

Remisspromemoria



Datum 2022-12-05

FI dnr 22-23195,
22-27282

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

FI föreslår ändrade regler bland annat om mycket stora värdepappersbolag

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i flera av inspektionens föreskrifter. Syftet med huvuddelen av förslagen är att anpassa föreskrifterna så att även så kallade mycket stora värdepappersbolag omfattas.

Förslagen har sin grund i att sådana värdepappersbolag i stor utsträckning ska tillämpa de kapitaltäckningsregler som gäller för kreditinstitut enligt ändringar i EU:s tillsynsförordning och i kapitaltäckningsdirektivet. Sedan april 2022 finns det också svenska lagbestämmelser som gäller för mycket stora värdepappersbolag. I nuläget finns det dock inte några mycket stora värdepappersbolag i Sverige. Därför bedömer inspektionen att ändringarna inte kommer få konsekvenser för befintliga företag eller för samhället.

Därutöver föreslår inspektionen ett antal andra ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (standardrapportföreskrifterna) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:4) om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet (föreskrifterna om ränteriskrapporten). Ändringarna innebär att företagen ska redovisa sin rapportering i kronor, i stället för som i dag i tusentals kronor. Syftet är främst att anpassa föreskrifterna till ändrade tekniska krav i inspektionens rapporteringssystem Fidac. Vidare föreslås att uppgiften om räkenskapsår i standardrapportföreskrifterna tas bort då den redan finns i institutregistret.

De ändringar som berör beloppsangivelserna i standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten, bedöms förenkla rapporteringen

för de berörda företagen och innebär därmed inte heller några negativa konsekvenser.

Samtliga ändringar föreslås träda i kraft den 8 mars 2023.

Innehåll

1	Utgångspunkter	4
1.1	Målet med regleringen.....	4
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	6
1.3	Regleringsalternativ	8
1.4	Rättsliga förutsättningar	8
1.5	Ärendets beredning	10
2	Motivering och överväganden	10
2.1	Föreskrifternas tillämpningsområde utökas till att omfatta mycket stora värdepappersbolag	11
2.2	Tillsynsföreskrifterna	11
2.3	Föreskrifterna om IKU-rapporten.....	12
2.4	Årsredovisningsföreskrifterna.....	12
2.5	Standardrapportföreskrifterna	12
2.6	Föreskrifterna om ränteriskrapporten	13
2.7	Ikraftträdande	14
3	Förslagets konsekvenser	14
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna.....	14
3.2	Konsekvenser för företagen	15
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	15

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

1.1.1.1 Mycket stora värdepappersbolag

Med anledning av ändringar i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet samt i nationell rätt föreslår inspektionen ändringar i följande åtta föreskrifter:

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:4) om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet (föreskrifterna om ränteriskrapporten),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (årsredovisningsföreskrifterna),
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (hanteringsföreskrifterna om likviditet),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker (föreskrifterna om hantering av operativa risker),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem (föreskrifterna om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar (tillsynsföreskrifterna),
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:13) om rapportering av internt bedömt kapitalbehov (föreskrifterna om IKU-rapporten), och
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (standardrapportföreskrifterna).

Syftet med förslagen är att anpassa föreskrifterna så att de är förenliga med befintlig lagtext och de EU-rättsliga regelverken.

Det finns i dagsläget inte några mycket stora värdepappersbolag i Sverige.

1.1.1.2 De bakomliggande regelverken

I november 2019 antogs ett nytt EU-regelverk om kapitaltäckning för värdepappersbolag genom värdepappersbolagsförordningen¹ och värdepappersbolagsdirektivet². I samband med detta gjordes även ändringar i det för värdepappersbolag tidigare gällande kapitaltäckningsregelverket tillsynsförordningen³. Ändringarna i tillsynsförordningen innebär att så kallade mycket stora värdepappersbolag ska betraktas som kreditinstitut. Detta medför att sådana bolag även fortsättningsvis ska tillämpa kraven på kapital och organisation i tillsynsförordningen och de bestämmelser som i svensk rätt genomför kapitaltäckningsdirektivet⁴ i stället för värdepappersbolagsförordningen och värdepappersbolagsdirektivet.

Mycket stora värdepappersbolag är sådana bolag som har tillstånd att driva verksamhet med handel för egen räkning eller garantigivning för finansiella instrument och placering av finansiella instrument med ett fast åtagande (och inte är en så kallad råvaru- och utsläppsrättshandlare, ett företag för kollektiva investeringar eller ett försäkringsföretag) samt har tillgångar som uppgår till minst 30 miljarder euro, på bolags- eller gruppnivå (artikel 4.1.1 b i tillsynsförordningen).

I propositionen Nya kapitaltäckningsregler för mycket stora värdepappersbolag⁵ föreslogs ändringar för att anpassa svensk rätt till att även omfatta mycket stora värdepappersbolag. Det rör sig om mindre ändringar och kompletteringar i befintlig lagtext. Ändringarna har införts i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV), lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynslagen), lagen (2015:1016) om resolution (resolutionslagen) och kreditupplysningslagen (1973:1173). Lagändringarna trädde i kraft den 1 april 2022.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU.

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG.

⁵ Prop. 2021/22:88.

1.1.2 Övriga ändringar av standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten

De företag som ska tillämpa standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten (främst kreditinstitut och värdepappersbolag) ska vid vissa angivna tidpunkter lämna Finansinspektionen de uppgifter som framgår av bilagor till föreskrifterna.

Enligt den nuvarande lydelsen av bilagorna ska de rapporterade beloppen anges i tusentals kronor.

Finansinspektionen föreslår nu att företagen i stället ska rapportera beloppen i kronor. Syftet med ändringarna är i huvudsak att anpassa rapporteringen till förändrade tekniska krav i inspektionens rapporteringssystem Fidac. Genom ändringarna harmoniseras kraven med hur övrig rapportering till inspektionen går till. Ändringarna förväntas förenkla för företagen, men även medföra förbättrade analysmöjligheter för inspektionen eftersom det blir lättare att analysera data som är av samma sort.

Därutöver föreslår Finansinspektionen att uppgiften om räkenskapsår i standardrapportföreskrifterna tas bort, eftersom den uppgiften redan finns i inspektionens institutregister.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

1.2.1 Mycket stora värdepappersbolag

Det nya regelverket om kapitaltäckning för mycket stora värdepappersbolag innebär att sådana bolag ska tillämpa tillsynsförordningen och de nationella bestämmelser som genomför kapitaltäckningsdirektivet.

Tillsynsförordningen är direkt tillämplig i svensk rätt och kompletteras av tillsynslagen. Kapitaltäckningsdirektivet har i svensk rätt genomförts i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF), tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar (buffertlagen) samt i vissa av Finansinspektionens föreskrifter, bland annat i tillsynsföreskrifterna. Reglerna i LV motsvarar huvudsakligen de regler som finns i LBF, men det finns vissa avvikande bestämmelser. På grund av det ska mycket stora värdepappersbolag tillämpa 6 kap. 1–3 och 4–7 §§ LBF i stället för 8 kap. 3–8 §§ LV, vilket framgår av 8 kap. 1 c § LV. Innebörden av detta är att mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa vissa övergripande bestämmelser om ett kreditinstituts rörelse i stället för motsvarande

bestämmelser för värdepappersbolag. Ingripandebestämmelserna i 15 kap. 1 § tredje stycket, 1 a–1 c och 8 a–9 d §§ LBF ska också tillämpas på mycket stora värdepappersbolag. Det innebär att Finansinspektionen kan ingripa mot ledningen i ett sådant bolag om den åsidosätter sina skyldigheter enligt bland annat tillsynsförordningen.

Det följer av artikel 12.1 i kapitaltäckningsdirektivet att ett mycket stort värdepappersbolag ska ha ett startkapital på minst 5 miljoner euro. Denna bestämmelse har genomförts i 3 kap. 6 § 1 b LV. Utöver detta ska mycket stora värdepappersbolag tillämpa de bestämmelser i tillsynslagen som gäller för kreditinstitut samt buffertlagen.⁶

Föreskrifterna om ränteriskrapporten, hanteringsföreskrifterna om likviditet, föreskrifterna om operativa risker och föreskrifterna om informationssäkerhet rör hanteringen av och rapporteringen om vissa specifika risker, och ska tillämpas på bland annat kreditinstitut. Föreskrifterna genomför riktlinjer och rekommendationer från bland annat Baselkommittén för banktillsyn, Europeiska bankmyndigheten (EBA) och dess föregångare Europeiska banktillsynskommittén (CEBS). Hanteringsföreskrifterna om likviditet genomför dessutom ändringar i föregångare till kapitaltäckningsdirektivet.⁷

Tillsynsföreskrifterna kompletterar tillsynsförordningen och genomför vissa nationella val i den förordningen. I föreskrifterna finns bestämmelser om konsolidering, kapitalbas och kapitalbaskrav, kreditrisker, stora exponeringar, likviditet, rapportering, offentliggörande av information, kapitalbuffertar och dokumentation av företagets interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

I tillsynsförordningen finns bestämmelser om rapporteringskrav som tillämpas direkt på kreditinstitut. Dessa kompletteras av direkt tillämpliga delegerade akter. I kapitaltäckningsdirektivet finns också bestämmelser om befogenhet för en behörig myndighet att kräva ytterligare rapportering.

⁶ Se avsnitt 5 i prop. 2021/22:88.

⁷ Se bland annat remisspromemorian Förslag till ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningssystem för värdepappersbolag (FI dnr 20-14833), s. 8, beslutspromemoriorna Nya föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FI dnr 8-6765) s. 3, Nya regler om hantering av operativa risker samt informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem i kreditinstitut och värdepappersbolag (FI dnr 11-11528 och 124067) s. 4 f. och Föreskrifter om tillsynskrav, kapitalbuffertar och bolagsstyrning (FI dnr 11-13269) s. 18 f. och 98 ff.

Inga kommande författningsändringar som påverkar dessa föreskrifter har identifierats.

1.2.2 Övriga ändringar av standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten

Standardrapportföreskrifterna anger vilka uppgifter om ett företags balans- och resultaträkning som företaget ska rapportera till Finansinspektionen. Det framgår av 2 § första stycket föreskrifterna att samtliga företag, filialer och koncerner ska lämna uppgifter i tillämpliga delar enligt den blankett som finns som bilaga 1 till föreskrifterna. Blanketten kallas Standardrapporten. I andra stycket anges att anvisningar om hur blanketten fylls i finns i bilaga 2.

Föreskrifterna om ränteriskrapporten anger vilka uppgifter om ränterisk i positioner utanför handelslagret som ska rapporteras till Finansinspektionen. Det framgår av 2 § andra stycket föreskrifterna att vissa uppgifter ska lämnas enligt den blankett som finns som bilaga till föreskrifterna. Blanketten kallas Ränteriskrapporten.

Inga kommande författningsändringar som påverkar dessa föreskrifter har identifierats.

1.3 Regleringsalternativ

När det gäller de ändringar som görs för mycket stora värdepappersbolag behöver föreskrifterna anpassas till tillsynsförordningen och de nationella bestämmelser som genomför kapitaltäckningsdirektivet. Något alternativ till att göra dessa justeringar genom bindande föreskrifter finns inte.

När det gäller de övriga ändringarna i standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten finns de beloppsangivelser som behöver ändras i bilagor till föreskrifterna. Detsamma gäller uppgiften om räkenskapsår som Finansinspektionen föreslår ska tas bort. Något alternativ till att göra ändringarna genom bindande föreskrifter finns därför inte.

1.4 Rättsliga förutsättningar

1.4.1 Mycket stora värdepappersbolag

Finansinspektionen har inte getts några nya bemyndiganden med anledning av de lagändringar som rör mycket stora värdepappersbolag. Det är därför följande befintliga bemyndiganden som används.

I 4 § 1 och 2 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag anges att Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om värdepappersbolags löpande bokföring, årsbokslut, årsredovisning och koncernredovisning samt företagens delårsrapporter.

Av 8 kap. 1 c § LV följer att mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa 6 kap. 1–3 och 4–7 §§ LBF i stället för 8 kap. 3–8 §§ LV. Det som i lagen om bank- och finansieringsrörelse sägs om kreditinstitut ska då avse värdepappersbolag. I 5 kap. 2 § 5 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse anges att Finansinspektionen får meddela föreskrifter om vilka åtgärder ett kreditinstitut ska vidta för att uppfylla de krav på soliditet och likviditet, riskhantering, genomlysning, system för hantering av uppgifter om insättare och deras insättningar, amortering, sundhet, att inte bidra till finansiella obalanser på kreditmarknaden samt riktlinjer och instruktioner som avses i 6 kap. 1–5 §§ LBF. Enligt 5 kap. 2 § 17 samma förordning får Finansinspektionen också meddela föreskrifter om vilka upplysningar ett kreditinstitut eller ett sådant utländskt kreditinstitut som har inrättat filial i Sverige ska lämna till inspektionen för dess tillsynsverksamhet samt när och hur de ska lämnas.

Finansinspektionen får enligt 6 kap. 1 § 56 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden meddela föreskrifter om vilka upplysningar värdepappersinstitut ska lämna till Finansinspektionen enligt 23 kap. 2 § första och andra styckena LV och även när upplysningarna ska lämnas.

I 16 § förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar anges att Finansinspektionen får meddela föreskrifter som kompletterar tillsynsförordningens bestämmelser om offentliggörande av information och tillsynsrapportering, beräkningen av kapitalbaskravet samt kapitalbasen, stora exponeringar, exponeringar i fastigheter, säkerställda obligationer, likviditetskrav, interna modeller för marknadsrisker, schablonmetoden för marknadsrisker, schablonmetoden för kreditrisker, IRK-metoden för kreditrisker, motpartsrisker, värdepapperisering, bruttosoliditet, konsolidering av de gruppbaseade kraven, omklassificering av positioner, och klassificering av kreditinstitut. Vidare anges i 17 § 2 samma förordning att myndigheten i fråga om tillsynslagen får meddela föreskrifter om vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall kreditinstitut ska offentliggöra viss information.

Bemyndigandena ger Finansinspektionen stöd att genomföra de föreskriftsändringar som föreslås.

1.4.2 Övriga ändringar av standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten

Dessa ändringar görs med stöd av bemyndigandena i 5 kap. 2 § 17 förordningen om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 1 § 56 förordningen om värdepappersmarknaden och 6 § förordningen (1970:68) om tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har inte använt sig av en extern referensgrupp med representanter från berörda företag och branschorganisationer. Den främsta anledningen till det är att det rör sig om ett fåtal mindre ändringar i gällande föreskrifter. När det gäller mycket stora värdepappersbolag har dessutom merparten av ändringarna redan behandlats inom ramen för ett tidigare föreskriftsprojekt⁸. Ytterligare en anledning är att det i dagsläget inte finns några mycket stora värdepappersbolag i Sverige.

2 Motivering och överväganden

Finansinspektionen redogör nedan i följande avsnitt för de föreskriftsändringar som föreslås:

- 2.1 – ändring av tillämpningsområdet för ett antal föreskrifter när det gäller mycket stora värdepappersbolag
- 2.2 – ändringarna i tillsynsföreskrifterna
- 2.3 – ändringarna i föreskrifterna om IKU-rapporten
- 2.4 – ändringarna i årsredovisningsföreskrifterna,
- 2.5 – ändringarna i standardrapportföreskrifterna,
- 2.6 – ändringarna i föreskrifterna om ränteriskrapporten

Avsnitt 2.7 anger när ändringarna bör träda i kraft.

⁸ Se beslutspromemorian Ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningssystem för värdepappersbolag (FI dnr 20-14833).

2.1 Föreskrifternas tillämpningsområde utökas till att omfatta mycket stora värdepappersbolag

Som framgår ovan ska mycket stora värdepappersbolag numera betraktas som kreditinstitut och därmed tillämpa kraven på kapital och organisation i tillsynsförordningen och de bestämmelser som i svensk rätt genomför kapitaltäckningsdirektivet. På grund av detta behöver hanteringsföreskrifterna om likviditet, föreskrifterna om hantering av operativa risker samt föreskrifterna om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem ändras så att föreskrifterna även gäller för mycket stora värdepappersbolag.

2.2 Tillsynsföreskrifterna

2.2.1 Tillämpningsområde

Även tillämpningsområdet för tillsynsföreskrifterna behöver justeras för att se till att föreskrifterna gäller för mycket stora värdepappersbolag. I 1 kap. 7 andra stycket tillsynsföreskrifterna anges att termer och uttryck i föreskrifterna har samma betydelse som i tillsynslagen. Av tillsynslagen följer att bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsbolag, kreditmarknadsföreningar och Svenska hypotekskassan omfattas av begreppet *kreditinstitut*. Vidare omfattas även värdepappersbolag som ska tillämpa tillsynsförordningen, inbegripet mycket stora värdepappersbolag, av detta begrepp. Finansinspektionen föreslår därför att begreppet *kreditinstitut* används som samlingsbeteckning för dessa institut även i bestämmelsen i 1 kap. 1 § tillsynsföreskrifterna. Bortsett från att ändringen innebär att tillämpningsområdet utökas så att föreskrifterna gäller även för mycket stora värdepappersbolag, är ändringen endast redaktionell och innebär inte någon ändring i sak.

2.2.2 Krav på rapportering

Även om mycket stora värdepappersbolag i huvudsak ska tillämpa tillsynsförordningen, ska de tillämpa artikel 55 i värdepappersbolagsförordningen, som reglerar vissa rapporteringskrav. Utöver att omfattas av de bestämmelser i tillsynsföreskrifterna som gäller för kreditinstitut bör därför mycket stora värdepappersbolag omfattas av de bestämmelser i tillsynsföreskrifterna som kompletterar den rapporteringsskyldighet som finns i värdepappersbolagsförordningen. Finansinspektionen föreslår därför att hänvisningen i 7 kap. 1 §

tillsynsföreskrifterna utökas med en hänvisning till 1 kap. 2 § g tillsynslagen.

2.2.3 Rättelser

9 kap. 1 § tillsynsföreskrifterna har upphävts genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2021:24) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Finansinspektionen föreslår nu att även rubriken till den numera upphävda bestämmelsen tas bort.

I 9 kap. 11 § 4 a tillsynsföreskrifterna görs en hänvisning till 1 kap. 2 § 16 buffertlagen. Till följd av ändringar som gjorts i lagen är denna hänvisning i nuläget felaktig. Finansinspektionen föreslår därför att hänvisningen ändras.

2.3 Föreskrifterna om IKU-rapporten

Föreskrifterna om IKU-rapporten kompletterar kraven på intern utvärdering av kapital- och likviditetsbehov som finns i kapitaltäckningsdirektivet och som har genomförts i 6 kap. 2 § LBF. Denna bestämmelse i LBF är tillämplig på mycket stora värdepappersbolag. Mot denna bakgrund föreslår Finansinspektionen att dessa föreskrifters tillämpningsområde utökas till att omfatta också mycket stora värdepappersbolag.

2.4 Årsredovisningsföreskrifterna

Enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolags mening faller mycket stora värdepappersbolag inom definitionen värdepappersbolag (1 kap. 1 §). I årsredovisningsföreskrifterna anges i 1 kap. 1 § andra stycket att vissa bestämmelser i föreskrifterna endast gäller för sådana värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–f lagen tillsynslagen. Sådana värdepappersbolag ska tillämpa tillsynsförordningen. Eftersom mycket stora värdepappersbolag ska hanteras på samma sätt som andra värdepappersbolag som ska tillämpa tillsynsförordningen, behöver föreskrifterna justeras. Finansinspektionen föreslår därför att 1 kap. 1 § andra stycket årsredovisningsföreskrifterna ändras.

2.5 Standardrapportföreskrifterna

I samband med bland annat genomförandet av värdepappersbolagsdirektivet i Finansinspektionens föreskrifter justerades 1 § 4 standardrapport-

föreskrifterna.⁹ Ändringarna innebär att föreskrifterna endast gäller för koncerner där värdepappersbolag är moderbolag, och moderbolaget inte är ett sådant värdepappersbolag som enligt tillsynslagen anses vara ett kreditinstitut och följaktligen ska tillämpa tillsynsförordningen. I och med ändringarna i LV och tillsynslagen som innebär att även mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa tillsynsförordningen, behöver ytterligare ändringar göras för att anpassa bestämmelserna och säkerställa att dessa bolag behandlas korrekt och på samma sätt som kreditinstitut. Finansinspektionen föreslår därför att 1 § 4 standardrapportföreskrifterna ändras så att det framgår att även koncerner där ett mycket stort värdepappersbolag är ett moderbolag inte omfattas av föreskrifterna.

Utöver detta föreslår Finansinspektionen att de två bilagorna till föreskrifterna ska ändras på så sätt att belopp ska anges i kronor i stället för i tusentals kronor. Syftet med ändringarna är i huvudsak att anpassa rapporteringen till förändrade tekniska krav i inspektionens rapporteringssystem Fidac. Genom ändringarna harmoniseras kraven med hur övrig rapportering till Finansinspektionen går till.

Finansinspektionen föreslår dessutom att uppgiften om räkenskapsår i bilaga 1 till föreskrifterna tas bort eftersom den uppgiften redan finns i inspektionens institutregister.

2.6 Föreskrifterna om ränteriskrapporten

Även tillämpningsområdet för föreskrifterna om ränteriskrapporten behöver justeras för att se till att föreskrifterna gäller för mycket stora värdepappersbolag.

Finansinspektionen föreslår därutöver att bilagan till föreskrifterna ändras på så sätt att belopp ska anges i kronor i stället för i tusentals kronor.

I likhet med motsvarande ändringar i standardrapportföreskrifterna är syftet med ändringarna i huvudsak att anpassa rapporteringen till förändrade tekniska krav i inspektionens rapporteringssystem Fidac. Genom ändringarna harmoniseras kraven med hur övrig rapportering till Finansinspektionen går till.

⁹ Se beslutspromemorian Ändrade föreskrifter om kapitaltäckning och ersättningssystem för värdepappersbolag, FI dnr 20-14833, s. 54.

2.7 Ikraftträdande

Finansinspektionen föreslår att samtliga föreslagna ändringar ska träda i kraft så snart som möjligt, vilket bedöms vara den 8 mars 2023.

3 Förslagets konsekvenser

Finansinspektionen motiverar föreskriftsförslagen i allt väsentligt med att inspektionen behöver anpassa föreskrifterna med anledning av ändringarna i tillsynsförordningen om att mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa denna förordning och kapitaltäckningsdirektivet. I avsnitt 1.1 framgår skälen till varför inspektionen gör ändringarna och målet med dem. Eftersom det i dag inte finns några mycket stora värdepappersbolag i Sverige berörs inga företag av förslaget. Inspektionen bedömer därmed att ändringarna inte kommer att medföra några särskilda konsekvenser, varken kostnadmässiga eller av annat slag. Detsamma gäller för de övriga ändringar som föreslås och som inte har samband med ändringarna i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet.

Finansinspektionen har inte identifierat några alternativ till att meddela bindande föreskrifter, se avsnitt 1.3. Att det finns rättsliga förutsättningar för ändringarna framgår av avsnitt 1.4.

Inspektionen bedömer att de föreslagna ändringarna överensstämmer med och inte går utöver Sveriges skyldigheter som medlemsstat i EU.

Enligt Finansinspektionen behöver det inte tas någon särskild hänsyn när det gäller tidpunkten för ikraftträdandet. Det behövs inte heller några speciella informationsinsatser utöver den sedvanliga informationen om ändringar i regelverk som inspektionen tillhandahåller.

Finansinspektionen redogör nedan för de konsekvenser som ändringarna bedöms få för samhället och konsumenterna, företagen samt Finansinspektionen.

3.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Finansinspektionen bedömer att föreskriftsändringarna inte får några särskilda konsekvenser för vare sig samhället, kommunerna, regionerna eller för konsumenterna.

3.2 Konsekvenser för företagen

Eftersom det inte finns några mycket stora värdepappersbolag i Sverige kommer inga företag att beröras av de ändringar som avser mycket stora värdepappersbolag.

Det är cirka 150 företag, främst kreditinstitut, men även vissa värdepappersbolag, som rapporterar enligt föreskrifterna om ränteriskrapporten. 385 företag – kreditinstitut och värdepappersbolag samt filialer till dessa – rapporterar enligt standardrapportföreskrifterna. Finansinspektionen bedömer att ändringsförslagen om beloppsangivelser kommer att förenkla för flertalet av dessa företag. I vissa företags ekonomisystem och huvudböcker anges beloppen i kronor (med decimal). Hittills har dessa företag tvingats omvandla siffrorna till tusentals kronor när de rapporterar enligt föreskrifterna. Ändringsförslagen bedöms därmed inte innebära några negativa konsekvenser för företagen. Finansinspektionens förhoppning är därmed också att ändringarna kommer att leda till färre felrapporteringar.

En följd av förslaget att ta bort uppgiften om räkenskapsår i standardrapporten är att företag kommer att lämna färre uppgifter till inspektionen. Ändringsförslaget bedöms därmed inte innebära några negativa konsekvenser för företagen.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Föreskriftsändringarna bedöms inte påverka Finansinspektionens resursbehov.