

Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag;

beslutade den 10 december 2013.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 5 kap. 2 § 4 förordningen (2004:329) om bank och finansieringsrörelse samt 6 kap. 1 § 9 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § I dessa föreskrifter finns bestämmelser som kompletterar 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.

Termer och uttryck i föreskrifterna har samma betydelse som i förordningen, om inte något annat anges.

2 § Dessa föreskrifter gäller för de institut som avses i artikel 1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

2 kap. Konsoliderad situation

1 § Bestämmelserna i detta kapitel gäller för ett institut när det tillämpar artiklarna 11–18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag på grundval av sin konsoliderade situation.

2 § Företag som har en sådan förbindelse med varandra som avses i artikel 18.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolideras fullständigt. Finansinspektionen kan medge att konsolidering sker på annat sätt, om det finns särskilda skäl.

3 § Företag som har en sådan förbindelse med varandra som avses i artikel 18.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ska konsolideras genom proportionell konsolidering (klyvningsmetoden).

4 § 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 medge att konsolidering i stället görs genom fullständig konsolidering eller proportionell konsolidering (klyvningsmetoden). Andra former av kapitalbindningar som avses i artikel 18.5 konsolideras inte.

¹ Jfr 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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, Celex 32013R0575).

5 § Företag som avses i artikel 18.6 i förordning (EU) om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag konsolideras inte.

3 kap. Kapitalbas och kapitalbaskrav

1 § Ett institut ska tillämpa alternativ (a) enligt artikel 89.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

2 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2014 tillämpa följande kapitalbaskrav enligt artikel 465.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag:

1. en kärnprimärkapitalrelation på 4,5 procent, och
2. en primärkapitalrelation på 6 procent.

3 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 467.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

4 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2015 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 468.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Den tillämpliga procentsatsen på 100 procent ska inte dras av från kärnprimärkapitalet.

5 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 478.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

6 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2023 tillämpa en procentsats på 100 procent enligt artikel 478.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

7 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 479.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

8 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en faktor på 1 enligt artikel 480.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

9 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 481.3 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

10 § Ett institut ska från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2014 tillämpa en procentsats på 0 procent enligt artikel 481.4 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

11 § Ett institut ska när det tillämpar artikel 486.6 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag använda följande procentsatser:

1. 80 procent under perioden 1 januari 2014–31 december 2014,
2. 70 procent under perioden 1 januari 2015–31 december 2015,
3. 60 procent under perioden 1 januari 2016–31 december 2016,

4. 40 procent under perioden 1 januari 2017–31 december 2017, och

5. 20 procent under perioden 1 januari 2018–31 december 2018.

4 kap. Schablonmetoden för kreditrisk

1 § Ett institut ska när det tillämpar artikel 126.1 och artikel 126.2 d i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag använda en riskvikt på 100 procent för exponeringar som är säkerställda med panträtt i kommersiell fastighet när den säkrade fastigheten är belägen i Sverige eller i tredje land.

5 kap. Stora exponeringar

1 § Ett institut ska undanta följande exponeringar när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag:

1. Exponeringar som institutet har mot sitt moderföretag, andra dotterföretag till moderföretaget eller sina egna dotterföretag, om företagen är föremål för samma gruppbaseade tillsyn som institutet självt i enlighet med förordningen, eller med motsvarande standarder i tredje land.
2. Exponeringar mot ett institut inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) om dessa
 - a) enligt avtal förfaller påföljande bankdag,
 - b) är i danska, norska eller svenska kronor, och
 - c) inte ingår i dessa instituts kapitalbas.

2 § Ett institut ska när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ta upp skuldförbindelser som är utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och motsvarande utländska skuldförbindelser med 10 procent av sitt värde. Posterna får inte ingå i det emitterande institutets kapitalbas.

3 § Ett institut får när det tillämpar artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag efter medgivande från Finansinspektionen, ta upp följande exponeringar med de värden som Finansinspektionen beslutar:

1. Exponeringar mot centralbanker till följd av lagstadgade krav på minimireserver angivna i respektive lands nationella valuta.
2. Exponeringar mot stater i form av lagstadgade likviditetskrav som hålls i statspapper vilka anges och finansieras i respektive lands nationella valuta, förutsatt att staten har en extern kreditvärdering som motsvarar kreditkvalitetssteg 3 eller bättre.

4 § Ett institut ska göra en noggrann analys av samtliga exponeringar som överstiger två procent av institutets eller gruppens godtagbara kapital när det bestämmer stora exponeringar mot en grupp av kunder med inbördes anknytning.

Institutet ska åtminstone analysera om följande kunder ska ses som en grupp av kunder med inbördes anknytning

- en kund som helt eller delvis garanterar en annan kunds exponering, eller på annat sätt kan förpliktas att ta över en annan kunds exponering, om exponeringens storlek är så väsentlig att kunden sannolikt inte kommer att klara sina förpliktelser om det ställs krav enligt garantin eller förpliktelsen,
- en fastighetsägare och en hyresgäst som betalar merparten av hyresintäkterna,
- en kund och dennes kund om en väsentlig del av kundens omsättning, tillgångar eller skulder är mot den andra kunden,
- en tillverkare och dennes försäljare, om försäljaren står för en väsentlig del av omsättningen och det kan ta tid att ersätta försäljaren,
- två företag som har en identisk kundbas som består av ett litet antal kunder och det finns begränsade möjligheter att hitta nya kunder, och
- flera kunder om institutet har fått kännedom om att kunderna av ett annat institut bedöms vara en grupp av kunder med inbördes anknytning.

När det gäller privatkunder, ska institutet utöver vad som anges i andra stycket åtminstone göra en analys av

- en låntagare och dennes medlåntagare, och
- personer som ingått äktenskap eller är sambor om båda enligt avtal eller lag är ansvariga för lånet och beloppet är väsentligt för dem båda.

6 kap. Likviditet

1 § Ett institut och alla eller några av dess dotterföretag får avstå från att tillämpa artikel 412 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag i det fall som avses i artikel 8.2 förordningen.

För detta krävs att institutet skriftligt anmäler till Finansinspektionen vilka institut som ingår i likviditetsundergruppen. I anmälan ska institutet även intyga

1. att villkoren i artiklarna 8.1 a–8.1 d förordningen är uppfyllda, och
2. att rättsutlåtande finns om att villkoren i artiklarna 8.1 c och 8.1 d förordningen är uppfyllda.

2 § Rättsutlåtandet enligt 1 § ska utfärdas av en extern oberoende juridisk rådgivare med stor erfarenhet på området. Utlåtandet ska vara ställt direkt till institutet.

3 § Ett värdepappersföretag som inte har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden behöver inte tillämpa artiklarna 411–428 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Detta gäller även för en grupp av värdepappersföretag om inget av företagen i gruppen har tillstånd enligt 2 kap. 1 § 3 lagen om värdepappersmarknaden.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2014.

MARTIN ANDERSSON

James McConnell