen, som har följt konsumentkreditdirektivet under en längre tid.

Bolån kommer att regleras av den nya konsumentkreditlagen trots att dessa faller utanför direktivets tillämpningsområde. Det görs dock viktiga undantag för dessa krediter bland annat beträffande kravet att lämna förhandsinformation på en särskild blankett samt bestämmelserna om ångerrätt. Bankföreningen välkomnar dessa undantag och anser att de är angelägna för att undvika konkurrenssnedvridande effekter för dessa krediter.

Den största förändringen av konsumentkreditlagen är att informationsmängden ökar betydligt. Det införs en standardiserad blankett för förhandsinformation innan kreditavtal ingås –SECCI-blanketten. Det föreslås också en förklaringsskyldighet för kreditgivare så att konsumenten lättare kan bedöma om krediten passar hans eller hennes behov och ekonomiska situation. Vidare finns det utförliga krav på vilken information som ska ingå i ett kreditavtal. Kravet på att ett kreditavtal ska signeras tas bort och ersätts med att avtal ska dokumenteras i varaktig form.

Rutinerna kan delvis behållas

En viktig fråga har varit om Sverige kan behålla rutinerna att informera kunder om ränte- och avgiftsändringar i dagspress följt av meddelande i nästa kontoutdrag. Svaret är att rutinerna endast delvis kan behållas. Konsumentkreditdirektivet utgår från att informationen ska skickas till konsumenten innan ändringen träder ikraft, om inte ändringen enbart beror på en ändring av referensränta. I departementspromemorian föreslås dock att de svenska rutinerna kan behållas för bolån.



Marie-Louise Ulfward
är jurist på Bankföreningen

- De skärpta kraven som innebär att avgifts- och ränteförändringar måste meddelas genom brev eller liknande meddelande till konsumenten innebär en ökad administrativ börda för bankerna samt till en betydande miljöbelastning när miljontals brevutskick ska genomföras vid varje justering av räntan, påpekar Marie-Louise Ulfward.

En nyhet är att en ångerrätt på fjorton dagar införs i konsumentkreditlagen. Vid förtidslösen av lån föreslås att kreditgivaren ska få kompensation för eventuella ränteförluster utifrån en ny schablonberäkningsmodell. Schablonersättningen föreslås inte gälla för bostadskrediter utan för dessa gäller tidigare beräkningsgrunder.

Remisstiden går ut den 1 mars och Bankföreningen arbetar med att ta fram ett yttrande. En särskild arbetsgrupp har tillsatts för ändamålet. Bankföreningen kommer också att se över föreningens formulär i syfte att uppdatera dessa till den kommande lagstiftningen.

Bankrånen minskade med 60 procent under 2009

Under 2009 skedde 45 rån mot banker i Sverige, vilket är att jämföra med 110 rån under 2008.

– Bankerna har under de senaste åren gjort omfattande investeringar för att stoppa den negativa rånutvecklingen, säger Pär Karlsson, sakkunnig på Bankföreningen. Och det har gett resultat. Antalet rån har dramatiskt minskat och är nu nere på samma nivåer som tidigare år.

Under 2008 skedde en markant uppgång i antalet rån och rånförsök mot banker jämfört med tidigare år. Med 110 rån placerade sig Sverige bland de tre länder i EU där risken anses som högst att utsättas för rån ställt i relation till antalet bankkontor.

– Vi kan konstatera att de ansträngningar som gjorts för att göra kontanthantering säkrare i bankerna har gett resultat. Bland annat har man gjort omfattande investeringar i lösningar för sluten kontanthantering och annan teknik för skydd av kontanter. På vissa kontor har kontanthantering helt upphört och på andra har man minskat antalet kontanter, bland annat genom beloppsbegränsningar och krav på förhandsvisering vid uttag, säger Pär Karlsson.

Antalet rån ökar totalt

Statistik från Brottsförebyggande rådet, BRÅ, visar dock att rånen totalt sett ökat i samhället. Antalet rån mot butiker har till exempel fortsatt att öka från redan höga nivåer och uppgick under 2009 till 1 161 stycken. Även personrånen ökar och det är ett fortsatt problem med rån mot värdetransporter.

– Ett rån kan lämna djupa spår i själen på en människa under lång tid. Det är därför viktigt att vi fortsätter att målmedvetet arbeta för att göra arbetsplatserna säkrare för både personalens och kundernas trygghet, säger Pär Karlsson.

Kontantanvändningen innebär stora risker för att utsättas för rån, stora kostnader för samhället och bidrar till en sämre miljö på grund av de många transporter.

– Bankföreningen för därför löpande dialog med myndigheter och organisationer för att skapa goda förutsättningar för en ökad användning av elektroniska betalformer som är betydligt bättre alternativ till kontanter, avslutar Pär Karlsson.

Visste du att:

- av de fyra svenska storbankernas totalt 91 000 anställda arbetar 62 procent i bankernas utländska verksamheter
- ca 24 000 eller 27 procent av de anställda finns i de nordiska länderna utom Sverige
- ca 17 000 eller 18 procent finns i de tre baltiska länderna
- de svenska storbankerna har anställda i drygt 20 länder

Kulturbank för ökad förståelse

– För att komma ur lågkonjunkturen måste vi skapa förutsättningar för att fler vill starta nya företag. Företagare med utländsk bakgrund är ofta inställda på tillväxt, beredda på att anställa och har en naturlig länk ut i världen. Ändå har de svårare att få banklån och krediter än företagare med svensk bakgrund.

Det sade näringsminister Maud Olofsson på ett lunchseminarium på Sheraton Hotel i Stockholm där Tillväxtverket, Stiftelsen IFS och SEB presenterade ett webbaserat spel kring sociala koder i olika kulturer. Spelet, som kallas Kulturbanken, vänder sig främst till bankanställda och ska belysa de kulturella svårigheter som kan uppstå för en företagare med utländsk bakgrund i kontakten med banken. Målet är att öka kunskapen och förståelsen för olika kulturer.

Initiativtagare till samarbetet är Tillväxtverket som fått i uppdrag av regeringen att stärka konkurrenskraften och skapa förutsättningar för fler och växande företag som drivs av personer med utländsk bakgrund. Regeringen har avsatt 60 miljoner kronor under 2008-2010 för detta arbete.

Tillväxtverket erbjuder nu spelet kostnadsfritt till Sveriges alla banker och finansinstitut. Det finns också på verkets webbplats (www.tillvaxtverket.se).





Aktuella lagändringar

■ Åtgärder mot lagfartskapning

Regeringen beslutade den 11 februari 2010 att inskrivningsmyndigheten ska underrätta överlåtaren av en fastighet om att lagfart har beviljats. Genom det nya underrättelseförfarandet får ägaren snabbt kännedom om lagfartsbeslutet och kan överklaga det. Med denna åtgärd kommer det att bli lättare för den rätte ägaren att agera mot lagfartskapning.

■ Skärpta regler om ägande och förvaltning av hyreshus

Bostadsförvaltningslagen skärps i syftet att tillvarata hyresgästernas intressen vad det gäller ägande och förvaltning av hyreshus. Samtidigt upphör lagen om förvärv av hyresfastighet att gälla den 1 mars 2010 eftersom lagen inte tillräckligt har förhindrat att personer som är mindre lämpliga som hyresvärdar köper och förvaltar hyresfastigheter.

■ Ändringar i premiepensionssystemet

Riksdagen har beslutat lägga ned Premiesparfonden och ersätta den med ett förvalsalternativ med generationsfondsprofil. Sparare ska ha möjligt att själv aktivt välja detta förvalsalternativ. Pensionsmyndigheten ska få ta ut en avgift vid fondbyte. [Lagändringarna träder i kraft den 1 maj 2010.](#)

■ Nya mervärdesskatteregler

Mervärdesskattelagen ändras i syfte att genomföra mervärdesskattedirektivet om omsättningsland för tjänster. Bland annat införs nya regler när det gäller var tjänster ska beskattas om köparen och säljaren hör hemma i olika länder. Nya regler införs också som innebär att svenska företag ska kunna ansöka om återbetalning av moms från övriga medlemsstater genom ett elektroniskt förfarande.

De nya reglerna trädde ikraft den 1 januari 2010 och i ett fåtal fall först den 1 januari 2011, den 1 januari 2012 respektive den 1 januari 2013.

Notis

Ny insolvenslag för dåligt utredd

Bankföreningen, som varit representerad i utredningen om en ny insolvenslag, har tillsammans med experterna som företrätt Svenskt Näringsliv, Företagarna och Företagarförbundet lämnat kritik i ett särskilt yttrande till utredningens förslag, "Ett samlat insolvensförfarande – förslag till ny lag (SOU 2010:2)", som presenterades den 28 januari.

– Vi stöder förslaget intention, men det är för dåligt utrett för att kunna läggas till grund för lagstiftningen. Det är inte empiriskt underbyggt, samtidigt som det är svårt att se helheten och vilka konsekvenser förslaget får, säger Marie Holmberg Lüning, som företrätt Bankföreningen i utredningen.

Den särskilda utredaren, riksdagsledamoten och advokaten Jan Ertsborn har haft regeringens uppdrag att se över hur lagen om företagsrekonstruktion kan förbättras och samordnas med konkursförfarandet.

Konkurs och företagsrekonstruktion utgör i dag två olika förfaranden utan möjlighet till övergång sinsemellan för det fall det först valda alternativet inte visar sig vara det bästa. Enligt dagens ordning måste därför ett ärende om företagsrekonstruktion avslutas och någon ansöka om gäldenärens försäntande i konkurs för att en övergång ska kunna ske. Effekten av en sådan ordning är ofta att förfarandet tappar tempo och att kostnaderna blir högre. Utredningen föreslår därför att förfarandet för konkurs och företagsrekonstruktion ska samordnas inom ramen för ett samlat insolvensförfarande.

Svenska Bankföreningen

Ansvarig utgivare: Kerstin af Jochnick

Redaktion: Lena Barkman 08-453 44 48

Bodil Bjerre Sekund 08-453 44 09

Adress: Svenska Bankföreningen, Box 7603, 103 94 Stockholm

Telefon: 08-453 44 00

Webbplats: www.bankforeningen.se

E-post: info@bankforeningen.se