

Datum 2023-06-20

FI dnr 23-3633

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

Ändrade föreskrifter med anledning av nya rapporteringsregler för finansiella konglomerat

Sammanfattning

Finansinspektionen beslutar om ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:26) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat (konglomeratföreskrifterna).

Ändringarna innebär att finansiella konglomerat – vid den årliga rapporteringen av uppgifter om betydande riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner – inte längre ska använda blanketter som finns i konglomeratföreskrifterna.

Inspektionen gör ändringarna till följd av att Europeiska kommissionen har antagit en genomförandeförordning¹ som innehåller rapporteringsmallar som ska användas för de uppgifter om betydande riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner som finansiella konglomerat ska rapportera.

Ändringarna träder i kraft den 5 juli 2023.

¹ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2454 av den 14 december 2022 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG vad gäller tillsynsrapportering av riskkoncentrationer och transaktioner inom det finansiella konglomeratet.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Bakgrund och målet med regleringen	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	3
1.3	Regleringsalternativ	4
1.4	Rättsliga förutsättningar	4
1.5	Ärendets beredning	4
2	Motivering och överväganden	5
2.1	Ändrade rapporteringsregler för finansiella konglomerat	5
2.2	Ikraftträdande	6
3	Konsekvenser	6
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna	7
3.2	Konsekvenser för företagen	7
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	7

1 Utgångspunkter

1.1 Bakgrund och målet med regleringen

Finansiella konglomerat ska enligt 5 kap. 11 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat (LFK) regelbundet rapportera riskkoncentrationer och interna transaktioner som är betydande och av visst slag till Finansinspektionen. I fråga om att fullgöra denna rapportering framgår det av 2 kap. 1 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:26) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat (konglomeratföreskrifterna) att uppgifterna ska lämnas varje år på blanketter som finns i bilagorna 1 och 2 till föreskrifterna.

I december 2022 antog Europeiska kommissionen en genomförandeförordning² som ska börja tillämpas den 31 december 2023. I artiklarna 2.1 och 3.1 i förordningen finns bestämmelser om format för rapporteringen av betydande riskkoncentrationer och betydande transaktioner. Enligt artiklarna ska finansiella konglomerat när de rapporterar lämna den information som framgår av rapporteringsmallarna som är bilagda till förordningen.

Finansinspektionen anpassar konglomeratföreskrifterna till genomförandeförordningen genom att ta bort de blanketter i föreskrifterna som har ersatts av rapporteringsmallarna i förordningen.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

LFK har i huvudsak sin grund i det så kallade konglomeratdirektivet³. Konglomeratföreskrifterna kompletterar LFK och innehåller bland annat bestämmelser om innehållet i samt omfattningen och fullgörandet av rapporteringen enligt LFK.

Genomförandeförordningen grundar sig på ett förslag till tekniska tillsynsstandarder om tillsynsrapportering av riskkoncentrationer och transaktioner

² Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2454 av den 14 december 2022 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG vad gäller tillsynsrapportering av riskkoncentrationer och transaktioner inom det finansiella konglomeratet.

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG.

som de europeiska tillsynsmyndigheterna⁴ har överlämnat till kommissionen. De europeiska tillsynsmyndigheterna arbetar med ytterligare ett förslag till genomförandeförordning som avser tillsynen över kapitalbas och kapitalkrav i de finansiella konglomeraten. En sådan ny genomförandeförordning kan komma att medföra att inspektionen behöver göra ytterligare ändringar i konglomeratföreskrifterna. Den påverkar dock inte de föreskriftsändringar som Finansinspektionen nu beslutar om (som avser tillsyn över riskkoncentrationer och transaktioner).

1.3 Regleringsalternativ

Konglomeratföreskrifterna behöver anpassas till genomförandeförordningen så att de inte strider med förordningens bestämmelser om hur uppgifter ska lämnas. Anpassningen kan bara göras genom att ändra de nuvarande bindande bestämmelserna i konglomeratföreskrifterna. Det finns alltså inte några andra regleringsalternativ.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionen har genom 2 § 7 förordningen (2006:627) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat ett bemyndigande att meddela föreskrifter om rapportering av riskkoncentrationer och interna transaktioner. Det är med stöd av detta bemyndigande som Finansinspektionen beslutar om ändringarna i konglomeratföreskrifterna.

1.5 Ärendets beredning

Mot bakgrund av att det är fråga om mycket begränsade ändringar som beslutas med anledning av bestämmelser i en bindande och direkt tillämplig EU-rättsakt, har Finansinspektionen bedömt att det inte har funnits behov av en extern referensgrupp med representanter från berörda företag och branschorganisationer.

Den 4 april 2023 remitterade Finansinspektionen ett förslag till ändrade föreskrifter tillsammans med en remisspromemoria till tio myndigheter och organisationer. Av dessa remissinstanser har fyra svarat. Samtliga har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

⁴ Europeiska bankmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

2 Motivering och överväganden

2.1 Ändrade rapporteringsregler för finansiella konglomerat

Finansinspektionens ställningstagande: De finansiella konglomerat som ska tillämpa konglomeratföreskrifterna ska inte längre använda blanketter i föreskrifterna vid den årliga rapporteringen till inspektionen enligt 5 kap. 11 § LFK om betydande riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner. Blanketterna i fråga ska därför tas bort.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Remissinstanserna har tillstyrkt förslaget eller inte haft något att invända mot det.

Finansinspektionens skäl: Som anges ovan har Europeiska kommissionen antagit en genomförandeförordning som innehåller bestämmelser om formatet för rapporteringen om betydande riskkoncentrationer och betydande transaktioner. Enligt artiklarna 2.1 och 3.1 i förordningen, ska finansiella konglomerat vid rapporteringen lämna den information om betydande riskkoncentrationer och betydande transaktioner som framgår av de rapporteringsmallar som är bilagda till förordningen. Syftet med dessa nya bestämmelser är att rapporteringen ska vara harmoniserad inom EU för att dels hjälpa samordnare och andra relevanta behöriga myndigheter att identifiera potentiella problem för bedömningen av de risker som konglomeratet tar, dels underlätta en samordnad tillsynspraxis inom EU.⁵

Mot bakgrund av att genomförandeförordningen, som är direkt tillämplig i Sverige, innehåller regler om hur uppgifterna i fråga ska lämnas behöver vissa ändringar göras i konglomeratföreskrifterna för att föreskrifterna inte ska komma i konflikt med genomförandeförordningen. De ändringar som görs är att 2 kap. 1 § andra stycket, där det anges att uppgifterna ska lämnas på blanketter enligt bilagorna 1 och 2 till konglomeratföreskrifterna, tas bort samt att de nuvarande bilagorna 1 och 2 till föreskrifterna upphör att gälla. Till följd av att bilagorna 1 och 2 utgår omnumreras de nuvarande bilagorna 3 och 4, vilket i sin tur leder till justeringar i hänvisningarna i 3 kap. 11 § andra stycket.

⁵ Skäl 3 i genomförandeförordningen.

2.2 Ikraftträdande

Finansinspektionens ställningstagande: Ändringarna i föreskrifterna ska träda i kraft den 5 juli 2023.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Remissinstanserna har tillstyrkt förslaget eller inte haft något att invända mot det.

Finansinspektionens skäl: Genomförandeförordningen har trätt i kraft men ska börja tillämpas först den 31 december 2023 (artikel 5 i förordningen), för att ge finansiella konglomerat tillräckligt med tid att anpassa sig till de nya rapporteringskraven (skäl 4 i förordningen). Med beaktande av detta bedömer Finansinspektionen att föreskriftsändringarna bör träda i kraft så snart som möjligt. De ska därför träda i kraft den 5 juli 2023. Nästa rapportering ska ske senast den 31 mars 2024 och avse uppgifter om betydande riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner per den 31 december 2023. Då kommer uppgifterna i stället att lämnas enligt genomförandeförordningens rapporteringsmallar.

3 Konsekvenser

Ändringar är motiverade av att föreskrifterna behöver anpassas till kommissionens genomförandeförordning. Bakgrunden och målet med regleringen framgår i avsnitt 1.1. De som berörs av ändringarna är finansiella konglomerat som inspektionen är samordnare för enligt LFK.

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

Föreskriftsändringarna bedöms inte få några konsekvenser för konsumenterna eller samhället.

3.2 Konsekvenser för företagen

De finansiella konglomerat som Finansinspektionen är samordnare för, och som enligt 5 kap. 12 § LFK ska rapportera uppgifter till inspektionen, är skyldiga att rapportera uppgifter om riskkoncentrationer och interna transaktioner i de blanketter som finns bilagda till förordningen. Inspektionen bedömer att det inte innebär någon ökad administrativ börda och inte heller ökade kostnader för företagen till följd av att konglomeratföreskrifterna ändras.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Finansinspektionen utövar tillsyn över de finansiella konglomerat som inspektionen är samordnare för. Utöver de fördelar som följer av en EU-harmoniserad rapportering, vilka redogörs för ovan, bedöms föreskriftsändringarna inte få några konsekvenser för inspektionen.