

# Beslutspromemoria –ändrade föreskrifter om insättningsgaranti



## **Sammanfattning**

Riksgäldskontoret (Riksgälden) beslutar om ändringar i bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti. Ändringarna innebär att det anges ett värde som ska användas vid beräkningen av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot. Därutöver beslutas om följdändringar på så sätt att hänvisningar till den tidigare genomförandeförordningen ersätts med hänvisningar till den nya genomförandeförordningen.

Föreskrifterna träder i kraft den 1 januari 2022.

## Innehållsförteckning

1	Utgångspunkter .....	1
1.1	Bakgrund .....	1
1.1.1	Insättningsgarantin .....	1
1.1.2	Avgifter för insättningsgarantin .....	1
1.1.3	Beräkningen av avgiften .....	1
1.1.4	Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti .....	2
1.1.5	En ny genomförandeförordning .....	2
1.2	Regleringsalternativ .....	3
1.3	Rättsliga förutsättningar .....	3
2	Motivering och överväganden .....	4
2.1	En ändrad bilaga till föreskrifterna .....	4
2.1.1	Beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot .....	4
2.1.2	Övriga ändringar .....	5
2.2	Ikraftträdande .....	5
3	Förslagets konsekvenser .....	7
3.1	Konsekvenser för samhället .....	7
3.2	Konsekvenser för insättarna .....	7
3.3	Konsekvenser för instituten .....	7
3.4	Konsekvenser för Riksgälden .....	7
3.5	Överensstämmelse med unionsrätten .....	8

# 1 Utgångspunkter

## 1.1 Bakgrund

### 1.1.1 Insättningsgarantin

Riksgälden är garantimyndighet enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.<sup>1</sup> Insättningsgarantin innebär att kunders insättningar på konton hos kreditinstitut och värdepappersbolag, som har Finansinspektionens tillstånd att ta emot kunders medel på konto, skyddas vid ett instituts konkurs eller när Finansinspektionen beslutat att garantin ska träda in. Garantin ersätter kapital och upplupen ränta upp till ett visst maximalt belopp per person och institut. Till grund för lagen om insättningsgaranti ligger insättningsgarantidirektivet<sup>2</sup>.

Syftet med insättningsgarantin är att bidra till konsumentskyddet och till stabilitet i det finansiella systemet.

### 1.1.2 Avgifter för insättningsgarantin

Varje institut som omfattas av insättningsgarantin ska betala en årlig avgift till garantimyndigheten (12 § lagen om insättningsgaranti). Enligt samma bestämmelse ska institutens sammanlagda avgifter för ett år uppgå till 0,1 procent av institutens samlade garanterade insättningar. Medlen förvaltas i en särskild fond, insättningsgarantifonden. De i insättningsgarantifonden behållna avgiftsmedlen ska uppgå till ett belopp som motsvarar minst 0,8 procent av de sammanlagda garanterade insättningarna (15 a § lagen om insättningsgaranti).

### 1.1.3 Beräkningen av avgiften

Garantimyndigheten ska årligen bestämma hur stort belopp varje institut ska betala i avgift. Avgiften ska baseras på institutets sammanlagda insättningar vid utgången av närmast föregående år, till den del de omfattas av garantin, och ska bestämmas med hänsyn till institutets risknivå (13 § andra stycket lagen om insättningsgaranti).

I enlighet med artikel 13.2 i insättningsgarantidirektivet får insättningsgarantisystemen använda egna riskbaserade metoder för att fastställa och beräkna institutens riskbaserade avgifter. Den metod som tillämpas behöver dock ta hänsyn till de riktlinjer för beräkning av avgifter

---

<sup>1</sup> Se 1 § förordningen (2007:1447) med instruktion för Riksgäldskontoret.

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (omarbetning).

till insättningsgarantisystem som Europeiska bankmyndigheten (Eba) har utfärdat (Eba:s riktlinjer)<sup>3</sup>.

Sverige har implementerat en riskbaserad avgiftsmodell enligt de regler som följer av Eba:s riktlinjer. Beräkningen av avgifter för den svenska insättningsgarantin regleras i 4 kap. Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti.

#### **1.1.4 Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti**

I Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti finns bestämmelser om beräkningen av den avgift som instituten årligen ska betala till garantimyndigheten. Till föreskrifterna finns en bilaga.

Under 2020 beslutade Riksgälden om ändringar i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti (RGKFS 2020:3). Ändringarna innebar att en reviderad modell för beräkning av insättningsgarantiavgiften infördes. Enligt Riksgäldens riskbaserade avgiftsmodell tas hänsyn till nio riskindikatorer<sup>4</sup> vid beräkningen av insättningsgarantiavgiften. I bilagan finns också angivet vilka värden som ska användas vid beräkningen av respektive riskindikator.

I nu gällande lydelse av bilagan saknas det värde som ska användas vid beräkningen av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot (NSFR).<sup>5</sup>

#### **1.1.5 En ny genomförandeförordning**

I bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti anges vilka värden som ska användas när riskindikatorerna beräknas. Beräkningen av riskindikatorerna baseras i flera fall på, och hänvisning sker på flera ställen i bilagan till, den tidigare genomförandeförordningen<sup>6</sup> (den tidigare genomförandeförordningen). Den 28 juni 2021 trädde en ny genomförandeförordning<sup>7</sup> (den nya genomförandeförordningen) i kraft och den tidigare upphörde att gälla.

---

<sup>3</sup>EBA/GL/2015/10.

<sup>4</sup> Bruttosoliditet, kärnprimärkapitalkvot, likviditetstäckningsgrad, stabil nettofinansieringskvot, andel nödlidande lån, riskviktade tillgångar/totala tillgångar, avkastning på totalt kapital, systemviktigt institut och ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar.

<sup>5</sup> När Riksgälden beslutade att NSFR skulle användas som riskindikator beslutades samtidigt att det inom ramen för det föreskriftsärendet inte skulle anges vilket värde som skulle användas vid beräkningen.

<sup>6</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

<sup>7</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

## **1.2 Regleringsalternativ**

En förutsättning för att kunna genomföra dessa revideringar är att det sker en ändring i befintliga föreskrifter.

## **1.3 Rättsliga förutsättningar**

Riksgäldens bemyndigande att meddela föreskrifter om beräkningen av avgifterna för insättningsgarantin finns i 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti.

## **1.4 Ärendets beredning**

Den 10 juni 2021 remitterade Riksgälden ett förslag till ändrade föreskrifter om insättningsgaranti.

Totalt åtta organisationer och myndigheter har yttrat sig.

Remissinstansernas synpunkter framgår nedan.

## 2 Motivering och överväganden

I det följande redogörs för Riksgäldens motiveringar och ställningstaganden till ändringarna i bilagan till föreskrifterna.

### 2.1 En ändrad bilaga till föreskrifterna

#### 2.1.1 Beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot

**Riksgäldens ställningstagande:** Det värde som ska användas vid beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot (NSFR) är det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C84.00, rad 0220, kolumn 0040 i bilaga XII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** Remissinstanserna tillstyrker eller har inte något att invända mot förslaget.

**Riksgäldens skäl:** Riksgälden har sedan tidigare beslutat att stabil nettofinansieringskvot (NSFR) ska användas som riskindikator vid beräkningen av insättningsgarantiavgiften.<sup>8</sup> Vid tidpunkten för beslutet fanns det dock ingen skyldighet för instituten att rapportera NSFR. Det fanns inte heller något värde för Riksgälden att hänvisa till i den tidigare genomförandeförordningen. Instituterna kommer i och med ikraftträdandet av den nya genomförandeförordningen att rapportera NSFR. Det innebär att det numera också finns ett värde att hänvisa till. Beräkningen av riskindikatorn NSFR inom ramen för beräkningen av insättningsgarantiavgiften ska enligt Riksgälden ske med det värde som följer av den nya genomförandeförordningen.

---

<sup>8</sup> RGKFS 2020:3.

### 2.1.2 Övriga ändringar

**Riksgäldens ställningstagande:** Det ska göras följdändringar i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti med anledning av att den tidigare genomförandeförordningen har upphört att gälla och har ersatts av en ny genomförandeförordning.

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** Remissinstanserna tillstyrker eller har inte något att invända mot förslaget.

**Riksgäldens skäl:** I nu gällande lydelse av bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti anges att det vid beräkning av riskindikatorerna exponeringsbelopp för bruttosoliditet, intecknade tillgångar, likviditetsteckningskvot (LCR), primärkapital, riskviktade tillgångar och kärnprimärkapitalkvot ska användas de värden som framgår av den tidigare genomförandeförordningen. Den nya genomförandeförordningen trädde i kraft den 28 juni 2021 samtidigt som den tidigare upphörde att gälla. Hänvisningar i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti som sker till den tidigare genomförandeförordningen ersätts med hänvisningar till den nya genomförandeförordningen.

## 2.2 Ikraftträdande

**Riksgäldens ställningstagande:** Ändringarna i föreskrifterna ska träda i kraft den 1 januari 2022.

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** Remissinstanserna tillstyrker eller har inte något att invända mot förslaget.

**Riksgäldens skäl:** Storleken på institutens årliga avgifter beslutas en gång per år. Nödvändiga uppgifter för beräkningen av avgifterna begärs normalt in under våren varefter avgifterna beslutas under den senare delen av det året.

Vid bedömningen av vid vilken tidpunkt ändringarna i föreskrifterna ska träda i kraft bör hänsyn tas till den tid det tar för instituten att anpassa sig till den nya ordningen. De ändringar som nu genomförs bedöms inte medföra några anpassningsproblem för instituten.

Ändringarna i föreskrifterna bör träda i kraft så snart som möjligt, vilket bedöms vara den 1 januari 2022.



I den gällande lydelsen av bilagan till Riksgäldens föreskrifter om insättningsgaranti finns en övergångsbestämmelse innebärande att NSFR ska användas som riskindikator första gången vid avgiftsuttaget 2022. Eftersom de ändrade föreskrifterna träder i kraft den 1 januari 2022 saknas det skäl att framöver ha kvar övergångsbestämmelsen.

### 3 Förslagets konsekvenser

I det följande redogörs för de konsekvenser som Riksgälden bedömer att föreskrifterna får.

#### 3.1 Konsekvenser för samhället

Ändringarna i föreskrifterna får inte några konsekvenser för samhället.

#### 3.2 Konsekvenser för insättarna

Ändringarna i föreskrifterna får inte några konsekvenser för insättarna.

#### 3.3 Konsekvenser för instituten

Föreskrifterna berör kreditinstitut och värdepappersbolag som tar emot garanterade insättningar. Antalet kreditinstitut och värdepappersbolag som är anslutna till insättningsgarantin uppgick den 31 december 2020 till 127 stycken, varav 106 tog emot garanterade insättningar.<sup>9</sup>

Ändringarna i föreskrifterna bedöms inte medföra att instituten får ökade administrativa kostnader.

Ändringarna bedöms inte påverka konkurrensförhållandena. *Finansbolagens förening* saknar en förklaring till slutsatsen att ändringarna inte bedöms påverka konkurrensförhållandena. Riksgälden beslutade i november 2020 om en reviderad modell för beräkningen av insättningsgarantiavgiften. Riksgälden beslutade då bl.a. att stabil nettofinansieringskvot (NSFR) ska vara en av flera riskindikatorer som används vid beräkning av insättningsgarantiavgiften. Ändringarna innebär endast att det anges ett värde som ska användas vid beräkningen av riskindikatorn NSFR. Därtill görs följdändringar på grund av att en ny genomförandeförordning har trätt i kraft. Dessa ändringar påverkar i sig inte konkurrensen.

Det finns inte något behov av att ta särskild hänsyn till små institut vid föreskrifternas utformning. Riksgälden kommer att informera om de ändrade föreskrifterna på myndighetens webbplats ([www.riksghalden.se](http://www.riksghalden.se)). Riksgälden bedömer inte att det därutöver finns behov av några särskilda informationsinsatser.

#### 3.4 Konsekvenser för Riksgälden

Ändringarna i föreskrifterna bedöms inte medföra några större förändringar för Riksgäldens löpande arbete.

---

<sup>9</sup> 5 av 106 institut avser institut som har auktoriserats i ett annat land inom EES och som tillhör den svenska insättningsgarantin genom ett s.k. topping-up beslut.

### **3.5 Överensstämmelse med unionsrätten**

Ändringarna i föreskrifterna står i överensstämmelse med unionsrätten.