



EUROPEISKA CENTRALBANKEN  
BANKTILLSYN

# Utkast till vägledning för bedömning av tillståndsansökningar

## – Del 2

Bedömning av kapital och  
verksamhetsplan

BANKENTOEZICHT

September 2018

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUJSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Innehåll

<b>1</b>	<b>Förord</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Rättslig ram</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Bedömning av tillståndsansökningar</b>	<b>4</b>
3.1	Kapital	4
3.2	Verksamhetsplan och organisationsstruktur	10

# 1 Förord

Den 23 mars 2018 publicerade ECB sin vägledning för bedömning av tillståndsansökningar<sup>1</sup> (nedan kallad "vägledning" eller "vägledning för tillståndsansökningar"). I vägledningen fastställs allmänna principer om tillstånd relaterade till omfattningen av krav för tillståndsgivning och bedömningen av tillståndsansökningar.

Denna del, del 2, ska betraktas som en integrerad del av vägledningen för tillståndsansökningar och innehåller specifika riktlinjer för ECB:s tillsynsförväntningar avseende kapitalkrav och verksamhetsplan av en bank som nyligen fått tillstånd.<sup>2</sup> Således bör vägledningen och denna andra del ses som ett dokument.<sup>3</sup>

De allmänna principer om tillstånd och den omfattningen av krav för tillståndsgivning som beskrivs i vägledningen gäller således också för del 2.

Syftet med del 2, såsom med den tidigare publicerade vägledningen, är att öka transparensen för potentiella sökande och att öka deras förståelse för det förfarande och de kriterier som tillämpas av ECB vid bedömning av tillståndsansökningar. Denna transparens har också till syfte att underlätta ansökningsprocessen. Vägledningen är inte ett rättsligt bindande dokument utan utgör ett praktiskt verktyg för att stödja sökande och alla enheter som är inblandade i tillståndsgivningsprocessen i syfte att säkerställa att förfarandet och bedömningen går effektivt och smidigt.

---

<sup>1</sup> [Vägledningar för bedömning av tillståndsansökningar för banker och fintech-kreditinstitut](#)

<sup>2</sup> Denna vägledning motsvarar avsnitt 5.1 Kapital och 5.2 Verksamhetsplan i vägledningen för tillståndsansökningar.

<sup>3</sup> Därmed gäller del 2 också tillståndsansökningar av fintech enheter.

## 2 Rättslig ram

Den rättsliga ramen som anges i kapitel 2 i vägledningen gäller också för del 2. De artiklar av SSM-förordning,<sup>4</sup> ramförordning om SSM<sup>5</sup> och kapitalkravsdirektiv (CRD IV)<sup>6</sup> till vilka hänvisas i vägledningen gäller även för denna andra del.

Därutöver avspeglar denna andra del de policy som ECB har utvecklat tillsammans med nationella behöriga myndigheter gällande praxis och förfaranden i den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM). Den tar hänsyn till slutrapporten om utkast till tekniska standarder i enlighet med artikel 8.2 i CRD IV samt utkastet till tekniska standarder för genomförande enligt artikel 8.3 i CRD IV (EBA/RTS/2017/08 och EBA/ITS/2017/05), som har tagits fram av Europeiska bankmyndigheten (EBA), och som blir bindande för ECB när den har antas av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 10–15 i förordning (EU) nr 1093/2010.

---

<sup>4</sup> Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>5</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

<sup>6</sup> 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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

## 3 Bedömning av tillståndsansökningar

### 3.1 Kapital<sup>7</sup>

Under bedömningen av tillståndsansökningar utvärderar tillsynsmyndigheter det ansökande kreditinstitutets<sup>8</sup> kapital avseende storlek, kvalitet, ursprung och sammansättning. Tillsynsmyndigheter utvärderar kapitalbehov för alla ansökningar oavsett om ansökningen gäller inledande tillstånd, tillstånd i samband med fusioner, förvärv, brobanker eller utvidgning av ett befintligt tillstånd. Vid bedömningen av kapitalbehov beaktas både situationen då tillstånd behandlas och beräknat kapitalbehov under en viss period.

Det har konstaterats att nationella behöriga myndigheter har haft olika praxis för fastställande av nivån på kapitalbehov. Därför förklaras nedan två underliggande koncept:

#### Krav på startkapital

Krav på startkapital betyder det absoluta minimikapitalkrav som ett kreditinstitut ska ha enligt nationell lagstiftning. Startkapital måste betalas i sin helhet vid utfärdandet av tillstånd,<sup>9</sup> och kapitalet ska upprätthållas under kreditinstitutets hela livslängd i enlighet med artikel 93 i kapitalkravsförordningen (CRR). Minimikrav på startkapital är 5 miljoner euro enligt CRD IV.<sup>10</sup> Vissa medlemsstater har upprättat ett högre tröskelvärde på startkapitalet vid införlivande av CRD IV i sin nationella lagstiftning. I sådana fall används det högre tröskelvärdet för att fastställa beloppet av startkapital.

#### Kapitalbaskrav

Kapitalbaskrav hänvisar till beloppet kapital ett kreditinstitut måste upprätthålla efter att tillstånd har beviljats för att kunna absorbera eventuella förluster och minska risker i sin verksamhet. Kapitalbaskravet uppskattas vid utfärdandet av tillståndet, baserat på den sökandes affärsplan och verksamhetens tillgångar värderade utifrån operativa, kredit- och marknadsrisker. Kapitalbaskravet gäller för både fristående enheter och enheter som är föremål för gruppbaserad tillsyn.

<sup>7</sup> Det här avsnittet motsvarar avsnitt 5.1 Kapital i vägledningen.

<sup>8</sup> Beroende på ansökningsspecifika omständigheter är den sökande inte alltid den enhet som kommer att få tillstånd som ett kreditinstitut, den kan vara exempelvis föreslagna aktieägare som etableras efter att tillstånd har erhållits.

<sup>9</sup> Om nationell lagstiftning uttryckligen förhindrar betalning av minimistartkapital i förväg kan ett suspensivt villkor läggas till ECB:s beslut så att tillståndet endast träder i kraft efter att startkapitalet har betalats i sin helhet.

<sup>10</sup> Det finns några specifika undantag för den här bestämmelsen. För detaljer, se artikel 12.4 i CRD IV. För särskilda kategorier av kreditinstitut kan krav på minimistartkapital också vara mindre än 5 miljoner euro.

## Kvalitet på kapital

Enligt artikel 72 jämförd med artikel 25 i CRR ska ett instituts kapitalbas utgöras av summan av primärkapital (artiklar 26–50 i CRR), primärkapitaltillskott (artiklar 51–61 i CRR) och supplementärkapital (artiklar 62–71 i CRR).

För att säkerställa konsekvens vid bedömning av kvaliteten på kreditinstituts kapitalbas har regler för vad kan anses vara en del av kapitalbas harmoniserats. I CRR fastställs vilka kapitalinstrument och -poster som kan anses höra till kapitalbasen.

Tillsynsmyndigheter verifierar under bedömningen att kapitalet består av en passande sammansättning för att säkerställa kvaliteten på kapitalet.

Kreditinstitutets kapital förväntas vara tydligt separerat från övriga ägares tillgångar eftersom kreditinstitutet måste ha full tillgång till och obegränsad uteslutande användning av kapitalet.

## Beloppet på förväntat kapital vid utfärdandet av tillstånd

Tillsynsmyndigheter bedömer kreditinstitutets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalnivå under en viss tidsperiod, som är vanligtvis tre år. Vid bedömningen utvärderar tillsynsmyndigheter sökande kreditinstitutets affärsplan och framtida verksamhet och därtill relaterade risker.

ECB förväntar att kreditinstitutets kapital är tillräckligt vid utfärdandet av tillstånd för att absorbera förluster till följd av dess riskexponering under tidsperioden.

Affärsplanen förväntas innehålla ett grundscenariot och ett allvarligt men tänkbart negativt scenariot för de första tre verksamhetsåren. Som del av den övergripande bedömningen av affärsplanen reviderar och prövar tillsynsmyndigheter prognoser av grundscenariot och det negativa scenariot.

Vanligtvis görs flera kalkyler för att fastställa nivån på det förväntade kapital vid utfärdandet av tillstånd och resultaten av dessa kalkyler jämförs.

- Först uppskattar sökanden sitt kapitalbaskrav för vart och ett av de första tre verksamhetsåren och det högsta av dessa tre belopp identifieras.
- För det andra jämförs detta belopp med det startkapitalkrav som föreskrivs i nationell lagstiftning för att fastställa vilket av dessa två belopp är högre.
- För det tredje läggs till det belopp som valdes i föregående jämförelse eventuella prognoserade ackumulerade förluster av de tre första verksamhetsåren av antingen grundscenariot eller det negativa scenariot baserat på vilket har större förluster. Dessa tre steg utgör basen för kalkylen av det totala beloppet kapital som ett kreditinstitut förväntas ha vid utfärdande av tillstånd (t.ex. förväntat kapital vid utfärdande av tillstånd).

Kalkylen av förväntat kapital vid tillståndsfärdande grundas på sökandes affärsplan och planens underliggande antaganden under första tre verksamhetsår. Syftet är att fastställa en kapitalnivå som säkerställer att kreditinstitutet uppfyller uppskattade kapitalkrav under sina första tre verksamhetsår.

För detta ändamål är det vanligt för behöriga myndigheter, inbegripet ECB, att tillämpa en ytterligare individuell riskbaserad buffert på startkapitalkrav. Bufferten tillämpas eftersom kravet på startkapital måste upprätthållas under kreditinstitutets hela livslängd, och kapitalet kan inte användas för att absorbera potentiella förluster.

Förväntat kapital vid utfärdande av tillstånd betyder alltså den kapitalnivå som säkerställer efterlevnad vid en specifik tidpunkt såväl som den kapitalnivå som säkerställer efterlevnad av både startkapitalkrav och kapitalbaskrav under de första verksamhetsåren.

## Tillgång till kapital

En uppdelning görs mellan den del av det förväntade kapitalet som betalas i sin helhet vid tillståndsutfärdandet och en kvarstående del som kan täckas med kapitalresurser.

Det högsta beloppet av antingen startkapitalkrav eller kapitalbaskrav plus det första årets prognoserade förluster, beräknat av den sökande, utgör grunden på kalkylen av det totala beloppet som ett kreditinstitut förväntas betala in till fullo vid tillståndsutfärdande.

ECB förväntar att skillnaden mellan det belopp som betalas in till fullo vid tillståndsutfärdande och det belopp som utgör förväntat kapital vid tillståndsutfärdande täcks med kapitalresurser.

Kapitalresurser är tillgångar som sökande har säkert tillgång till. Efter verifiering kan tillsynsmyndigheter godkänna bland annat de följande som kapitalresurser: lånade tillgångar, garantier, aktieägarnas privata finansiella resurser och finansiella instrument som har utgivits eller kommer att utges på finansiella marknader. Sökande förväntas bevisa tillgången till dessa ytterligare resurser.

## Exempel

Exemplen nedan illustrerar variationer i totalbeloppet på förväntat kapital vid tillståndsutfärdande som uppstår p.g.a. ett högre tröskelvärde som vissa medlemsstater har fastställt för startkapitalkrav. Därtill illustrerar exemplen skillnader mellan inbetalat kapital och totalt förväntat kapital.

### Exempel 1: Kapitalbaskrav är högre än startkapitalkrav

I detta exempel uppskattas kapitalbaskrav vara ständigt högre än startkapitalkrav under de första tre verksamhetsåren. Det högsta beloppet på kapitalbaskrav är 12 och uppstår det tredje år. Detta läggs till de prognoserade ackumulerade förlusterna av de första tre verksamhetsåren, dvs. 4, för en total på 16, vilket är beloppet på förväntat kapital vid tillståndsutfärdande (inklusive kapitalresurser). Beloppet på kapital som kreditinstitutet förväntas betala in vid tillståndsutfärdande är i det här

exemplet 8 (bestående av de första årets kapitalbaskrav, 6, och prognoserade förluster, 2).

### Bild 1

#### Kapitalbaskrav överstiger startkapitalkrav

	År 1	År 2	År 3
Krav på startkapital	5	5	5
Kapitalbaskrav	6	9	12
+			
Akkumulerade årliga förluster	2	3,5	4
	8		16
	Belopp på totalt förväntat kapital som betalas in vid tillståndsfärdande		Totalt förväntat kapital vid tillståndsfärdande (inbetalt + kapitalresurser)

### Exempel 2: Startkapitalkrav enligt nationell lagstiftning är högre än kapitalbaskrav

I detta exempel är startkapitalkravet, 15, genomgående högre än kapitalbaskravet under de första tre verksamhetsåren. Eftersom 15 är det högsta beloppet används i kalkylen beloppet för startkapitalkravet i stället för beloppet på kapitalbaskravet. Därför adderas 15 till ackumulerade förluster av de första tre åren, 4, och resultatet blir 19. I exemplet är 19 beloppet på förväntat kapital vid tillståndsfärdande (inklusive kapitalresurser) medan 17 (startkapital 15 plus första årets prognoserade förluster 2) förväntas betalas in vid tillståndsfärdandet.

### Bild 2

#### Startkapitalkravet enligt nationell lagstiftning överstiger kapitalbaskravet

	År 1	År 2	År 3
Kapitalbaskrav	6	9	12
Krav på startkapital	15	15	15
+			
Akkumulerade årliga förluster	2	3,5	4
	17		19
	Belopp på totalt förväntat kapital som betalas in vid tillståndsfärdande		Totalt förväntat kapital vid tillståndsfärdande (inbetalt + kapitalresurser)

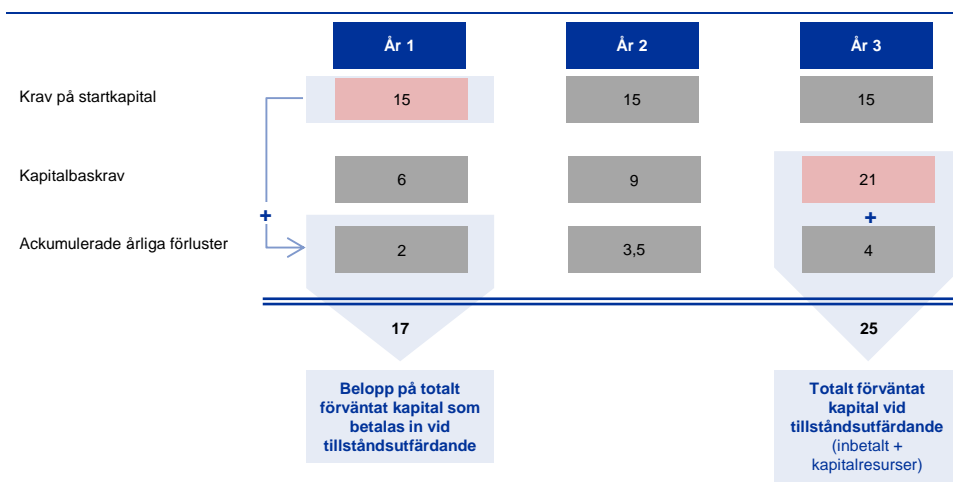


### Exempel 3: byte av använt högsta belopp

I det här exemplet växer det beräknade kapitalbaskravet snabbt och överstiger startkapitalet under det tredje året. Detta högsta belopp (21) adderas till prognoserade ackumulerade förluster (4) med ett resultat på 25, vilket är det belopp som sökande förväntas betala in vid tillstånd utfärdandet (inklusive kapitalresurser). Det förväntade beloppet av kapital som betalas in vid tillstånd utfärdandet är 17, vilket är samma som i det tidigare exemplet.

#### Bild 3

Byte av använt högsta belopp



Till skillnad från de tidigare exemplen kan det högsta beloppet som används som grunden på kalkylen också förekomma på första eller andra år.

Beroende på individuella omständigheter som grundas på en fallspecifik analys kan tillsynsmyndigheter begära att kreditinstitut tillhandahåller ytterligare kapital om specifika risker, exempelvis startrisk eller genomföranderisk, behöver täckas.

### Ställning

Kreditinstitutet förväntas bokföra det erfordrade, fullt inbetalade, kapitalet i sin bokföring, såvida nationell lagstiftning inte föreskriver annat.

### Tidsram

Kreditinstitut uppmanas betala hela det förväntade kapitalet innan tillstånd beviljas. Om detta är omöjligt på grund av nationell lagstiftning eller praxis bör startkapital

betalas i sin helhet innan tillstånd utfärdande eller åtminstone innan kommersiell verksamhet inleds.<sup>11</sup>

Ifall nationell lagstiftning kräver bevis på betalning eller överföring av kapital förväntas kreditinstitut att inlämna det till tillsynsmyndigheterna.

## Bankgrupp

I vissa fall ingår en bank som nyligen fått tillstånd i en befintlig bankgrupp. Dotterbolag som nyligen fått tillstånd kan ha en påverkan på gruppens kapitalnivå beroende på bolagets storlek och verksamhet. Undantag görs vid bedömning av vilken den potentiella effekten för en bankgrupp blir av att ett institut i denna grupp nyligen fått tillstånd.

Behöriga myndigheter kan bevilja undantag och tillåta en enhet som nyligen fått tillstånd att bli undantagen från kapital- och/eller likviditetskrav på fristående basis. Krav på den nya banken integreras i stället i dess moderbolags tillämpningsområde för konsoliderad tillsyn.

Om avsikten är att kreditinstitutet ska undantas från kapital- och/eller likviditetskrav på fristående basis måste ett beslut om undantag antas före eller vid tillstånd utfärdande för att undantaget ska gälla från och med tidpunkten för tillstånd utfärdande.

Undantag beviljas vanligtvis vid tillstånd utfärdande i fall där sökande och/eller dess moderbolag redan står under tillsyn.

## Brobank

Brobanks som nyligen fått tillstånd behöver i regel också följa kapital- och likviditetskrav.

Beroende på inneboende osäkerhet för brobanks vad gäller värdering och kostnader kan tillsynsmyndigheter, efter en bedömning från fall till fall, sätta kapitalkravet högre eller lägre efter en resolution än för den föregående enheten.

Generellt ska brobanken bibehålla samma procent av eget kapital som den hade i sin tidigare form, [och] med [beaktande av] en försiktig värdering av de tillgångar, rättigheter och skulder som överförs till den fram till dess att den gemensamma översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) kan utföras.

---

<sup>11</sup> Med inledande av kommersiell verksamhet menas tidpunkten då kreditinstitut börjar marknadsföra sina produkter och tjänster för att locka kunder.

## 3.2 Verksamhetsplan och organisationsstruktur<sup>12</sup>

När EBA har antagit utkastet till tekniska tillsynsstandarder blir den information som ska tillhandahållas i tillsynsansökan mer specifik och ska inbegripa omfattande dokument och detaljer avseende en mängd olika ämnen.

Även om följande lista inte är uttömmande indikerar den vilka ämnen som är mest intressanta för tillsynsmyndigheter vid bedömning av verksamhets- och affärsplaner.<sup>13</sup>

Tillsynsmyndigheter kan ifrågasätta den information som lämnats in för att testa de antaganden som utgör basen för affärsplanen.

Affärsplanen har i allmänhet ett medelfristigt perspektiv, dvs. en tidshorisont på tre till fem år.

### Föreslagna aktiviteter och strategier

För att behöriga myndigheter ska kunna bedöma affärsmodellen och därmed sammanhängande risker ombedes den sökande att, i enlighet med artikel 10 i CRD IV och nationell genomförandelagstiftning, inlämna information om föreslagna aktiviteter. Sökande ska beskriva övergripande strategi samt vilka steg som behövs för att uppnå kreditinstitutets strategiska mål.

Tillsynsmyndigheter utvärderar informationen i affärsplanen avseende de produkter och tjänster som erbjuds, segment och lokalisering av aktuella kunder och om distributionskanalerna är fysiska och/eller digitala samt hur den tilltänkta marknadspositionen gentemot konkurrenterna ser ut.

Vad gäller tidsplanen för implementering av den föreslagna affärsplanen tittar tillsynsmyndigheter på innehåll prioriteringar och tidsfrister för de olika planerade stegen. En granskning görs även av vilka fasta och rörliga kostnader implementeringen medför.

Ansökan ska även innefatta information om planerad anslutning till insättningsgarantisystem och institutionella skyddssystem, i förekommande fall.

### Ekonomiska omständigheter och affärsmodellens hållbarhet

Tillsynsmyndigheter utvärderar kreditinstitutets situation i ett makroekonomiskt sammanhang med hänsyn taget till ekonomiska omständigheter.

<sup>12</sup> Det här avsnittet motsvarar avsnitt 5.2 Verksamhetsplan i vägledningen för tillståndsansökningar.

<sup>13</sup> Tillsynsmyndigheter kan i förekommande fall, och när så är tillåtet enligt nationell lagstiftning, begära in ytterligare dokumentation, t.ex. en avvecklingsplan som beskriver en reguljär avveckling av kreditinstitutsverksamhet utan fallissemang.

Dessa omständigheter tillhandahåller en bakgrund för att förstå de huvudantaganden på vilka prognoserna bygger. Tillsynsmyndigheter kommer ofta att ifrågasätta underliggande antaganden i syfte att säkerställa ett realistiskt förverkligande av prognoserna.

Affärsmodellens hållbarhet bedöms genom att titta på de viktigaste lönsamhetsfaktorerna och enhetens möjlighet att generera tillräcklig avkastning under verksamhetens tre första år. Vidare tittar tillsynsmyndigheter på om kreditinstitutets affärsmodell är hållbar genom att granska dess kapacitet att generera framtida vinster och den förväntade riskprofilen sett utifrån affärsmodellens tidshorisont.

## Finansiella framtidsbedömningar

Utvärderingen av finansiella framtidsbedömningar baseras på prognoser för balansräkningar och resultaträkningar, utarbetade av den sökande, omfattande åtminstone tre års verksamhet.

Framtidsbedömningar förväntas innehålla ett centralt, eller basscenario, samt även ett negativt scenario så att tillsynsmyndigheter kan bedöma affärsmodellens bärkraft och hållbarhet under olika förhållanden. Båda scenarierna ska förklara bakomliggande antaganden, varför de valdes och varför de anses realistiska.

Båda förväntas visa effekten på kapital- och likviditetskvoter.

Den finansiella information som lämnas förväntas även beskriva den sökandes finansieringsprofil, diversifiering av och tillgång till andra finansieringskällor men ska även beskriva eventuell skuldsättning.

Dessa finansiella framtidsbedömningar utgör basen för bedömningen av om det belopp och den kvalitet på kapital som den sökande tillhandahåller räcker för att absorbera förluster från kreditinstitutets riskprofil, inbegripet prognosticerade förluster under det negativa scenariot.

## Organisationsstruktur

Vid utvärdering av huruvida kreditinstitutets organisationsstruktur är klar och effektiv tittar tillsynsmyndigheter både på driftspersonal och ledningsnivå.

Bedömningen utvärderar om den övergripande organisationen möjliggör för kreditinstitutet att bedriva sina verksamheter på ett effektivt, ansvarsfullt och kontrollerat vis.

Tillsynsmyndigheter uppmärksammar fördelningen av uppgifter och rapporteringsvägar men även organisationen och de kvantitativa och kvalitativa sammansättningarna av riskhantering och kontrollfunktioner.

## Styrningssystem

Styrningssystemen i ett institut är en del av bolagstrukturen och bidrar till huruvida den kan anses vara lämpligt för sitt syfte.

Vid bedömningen av styrningssystem granskas hur lednings- och tillsynsorgan, samt deras kommittéer, är sammansatta och vilken roll de har. Detta inbegriper en utvärdering av deras konformitet med nationell lag.

Styrningssystemet utvärderas mot kriteriet om öppenhet, stabilitet samt förmåga att säkerställa effektivt beslutsfattande med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter på alla nivåer.

Vidare måste, i enlighet med relevant unionsrätt och nationell lag, styrningssystem säkerställa lämplig befogenhets- och kontrollfördelning, skydda ledningen mot obehörigt inflytande och möjliggöra för att intressekonflikter identifieras i ett tidigt skede.

## Intern kontroll och riskhantering

Enligt relevant unionsrätt och nationell lag måste interna kontroll- och riskhanteringssystem på ett heltäckande vis omfatta kreditinstitutets verksamheter och risker. För att bedöma detta system tittar tillsynsmyndigheter på om de policyer och metoder som den sökande tillämpar gör det möjligt att effektivt identifiera, mäta och övervaka dessa risker, inklusive verksamheter som lagts ut på entreprenad.

En allmän princip bör vara att riskhantering, efterlevnad och internrevision ska ha tillräckliga personalresurser, både vad gäller antalet anställda och kompetens. Bedömningen kommer således att beakta funktionernas storlek i förhållande till omfattningen av kreditinstitutets verksamheter och komplexitetsgrad, var verksamheter geografiskt ska utföras jämfört med var kreditinstitutet faktiskt utför verksamheterna och om det interna kontroll- och riskhanteringssystemet förfogar över de nödvändiga tekniska resurserna.

## Infrastruktur, inbegripet kontinuitetsplanering

Kreditinstitut förlitar sig i stor utsträckning på informationsteknik för sin affärsverksamhet, särskilt för att tillhandahålla online- eller mobila banktjänster. Det är därför viktigt att IT-infrastrukturen är robust och att relevanta åtgärder har vidtagits för kontinuitetsplanering.

Tillsynsmyndigheter utvärderar om IT-infrastrukturen har kapacitet att klara nuvarande och framtida verksamhetskrav, både under normala omständigheter och i stressperioder.

Kreditinstitutet förväntas besitta lämpliga policyer och förfaranden för att identifiera, bedöma, övervaka och hantera sina IT-risker.

Kontinuitetsplanen, inbegripet återställning efter systemfel, granskas utifrån förmågan att tillhandahålla adekvat skydd och upprätthållande av den vitala verksamheten vid en allvarlig störning i verksamheten.

## Entreprenad

Verksamheter som läggs ut på entreprenad bedöms vara mer riskfyllda, oavsett om de läggs ut inom kreditgruppen eller till tredjepartsleverantörer. Sådan verksamhet granskas alltså särskilt nog och bedömningen beaktar bl.a.

- typ av och skäl till att verksamheterna läggs ut på entreprenad,
- tjänsteleverantörens erfarenhet, meriter och hemvist,
- frågan om entreprenadpolitik är välbetänkt och dess effekter för riskhantering, särskilt för gränsöverskridande arrangemang,
- avtalsarrangemang i form av servicenivåavtal.

## Tillsynsordning

Tillståndsansökningar bedöms i enhetlighet med principerna om samstämmighet och lika konkurrensvillkor.

© **Europeiska centralbanken, 2018**

Postadress 60640 Frankfurt am Main, Tyskland

Telefon +49 69 1344 0

Webbplats [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Alla rättigheter förbehålls. Återgivning för undervisningsändamål och icke-kommersiella syften är tillåten, under förutsättning att källan anges.

För specifik terminologi hänvisas till [SSM glossary](#).