

Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum

Deres ref

Vår ref
19/3797

Dato
30.03.2022

Pilar 2 – Evaluering og regulering

1. INNLEDNING

Vi viser til Finansdepartementets brev 8. desember 2020 til Finanstilsynet om pilar 2-prosessen.

2. EVALUERING

I brevet punkt 1 omtalte departementet sammenhengen mellom generelle kapitalkrav etter pilar 1 og foretaksspesifikke krav etter pilar 2. Departementet understreket behovet for transparens i begrunnelse og oppbygging av pilar 2-krav, bl.a. for at foretakene eventuelt kan treffe tiltak for å redusere risikoen som ligger til grunn for kravet, og for å kunne vurdere om kravene er konsistente på tvers av foretak.

Departementet ba Finanstilsynet om å *«evaluere erfaringene med sitt system for fastsettelse av pilar 2-krav, og herunder sammenlikne sine metoder for fastsettelse (inkludert praksis for begrunnelse og transparens) og nivå på norske pilar 2-krav med det som følger av systemene i et utvalg relevante europeiske land»*. Videre ble det vist til at evalueringen kan danne *«grunnlag for en vurdering av nivå på pilar 2-krav for ulike grupper av foretak»*.

Vi ber om en redegjørelse for Finanstilsynets evaluering av sitt pilar 2-system, og herunder en orientering om hvordan evalueringen er eller vil bli fulgt opp i tilsynet.

3. REGULERING

Rammeverket og praksis for pilar 2-prosessen har endret seg over tid. CRD 5-regelverket inneholder bl.a. vesentlige endringer i reglene om fastsettelse av pilar 2-krav og pilar 2-veiledning, og Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har utviklet omfattende retningslinjer på området. Arbeidsgruppen som utredet gjennomføring av bankpakken i norsk rett, foreslo ikke vesentlige endringer for å regulere mer av pilar 2-prosessen i lov og forskrift. Departementet har i dag sendt et utkast til forskrifts- endringer om gjennomføring av resterende deler av bankpakken for ev. innspill fra berørte parter. Dette utkastet inneholder heller ikke forslag til slik forskriftsregulering. Departementet mener imidlertid som nevnt i brev 8. desember 2020 at rettssikkerhets- hensyn kan tilsi at rammene for pilar 2-prosessen i større grad enn i dag bør fremgå av lov og forskrift, i tillegg til at slike regler bør gjennomføres i norsk regelverk av hensyn til EØS-rettslige forpliktelser.

Vi ber på denne bakgrunn om at Finanstilsynet utarbeider høringsnotat med utkast til hensiktsmessige lov- og forskriftsregler som kan gjennomføre reglene om pilar 2-krav og -veiledning i kapitalkravsdirektivet, med de endringene som følger av CRD5. Vi ber også om at Finanstilsynet vurderer behovet for og ev. foreslår regler som kan bidra til å sikre hensynene nevnt i punkt 1 i brevet 8. desember 2020. Høringsnotatet skal utarbeides i samsvar med utredningsinstruksen, og vi ber om at hhv. lov- og forskriftsendringer omtales i hver sin del i høringsnotatet.

4. FRIST

Vi ber om tilbakemelding på punkt 2 og 3 ovenfor innen *25. oktober 2022*.

Med hilsen

Geir Åvitsland e.f.
ekspedisjonssjef

Marius Østli
avdelingsdirektør

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer