

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se  
ISSN 1102-7460



## Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar;

**FFFS 2019: xx**

Utkom från trycket  
Ange datum

beslutade den xx månad 2019.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 kap. 2 § 17 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 1 § 9 och 56 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden, 5 § 20 förordningen (2013:587) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 18 § 36 förordningen (2013:588) om värdepappersfonder samt 16 § 1–3, 6, 9, 10 och 14, 17 § 2 och 3, 18 § 2 och 3, 6–12 förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt 6 § 4 förordningen (1970:68) om tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar

*dels* att 3 kap. 2–5 och 7–10 §§ samt 5 kap. 4 § ska upphöra att gälla,  
*dels* att nuvarande 3 kap. 6 § ska betecknas 3 kap. 2 §, 3 kap. 11 § ska betecknas 3 kap. 3 §, 3 kap. 12 § ska betecknas 3 kap. 4 §, och 8 kap. 1–10 §§ ska betecknas 8 kap. 2–11 §§,

*dels* att rubriken till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, 1 kap. 2–6 §§, 2 kap. 3 och 4 §§, den nya 3 kap. 3 §, de nya 8 kap. 2, 4, 7 och 9–11 §§, 9 kap. 1 § samt rubriken till 4 kap. ska ha följande lydelse,

*dels* att rubriken närmast före 8 kap. 1 § ska sättas närmast före 8 kap. 2 § och att rubriken närmast före 8 kap. 3 § ska sättas närmast före 8 kap. 4 §,

*dels* att det ska införas tre nya paragrafer i föreskrifterna, 3 kap. 5 §, 4 kap. 2 § och 8 kap. 1 § samt närmast före 8 kap. 1 § en ny rubrik, av följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd

## **Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar**

### **1 kap.**

**2 §** Föreskrifterna gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar,
6. värdepappersbolag,
7. betalningsinstitut, och
8. Svenska skeppshypotekskassan.

Ett företag enligt första stycket ska dessutom tillämpa föreskrifterna på grundval av företagets konsoliderade situation, enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Om företaget kontrolleras av ett finansiellt moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag, ska företaget tillämpa föreskrifterna på grundval av det finansiella holdingföretagets eller det blandade finansiella holdingföretagets konsoliderade situation.

**3 §** Ett företag som ingår i konsolideringen enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, behöver inte tillämpa 8 kap. 4–8 §§ på individuell nivå.

**4 §** För ett betalningsinstitut gäller endast bestämmelserna om kapitalbas i 3 kap. 1–3 §§.

**5 §** För Svenska skeppshypotekskassan gäller inte bestämmelserna om

- stora exponeringar i 5 kap.,
- offentliggörande av information i 8 kap. 1 och 6 §§, och
- dokumentation av företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess i 10 kap.

**6 §** Föreskrifterna är indelade i följande tio kapitel:

- Tillämpningsområde och definitioner (1 kap.),
- Konsoliderad situation (2 kap.),
- Kapitalbas och kapitalbaskrav (3 kap.),
- Kreditrisk (4 kap.),
- Stora exponeringar (5 kap.),
- Likviditet (6 kap.),
- Rapportering (7 kap.),
- Offentliggörande av information (8 kap.),
- Kapitalbuffertar (9 kap.), och
- Dokumentation av företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (10 kap.).

## **2 kap.**

**3 §** Om det finns sådana ägarintressen som avses i artikel 18.5 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolidering ske enligt kapitalandelsmetoden. Finansinspektionen kan besluta om att konsolidering i stället görs genom fullständig konsolidering eller proportionell konsolidering (klyvningsmetoden).

Andra former av kapitalbindningar som avses i artikel 18.5 konsolideras inte. Finansinspektionen kan dock besluta om att konsolidering ska ske genom fullständig konsolidering, proportionell konsolidering (klyvningsmetoden) eller kapitalandelsmetoden om det finns särskilda skäl.

**4 §** Ett företag som avses i artikel 18.6 i förordning (EU) om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag konsolideras inte. Finansinspektionen kan dock besluta om att konsolidering ska ske genom fullständig konsolidering, proportionell konsolidering (klyvning) eller kapitalandelsmetoden om det finns särskilda skäl.

## **3 kap.**

**3 §** Ett företag ska till och med den 31 december 2021 tillämpa en procentsats på 0 procent, enligt artikel 486.6 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**5 §** Ett företag som avser att emittera kapitalinstrument som ska inkluderas i kapitalbasen ska anmäla detta till Finansinspektionen. Anmälan ska ske i god tid innan emissionen är planerad att äga rum.

Anmälan ska innehålla följande uppgifter:

- namn på utfärdaren,
- syftet med emissionen,
- utfärdarens position i den konsoliderade situationen,
- vilken nivå i den konsoliderade situationen som instrumentet ska inkluderas på,
- om instrumentet ges ut externt eller internt inom den konsoliderade situationen,
- typ av instrument,
- planerat datum för emission,
- planerat belopp som ska emitteras och i vilken valuta, samt
- under vilket lands lagstiftning instrumentet ges ut.

Kravet i första stycket gäller inte emissioner av instrument som omfattas av tillståndsplikt enligt artikel 26.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

## **4 kap. Kreditrisk**

**2 §** Ett företag ska, när det tillämpar artikel 178.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, använda följande trösklar för att bedöma hur väsentlig en förfallen kreditförpliktelse är:

1. För exponeringar mot hushåll är väsentlighetströskelns absoluta komponent 1 000 kronor och den relativa komponenten 1 procent.
2. För andra exponeringar än exponeringar mot hushåll är väsentlighetströskelns absoluta komponent 5 000 kronor och den relativa komponenten 1 procent.

## **8 kap.**

### **Upplysningskravens omfattning**

**1 §** Bestämmelser om omfattningen av den information som ett företag ska offentliggöra finns i artikel 431 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

#### *Allmänna råd*

Ett företag bör, när det tillämpar artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, på ett samlat sätt redogöra för företagets totala kapitalbaskrav och kapitalbas. Uppgifterna bör lämnas både i kronor och i procent av riskvägt exponeringsbelopp.

Företaget bör i redogörelsen särredovisa åtminstone följande poster:

- Kapitalbaskrav enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.
- Övrigt kapitalbaskrav (pelare 2).
- Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap. 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

I redogörelsen bör företaget även redovisa

- summan av posterna enligt andra stycket (totalt kapitalbaskrav), och
- företagets kapitalbas enligt del två i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

**2 §** Den information som ska offentliggöras enligt artiklarna 435–455 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, och enligt 3 § första stycket, ska finnas tillgänglig på ett företags webbplats.

Om företaget inte har en webbplats ska det kunna tillhandahålla informationen på annat sätt till allmänheten.

**4 §** Ett företag ska fyra gånger per år offentliggöra åtminstone följande information om kapitalbasen:

1. kärnprimärkapital,
2. övrigt primärkapital,
3. supplementärkapital, och
4. total kapitalbas.

Informationen ska lämnas på det sätt som framgår av bilaga 4 till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

**7 §** Ett företag ska fyra gånger per år offentliggöra information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar enligt bilaga 4 till kommissionens genomförandeförordning nr 1423/2013 av den 20 december 2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

**9 §** Den information som ska offentliggöras enligt 4–8 §§ ska avse förhållanden per balansdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december. Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen. Det ska framgå av informationen att den offentliggörs enligt dessa föreskrifter.

**10 §** Den information som ska offentliggöras enligt 4–8 §§ ska finnas tillgänglig på företagets webbplats. Om företaget endast offentliggör informationen i sin årsredovisning, koncernredovisning eller sina delårsrapporter ska även dessa dokument finnas tillgängliga på företagets webbplats. Om företaget inte har en webbplats ska det kunna tillhandahålla informationen till allmänheten på annat sätt.

**11 §** Om ett företag offentliggör information enligt 4–8 §§ vid samma tidpunkt som den årliga informationen som ska offentliggöras i samband med årsredovisningen eller koncernredovisningen, enligt artikel 433 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska informationen offentliggöras senast fyra månader efter balansdagen.

## **9 kap.**

**1 §** Små och medelstora värdepappersbolag undantas från kravet på att upprätthålla en kontracyklisk kapitalbuffert enligt 6 kap. 1 och 2 §§ lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Med *små och medelstora företag*, enligt första stycket, avses företag som sysselsätter färre än 250 personer och har en balansomslutning som inte överstiger 43 miljoner

euro per år, beräknad enligt kommissionens rekommendation 2003/361/EG av den 6 maj 2003 om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 15 juni 2019.

ERIK THEDÉEN

Sara Martinussen