

Regeringskansliet

Stockholm 18 mars 2020

fi.remissvar@regeringskansliet.se

fi.fma.b@regeringskansliet.se

## **Betänkandet EU:s bankpaket om riskreducerande åtgärder, ändringar i regelverken om kapitaltäckning och hantering av banker i kris (SOU 2019:60)**

FAR har beretts möjlighet att yttra sig över utredningen *Betänkandet EU:s bankpaket om riskreducerande åtgärder, ändringar i regelverken om kapitaltäckning och hantering av banker i kris (SOU 2019:60)*. FAR får med anledning av detta anföra följande.

### **Revisorn och rapporteringsskyldigheten**

Enligt utredningens förslag i punkt 6.9 *Åsidosättande av revisorernas och särskilda granskares rapporteringsskyldighet* ska Finansinspektionen få kräva att en revisor eller en särskild granskare som åsidosatt sina rapporteringsskyldigheter till Finansinspektionen ska bytas ut.

I Sverige är Revisorsinspektionen (RI) tillsynsmyndighet för revisorer. RI granskar och utvärderar revisorers arbete. Rapporteringsskyldigheten för revisorer i finansiella företag regleras i respektive rörelselagstiftning, lag om bank- och finansieringsrörelse, lag om värdepappersfonder osv.

Enligt god revisionssed i Sverige ska rapportering till Finansinspektionen ske om någon väsentlig överträdelse av lag identifieras inom ramen för revisionen. En närmare beskrivning av rapporteringsskyldigheten återfinns i FAR:s rekommendation RevR 100 *Revision av finansiella företag*.

Mot bakgrund av att Finansinspektionen inte är tillsynsmyndighet för revisorer i Sverige anser FAR att Finansinspektionen endast kan ges möjlighet att kräva ett byte av revisor i det fall att RI först har konstaterat att revisorns arbete varit bristfälligt och utdömt sanktion.

Vidare noterar FAR att en förutsättning för att bedöma om revisorn inte fullgjort sin rapporteringsskyldighet bygger på att den genomförda revisionen har brister och att RI är den myndighet som har till uppgift att granska detta. FI har inte till uppgift att granska revisorers arbete.

### **Offentliggörande av kapitaltäckningsinformation**

Eftersom betänkandet föreslår flertalet förändringar vad gäller kapitaltäckning anser FAR att frågan om offentliggörande av kapitaltäckningsinformation även bör hanteras i de föreslagna lagändringarna. Främsta anledning är att Sverige uppnår harmonisering med övriga Europa. Idag har Sverige av historiska skäl en särreglering på området.

Idag finns det krav på att lämna information om kapitaltäckning i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag kap 5 7 §, se nedan, med förtydliganden i FFFS 2008:25.

I nuvarande regelverk från EU i form av direktiv och förordningar framgår inte att information om kapitaltäckning ska presenteras i årsredovisningen. Detta görs inte heller inom Europa, utom i Sverige. Information om kapitaltäckning presenteras istället i särskild rapport och/eller på hemsida.

Vad gäller revision av kapitaltäckningsinformation, finns det länder där tillsynsmyndigheten kräver att revisor granskar och signerar kapitaltäckningsrapporteringen men oftast sker ingen revision.

Vid införandet av nya Solvensregler för försäkringsbolag övervägdes huruvida denna rapportering skulle ingå i årsredovisningen alternativt granskas separat av revisor. Resultatet blev att två nyckeltal ska finnas i årsredovisningen och att övrig information presenteras separat på hemsida/rapport. Solvensrapporterna är i många avseenden att jämföra med kapitaltäckningsrapport.

Ett av syftena som varit vägledande för EU:s förslag "Bankpaketet" är att förenkla för mindre komplexa institut.

FAR anser att Sverige borde harmonisera informationskraven avseende kapitaltäckning med övriga EU genom att ta bort kravet om upplysning i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och i stället följa de upplysningskrav som följer av EU-direktiv och förordning.

Av lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag framgår följande;

Upplysningar om kapitaltäckningen m.m.

7 § Vid tillämpningen av denna lag ska artikel 434.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 beaktas. Lag (2014:975).

Av FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag framgår följande;

Kapitaltäckningsanalys

3 § En kapitaltäckningsanalys ska enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ingå i årsredovisningen. Analysen ska dels avse institutet separat, dels den konsoliderade situationen enligt artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 i vilken institutet ingår som moderföretag.

Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag, eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att för den konsoliderade situationen i vilken institutet ingår som dotterföretag uppfylla kraven i artikel 11.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska institutets kapitaltäckningsanalys avse denna grupp.

Om ett institut är skyldigt att rapportera kapitaltäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska institutets kapitaltäckningsanalys även avse konglomeratet. (FFFS 2014:18)  
4 § De uppgifter som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436, 437 b och 438 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, samt av 8 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, ska lämnas i kapitaltäckningsanalysen. De uppgifter som framgår av bilaga 4 i 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 ska lämnas i analysen.

Uppgifterna ska avse institutet och i förekommande fall dess konsoliderade situation enligt artikel 18 samma förordning. Det ska tydligt framgå vilken information som gäller institutet och vilken information som gäller den konsoliderade situationen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit. I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, som har använts för beräkningen.

#### Allmänna råd

Även redogörelsen för ett företags totala kapitalbaskrav och kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar, bör lämnas i kapitaltäckningsanalysen. (FFFS 2019:2)

5 § Upplysningar ska lämnas om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar vid tidpunkten för övergången. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte är praktiskt genomförbart. (FFFS 2013:2)

Av EU regelverket framgår nedan;

I Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 (del av bankpaketet) lyfts bland annat följande skäl fram.

no. 6

Befintliga riskreducerande åtgärder och särskilt rapporteringskraven och kraven för offentliggörande av information bör dessutom förbättras så att de kan tillämpas mer proportionerligt och inte leder till att regelefterlevnaden blir alltför betungande, i synnerhet för små och mindre komplexa institut.

no. 56

Eftersom en grundläggande förutsättning för ett sunt banksystem är att marknaden får användbar och jämförbar information om institutens gemensamma viktiga riskmått är det nödvändigt att minska informationsasymmetrin så mycket som möjligt och göra det lättare att jämföra kreditinstitutens riskprofiler inom och mellan jurisdiktioner. I januari 2015 offentliggjorde Baselkommittén reviderade krav på offentliggörande av information i pelare 3 som ska förbättra jämförbarheten, kvaliteten och enhetligheten i den regulatoriska information som instituten måste lämna till marknaden. Nuvarande krav på offentliggörande av information bör därför ändras för genomförandet av dessa nya internationella standarder.

no. 57

I kommissionens remissförfarande om EU:s regelverk för finansiella tjänster visade svaren att de nuvarande kraven på offentliggörande av information ansågs vara oproportionerliga och betungande för mindre institut. Utan att det påverkar ytterligare anpassning av kraven på offentliggörande av information till internationella standarder bör små och icke-komplexa institut inte behöva offentliggöra lika detaljerad information och inte lika ofta som deras större motsvarigheter, vilket skulle minska den administrativa bördan för dem.

Följande artiklar behandlar offentliggörande:

#### INSTITUTENS OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION AVDELNING I

Artikel 431 Krav och policy för offentliggörande av information

Artikel 432 Icke väsentlig information, företagshemligheter eller konfidentiell information

Artikel 433 Frekvens för offentliggörande av information och informationens innehåll

Artikel 433a Stora instituts offentliggörande av information

Artikel 433b Små och icke-komplexa instituts offentliggörande av information

Artikel 433c Övriga instituts offentliggörande av information

Artikel 434 Metoder för offentliggörande

Artikel 434a Enhetliga format för offentliggörande av information

Artikel 435 Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Artikel 436 Offentliggörande av tillämpningsområde

Artikel 437 Offentliggörande av kapitalbas

Artikel 437a Offentliggörande av kapitalbas och kvalificerade skulder

Artikel 438 Offentliggörande av kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp

Artikel 439 Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Artikel 440 Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Artikel 441 Offentliggörande av indikatorer för global systemvikt



- Artikel 442 Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk
- Artikel 443 Offentliggörande av intecknade och ointecknade tillgångar
- Artikel 444 Offentliggörande av användning av schablonmetoden
- Artikel 445 Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk
- Artikel 446 Offentliggörande av operativ riskhantering
- Artikel 447 Offentliggörande av nyckeltal
- Artikel 448 Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret
- Artikel 449 Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner
- Artikel 449a Offentliggörande av risker avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning
- Artikel 450 Offentliggörande av ersättningspolicy
- Artikel 451 Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden
- Artikel 451a Offentliggörande av likviditetskrav

FAR föreslår att kravet på kapitaltäckningsinformation i årsredovisningen enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tas bort. FAR föreslår vidare att kapitaltäckningsinformation lämnas i särskild rapport och att Finansinspektionens föreskrifter anpassas till att omfatta en särskild rapport för kapitaltäckningsinformation. Detta skulle innebära att Sverige blir harmoniserat med övriga Europa.

FAR

Susanne Sundvall  
Ordförande i Specialistgruppen för finansiella företag