



Svensk författningssamling

Förordning om ändring i förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar

SFS 2021:507

Publicerad
den 5 juni 2021

Utfärdad den 3 juni 2021

Regeringen föreskriver¹ i fråga om förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar

dels att 2, 3, 7, 9, 10, 12, 16, 17–19 och 21 §§ och rubriken närmast före 21 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 16 a §, av följande lydelse.

2 §² I denna förordning betyder

1. *behörig myndighet*: Finansinspektionen eller en annan myndighet inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) som utövar tillsyn över kreditinstitut, värdepappersbolag, institut för elektroniska pengar eller motsvarande utländska företag,

2. *institut*:

a) i 18 §, detsamma som i 1 kap. 2 § 6 lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och

b) i övrigt, detsamma som i 1 kap. 2 § första stycket 5 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,

3. *kapitaltäckningsdirektivet*: 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, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

4. *systemviktigt institut*: detsamma som i 1 kap. 2 § 13 lagen om kapitalbuffertar,

5. *tillsynsförordningen*: 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,

6. *värdepappersbolagsdirektivet*: 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, i den ursprungliga lydelsen, och

¹ Jfr 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, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse 2020:1218.

7. värdepappersbolagsförordningen: 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.

Termer och uttryck i övrigt som används i denna förordning har samma betydelse som i lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

3 §³ Finansinspektionen ska på sin webbplats tillhandahålla

1. de lagar och andra författningar och allmänna råd som har beslutats för att genomföra kapitaltäckningsdirektivet och värdepappersbolagsdirektivet,

2. information om i vilken utsträckning de valmöjligheter som finns i kapitaltäckningsdirektivet, värdepappersbolagsförordningen och värdepappersbolagsdirektivet har utnyttjats,

3. de allmänna kriterier och metoder som tillämpas vid översyns- och utvärderingsprocessen enligt 9 §,

4. sammanställda statistiska uppgifter om antalet kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitalkrav och andra centrala aspekter som rör tillsynen över sådana företag,

5. sådan information enligt artikel 144 i kapitaltäckningsdirektivet som rör tillämpningen av vissa bestämmelser i tillsynsförordningen,

6. den information som ska offentliggöras enligt artiklarna 68, 131.12, 133.13 och 143.1 d i kapitaltäckningsdirektivet, och

7. den information som ska offentliggöras enligt artikel 20 i värdepappersbolagsdirektivet.

7 § Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, Europeiska systemrisknämnden, Europeiska bankmyndigheten och Europeiska unionens råd i den utsträckning som följer av kapitaltäckningsdirektivet.

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, medlemsstaternas centralbanker, det europeiska centralbankssystemet, Europeiska centralbanken och offentliga myndigheter med ansvar för att övervaka betalnings- och avvecklingssystem i den utsträckning som följer av värdepappersbolagsdirektivet.

9 §⁴ Finansinspektionen ska i sin tillsyn följa de bestämmelser om översyns- och utvärderingsprocess som finns i artiklarna 97–101 i kapitaltäckningsdirektivet och artikel 36 i värdepappersbolagsdirektivet.

Om Finansinspektionen beslutar om särskilda kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, gäller förutsättningarna enligt artikel 104a.2 och 104a.3 i kapitaltäckningsdirektivet.

10 § Finansinspektionen får ingå sådana internationella överenskommelser som följer av

1. artikel 115.1 i kapitaltäckningsdirektivet, och

2. artiklarna 16 och 48 i värdepappersbolagsdirektivet.

Första stycket gäller inte om överenskommelsen kräver riksdagens eller Utrikesnämndens medverkan.

³ Senaste lydelse 2020:1218.

⁴ Senaste lydelse 2020:1218.

12 § Finansinspektionen ska vid utarbetandet av ett sådant program för tillsynsgranskning som avses i artikel 99 i kapitaltäckningsdirektivet beakta den information som lämnats av behöriga myndigheter i ett värdland om vad som framkommit vid kontroll och inspektion av ett kreditinstituts filial i det landet.

16 § Finansinspektionen får meddela föreskrifter som kompletterar tillsynsförordningens bestämmelser om

1. offentliggörande av information och tillsynsrapportering,
2. beräkningen av kapitalbaskravet samt kapitalbasen,
3. stora exponeringar,
4. exponeringar i fastigheter,
5. säkerställda obligationer,
6. likviditetskrav,
7. interna modeller för marknadsrisker,
8. schablonmetoden för marknadsrisker,
9. schablonmetoden för kreditrisker,
10. IRK-metoden för kreditrisker,
11. motpartsrisker,
12. värdepapperisering,
13. bruttosoliditet,
14. konsolidering av de gruppbaseade kraven,
15. omklassificering av positioner, och
16. klassificering av kreditinstitut.

16 a § Finansinspektionen får meddela föreskrifter som kompletterar värdepappersbolagsförordningens bestämmelser om

1. beräkningen av kapitalbaskraven (artikel 30.1 tredje stycket), och
2. koncentrationsrisker (artikel 41.2).

17 § Finansinspektionen får i fråga om lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag meddela föreskrifter om

1. vilka krav som ska ställas på den som ska ingå i ledningen i
 - a) ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 kap. 5 §, eller
 - b) ett värdepappersinriktat holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 a kap. 2 §,
2. vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall
 - a) kreditinstitut ska offentliggöra sådan information som anges i artiklarna 431–455 i tillsynsförordningen, och
 - b) värdepappersbolag ska offentliggöra sådan information som anges i artikel 46 i värdepappersbolagsförordningen,
3. vilken information moderföretag ska offentliggöra enligt 6 kap. 2 §,
4. de omständigheter som ska beaktas vid fastställandet av en lämplig nivå för kapitalbasen i samband med en översyn och utvärdering av ett kreditinstitut, och
5. de omständigheter som ska beaktas, dels vid prövningen enligt 2 kap. 2 § av om ett kreditinstitut ska uppfylla ett särskilt likviditetskrav, dels vid fastställandet av en lämplig nivå för ett sådant särskilt likviditetskrav i samband med en översyn och utvärdering av institutet.

18 § Finansinspektionen får i fråga om lagen (2014:966) om kapitalbuffertar meddela föreskrifter om

1. de principer som ska beaktas vid fastställandet och graderingen av systemriskbufferten enligt 4 kap. 1 §,
2. fastställandet av geografisk tillhörighet hos exponeringar avseende systemriskbufferten samt hur de geografiska systemriskbuffertkraven ska sammanvägas,
3. bedömningsgrunder för när ett institut ska utses till globalt systemviktigt eller flyttas till en högre kategori av globalt systemviktiga institut,
4. hur övriga systemviktiga institut ska identifieras och hur bedömning av tillhörande kapitalbuffertkrav ska ske enligt 5 kap. 3 och 4 §§,
5. vilka kreditexponeringar som i enlighet med 6 kap. 1 § ska beaktas vid beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten,
6. beräkningen av det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärdena enligt 6 kap. 1 §,
7. skyldighet för instituten att ange sina kreditexponeringars geografiska område,
8. hur högsta förfogandebelopp enligt 8 kap. 1 § ska beräknas och rapporteras,
9. de krav som en kapitalkonserveringsplan enligt 8 kap. 1 § ska uppfylla, och
10. underrättelseskyldigheten enligt 8 kap. 5 §.

19 § Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om

1. vad ansökningar enligt tillsynsförordningen, värdepappersbolagsförordningen, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska innehålla och vilka handlingar som samtidigt ska ges in till inspektionen,
2. sådana exponeringar som avses i 4 kap. 7 § lagen om kapitalbuffertar,
3. att vissa uppgifter som enligt 6 kap. 1 § lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska lämnas till Finansinspektionen i stället ska lämnas till Statistiska centralbyrån,
4. fastställandet av ett kontracykliskt buffertriktvärde och ett kontracykliskt buffertvärde enligt 7 kap. 1 § lagen om kapitalbuffertar,
5. sådana exponeringar som avses i 7 kap. 4 § lagen om kapitalbuffertar,
6. fastställandet av ett kontracykliskt buffertvärde för kreditexponeringar i ett land utanför EES enligt 7 kap. 5 § lagen om kapitalbuffertar, och
7. erkännande av andra medlemsstaters kortare övergångsperiod för den kontracykliska kapitalbufferten enligt 5 § lagen (2014:967) om införande av lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Statligt stöd

21 §⁵ När stöd lämnas till kreditinstitut enligt lagen om (2015:1017) om förebyggande statligt stöd till kreditinstitut, ska de principer om rörlig ersättning och ersättningsstruktur som anges i artikel 93 i kapitaltäckningsdirektivet iakttas.

Denna förordning träder i kraft den 26 juni 2021.

⁵ Senaste lydelse 2015:1043.

På regeringens vägnar

SFS 2021:507

ÅSA LINDHAGEN

Lotta Hardvik Cederstierna
(Finansdepartementet)