

Datum 2021-11-16

FI dnr 21-9026

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

Upphävande av föreskrifter om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder

Sammanfattning

Finansinspektionen upphäver föreskrifterna (FFFS 2019:1) om periodisk rapportering av uppgifter om minimikravet på nedskrivningsbara skulder (MREL¹).

Anledningen till att föreskrifterna upphävs är att det inom ramen för genomförandet av ett ändringsdirektiv till det så kallade krishanteringsdirektivet, har tagits fram nya regler om bland annat periodisk tillsynsrapportering. För svenska företag kommer rapporteringen regleras dels genom föreskrifter som Riksgäldskontoret meddelar, dels genom en genomförandeförordning från EU-kommissionen. När de nya reglerna börjar tillämpas fullt ut behöver Finansinspektionen inte längre ha några föreskrifter på området, eftersom inspektionen kommer att ha tillgång till de uppgifter som företagen lämnar inom ramen för den nya tillsynsrapporteringen.

Finansinspektionen upphäver därmed föreskrifterna den 1 mars 2022. Det innebär att det sista rapporteringstillfället kommer att bli den 11 februari 2022 och avse uppgifter med referensdatum den 31 december 2021.

¹ På engelska kallat minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL).

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen.....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	4
1.3	Regleringsalternativ	5
1.4	Rättsliga förutsättningar	5
1.5	Ärendets beredning	5
2	Motivering och överväganden	6
3	Konsekvenser	7

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Enligt lagen (2015:1016) om resolution (LOR) ska Riksgäldskontoret, i egenskap av resolutionsmyndighet i Sverige, besluta om vilka företag som ska uppfylla ett så kallat krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) samt hur stort detta krav ska vara.² Syftet med MREL är att säkerställa att det finns tillräckligt med kapital och skulder som går att skriva ner eller omvandla till kapital om företaget hamnar i kris. Enligt lagen ansvarar Riksgäldskontoret för att övervaka att det fastställda minimikravet uppfylls, men det är Finansinspektionen som enligt 4 kap. 33 § LOR utövar tillsyn över företagen för att kontrollera att de följer kravet.³

Ett företag som har fått ett beslut av Riksgäldskontoret om att det ska uppfylla ett MREL-krav, ska enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2019:1) om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder löpande rapportera uppgifter om hur företaget uppfyller detta krav till Finansinspektionen.

Både Riksgäldskontoret och Finansinspektionen behöver ha tillgång till uppgifter om MREL från företagen för att kunna utföra sina uppdrag. Det är dock bara Finansinspektionen som i dagsläget har den infrastruktur som krävs för att kunna ta emot rapportering från företagen. Myndigheterna har därför kommit överens om att företagen ska lämna informationen till Finansinspektionen, som sedan delar informationen med Riksgäldskontoret. De uppgifter som företagen rapporterar enligt de aktuella föreskrifterna används alltså i Finansinspektionens tillsyn och skickas också vidare till Riksgäldskontoret.

Genom de ändringar i regelverket om krishantering som framgår av prop. 2020/21:155, och tillkommande föreskrifter på lägre nivå än lag, införs en obligatorisk tillsynsrapportering som styrs av krav på EU-nivå. De nya rapporteringskraven innebär att myndigheterna får den information de behöver från företagen för att kunna utöva tillsyn över, respektive övervaka, att minimikravet på nedskrivningsbara skulder följs. Det finns därmed inte

² Detta krav kallades tidigare minimikrav på nedskrivningsbara skulder. Namnet ändrades när uppdateringar i LOR trädde i kraft den 1 juli 2021.

³ Jfr även prop. 2015/16:5, s. 256.

längre något behov av den rapportering som följer av Finansinspektionens föreskrifter om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Lagen om resolution bygger på det så kallade krishanteringsdirektivet⁴. Genom ett ändringsdirektiv⁵ till detta direktiv ändras utformningen av det nuvarande minimikravet på nedskrivningsbara skulder (MREL), och kravet får benämningen *krav på kapitalbas och kvalificerade skulder* (även det kallat MREL på engelska).

I ändringsdirektivet finns också bestämmelser om periodisk tillsynsrapportering från företagen (artikel 45i.1, 2 och 4), något som är nytt i förhållande till grunddirektivet. Enligt de aktuella artiklarna ska uppgifterna lämnas till både resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten. Av artikel 45i.5 i direktivet framgår att Europeiska bankmyndigheten (EBA) ska utarbeta förslag till tekniska genomförandestandarder som specificerar enhetliga rapporteringsmallar, instruktioner och metoder för hur rapporteringsmallar ska användas. EBA:s förslag ska också specificera rapporteringsintervall, rapporteringsdatum, definitioner och it-lösningar för den tillsynsrapportering som avses i punkterna 1 och 2 i artikel 45i.

EBA överlämnade den 3 augusti 2020 ett förslag till genomförandeförordning till Europeiska kommissionen (EU-kommissionen)⁶. Förslaget har antagits av EU-kommissionen och genomförts i en genomförandeförordning.⁷ Genomförandeförordningen

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (Krishanteringsdirektivet).

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879 av den 20 maj 2019 om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller kreditinstitut och värdepappersföretags förlustabsorberings- och rekaptaliseringsskapacitet och om direktiv 98/26/EG.

⁶ <https://www.eba.europa.eu/implementing-technical-standards-disclosure-and-reporting-mrel-and-tlac>

⁷ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/763 av den 23 april 2021 om tekniska standarder för genomförande för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU vad gäller tillsynsrapportering och offentliggörande avseende minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (genomförandeförordningen).

trädde i kraft den 28 juni 2021 och började tillämpas första gången, inom EU, på rapportering per den 30 juni 2021.

Av den proposition som behandlar genomförandet av ändringsdirektivet framgår att direktivets bestämmelser om tillsynsrapportering ska genomföras på så sätt att Riksgäldskontoret meddelar föreskrifter om att de uppgifter som företagen ska rapportera, ska lämnas till Finansinspektionen.⁸ Därefter ska Finansinspektionen, på samma sätt som i dag, dels kunna använda uppgifterna i sin tillsyn, dels skicka dem vidare till Riksgäldskontoret. Riksgäldskontoret har beslutat om ändringar i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2015:2) om resolution enligt det som regeringen anger i propositionen⁹. Ändringarna trädde i kraft samtidigt som lagändringarna, det vill säga den 1 juli 2021.

1.3 Regleringsalternativ

Alternativet till att upphäva de nuvarande föreskrifterna är att behålla Finansinspektionens föreskrifter om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder. Det skulle innebära en dubbelreglering i förhållande till de nya kraven på tillsynsrapportering på EU-nivå. Föreskrifterna behöver därför upphävas och det finns inte något annat sätt att uppnå detta än genom föreskrifter.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionens föreskrifter om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder har meddelats med stöd av bemyndigandena i 5 kap. 2 § 17 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse respektive 6 kap. 1 § 56 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden. Det är även med stöd av dessa bemyndiganden som föreskrifterna upphävs.

1.5 Ärendets beredning

Våren 2021 påbörjade Finansinspektionen arbetet med att ta fram ett förslag till föreskrifter om att upphäva föreskrifterna om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder. Finansinspektionen har bedömt att det inte har funnits behov av att konsultera en extern referensgrupp. Men inspektionen har under ärendets gång löpande samrått med

⁸ Se prop. 2020/21:155 s. 134–136.

⁹ Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2021:1) om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2015:2) om resolution.

Riksgäldskontoret, som tar del av den nuvarande rapporteringen om minimikravet på nedskrivningsbara skulder och även kommer att ta del av den nya tillsynsrapporteringen.

Den 23 augusti 2021 remitterade Finansinspektionen ett förslag till föreskrifter och en remisspromemoria till åtta myndigheter och organisationer. Fem remissinstanser¹⁰ har skickat in skriftliga svar till Finansinspektionen. Ingen av dem har haft något att invända mot förslaget.

2 Motivering och överväganden

Finansinspektionens ställningstagande: Föreskrifterna om periodisk rapportering av uppgifter om minimikravet på nedskrivningsbara skulder upphävs den 1 mars 2022.

Remisspromemorian: Innehöll samma förslag.

Remissinstanserna: De remissinstanser som har yttrat sig över förslaget tillstyrker det eller har inget att invända mot det.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen tog fram föreskrifterna om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder eftersom inspektionen bedömde att det var viktigt att löpande få in information från företagen för att inom ramen för tillsynen kunna kontrollera att företagen uppfyller minimikravet. Genom de nya kraven på tillsynsrapportering, som Finansinspektionen redogör för i avsnitt 1.2, och som alltså kommer att följa av Riksgäldskontorets föreskrifter och kommissionens genomförandeförordning, får Finansinspektionen den information som krävs för att kunna kontrollera att minimikravet på nedskrivningsbara skulder följs. Rapporteringen kommer dessutom att vara harmoniserad inom EU.

De uppgifter som företagen ska rapportera enligt Riksgäldskontorets föreskrifter, motsvarar de uppgifter som de ska rapportera enligt Finansinspektionens föreskrifter om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder. Dessa föreskrifter behövs därför inte längre när den nya tillsynsrapporteringen är i gång.

¹⁰ Sparbankernas Riksförbund, Sveriges Riksbank, Riksgäldskontoret, Kommuninvest och Svenska Bankföreningen.

Det framgår dock av punkten 3 i övergångsbestämmelserna till de lagändringar som genomför ändringsdirektivet, att de beslut om MREL som Riksgäldskontoret ska fatta enligt det nya regelverket ska gälla från den 1 januari 2022. Det är alltså först vid den tidpunkten som MREL-kravet enligt den nuvarande lagstiftningen i faktisk mening kommer ersättas av det nya kravet.

För att kunna följa upp det nuvarande kravet fram till detta datum ska Finansinspektionens föreskrifter upphävas först den 1 mars 2022. Det innebär att det sista rapporteringstillfället kommer att bli den 11 februari 2022 och avse uppgifter med referensdatum den 31 december 2021.

3 Konsekvenser

Finansinspektionen bedömer att det saknas skäl att göra en konsekvensutredning med det innehåll som anges i förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning, eftersom de beslutade föreskrifterna endast innebär att föreskrifter som ersätts med andra EU-styrda regler upphävs.

Ett upphävande av föreskrifterna om periodisk rapportering av minimikravet på nedskrivningsbara skulder kommer dock, enligt inspektionens bedömning, inte medföra några ökade kostnader för vare sig företagen, samhället, konsumenterna eller Finansinspektionen.