

Finansinspektionens författningssamling

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



Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar;

FFFS

20XX:XX

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 16 § 2, 18 § 8 och 19 § 1 förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar

dels att 1 kap. 4 § ska upphöra att gälla,
dels att 1 kap. 1, 2, 5 och 6 §§, 3 kap. 1 §, 9 kap. 6 och 9 §§, 11 kap. 1 och 3 §§ ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas två nya kapitel, 12 och 13 kap., av följande lydelse.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar tillsynsförordningen och värdepappersbolagsförordningen. Föreskrifterna genomför delvis kapitaltäkningsdirektivet och värdepappersbolagsdirektivet.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. kreditinstitut, och
2. värdepappersbolag.

Bestämmelserna i 11–13 kap. gäller även för finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag.

5 § För Svenska skeppshypotekskassan gäller inte bestämmelserna om

- stora exponeringar enligt 5 kap.,
- offentliggörande av information enligt 8 kap. 1 och 4 §§,
- dokumentation av företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess enligt 10 kap., och
- avyttringar och väsentliga överföringar enligt 12 kap.

6 § Föreskrifterna är indelade i följande tretton kapitel:

- Tillämpningsområde och definitioner (1 kap.),

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/878 samt lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619.

- 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.),
- Dokumentation av företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (10 kap.),
- Innehåll i ansökningar för finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (11 kap.),
- Avyttringar och väsentliga överföringar (12 kap.), och
- Krav för vissa finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (13 kap.).

3 kap.

1 § Ett kreditinstitut ska tillämpa alternativ (a) enligt artikel 89.3 i tillsynsförordningen.

9 kap.

6 § Det högsta förfogandebeloppet för det kombinerade buffertkravet enligt 8 kap. 1 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska beräknas genom att ett förfogandebelopp multipliceras med en faktor.

Förfogandebeloppet enligt första stycket ska bestå av

a) delårsöverskott och årsöverskott som inte räknas in i kärnprimärkapitalet enligt artikel 26.2 i tillsynsförordningen netto efter vinstutdelning eller betalningar som är resultatet av de åtgärder som anges i 8 kap. 3 § 1–3 lagen om kapitalbuffertar, minskat med

b) det belopp som skulle ha betalats i skatt om överskotten som anges i a hade behållits i kreditinstitutet.

Faktorn enligt första stycket ska bestämmas enligt följande:

När kreditinstitutets kärnprimärkapital, som inte används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt artikel 92.1 a, b och c i tillsynsförordningen och det särskilda kapitalbaskrav som följer av ett beslut enligt 2 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, uttryckt i procent av det totala

riskvägda exponeringsbeloppet som beräknas enligt artikel 92.3 i tillsynsförordningen, ligger inom det kombinerade buffertkravets

- a) första kvartil, ska faktorn vara 0,
- b) andra kvartil, ska faktorn vara 0,2,
- c) tredje kvartil, ska faktorn vara 0,4, eller
- d) fjärde kvartil, ska faktorn vara 0,6.

Den undre och övre gränsen i varje kvartil ska beräknas enligt följande:

$$\text{Undre gräns i kvartilen} = \frac{\text{Kombinerat buffertkrav}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Övre gräns i kvartilen} = \frac{\text{Kombinerat buffertkrav}}{4} \times Q_n$$

Där Q_n anger ordningstalet för den berörda kvartilen, $Q_n = 1$ motsvarar första kvartilen, $Q_n = 2$ motsvarar andra kvartilen, $Q_n = 3$ motsvarar tredje kvartilen och $Q_n = 4$ motsvarar fjärde kvartilen.

När ett kreditinstitut gör en vinstutdelning eller när institutet gör betalningar som är resultatet av sådana åtgärder som anges i 8 kap. 3 § 1–3 lagen om kapitalbuffertar, och som görs efter att det högsta förfogandebeloppet har beräknats, ska institutet minska det högsta förfogandebeloppet.

9 § Ett kreditinstitut ska beräkna det högsta förfogandebeloppet för kravet på en bruttosoliditetsbuffert enligt 8 kap. 1 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar genom att förfogandebeloppet multipliceras med en faktor.

Förfogandebeloppet enligt första stycket ska bestå av

- a) delårsöverskott och årsöverskott som inte räknas in i kärnprimärkapitalet enligt artikel 26.2 i tillsynsförordningen netto efter vinstutdelning eller betalningar som anges i 8 kap. 3 § 1–3 lagen om kapitalbuffertar, minskat med
- b) det belopp som skulle ha betalats i skatt om överskotten som anges i a hade behållits i kreditinstitutet.

Faktorn enligt första stycket ska bestämmas enligt följande:

När kreditinstitutets primärkapital, som inte används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt artikel 92.1 d i tillsynsförordningen och det särskilda kapitalbaskrav som följer av ett beslut enligt 2 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, uttryckt i procent av det totala exponeringsmåttet som beräknas enligt artikel 429.4 i tillsynsförordningen, ligger inom kravet på bruttosoliditetsbuffertens

- a) första kvartil, ska faktorn vara 0,
- b) andra kvartil, ska faktorn vara 0,2,
- c) tredje kvartil, ska faktorn vara 0,4, eller
- d) fjärde kvartil, ska faktorn vara 0,6.

Den undre och övre gränsen i varje kvartil ska beräknas enligt följande:

$$\text{Undre gräns i kvartilen} = \frac{\text{Krav på bruttosoliditetsbuffert}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Övre gräns i kvartilen} = \frac{\text{Krav på bruttosoliditetsbuffert}}{4} \times Q_n$$

Där Q_n anger ordningstalet för den berörda kvartilen, $Q_n = 1$ motsvarar första kvartilen, $Q_n = 2$ motsvarar andra kvartilen, $Q_n = 3$ motsvarar tredje kvartilen och $Q_n = 4$ motsvarar fjärde kvartilen.

När ett kreditinstitut gör en vinstutdelning eller när institutet gör betalningar som är resultatet av sådana åtgärder som anges i 8 kap. 3 § 1–3 lagen om kapitalbuffertar, och som görs efter att det högsta förfogandebeloppet har beräknats, ska institutet minska det högsta förfogandebeloppet.

11 kap.

1 § En ansökan om godkännande för ett holdingföretag enligt 1 a kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska innehålla följande:

1. En schematisk översikt över företagen i den grupp som holdingföretaget ingår i. Dotterföretag och eventuella moderföretag ska tydligt anges. Översikten ska visa ägarförhållandena genom att varje ägares andel av kapitalet och röstetalet preciseras särskilt.

2. En beskrivning av den verksamhet som respektive företag i gruppen driver och var respektive huvudkontor är beläget.

3. En beskrivning av hur arbetsuppgifter fördelas inom gruppen för att på gruppnivå eller undergruppssnivå följa de krav som ställs i tillsynsförordningen, lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

4. Vilka ledamöter och eventuella suppleanter som ingår i styrelsen. Det ska även framgå vem som är styrelsens ordförande, verkställande direktör och verkställande direktörens eventuella ställföreträdare.

5. Den information som anges i bilaga 2 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:13) om ägar-, ägarlednings-, lednings- och lämplighetsprövning i kreditinstitut och vissa andra företag när det gäller holdingföretagets styrelseledamöter, styrelsesuppleanter och verkställande direktör samt om ställföreträdaren till den verkställande direktören i de fall en sådan har utsetts.

6. Den information som anges i bilaga 3 till samma föreskrifter när det gäller de nyckelpersoner som avses i 3 kap. 4 b § första stycket 2 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 3 kap. 11 § första stycket 2 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Allmänna råd

Holdingföretaget bör även ge in den bedömning av ledningspersonernas lämplighet som företaget har gjort enligt Europeiska bankmyndighetens och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens gemensamma rikt-

linjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare.

3 § En ansökan om undantag från kravet på godkännande för ett holdingföretag enligt 1 a kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, ska innehålla följande uppgifter:

1. En beskrivning av holdingföretagets huvudsakliga verksamhet.
2. Namn på det eller de företag som har utsetts till resolutionsenhet i gruppens resolutionsgrupper.
3. Namn på det dotterkreditinstitut eller motsvarande utländska dotterföretag inom EES som är ansvarigt för att säkerställa att gruppen följer tillsynskraven på gruppnivå.
4. En utfästelse om att holdingföretaget inte medverkar till att påverka driften av gruppen eller de dotterföretag i gruppen som är finansiella institut eller institut.

12 kap. Avyttringar och väsentliga överföringar

Underrättelser om avyttring av ett väsentligt innehav

1 § En underrättelse om avyttring av ett väsentligt innehav enligt 1 a kap. 22 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska innehålla uppgifter om storleken på det berörda innehavet.

Tillgångar och skulder som inte ska ingå i bedömningen av om en överföring är väsentlig

2 § När ett företag bedömer om en överföring enligt 1 a kap. 23 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag är väsentlig, ska följande tillgångar och skulder inte beaktas vid bestämmande av de totala tillgångarna och skulderna:

- nödlidande finansiella tillgångar,
- tillgångar som är avsedda att ingå i säkerhetsmassan enligt definitionen i 1 kap. 2 § lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer,
- tillgångar som ska värdepapperiseras, och
- tillgångar eller skulder i samband med resolutionsåtgärder enligt 12 kap. 1 § lagen (2015:1016) om resolution.

13 kap. Krav för vissa finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag

1 § Ett finansiellt holdingföretag och ett blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, ska avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda sina styrelseledamöter om bland annat risker och effekter som hör till miljö,

samhällsansvar eller bolagsstyrning samt IKT-risker enligt definitionen i artikel 4.1.52c i tillsynsförordningen.

2 § Ett finansiellt holdingföretag och ett blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska när det tillsätter styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och för detta ändamål ha en policy för att främja mångfald i styrelsen.

3 § Styrelsen i ett finansiellt holdingföretag och ett blandat finansiellt holdingföretag, som har godkänts enligt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, ska i sin helhet ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna förstå den påverkan som verksamheten skapar på kort, medellång och lång sikt. Faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning ska beaktas.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2026.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson