

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 forskriftsendringer 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 rettssikkerhetshensyn 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