

Ändrade regler om säkerställda obligationer

Åsa Lööw, biträdande avdelningschef Finansiella risker



FI-forum 17 oktober 2022

Dagens agenda

- Säkerställda obligationer – kort introduktion
- De tre största ändringarna och vad de innebär
- Läge att börja testrapportera
- Viktiga datum för emittenter och oberoende granskare
- Frågor



Fokus för detta FI-forum

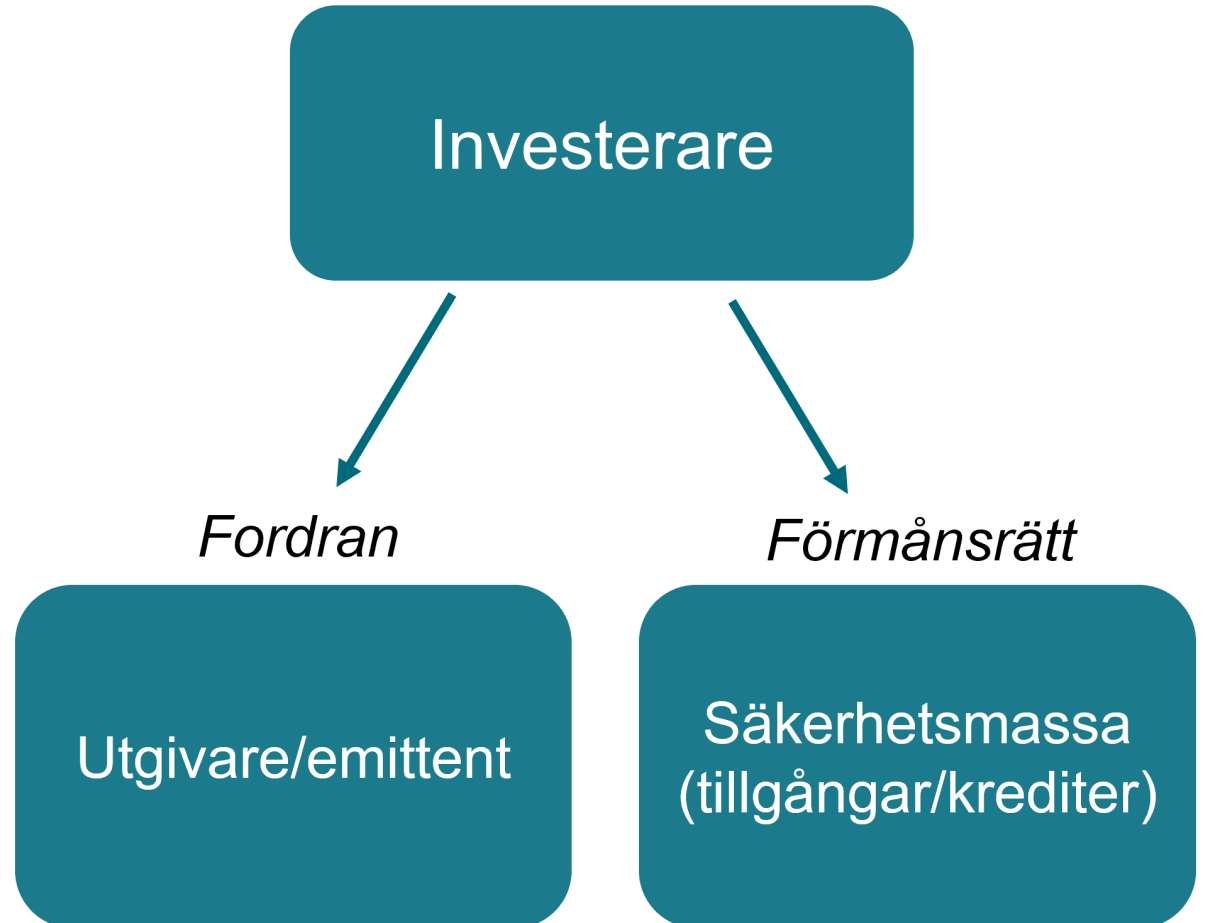
- Oberoende granskarens uppgifter och avrapportering
- Information till investerare
- Rapportering till FI

För övriga ändringar hänvisar vi direkt till FFFS 2013:1 och 2014:12 samt beslutspromemorian.



Säkerställda obligationer

- Syftet är att finansiera sin verksamhet genom att ge ut säkerställda obligationer
- Det finns regler bland annat för:
 - krav på säkerhetsmassa (tillåtna tillgångar)
 - krav på matchning mellan tillgångar och skulder



Viktig finansieringskälla

Vad innebär ändringarna?

- Ändringar i den oberoende granskarens uppgifter och rapporteringsskyldighet till FI
- Finns bestämmelser för vilken information som emittentinstitutet ska lämna till investerare
- Finns bestämmelser för vilka uppgifter som instituten ska rapportera till FI



Oberoende granskare

- FI utser oberoende granskare
- Uppgift att kontrollera att registret förs på ett korrekt sätt:
 - säkerställda obligationerna
 - säkerhetsmassan
 - derivatavtal
- Granskningsplaner
- Granskningsrapporter



Oberoende granskare

- Harmonisering av granskningsplan och granskningsrapport
- Fördjupad granskning
- Information till investerare
- Tidsplan, prognos och arvode
- Inkludera bedömningar och slutsatser för de olika områden som har granskats

Mer enhetlig struktur i planer och rapport.



Informationsskyldighet till investerare

- Ett emittentinstitut ska minst fyra gånger per år publicera information på sin webbplats. Bland annat information om:
 - säkerhetsmassan
 - säkerställda obligationer
 - finansiella risker: marknadsrisk, likviditetsrisk och kreditrisk
- Matchningskrav
- Löptidsstruktur

Se bilaga 1 i föreskrifterna



Rapportering till Finansinspektionen

- Ett emittentinstitut ska minst fyra gånger per år rapportera till FI. Bland annat information om:
- tillgångar i säkerhetsmassan
- säkerställda obligationer
- risksäkring
- matchningskrav

Se bilaga 2 och 3 i föreskrifterna



Testrapportera redan nu



Rapporteringsportalen



Frågor och svar om rapportering

Transaktioner

Scheman och tekniska beskrivningar

[Hem](#) > [Rapportera](#) >

Scheman och tekniska beskrivningar

Scheman och tekniska beskrivningar för inrapportering i Fidac

Prenumerera Dela sidan

Datainsamling	Giltig från	Schema
Kvartalsrapport för fondbolag och AIF-förvaltare	2022-09-30	Fondbolag & AIF (zip-fil)
Ränterisk i övrig verksamhet	2022-09-30	Ränterisk (zip-fil)
Standardrapport	2022-09-30	Standardrapport (zip-fil)
Säkerställda obligationer	2022-12-31	Säkerställda obligationer (zip-fil)
Tjänstepension Kvartal	2021-09-30	Tjänstepension Kvartal (zip-

Ha koll på dessa datum

- Oberoende granskare skickar in granskningsplanen senast den 1 december 2022.
- Emittenten publicerar information till investerare på webbplatsen som avser den 30 september 2022.
- Emittenten rapporterar in till FI senast den 30 januari 2023.



Frågor?



Här hittar du Finansinspektionen

Kontakt och mer information

sakerstalda_obligationer@fi.se (för frågor om regelverk)

rapportering@fi.se (för frågor om rapportering)

08-408 980 00

<https://www.fi.se/sv/bank/tillsyn/likviditet/>

