



Offentligt samråd

om vägledningen vid bedömning av tillståndsansökningar och om vägledningen vid bedömning av tillståndsansökningar från fintech- kreditinstitut

Vanliga frågor

1 Vad är en bank? Och varför behöver banker tillstånd?

En bank (eller ett "kreditinstitut", för att använda terminologin i Kapitalkravsförordningen – CRR) är ett företag vars verksamhet består i att från allmänheten ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och att bevilja krediter för egen räkning. Dessa aktiviteter är reglerade för att skydda allmänheten och allmänhetens förtroende för det finansiella systemet. Banktillstånd hindrar institut som skulle utgöra ett hot mot det finansiella systemet från att inträda på bankmarknaden och säkerställer att de som inträder är robusta. Beviljande av tillstånd säkerställer också att instituten uppfyller kraven i nationell lagstiftning och i EU-lagstiftning.

Europeiska centralbanken (ECB) har exklusiv befogenhet att bevilja banktillstånd i euroområdet. Alla enheter som vill bli banker måste få tillstånd av ECB. Detta gäller oavsett om de är betydande institut (som står under ECB:s direkta tillsyn) eller mindre betydande institut (som står under direkt tillsyn av de nationella behöriga myndigheterna). ECB och de nationella behöriga myndigheterna har ett nära samarbete i tillståndsförfarandet. Inkörsporten för alla ansökningar är alltid den nationella tillsynsmyndigheten i det land där enheten kommer att vara lokaliserad och alla ansökningar bedöms därefter av ECB.

2 Hur många banktillstånd har ni beviljat sedan ECB:s banktillsyn startades?

ECB har fram till den 31 december 2016 tagit emot 68 ansökningar. Under samma period gav ECB tillstånd till 37 kreditinstitut.

Inga ansökningar avslogs men några ansökningar drogs tillbaka innan den nationella behöriga myndighetens förslag för ECB att ett negativt beslut skulle fattas. Andra drogs tillbaka p.g.a. ändrade planer hos den ansökande enheten. Ett antal anmälda förfaranden är fortfarande under utvärdering.

Andelen fintech-kreditinstitut av det totala antalet tillståndsansökningar har ökat och sex institut har slutfört sina tillståndsförfaranden sedan juli 2016. Dessutom har

andra fintech-relaterade ansökningar granskats av nationella behöriga myndigheter, men inga tillstånd har i de fall beviljats då de sökande inte ansågs vara kreditinstitut.

3 Varför publicerar ni dessa vägledningar?

Publiceringen av dessa vägledningar är i enlighet med ECB:s åtagande för insyn i interna förfaranden och bedömningskriterier.

Under de senaste månaderna har ECB och de nationella behöriga myndigheterna arbetat nära tillsammans om policy och praxis, utifrån de erfarenheter som gjorts under de första tre åren av banktillsyn på europeisk nivå. Detta samarbete kommer att säkerställa att alla tillståndsansökningar behandlas på samma vis i hela euroområdet från första början av interaktionsprocessen med varje sökande.

Den första vägledningen omfattar tillståndsansökningar i allmänhet och ger en översikt över bedömningskriterier, det förfarande som följs och typer av utfall för en ansökan. Den andra ger operativ vägledning för tillsynsbedömning av tillståndsansökningar från kreditinstitut med en fintech-affärsmodell. Vägledningarna är inte rättsligt bindande.

4 Vad behöver banker bevisa för att få tillstånd?

Enheter som vill bli bank måste visa att de kan uppfylla kraven i EU-lagstiftning och i nationell lagstiftning (artikel 8 till 14 i kapitalkravsdirektivet – CRD IV). Tillståndskrav omfattar en mängd olika områden inbegripet den mängd kapital som ska hållas, lämplighet hos aktieägare och medlemmar i ledningsorgan, lämplighet för enhetens affärsverksamhet, som framkommer i verksamhetsplanen, ramverket för styrning, interna kontroller och riskhantering etc.

Tillståndsansökningar kommer att bedömas på grundval av de tillämpliga kraven såväl som det övergripande ramverket för tillsyn av kreditinstitut. Detta ramverk omfattar t.ex. en bedömning av huruvida den sökandes planerade aktiviteter och affärsmodell inbegriper huvudsaklig bankverksamhet som att ta emot insättningar och bevilja krediter och om det övergripande tillsynsramen för kreditinstitut är det mest korrekta och lämpliga ramverket för den avsedda verksamheten.

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat utkast för tekniska tillsynsstandarder med en omfattande lista på vilken information som ska lämnas vid ansökan. Varje tillståndsansökan bedöms i detalj från fall till fall och bedömningen står i proportion till den ansökande enhetens systemviktighet och prognosticerade riskprofil.

5 Innebär publiceringen av dessa vägledningar att befintliga banker behöver söka om//söka igen//lämna in en ny ansökan.

Nej. Den information som ges i vägledningen vid bedömning av tillståndsansökningar och i vägledningen vid bedömning av tillståndsansökningar från fintech-kreditinstitut är specifikt inriktad på ansökningar för nya eller utvidgade tillstånd. Således kommer det inte att leda till nya bedömningar av redan beviljade tillstånd. Tillsynsmyndigheterna övervakar löpande att auktoriserade banker efterlever de krav som presenteras i vägledningarna.

6 Skiljer sig kraven från medlemsstat till medlemsstat?

Vid beviljande av banktillstånd måste ECB tillämpa all relevant EU-lagstiftning, inbegripet den nationella lagstiftning som införlivar tillståndskraven i CRD

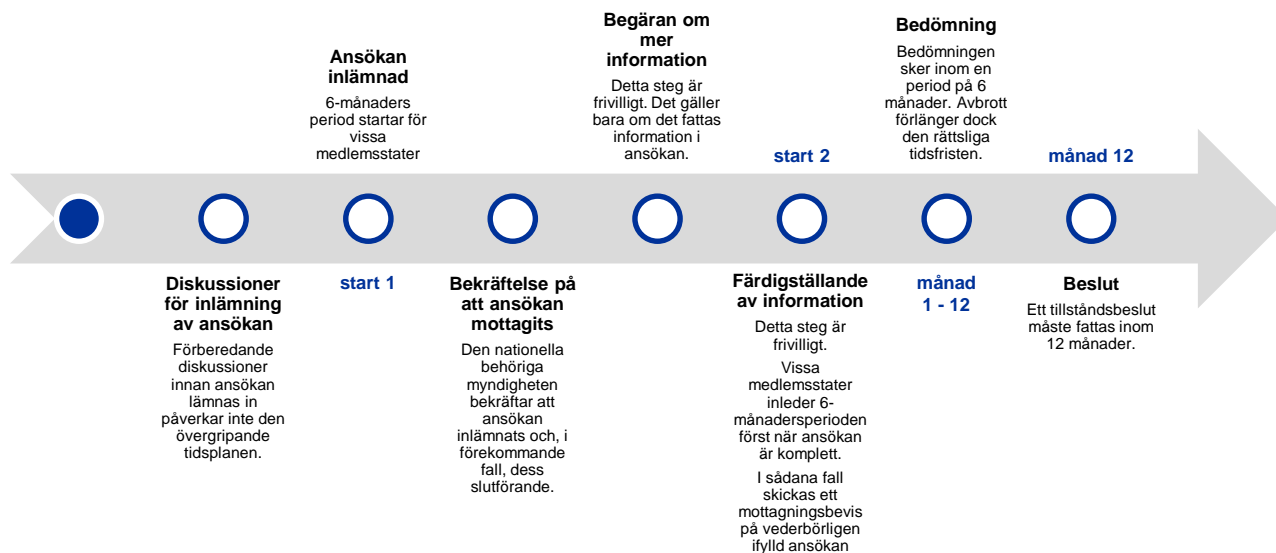
Det förekommer skillnader mellan länder i euroområdet, t.ex. vad gäller tidsfrister för beslutsfattande eller omfattningen av tillåten bankverksamhet. ECB strävar efter att i görligaste mån undanröja dessa skillnader men kommer att tillämpa relevanta nationell lagstiftning.

7 Hur går bedömningsförfarandet till? Hur lång tid tar det?

Hur lång tid det tar att bedöma en tillståndsansökan beror på flera faktorer som t.ex. om ansökan är fullständig, kvaliteten på information i ansökan samt på hur komplex den planerade aktiviteten är och vilken riskprofil den har. I sin bedömning vägleds tillsynsmyndigheterna av proportionalitetsprincipen.

CRD IV har införlivats på olika sätt i ländernas nationella lagstiftning. Detta har lett till skillnader mellan länderna i euroområdet – framför allt vad gäller när bearbetningsperioden börjar. I vissa medlemsstater anger den nationella lagstiftningen också en kortare period för att fatta ett beslut.

Inkörsporten för alla tillståndsansökningar är den nationella tillsynsmyndigheten i det land där enheten kommer att vara lokaliserad. Det är ECB som fattar det slutliga beslutet och som har exklusiv befogenhet att bevilja banktillstånd i euroområdet.



8 Finns det något speciellt förfarande för banker som flyttar till euroområdet som resultat av Brexit?

Banker som flyttar till euroområdet måste visa på att de uppfyller relevant EU-lagstiftning och nationell lagstiftning samt även alla tillsynsstandarder. I många fall kommer en flytt innebära att ett tillstånd beviljas och/eller andra typer av tillsynsbeslut. Banker som flyttar förväntas bl.a. bedriva en reell operativ verksamhet, ha tillräckligt med personal, vara operativt oberoende och implementera en adekvat lokal riskhantering.

Varje ansökan kommer att behandlas i enlighet med det befintliga tillståndsförfarandet. Inget specifikt förfarande har upprättats för banker som flyttar som resultat av Brexit.

För Brexit-relaterade frågor finns mer information på en särskild sida på [ECB:s webbplats för banktillsyn](#).

Varför har fintech-banker sin egen vägledning?

Vi ser en ökning i antalet ansökningar och frågor från fintech-banker. Följaktligen har vi tillsammans med de nationella behöriga myndigheterna kommit överens om ett gemensamt tillvägagångssätt för beviljande av tillstånd till dessa banker. Fintech-vägledningen inbegriper överväganden för tillsynsbedömningen som är särskilt relevanta för den specifika naturen i fintech-bankers affärsmodeller men de skulle lika gärna kunna vara tillämpliga för banker med traditionella affärsmodeller. Exempel på sådana specifika aspekter omfattar om deras ledningsorgan har relevanta färdigheter i och kunskaper om teknologi, vilket kan innebära att utse en Chief Information Technology Officer som ledamot av styrelsen.

Syftet med fintech-vägledningen är att introducera ett enhetligt tillvägagångssätt för bedömning av tillståndsansökningar, inte bara för nya fintech-banker utan även för specialiserade dotterbolag till existerande kreditinstitut (både betydande och mindre betydande institut) med en fintech-affärsmodell. Detta kommer att hjälpa ECB och nationella behöriga myndigheter att säkerställa att ansökningar behandlas lika och att risker som är specifika för fintech-banker beaktas på ett lämpligt och proportionellt sätt. ECB:s allmänna policyer om beviljande av tillstånd till alla banker i euroområdet omfattar även fortsättningsvis tillståndsansökningar från fintech-banker.