

Finansinspektionens föreskrifter om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner;

FFFS 2016:6

Utkom från trycket
den 29 januari 2016

beslutade den 25 januari 2016.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 5 kap. 2 § 8 och 10 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse och 6 kap. 1 § 33 och 35 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden.

Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar,
6. värdepappersbolag, och
7. moderföretag som avses i 6 a kap. 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt i 8 a kap. 3 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

2 § I föreskrifterna ska termer och uttryck ha samma betydelse som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt 1 kap. 5 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Innehåll i återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner

3 § Ett företag som ska upprätta en återhämtningsplan eller en koncernåterhämtningsplan enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska se till att planen har det innehåll som anges i avsnitt A i krishanteringsdirektivets bilaga.

4 § Ett företag ska uppdatera sin återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan årligen eller i samband med förändringar av verksamheten som kan ha en väsentlig påverkan på återhämtningsplanen eller koncernåterhämtningsplanen.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012.

5 § En återhämtningsplan eller en koncernåterhämtningsplan får inte förutsätta att statligt stöd lämnas.

En återhämtningsplan och en koncernåterhämtningsplan ska vid behov innehålla en analys av hur och när företaget som upprättat planen, i enlighet med de villkor som anges i planen, får ansöka om att utnyttja centralbanksfaciliteter. Företaget ska i analysen identifiera de tillgångar som kan förväntas bli godtagna som säkerhet av berörda centralbanker.

6 § I en återhämtningsplan och en koncernåterhämtningsplan ska det anges vilka åtgärder företaget kan vidta när villkoren för ingripande enligt 15 kap. 2 b § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 25 kap. 2 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden är uppfyllda.

7 § En koncernåterhämtningsplan ska utformas så att en god samordning uppnås mellan de åtgärder som enligt planen ska vidtas av moderföretaget och de åtgärder som ska vidtas av övriga företag i koncernen.

Koncernåterhämtningsplanen ska innehålla en analys om förekomsten och hanteringen av de väsentliga praktiska eller juridiska problem som kan uppstå vid genomförande av brådskande åtgärder som omfattas av planen.

Koncernåterhämtningsplanen ska dessutom innehålla en beskrivning av de arrangemang för koncerninternt finansiellt stöd som finns inom koncernen.

8 § Företaget ska ha lämpliga rutiner för att enkelt och regelbundet kunna övervaka de indikatorer som avses i punkten 20 i avsnitt A i krishanteringsdirektivets bilaga.

9 § Ett företag ska utforma en återhämtningsplan eller en koncern-återhämtningsplan med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Hänsyn ska även tas till verksamhetens riskprofil och grad av sammankoppling med andra företags verksamheter och med det finansiella systemet i allmänhet. Dessutom ska företagets eller koncernens aktieägarstruktur, associationsform och storlek beaktas.

Avtal om finansiellt stöd inom koncerner

10 § När ett företag offentliggör ett avtal i enlighet med 6 b kap. 16 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 8 b kap. 16 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska artiklarna 431–434 i tillsynsförordningen tillämpas.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2016.

ERIK THEDÉEN

Erik Kärlander