



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Nya krav på startkapital för kreditinstitut

Fi2026/01150

Utgångspunkter

Konkurrensverket har i uppdrag att verka för en effektiv konkurrens i privat och offentlig verksamhet samt en effektiv offentlig upphandling till nytta för det allmänna. Yttrandet avgränsas till sådana aspekter som följer av Konkurrensverkets ansvarsområden. Yttrandet följer den struktur och de rubriker som används i promemorian.

2.4 Nya minimikrav på startkapital för kreditinstitut

I promemorian föreslås att ett bankaktiebolag och ett kreditmarknadsbolag när rörelsen påbörjas ska ha ett startkapital som vid tidpunkten för beslut om tillstånd motsvarar minst 7,5 miljoner euro. Förslaget innebär en uppräknings med 50 procent från det tidigare minimikravet på 5 miljoner euro. Uppräkningen motsvarar penningvärdets fall, mätt i kronor enligt konsumentprisindex, sedan 2004 då bestämmelserna om minimikrav för kreditinstitut infördes i lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Vidare föreslås att en sparbank, en medlemsbank och en kreditmarknadsförening ska ha ett startkapital på 1,5 miljoner euro när rörelsen påbörjas. Förslaget innebär delvis en uppräknings med 50 procent från tidigare minimikrav enligt undantaget och delvis en regelförenkling när de särskilda bestämmelserna om minimikrav på kapitalbas i förhållande till balansomslutningen tas bort.

Konkurrensverket har inga invändningar mot att minimikravet på startkapital höjs för att säkra syftet med bestämmelserna med beaktande av penningvärdets fall, även om det kan innebära högre inträdeshinder för nya företag som ansöker om tillstånd att bli kreditinstitut.

Utifrån Konkurrensverkets förståelse innebär förslaget att de kreditinstitut som ansökt om tillstånd innan ikraftträdandedatumet ska följa en annan lägstanivå på kapitalbas (startkapitalkravets nivå) än motsvarande kreditinstitut som ansöker om och beviljas tillstånd efter den 1 januari 2027. Olika lägstanivåer kan snedvrider



konkurrensen om i övrigt jämförbara kreditinstitut omfattas av olika bindande kapitalbaskrav beroende på när de beviljades tillstånd. Högre kapitalbaskrav kan öka alternativkostnaden för kapital, eftersom institutet behöver hålla en större kapitalbas i förhållande till sin verksamhet. Konkurrensverket förstår det dock som att den kapitalbas som det stora flertalet kreditinstitut behöver hålla för att uppfylla övriga tillämpliga kapitalbaskrav¹ överstiger de krav på startkapital som föreslås i promemorian. Förslaget torde därför i dagsläget inte påverka konkurrensförhållandena på marknaden negativt i praktiken, men Konkurrensverket ställer sig trots detta frågande till att införa ett regelverk som inte är lika för konkurrerande aktörer. Det är däremot svårt att avgöra om det i framtiden kan uppstå situationer där kreditinstitut som beviljats tillstånd före den 1 januari 2027 kan få en konkurrensfördel i relation till kreditinstitut som beviljats tillstånd efter den 1 januari 2027 till följd av förslaget. Konkurrensverket föreslår därför att regeringen överväger alternativ där befintliga kreditinstitut ges en övergångsperiod för att anpassa sig till de nya minimikraven för att åstadkomma ett enhetligt regelverk mellan i övrigt jämförbara företag.

Konkurrensverket bedömer vidare att ersättandet av de särskilda bestämmelserna om minimikrav på kapitalbas i förhållande till balansomslutningen med ett rakt krav på 1,5 miljoner euro innebär en regelförenkling jämfört med tidigare ordning, vilket torde vara positivt för konkurrensförhållandena på marknaden. Konkurrensverket tillstyrker därför den delen av förslaget.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektören Marie Östman. Föredragande har varit ekonom Carl Klingemann.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU.