



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROSYSTEMET

SV

ECB-PUBLIC

## EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) ÅÅÅÅ/XX

av den [dag månad] 2016

om de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut  
(ECB/YYYY/XX)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA RIKTLINJE

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av 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<sup>1</sup>, särskilt artiklarna 6.1, 6.5 a och 6.5 c, och

av följande skäl:

- (1) Det är Europeiska centralbankens (ECB) ansvar att säkerställa att den gemensamma tillsynsmekanismen fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt. ECB utövar tillsyn över systemets sätt att fungera för att säkerställa en enhetlig tillämpning av hög tillsynsstandard och enhetliga resultat av tillsynen i alla deltagande medlemsstater. ECB får utfärda riktlinjer till nationella behöriga myndigheter enligt vilka tillsynsuppgifter ska utföras och tillsynsbeslut ska antas av nationella behöriga myndigheter.
- (2) Enligt förordning (EU) nr 1024/2013 och Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17)<sup>2</sup> ska ECB säkerställa en konsekvent tillämpning av tillsynskraven för kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna.
- (3) Som den behöriga myndigheten enligt förordning (EU) nr 1024/2013 har ECB tillämpat flera av de alternativ och utnyttjat det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten genom Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4)<sup>3</sup> avseende sådana kreditinstitut som har klassificerats som betydande.

---

\* Detta nummer tilldelas av Europeiska unionens publikationsbyrå när riktlinjen offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*.

<sup>1</sup> EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</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>3</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/445 av den 14 mars 2016 om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten (ECB/2016/4) (EUT L 78, 24.3.2016, s. 60).

- (4) Även om de nationella behöriga myndigheterna har det primära ansvaret för hur de relevanta alternativen och det relevanta handlingsutrymmet utnyttjas avseende mindre betydande institut, ingår det i ECB:s överordnade tillsynsroll inom den gemensamma tillsynsmekanismen att främja en konsekvent tillämpning av alternativen och handlingsutrymmet avseende både betydande respektive mindre betydande institut. Detta säkerställer att a) tillsynen över alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna genomförs på ett enhetligt och effektivt sätt, b) det enhetliga regelverket för finansiella tjänster tillämpas på samma sätt för alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna och c) alla kreditinstitut omfattas av tillsyn av högsta kvalitet.
- (5) För hitta en avvägning mellan dels behovet av att säkerställa en enhetlig tillämpning av tillsynsstandarder mellan betydande och mindre betydande institut och dels proportionalitetsprincipen, har ECB identifierat vissa av de alternativ och handlingsutrymmen som den utövar i förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4) som bör utövas på samma sätt av de nationella behöriga myndigheterna när de utövar tillsyn över mindre betydande institut.
- (6) Alternativ och handlingsutrymmen som beviljas de nationella behöriga myndigheterna avseende kapitalbaskrav enligt artiklarna 89.3, 178.1 b och 282.6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013<sup>4</sup>, samt även de övergångsbestämmelserna enligt artiklarna 471.1, 478.3 a och 478.3 b i samma förordning, påverkar nivån och kvaliteten på de föreskrivna kapitalbaskraven samt kapitalrelationerna för mindre betydande institut. Av olika orsaker bör dessa alternativ och handlingsutrymmen tillämpas på ett försiktigt och enhetligt sätt. På så sätt kan man säkerställa att a) riskerna som härrör från kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn kan beaktas på ett adekvat sätt, b) definitionen av fallissemang används på ett konsekvent sätt vad gäller lämpligheten och jämförbarheten av kapitalbaskraven samt c) att kapitalbaskraven för transaktioner med en icke-linjär riskprofil eller för betalningsben och transaktioner med skuldförbindelser som underliggande instrument för vilka institutet inte kan fastställa deltavärdet eller den modifierade durationen beräknas på ett korrekt sätt. En harmoniserad tillämpning av övergångsbestämmelserna avseende avdrag för andelar i försäkringsbolag och uppskjutna skatte-tillgångar kommer att säkerställa att den stramare definitionen av kapitalkrav som införs genom förordning (EU) nr 575/2013 genomförs av alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna inom rimlig tid.
- (7) Alternativ och handlingsutrymme avseende undantaget för vissa exponeringar från tillämpningen av bestämmelser om stora exponeringar enligt artikel 395.1 i förordning (EU) nr 575/2013 bör tillämpas konsekvent på både betydande och mindre betydande kreditinstitut för att säkerställa lika konkurrensvillkor för kreditinstituten i de deltagande medlemsstaterna, för att begränsa riskkoncentrationer som uppstår till följd av specifika exponeringar samt för att säkerställa att samma minimistandarder tillämpas inom den gemensamma tillsynsmekanismen när man bedömer huruvida de regler som uppställs i artikel 400.3 i samma förordning efterlevs. Man bör särskilt begränsa sådana koncentrationsrisker som utgår från säkerställda obligationer som omfattas av artikel 129.1, 129.3 och 129.6 i förordning (EU) nr 575/2013 och exponeringar mot, eller

---

<sup>4</sup> 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).

garanterade av, delstatliga regeringar eller lokala myndigheter i medlemsstater där sådana krav skulle tilldelas riskvikten 20 procent enligt del tre avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013. För exponeringar inom en grupp, inklusive andelar eller andra typer av innehav, måste man säkerställa att beslutet om att undanta dessa exponeringar från tillämpningen av bestämmelserna om stora exponeringar baseras på en noggrann bedömning i enlighet med bilaga 1 till förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4). Det behövs gemensamma kriterier för bedömningen av huruvida en exponering, inklusive andelar eller andra typer av innehav, gentemot regionala eller centrala kreditinstitut till vilka kreditinstitutet är knutet i ett nätverk enligt bestämmelser i lag, bolagsordning eller motsvarande och vilka enligt dessa bestämmelser är ansvariga för likviditetsutjämning inom nätverket, uppfyller villkoren för ett undantag från reglerna om stora exponeringar i enlighet med bilaga 2 till förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4). En sådan tillämpning bör säkerställa att betydande och mindre betydande institut som hör till samma nätverk behandlas på ett konsekvent sätt. Det alternativ som framgår av artikel 400.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och beskrivs i denna riktlinje bör endast tillämpas om den relevanta medlemsstaten inte tillämpar det alternativ som framgår av artikel 493.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

- (8) Alternativ och handlingsutrymmen som beviljas behöriga myndigheter enligt artikel 24.4 och 24.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61<sup>5</sup> för att beräkna utflöden från stabil inlåning från allmänheten som omfattas av ett insättningsgarantisystem i syfte att beräkna likviditetstäckningskraven bör utövas konsekvent för betydande och mindre betydande kreditinstitut så att man säkerställer att kreditinstitut som omfattas av samma insättningsgarantisystem behandlas lika.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

## *KAPITEL I*

### **ALLMÄNNA BESTÄMMELSER**

#### *Artikel 1*

#### **Syfte och tillämpningsområde**

Denna riktlinje specificerar vissa av de allmänna alternativ och handlingsutrymmen som enligt unionsrätten tilldelas behöriga myndigheter avseende tillsyns krav, som de behöriga nationella myndigheterna ska tillämpa på exakt samma sätt i förhållande till mindre betydande institut som ECB tillämpar de relevanta alternativen och handlingsutrymmena enligt förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4).

---

<sup>5</sup> 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 (EUT L 11, 17.1.2015, s.1).

*Artikel 2***Definitioner**

I denna riktlinje ska definitionerna i artikel 4 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 575/2013, artikel 2 i förordning (EU) nr 1024/2013, artikel 2 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) och artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61 gälla.

*KAPITEL II***ALTERNATIV OCH HANDLINGSUTRYMMEN AVSEENDE MINDRE BETYDANDE INSTITUT SOM FULLT UT MÅSTE SAMORDNAS MED LAGSTIFTNINGEN FÖR BETYDANDE INSTITUT***AVSNITT I***Kapitalbas***Artikel 3***Artikel 89.3 i förordning (EU) nr 575/2013: riskviktning och förbud mot kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende riskviktning och förbud mot kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn enligt artikel 89.3 i förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 3 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*AVSNITT II***Kapitalkrav***Artikel 4***Artikel 178.1 b i förordning (EU) 575/2013: en gäldenärs fallissemang**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende en gäldenärs fallissemang enligt artikel 178.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 4 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*Artikel 5***Artikel 282.6 i förordning (EU) nr 575/2013: säkringsmängder**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva alternativet avseende säkringsmängder enligt artikel 282.6 i förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 5 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*DEL III***Stora exponeringar***Artikel 6***Artikel 400.2 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende undantag enligt artikel 400.2 i förordning (EU) 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 9 i förordning (EU) nr 2016/445 (ECB/2016/4).

*DEL IV***Likviditet***Artikel 7***Artikel 24.4 och 24.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden från stabil inlåning från allmänheten**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende utflöden från stabil inlåning från allmänheten enligt artikel 24.4 och 24.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 13 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*AVSNITT V***Övergångsbestämmelser enligt förordning (EU) nr 575/2013***Artikel 8***Artikel 471.1 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter enligt artikel 471.1 i förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*Artikel 9***Artikel 478.3 a och 478.3 b i förordning (EU) nr 575/2013: tillämpliga procentandelar för avdrag från poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital**

De nationella behöriga myndigheterna ska utöva detta alternativ avseende tillämpliga procentandelar för avdrag från poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital enligt artikel 478.3 a och 478.3 b i förordning (EU) nr 575/2013 avseende mindre betydande institut i enlighet med artikel 19 i förordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*KAPITEL III*

**SLUTBESTÄMMELSER**

*Artikel 10*

**Verkan och genomförande**

1. Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella behöriga myndigheterna.
2. De nationella behöriga myndigheterna ska följa denna riktlinje från och med den 1 januari 2018, utom artikel 7 vilken de ska följa senast den 1 januari 2019.

*Artikel 11*

**Adressater**

Denna riktlinje riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i deltagande medlemsstater.

Utfärdad i Frankfurt am Main den [dag månad] 201X.

*På ECB-rådets vägnar*

Mario Draghi

*ECB:s ordförande*