



Offentligt samråd

om tillvägagångssättet för erkännande av institutionella skyddssystem för tillsynsändamål

Frågor och svar

- 1 Vad är syftet med samrådsdokumentet om tillvägagångssättet för erkännande av institutionella skyddssystem för tillsynsändamål? Vad vill ni uppnå?

I samrådsdokumentet fastslås ECB:s tillvägagångssätt för tillämpningen av artikel 113.7 i kapitalkravsförordningen (CRR)¹. Syftet är att se till att den tillsynspolicy som i enhetlighet med den förordningen tillämpas vid bedömningen av institutionella skyddssystem (IPS), inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM), är enhetlig, effektiv och transparent.

- 2 Kommer samrådsdokumentet att innehålla nya krav?

I samrådsdokumentet anges hur ECB kommer att bedöma hur institutionella skyddssystem och deras medlemsinstitut uppfyller de krav som fastställs i CRR för att ge enskilda institut tillstånd att inte tillämpa kraven i artikel 113.1 i CRR om exponeringar mot motparter som är medlemmar i samma IPS och att åsätta en riskvikt på 0 procent för dessa exponeringar (artikel 113.7 i CRR). Bedömningskriterierna innebär inga nya regleringskrav och de är inte juridiskt bindande. De ska i stället ge vägledning om hur ECB kommer att bedöma tillståndsansökningar i ljuset av de allmänna rättsliga kraven. ECB:s slutgiltiga beslut att bevilja detta tillstånd kommer att fattas från fall till fall och kommer att baseras på en grundlig undersökning av alla aspekter som omfattas av villkoren och bedömningskriterierna i CRR, ytterligare information som erhålls under tillsynen av de institut som tillhör det institutionella skyddssystemet och en övergripande jämförelse med andra befintliga IPS.

¹ 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).

3 Kommer tillstånd som redan givits till institut som är medlemmar i befintliga IPS att påverkas?

Samrådsdokumentet har upprättats med hänsyn till potentiella nya ansökningar från institut som tillhör institutionella skyddssystem. Bedömningskriterierna kommer de gemensamma tillsynsgrupperna att använda vid bedömningen av enskilda ansökningar från betydande institut som är medlemmar i ett IPS. Tillstånd som redan beviljats institut som är medlemmar i ett befintligt IPS kommer därför inte att påverkas direkt. I sin funktion som tillsynsmyndighet har ECB även i uppgift att övervaka befintliga IPS med medlemmar som är betydande institut. Vid strukturella förändringar i ett IPS eller om det uppstår tvivel kring dess uppfyllande av villkoren i CRR kan en ny bedömning övervägas.

4 Hur kommer institutionella skyddssystem som består av både betydande och mindre betydande institut att behandlas?

ECB ansvarar för att SSM ska fungera effektivt och vara konsekvent och en av övervakningsuppgifterna är att säkerställa att tillsynsresultaten inom SSM är enhetliga. För att främja harmoniseringen av tillsynsarbetet och inrättandet av lika villkor avseende institutionella skyddssystem och deras medlemmar, kommer både ECB och de nationella tillsynsmyndigheterna att tillämpa ett liknande tillvägagångssätt för godtagbarhetsbedömningen och den kontinuerliga övervakningen av skyddssystemet.

5 Ni säger att beslut om beviljande av tillstånd i enlighet med artikel 113.7 i CRR kommer att fattas från fall till fall. Hur ska ni undvika oproportionerlig belastning av institutionella skyddssystem med ett stort antal medlemmar?

Den behöriga myndighetens beslut att bevilja tillstånd i enlighet med artikel 113.7 i CRR avser det enskilda institutet. Det finns dock inget som hindrar att vissa delar av bedömningen utförs med avseende på det institutionella skyddssystemet som helhet. Medlemsinstitutet i ett IPS ska dessutom utse en kontaktpunkt för all kommunikation med de behöriga myndigheterna (ECB och de nationella behöriga myndigheterna) för att underlätta kommunikationen såväl inom ramen för den inledande bedömningen som för tillsynsövervakningen.

6 Vilka är de främsta fördelarna med att ett institutionellt skyddssystem erkänns för tillsynsändamål?

Om ett IPS erkänns för tillsynsändamål behandlas dess medlemsinstitut i viss mån på ett liknande sätt som enheter som tillhör en konsoliderad bankgrupp men de

behåller sitt oberoende och sin självständighet. Det betyder att de inte behöver hålla kapital för att täcka den risk som uppstår till följd av exponeringar mot andra IPS-medlemmar eftersom de kan tillämpa en riskvikt på 0 procent för dessa exponeringar. Exponeringar mot andra IPS-medlemmar omfattas inte heller av begränsningarna i ordningen för stora exponeringar. När tillstånd har givits i enlighet med artikel 113.7 i CRR kan ytterligare avvikelser och undantag godkännas. Dessa är: a) undantaget från avdraget av innehav av kapitalbasinstrument i enlighet med artikel 49.3 i CRR, b) beviljandet av likviditetsundantag i enlighet med artikel 8.4 i CRR och c) tillämpningen av lägre utflödes- och högre inflödesprocentandel för beräkningen av likviditetstäckningskrav (LCR) (artiklarna 422.8 och 425.4 i CRR jämförda med artiklarna 29 och 34 i den delegerade akten om likviditetstäckningskrav²)³.

7 Vilka är de viktigaste kriterier som ett institutionellt skyddssystem och dess medlemsinstitut måste uppfylla för att bli erkänt för tillsynsändamål?

I samrådsdokumentet anges hur ECB kommer att bedöma om ett IPS och dess medlemsinstitut uppfyller de villkor som fastställs i CRR för att bevilja tillstånd i enlighet med artikel 113.7. Under bedömningen måste det institutionella skyddssystemet påvisa att det har förmåga att ge stöd till sina medlemsinstitut i tid. Det betyder att systemet behöver ha finansiell styrka och tydligt åta sig att ge stöd. Dessutom behöver beslutsprocessen vara utformad på ett sätt som gör det möjligt att ingripa i tid. Det institutionella skyddssystemet behöver också ha inrättat lämpliga metoder för övervakning av medlemmarna och deras risksituationer.

8 Hur kommer tillsynsövervakningen av institutionella skyddssystem att organiseras? Vilka roller kommer ECB respektive de nationella behöriga myndigheterna att ha?

Institutionella skyddssystem vars medlemmar har beviljats tillstånd i enlighet med artikel 113.7 i CRR kommer regelbundet att övervakas av ECB och relevant nationell behörig myndighet. Denna tillsyn kommer främst att inriktas på lämpligheten i de system för övervakning och klassificering av risker som inrättats vid det institutionella skyddssystemet även att omfatta dess uppfyllande av de villkor som fastställts i CRR för tillämpningen av artikel 113.7. Både ECB och den nationella behöriga myndighet som ansvarar för den direkta tillsynen av medlemsinstituten i det institutionella skyddssystemet är engagerade i organiseringen av dessa övervakningsaktiviteter.

² Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.

³ ECB:s policy för utnyttjandet av dessa alternativ och detta handlingsutrymme beskrivs i utkastet till ECB:s handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten, vilket publicerades för offentligt samråd den 11 november 2015.

ECB kommer dock att samordna övervakningen och bidra till den genom att säkerställa att kriterierna för godtagbarhetsbedömningen av det institutionella skyddssystemet och det tillhörande beviljandet av undantag tillämpas på ett enhetligt sätt inom SSM samt lämna upplysningar om övergripande jämförelser med befintliga IPS.