

# Finansinspektionens normgivningskompetens

Svenska Försäkringsföreningen

Juridikseminariet

19 oktober 2010

Per Håkansson



# Att styra genom regler

- Syfte: Att påverka beteenden
- "All offentlig makt i Sverige utgår från folket" (1 kap. 1 § RF)
- Bindande regler:
  - Lagar
  - Förordningar
  - Myndighetsföreskrifter
- EU-regler
  - Förordningar
  - Direktiv
  - Sekundärlagstiftning

# Att styra genom regler II

## ■ FFFS

- Finansinspektionens författningssamling
  - Föreskrifter
  - Allmänna råd

## ■ Riksdagens bemyndiganden till regeringen

## ■ Regeringens bemyndiganden till Finansinspektionen

## ■ Föreskrifter baseras alltid på bemyndiganden

## ■ Allmänna råd baseras ibland på bemyndiganden, ibland på myndigheters allmänna kompetens (tillämpningen av en författningsbestämmelse)

# Att styra genom regler III

## ■ Vid normgivning:

- Välja lämpliga styrmedel
  - Föreskrifter?
  - Allmänna råd?
  - Andra sätt att uttrycka en uppfattning
    - Rapporter
    - Vägledningsdokument
    - Frågor och svar
- Vad kräver EU? Andra standardsättande organ?
- Undvika kostsamma, onödiga och ineffektiva regler
- Göra reglerna ändamålsenliga, enkla och klara
- Följa upp och utvärdera reglerna

# Att styra genom regler IV

## ■ Föreskrifter är bindande

## ■ Allmänna råd är

### – Inte bindande ...

– men kan röra tillämpningen av en bindande regel (omvänd bindande effekt...), eller

– kan vara uteslutande rådgivande

## ■ Vägledning

– Remiss-PM

– Besluts-PM

– Vägledningsdokument (olika beteckningar)

– Frågor och svar

# Att styra genom regler V

- Remiss-PM / Besluts-PM
  - Sätta in reglerna i ett sammanhang
  - Presentera syftet med reglerna
  - Diskutera vägvalen
  - Förklara begrepp
- Syftet med remiss-PM är att
  - Säkerställa att vi själva tänkt genom saken
  - Hjälpa remissinstanser och andra att förstå varför och hur ...
  - Ge remissinstanserna en chans att formulera konstruktiva synpunkter
  - Användbar vid tillämpningen, eller?

# Att styra genom regler VI

- Internationella standarder
  - Guidelines
  - Rekommendationer
  - Standarder
- Kan ge stöd vid tolkning av en nationell regel

# Ny EU-tillsyn: European System of Financial Supervision

ESRB: European Stability Board

EIOPA: European Insurance and Occupational Pensions Authority

ESMA: European Securities and Markets Authority

Nationella tillsynsmyndigheter

EBA: European Banking Authority

Joint Committee

# Mer makt åt de nya myndigheterna

- Utfärda bindande tekniska standarder (enl Omnibus) samt riktlinjer och rekommendationer.
- Utfärda rekommendation till nationell tillsynsmyndighet för det fall myndigheten inte följer EU-rätten. Om rekommendationen inte följs kan kommissionen begära att den nationella myndigheten agerar.
- Medla mellan nationella tillsynsmyndigheter.
- Fatta beslut riktat mot nationell tillsynsmyndighet
  - under krissituation,
  - och om medling mellan nationella tillsynsmyndigheter inte lyckas.

# Bindande tekniska standarder

- Nya arbetsformer behövs
  - Finansinspektionen kommer att delta i arbetet med nya regler
    - Finansdepartementet?
    - Finanssektorn?

