

Datum 2023-02-21

FI dnr 22-23195,
22-27282

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

Ändrade föreskrifter bland annat om mycket stora värdepappersbolag

Sammanfattning

Finansinspektionen ändrar i flera av inspektionens föreskrifter. Huvuddelen av ändringarna görs för att se till att även så kallade mycket stora värdepappersbolag omfattas av dem.

Ändringarna är främst föranledda av att sådana värdepappersbolag i stor utsträckning ska tillämpa de kapitaltäkningsregler som gäller för kreditinstitut enligt ändringar i EU:s tillsynsförordning och i kapitaltäkningsdirektivet. Sedan april 2022 finns det också svenska lagbestämmelser som gäller för mycket stora värdepappersbolag. I nuläget finns det dock inte några sådana värdepappersbolag i Sverige.

Därutöver görs ett antal ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter och i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:4) om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Ändringarna innebär att företagen ska redovisa sin rapportering i kronor. Vidare tas uppgiften om räkenskapsår bort i föreskrifterna om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter, eftersom den redan finns i Finansinspektionens institutregister.

Ändringarna träder i kraft den 8 mars 2023.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen.....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	5
1.3	Regleringsalternativ	7
1.4	Rättsliga förutsättningar	7
1.5	Ärendets beredning.....	9
2	Motivering och överväganden	9
2.1	Föreskrifternas tillämpningsområde utökas till att omfatta mycket stora värdepappersbolag	9
2.2	Tillsynsföreskrifterna	10
2.3	Föreskrifterna om IKU-rapporten.....	12
2.4	Årsredovisningsföreskrifterna	12
2.5	Standardrapportföreskrifterna	13
2.6	Föreskrifterna om ränteriskrapporten	14
2.7	Ikraftträdande	14
3	Konsekvenser av föreskrifterna	14
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna.....	15
3.2	Konsekvenser för företagen	15
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	16

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

1.1.1 Mycket stora värdepappersbolag

Med anledning av ändringar i tillsynsförordningen¹ och kapitäläckningsdirektivet² samt i nationell rätt ändrar Finansinspektionen 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).

Ändringarna görs för att anpassa föreskrifterna så att de är förenliga med befintlig lagtext och EU-rättsliga regelverk.

¹ 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.

² 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.

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

1.1.1.1 De bakomliggande regelverken

I november 2019 antogs ett nytt EU-regelverk om kapitaltäckning för värdepappersbolag genom värdepappersbolagsförordningen³ och värdepappersbolagsdirektivet⁴. I samband med detta gjordes även ändringar i tillsynsförordningen, det kapitaltäckningsregelverk som tidigare gällde för värdepappersbolag. 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 kapitaltäckningsdirektivet 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 som 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 och kreditupplysningslagen (1973:1173). Lagändringarna trädde i kraft den 1 april 2022.

³ 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.

⁴ 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.

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 i bilagorna ska de rapporterade beloppen anges i tusentals kronor.

Finansinspektionen ändrar nu bilagorna så att företagen i stället ska rapportera beloppen i kronor. Syftet är främst 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 tar Finansinspektionen bort uppgiften om räkenskapsår i standardrapportföreskrifterna eftersom den 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, beslutspromemorierna 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.

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 i 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 i föreskrifterna att vissa uppgifter ska lämnas enligt den blankett som finns som bilaga till föreskrifterna. Blanketten kallas Ränteriskrapporten.

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.

De beloppsangivelser i standardrapportföreskrifterna och föreskrifterna om ränteriskrapporten som ändras finns i bilagor till föreskrifterna. Uppgiften om räkenskapsår som tas bort finns i en bilaga till standardrapportföreskrifterna. Något alternativ till att göra dessa ändringar genom bindande föreskrifter finns 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.

Det följer av 8 kap. 1 c § LV att mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa 6 kap. 1–3 och 4–7 §§ LBF i stället för 8 kap. 3–8 §§ LV. Det som anges i LBF 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. Finansinspektionen får också enligt 5 kap. 2 § 17 samma förordning 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 som kreditinstitut ska offentliggöra viss information.

Bemyndigandena ger Finansinspektionen stöd att genomföra de föreskriftsändringar som nu beslutas.

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 är att det handlar 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.

Den 5 december 2022 remitterade Finansinspektionen förslag till ändringsföreskrifter och en remisspromemoria. Sju remissinstanser har kommit in med svar och de har inte haft några invändningar mot förslagen. Vilka överväganden som inspektionen har gjort framgår i avsnitt 2.

2 Motivering och överväganden

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

- 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 träder i kraft.

2.1 Föreskrifternas tillämpningsområde utökas till att omfatta mycket stora värdepappersbolag

Finansinspektionens ställningstagande: Tillämpningsområdet för hanteringsföreskrifterna om likviditet, föreskrifterna om hantering av

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

operativa risker samt föreskrifterna om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem ändras så att de även gäller för mycket stora värdepappersbolag.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

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

2.2 Tillsynsföreskrifterna

2.2.1 Tillämpningsområde

Finansinspektionens ställningstagande: Tillämpningsområdet för tillsynsföreskrifterna ändras så att föreskrifterna även gäller för mycket stora värdepappersbolag.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: Av de skäl som anges i avsnitt 2.1 behöver även tillämpningsområdet för tillsynsföreskrifterna ändras så att de gäller för mycket stora värdepappersbolag.

Det följer av tillsynslagen 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 begreppet. Det anges i 1 kap. 7 § andra stycket tillsynsföreskrifterna att termer och uttryck i föreskrifterna har samma betydelse som i tillsynslagen. Utöver den ändring av tillämpningsområdet som anges ovan ändrar Finansinspektionen därför tillsynsföreskrifterna på

så sätt att begreppet *kreditinstitut* används som samlingsbeteckning även i 1 kap. 1 §.

2.2.2 Krav på rapportering

Finansinspektionens ställningstagande: Mycket stora värdepappersbolag ska omfattas av de bestämmelser om rapportering i tillsynsföreskrifterna som kompletterar den rapporteringsskyldighet som finns i värdepappersbolagsförordningen.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: 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 ska därför mycket stora värdepappersbolag omfattas av de bestämmelser i tillsynsföreskrifterna som kompletterar den rapporteringsskyldighet som finns i värdepappersbolagsförordningen. Hänvisningen i 7 kap. 1 § tillsynsföreskrifterna ändras därmed så att den även hänvisar till 1 kap. 2 § g tillsynslagen.

2.2.3 Rättelser

Finansinspektionens ställningstagande: Rubriken till en numera upphävd bestämmelse tas bort och en felaktig hänvisning ändras.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen gör vissa smärre ändringar i tillsynsföreskrifterna som inte har samband med de ändringar som rör mycket stora värdepappersbolag.

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. Inspektionen tar nu även bort rubriken till den upphävda bestämmelsen.

I 9 kap. 11 § 4 a tillsynsföreskrifterna finns i nuläget en hänvisning till 1 kap. 2 § 17 buffertlagen. Till följd av ändringar i buffertlagen är denna hänvisning felaktig och ska rätteligen avse 1 kap. 2 § 16 buffertlagen. Finansinspektionen ändrar därför hänvisningen på detta sätt.

2.3 Föreskrifterna om IKU-rapporten

Finansinspektionens ställningstagande: Föreskrifterna om IKU-rapporten ändras så att de även gäller för mycket stora värdepappersbolag.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: 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. Därför ändras föreskrifternas tillämpningsområde så att de även gäller för mycket stora värdepappersbolag.

2.4 Årsredovisningsföreskrifterna

Finansinspektionens ställningstagande: De bestämmelser i årsredovisningsföreskrifterna som gäller för andra värdepappersbolag som ska tillämpa tillsynsförordningen ska också gälla för mycket stora värdepappersbolag.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: 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 tillsynslagen. Sådana värdepappersbolag ska tillämpa tillsynsförordningen. Eftersom mycket stora värdepappersbolag ska hanteras på samma sätt som andra värdepappersbolag som ska tillämpa tillsynsförordningen ändrar inspektionen nu 1 kap. 1 § andra stycket årsredovisningsföreskrifterna.

2.5 Standardrapportföreskrifterna

Finansinspektionens ställningstagande: Koncerner där ett mycket stort värdepappersbolag är ett moderbolag ska inte omfattas av standardrapportföreskrifterna.

De belopp som ett företag ska rapportera ska anges i kronor.

Uppgiften om räkenskapsår i bilaga 1 till föreskrifterna tas bort.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: När bland annat värdepappersbolagsdirektivet genomfördes i Finansinspektionens föreskrifter justerades 1 § 4 standardrapportföreskrifterna.⁹ Ändringarna innebar 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 ändrar därför 1 § 4 standardrapportföreskrifterna, så att det framgår att även koncerner där ett mycket stort värdepappersbolag är moderbolag inte omfattas av föreskrifterna.

Utöver detta ändrar Finansinspektionen de två bilagorna till föreskrifterna på så sätt att belopp ska anges i kronor i stället för i tusentals kronor. Genom ändringarna anpassas rapporteringen till förändrade tekniska krav i Finansinspektionens rapporteringssystem Fidac. Ändringarna innebär också att kraven harmoniseras med hur övrig rapportering till inspektionen går till.

Finansinspektionen tar därutöver bort uppgiften om räkenskapsår i bilaga 1 till föreskrifterna eftersom den redan finns i inspektionens institutregister.

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

2.6 Föreskrifterna om ränteriskrapporten

Finansinspektionens ställningstagande: Tillämpningsområdet för föreskrifterna om ränteriskrapporten ändras så att föreskrifterna gäller även för mycket stora värdepappersbolag.

De belopp som ett företag ska rapportera ska anges i kronor.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: För att se till att föreskrifterna om ränteriskrapporten gäller för mycket stora värdepappersbolag ändras föreskrifternas tillämpningsområde.

Det huvudsakliga syftet med att ändra bilagan till föreskrifterna så att belopp ska anges i kronor i stället för i tusentals kronor är – i likhet med motsvarande ändringar i standardrapportföreskrifterna – att anpassa rapporteringen till förändrade tekniska krav i Fidac. Genom ändringarna harmoniseras kraven med hur övrig rapportering till Finansinspektionen går till.

2.7 Ikraftträdande

Finansinspektionens ställningstagande: Föreskriftsändringarna ska träda i kraft den 8 mars 2023.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har inte haft något att invända mot förslaget.

Finansinspektionens skäl: Ändringarna är i huvudsak en följd av bestämmelser som redan trätt i kraft och bör börja gälla så snart som möjligt. Finansinspektionen beslutar att de ska träda i kraft den 8 mars 2023.

3 Konsekvenser av föreskrifterna

Finansinspektionens ändringar i föreskrifterna motiveras i allt väsentligt av att föreskrifterna behöver anpassas till ändringarna i tillsynsförordningen om att mycket stora värdepappersbolag ska tillämpa förordningen och kapitaltäckningsdirektivet. Skälen till att inspektionen gör ändringarna och målet med dem framgår i avsnitt 1.1. 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 kostnadsmässiga 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 föreskriftsändringarna 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. Det finns 385 företag – kreditinstitut och värdepappersbolag samt filialer till dessa – som rapporterar enligt standardrapportföreskrifterna. Finansinspektionen bedömer att de ändrade beloppsangivelserna kommer att förenkla för flertalet av företagen. 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. Ändringarna bedöms därmed inte innebära några negativa konsekvenser för företagen. Finansinspektionens förhoppning är därmed också att ändringarna kommer att leda till färre felrapporteringar.

Att Finansinspektionen tar bort uppgiften om räkenskapsår i standardrapporten kommer att leda till att företagen lämnar färre uppgifter till inspektionen. Ändringen bedöms därmed inte innebära några negativa konsekvenser för företagen.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Föreskriftsändringarna bedöms inte påverka Finansinspektionens resursbehov.