



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

Vägledning för bedömning av tillståndsansökningar

Tillståndsansökningar i allmänhet

Andra reviderade utgåvan

BANKENTOEZICHT

Januari 2019

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Innehåll

1	Förord	2
2	Rättslig ram	4
2.1	SSM-förordningen och ramförordningen om SSM	4
2.2	CRD IV och nationell lagstiftning	4
2.3	EBA:s tekniska standarder	5
2.4	SSM:s policyer, praxisar och förfaranden	5
3	Allmänna principer om beviljande av tillstånd	6
3.1	Grindvakt	6
3.2	Öppen och utförlig kommunikation	6
3.3	Överensstämmelse	6
3.4	Bedömning från fall till fall och proportionalitet	7
4	Omfattningen av krav vid beviljande av tillstånd	8
4.1	Grundläggande aktiviteter	8
4.2	Förhållanden som utlöser krav på tillstånd	11
4.3	Ytterligare verksamheter som regleras i nationell lag	14
5	Bedömning av tillståndsansökningar	16
5.1	Kapital	16
5.2	Verksamhetsplan	22
5.3	Lämplighetsbedömning av ledningsorganet	26
5.4	Bedömning av direkta och indirekta aktieägare	27
6	Beaktanden av förfarande	29
6.1	Tillämpliga tidsfrister	29
6.2	Tilläggsbestämmelser i beslutet	33
6.3	Förfarande	34
7	Indragning eller upphörande av tillstånd	36

1 Förord

I det här dokumentet används de engelska termerna "licence" och "authorisation" synonymt för "tillstånd" och sammaledes används de engelska termerna "bank" och "credit institution" synonymt.

Tillståndsgivning till kreditinstitut är en viktig grundförutsättning för offentlig reglering och tillsyn av det europeiska finansiella systemet. Förtroende för det finansiella systemet bygger på att allmänheten förstår att banker bara kan bedrivas av enheter som har beviljats tillstånd att göra det. Tillståndsgivning bidrar också till att säkra efterlevnad av god praxis genom att säkerställa att endast stabila banker kan få inträde på marknaden.

Men samtidigt ska tillståndsgivning inte utgöra ett hinder för konkurrens, finansiell innovation eller tekniska framsteg. När de väl har beviljats tillstånd kan kreditinstitut i EU i princip bedriva ett stort antal olika verksamheter. Tillståndsgivning främjar således likvärdiga konkurrensförhållanden inom hela EU och minskar risken för att bankreglering och tillsyn ska kringgå.

Sedan den 4 november 2014 har Europeiska centralbanken (ECB) exklusiv befogenhet att utfärda tillstånd till kreditinstitut som är etablerade i de medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM). Denna befogenhet utövas i nära samarbete med de nationella behöriga myndigheterna.

Denna vägledning gäller för alla ansökningar om tillstånd att bli ett kreditinstitut i den mening som avses i kapitalkravsförordningen¹ (CRR), vilket inbegriper, men inte begränsas till, inledande tillstånd för kreditinstitut, ansökningar från fintechföretag, ansökningar i samband med fusioner och förvärv, brobanksansökningar samt utvidgning av tillstånd. Ett av de övergripande målen med vägledningen är att förbättra transparensen i bedömningskriterierna och förfarandena för upprättande av ett kreditinstitut inom SSM.

De policyer, praxisar och förfaranden som beskrivs här kan behöva anpassas med tiden. Denna vägledning är inte ett rättsligt bindande dokument utan utgör ett praktiskt verktyg för att stödja sökande och alla enheter som är inblandade i tillståndsprocessen för att säkerställa att förfarandet och bedömningen går effektivt och smidigt. Vägledningen kommer att uppdateras regelbundet som resultat av ny utveckling och nya praktiska erfarenheter.

I denna vägledning används terminologi från CRR, från kapitalkravsdirektivet (CRD IV)² och från Europeiska bankmyndighetens (EBA) tekniska standarder för tillståndsgivning.

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).

² 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).

I denna andra reviderade utgåva har ytterligare vägledning om bedömningen av kapital (avsnitt 5.1) och verksamhetsplanen (avsnitt 5.2) införts till följd av det offentliga samrådet i september och oktober 2018.

2 Rättslig ram

2.1 SSM-förordningen och ramförordningen om SSM

I enlighet med artikel 4.1 i SSM-förordningen³ har ECB exklusiv befogenhet att ge enheter tillstånd att driva verksamhet som kreditinstitut. Enligt artikel 6.4 och artikel 14 är denna befogenhet gemensam för både betydande institut som står under ECB:s direkta tillsyn och för mindre betydande institut som står under tillsyn av de nationella behöriga myndigheterna.

I ramförordningen om SSM⁴ (artiklarna 73 till 79) utvecklas vidare frågan om befogenhet att ge tillstånd, med fokus inriktat på vilken roll ECB respektive de nationella behöriga myndigheterna har i bedömningsförfarandet.⁵

I sin roll som grindvakt kan ECB utöva alla de befogenheter som den tilldelats av SSM-förordningen. Sådana befogenheter omfattar insamling av information och införande av villkor, skyldigheter och rekommendationer i tillståndsbeslut.

Baserat på artikel 4.1 a och 14.5 i SSM-förordningen har ECB även befogenhet att återkalla tillstånd i de fall som anges i tillämplig lagstiftning på nationell nivå samt EU-nivå.

2.2 CRD IV och nationell lagstiftning

ECB bör, enligt artikel 4.3 i SSM-förordningen använda all tillämplig unionsrätt för att utföra sina tillsynsuppgifter och, när denna unionsrätt består av direktiv, använda den nationella lagstiftning som införlivar dessa direktiv. Tillståndskrav behandlas främst i artiklarna 8 och 10 – 14 i CRD IV. Formuleringen i dessa artiklar är minsta harmoniseringsnivå, vilket betyder att nationell lag kan tillföra ytterligare sådana krav. När ECB fattar tillståndsbeslut inom SSM tillämpar den följaktligen de krav för tillstånd som fastslagits i bindande nationell lag som införlivar dessa artiklar i CRD IV samt särskilda nationella rättsliga krav. Detta kan leda till skillnader mellan medlemsländer i behandlingen av ansökningar om tillstånd.

³ 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).

⁴ 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).

⁵ Mer detaljerad information finns i avsnitt 6.1 – Beaktanden av förfarande.

2.3 EBA:s tekniska standarder

ECB tillämpar alla relevanta EU-akter som antagits av kommissionen på grundval av utkast framtagna av EBA, framför allt de tekniska standarderna för tillsyn (RTS) om vilken information sökande ska lämna till de behöriga myndigheterna när de ansöker om tillstånd som kreditinstitut, samt de tekniska standarderna för genomförande (ITS) avseende mallar för överlämnande av dessa uppgifter.⁶ Förutom en omfattande förteckning över vilken information som ska lämnas vid tillståndsansökan innehåller dessa tekniska standarder ett formulär som ska användas vid ansökan om tillstånd samt tillämpliga förfaranden och krav för inlämningen.

2.4 SSM:s policyer, praxisar och förfaranden

I detta dokument avser termen "tillsynsmyndighet" både de nationella behöriga myndigheterna och ECB.

Tillsynsmyndigheterna ska tillämpa regleringskraven vid bedömningen av ansökningar om tillstånd. För att säkerställa att så alltid sker måste tolkningen av dessa krav klargöras och en gemensam tillsynspraxis och gemensamma tillsynsförfaranden måste utvecklas.

I detta syfte har ECB och de nationella behöriga myndigheterna tagit fram policyer för ansökningar om tillstånd samt för tillsynspraxis och -förfaranden, vilka mer i detalj förklarar hur ECB från fall till fall tillämpar CRD IV:s och EBA:s standarder samt införlivande av CRD IV i nationell lagstiftning.

Dessa policyer antas utan påverkan på nationell lagstiftning som ECB ska tillämpa. När dessa policyer utvecklas och tillämpas omfattas ECB av EBA:s tekniska standarder som har företräde framför dem. De nationella behöriga myndigheterna har enats om att, i möjligaste utsträckning, tolka nationell lagstiftning och utveckla förfaranden i linje med dessa policyer.

Denna vägledning kommer att revideras regelbundet med hänsyn till den fortlöpande utvecklingen av SSM-praxis för tillstånd, förändringar i internationell och europeisk lagstiftning samt nya tolkningar av CRD IV från Europeiska unionens domstol.

⁶ Slutrapport om utkast till tekniska standarder enligt artikel 8.2 i direktiv 2013/36/EU samt utkast till tekniska standarder för genomförande enligt artikel 8.3 i direktiv 2013/36/EU (EBA/RTS/2017/08 och EBA/ITS/2017/05).

3 Allmänna principer om beviljande av tillstånd

3.1 Grindvakt

Ur tillsynsperspektiv bör beviljande av tillstånd hindra institut som inte skulle vara säkra och sunda, eller som skulle utgöra ett hot mot det finansiella systemet, från att ens inträda på bankmarknaden över huvud taget. ECB agerar grindvakt vid tillståndsgivning till banker. Dess roll är att säkerställa att de som inträder på bankmarknaden är robusta och uppfyller kraven i nationell lagstiftning och i EU-lagstiftning. I det syftet ligger fokus på ansökande bankers kapitalnivåer, verksamhetsplaner, strukturella organisation samt lämplighet hos ledning och relevanta aktieägare.

Denna vägledning förespråkar inte någon särskild affärsmodell.

3.2 Öppen och utförlig kommunikation

En ansökan om tillstånd markerar starten på (eller en väsentlig ändring i) ett kreditinstituts livscykel och således i kommunikationen mellan institutet och tillsynsmyndigheten. För att underlätta för tillsynsmyndigheterna att fatta ett informerat beslut förväntar de sig att varje sökande på ett riktigt och fullständigt sätt förbereder ansökan och delar med sig av information på ett snabbt och öppet vis. Informationskraven baseras på EBA:s RTS och ITS vad gäller vilken information som erfordras för tillstånd att bedriva kreditinstitut.

Förseningar vid tillståndsgivningen beror oftast på att otillräcklig information har lämnats eller på att den sökande inte i tillräcklig utsträckning lyckats tillhandahålla ytterligare information som efterfrågats. Tillsynsmyndigheterna kommer under förfarandet regelbundet att ha kontakt med den sökande.

3.3 Överensstämmelse

Under de första åren med europeisk banktillsyn har olikheter framkommit mellan hur medlemsstater tolkar ramverket för tillståndsgivning och hur det tillämpas vid bedömning av tillståndsansökningar.

Vägledningen förklarar mer detaljerat vilka policyer, praxisar och förfaranden som ECB använder vid bedömningen av tillståndsansökningar.

Vägledningen är specifikt inriktad på ansökningar för nya eller utökade tillstånd. Det kommer alltså inte att leda till att en ny bedömning av befintliga tillstånd måste göras.

Under den löpande tillsynen övervakas att auktoriserade kreditinstitut efterlever de relevanta kraven.

3.4 Bedömning från fall till fall och proportionalitet

För varje tillståndsansökan kommer alla relevanta omständigheter att beaktas. Detta inbegriper proportionalitet i linje med den natur, omfattning och komplexitet som den tillståndsansökande enhetens verksamhet utgör samt därav följande risk.

Informationskrav kommer att kalibreras till ansökans natur i linje med tillämplig lagstiftning. Ansökningar som berör nya, prejudicerande eller mycket komplexa aktiviteter kommer att erfordra mer information än ansökningar för okomplicerade eller redan kända verksamheter. Så kommer t.ex. en tillståndsansökan till följd av en intern omstrukturering för att effektivisera strukturen i en grupp att behandlas annorlunda än en tillståndsansökan till följd av en sammanslagning mellan två tidigare oberoende kreditinstitut med olika affärsmodeller eller tillstånd till en nyetablerad verksamhet.

4 Omfattningen av krav vid beviljande av tillstånd

Omfattningen av ECB:s involvering i tillståndsförfarandet utgörs av tre huvudsakliga aspekter:

- verifiera att ett företag i tillräcklig utsträckning utför de väsentliga aktiviteter som medför att det kan betraktas som ett kreditinstitut i enlighet med definitionerna i CRR,
- bevilja ett kreditinstitut tillstånd under enhetens inledande tid samt ändra innehållet i ett befintligt tillstånd, t.ex. vad gäller omfattningen av den tillåtna bankverksamheten,
- utfärda tillstånd för all reglerad verksamhet för vilka tillstånd som kreditinstitut erfordras i enlighet med tillämplig lagstiftning oavsett om denna lagstiftning härrör från EU-lagstiftning eller nationell lagstiftning, så länge som den befrämjar en tillsynsfunktion.

Tillsynsmyndigheten måste bedöma varje enskild situation och transaktion som skulle kunna påverka behovet av tillstånd i syfte att utreda om ett beslut om beviljande av tillstånd är vad som erfordras eller om en annan typ av tillsynsgodkännande erfordras.

I följande avsnitt förklaras dessa aspekter mer ingående.

4.1 Grundläggande aktiviteter

Definition av "kreditinstitut" i CRR

Ett kreditinstitut definieras i CRR som "ett företag vars verksamhet består i att från allmänheten ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och att bevilja krediter för egen räkning" (artikel 4.1.1).

ECB förstår att denna definition innefattar enheter med en mer traditionell affärsmodell och även sådana som återspeglar bankers förändrade roll i samhället, särskilt sådana som använder modern finansteknik (fintech) under förutsättning att båda komponenterna i definitionen föreligger: 1) ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och 2) bevilja krediter.

Särskilt om uppfyllande av dessa två grundläggande bankaktiviteter inte är entydiga kommer ECB att undersöka bakomliggande skäl och göra en **fokuserad analys**. Särskilda överväganden kommer att göras för enheter som inte bedriver båda aktiviteterna men som inte desto mindre omfattas av ett obligatoriskt krav på tillstånd

i sin medlemsstat, som t.ex. förvaringsinstitut för fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) och alternativa investeringsfonder.

- Formell efterlevnad av de enskilda komponenterna i definitionen av kreditinstitut (som t.ex. kan vara fallet om en ansökande söker tillstånd som kreditinstitut utan att faktiskt ha utvecklat motsvarande aktiviteter) anses generellt inte tillräckligt för att en enhet ska erhålla tillstånd som kreditinstitut. För att fastställa en ansökande enhets godtagbarhet bedömer ECB om denne **i tillräcklig utsträckning utvecklat båda** av de definierade aktiviteterna (ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och bevilja krediter). Eventuella **ytterligare motiv** för en ansökan kommer att granskas mera ingående i sådana fall där endast formell efterlevnad finns eller förmodas finnas.⁷
- ECB utvärderar huruvida den övergripande tillsynsramen för kreditinstitut är det **mest korrekta och bäst lämpade ramverket** för den avsedda verksamheten. För viss specialiserad finansverksamhet, t.ex. utgivning av e-pengar och betaltjänster, finns en särskild, mer ändamålsenlig, tillsynsram.
- Den ansökande enheten måste utveckla båda aktiviteterna – att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och att bevilja krediter – för att kunna få tillstånd som "kreditinstitut". Dock kan en viss grad av flexibilitet tillämpas under verksamhetens infasningsperiod (dvs. de första 12 månaderna efter att verksamheten började).

Om den sökande inte avser att omedelbart börja erbjuda en av de definierade aktiviteterna när verksamheten inleds bör den behöriga myndigheten utreda om det kan påverka affärsplanens hållbarhet.

T.ex. skulle avsaknad av ränteintäkter från kreditgivning påverka räntebetalningarna från inlåningssidan. Med beaktande av den planerade infasningsperioden för den aktivitet som saknas kommer tillsynsmyndigheten då att utvärdera om en sådan affärsmodell är hållbar.

Om enhetens affärsplan inte förutser någon regelbunden kreditgivning för egen räkning efter start-up-perioden kommer den behöriga myndigheten att bedöma om något annat regelsystem vore lämpligare.

Vägledning om termer som används i definitionen

Varken i CRR eller i CRD IV definieras de enskilda termer som tillsammans utgör definitionen för kreditinstitut. Även om definitionen för vissa av dessa komponenter i praktiken knappast ger upphov till diskussion (t.ex. "företag") har avsaknaden av en definition lett till olika tolkningar mellan EU-medlemsstater om vilka institut som klassificeras som kreditinstitut. För att säkerställa enhetlighet ges nedan vägledning

⁷ Bedömningen kommer att ta hänsyn till eventuella nationella rättsliga krav.

om ECB:s tolkning av vissa nyckeltermen (utan att detta påverkar nationell lagstiftning eller EU:s rättsliga krav).

Insättningar och andra återbetalbara medel

Ett av de viktigaste målen med harmoniserad tillsyn är tillräckligt skydd för insättare, investerare och konsumenter. I det avseendet omfattar tillsynen institut vars verksamhet består i att från allmänheten ta emot återbetalbara medel, genom insättningar eller i annan form, såsom fortlöpande utgivning av obligationer och andra jämförbara värdepapper. Således kan återbetalbara medel, inbegripet inlåning, bestå av långsiktiga sparkonton, lönekonton, direkt återbetalningspliktiga sparkonton, medel i investeringskonton, eller i någon annan form som ska återbetalas. Enligt den breda tolkning som Europeiska gemenskapernas domstol gjort, utgörs "andra återbetalbara medel" inte endast av finansiella instrument som är återbetalbara till sin natur, utan även sådana som återbetalas via kontraktbundna avtal.⁸

Samma breda tolkning gäller för termen "insättning" i EU:s direktiv om insättningsgarantisystem som definieras⁹ som "ett tillgodohavande i form av inlåning eller som ett tillfälligt led i normala banktransaktioner och som ett kreditinstitut måste betala tillbaka [*till det nominella värdet*] enligt de lagliga och avtalsmässiga villkor som är tillämpliga, inklusive insättningar med fast löptid och insättningar på sparkonton".¹⁰

Medel som tas emot för att tillhandahålla specifika tjänster, t.ex. betaltjänster eller utgivning av elektroniska pengar, är explicit undantagna från tillämpningsområdet för CRD IV och/eller CRR.¹¹

Allmänheten

Utan att det påverkar tillämpningen av definitionerna av "allmänheten" i nationell lag, avser termen "allmänhet" i ett tillsynsperspektiv ett element av skydd för en fysisk eller juridisk person som anförtror sina pengar till enheter som inte står under tillsyn och vars finansiella sundhet inte har fastställts. Vissa grupper som inte anses behöva något sådant skydd kan således undantas från termen "allmänheten". Till exempel människor som är närstående till företaget till vilket de anförtror sina pengar

⁸ Domstolens dom av den 11 februari 1999, *Romanelli*, C-366/97, ECLI:EU:C:1999:71, stycke 17.

⁹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EG av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EGT L 173, 12.6.2014, s. 149).

¹⁰ Artikel 2.1.3 i direktivet om insättningsgarantisystem.

¹¹ Artikel 18.3 i det andra direktivet om betaltjänster (PSD2) (Europaparlamentets och rådets direktiv av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35)) och artikel 6.3 i direktivet om elektroniska pengar (Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7)).

och som således kan bedöma dess finansiella sundhet, eller professionella marknadsaktörer som besitter tillräcklig sakkunskap och medel att göra egna undersökningar om sin motpart.

Bevilja kredit för egen räkning

Utlåning, i form av beviljandet av krediter eller lån, måste av kreditinstitutet göras "för egen räkning". Kreditinstitutet utgör således kreditgivaren och de krediter/de lån som beviljas blir dess tillgångar. De olika typerna av kredit inbegriper, men är inte begränsade till, de som omfattas av den andra aktiviteten i bilaga I till CRD IV, dvs. konsumentkrediter, fastighetslån, factoring och finansiering av handelskrediter. Övertrasseringar kan också kvalificera som kredit enligt CRR-definitionen.

4.2 Förhållanden som utlöser krav på tillstånd

Inledande beviljande av tillstånd

Enheter kan behöva ansöka om inledande tillstånd hos den nationella behöriga myndigheten av flera skäl. Om tillståndet behövs tillfälligt eller permanent är i princip irrelevant för ansökan. Tillstånd ges i allmänhet för en obegränsad tidsperiod.

- Varje **person (eller grupp av personer) som önskar bilda ett kreditinstitut**, dvs. börja ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och bevilja krediter, behöver ett nytt tillstånd. Det kan vara en nyligen inrättad enhet eller en befintlig som redan varit aktiv inom en eller två av de erforderade aktiviteterna och som nu också vill börja erbjuda den andra aktiviteten. Det kan också röra sig om ett finansinstitut som står under tillsyn som önskar expandera sin verksamhet till att omfatta fullständig bankverksamhet.
- Ett nytt tillstånd kan också bli nödvändigt om **två eller flera kreditinstitut går samman och bildar en ny enhet för att hantera det sammanslagna kreditinstitutets verksamheter**. Varje ny enhet i vilken reglerade aktiviteter utförs behöver ett tillstånd.

En sådan ny enhet behöver eventuellt bara existera under en kort tidsperiod, t.ex. under loppet av en fusion, när ett kreditinstituts aktiviteter ska avknoppas och placeras i en ny temporär enhet innan de överförs till den slutgiltiga enheten. Oavsett dess temporära natur behöver denna nya enhet ett tillstånd.

Undantag kan dock göras för temporära kreditinstitut som endast bedriver verksamheten under ett "rättsligt ögonblick", dvs. bara för den tid det tar att avsluta de rättsliga handlingarna i samband med fusionen. För att besluta om ett undantag ska göras kommer tillsynsmyndigheterna att beakta de särskilda omständigheterna och riskerna i samband med denna transaktion. ECB anser att sådana undantag endast kan göras om de berörda parterna har ett

säkerhetsarrangemang på plats utifall att överföringen inte kunde avslutas inom det "rättsliga ögonblicket". Alla övriga nödvändiga tillsynsgodkännanden för fusionen måste fortfarande erhållas.

- En "**brobank**" är ett temporärt kreditinstitut som skapats i syfte att inneha tillgångar och skulder för ett annat, vanligtvis insolvent, kreditinstitut i syfte att upprätthålla viktiga funktioner under den tid det tar att organisera försäljning eller nedskrivning av tillgångar. Även om brobanker är temporära är de kreditinstitut och är således föremål för ett tillståndsbeslut av ECB.

Brobanker måste ofta upprättas snabbt för att ge stöd åt en bank i kris. Beroende på den brådskande situationen och korta tidsfrister kan brobanker under vederbörligen motiverade omständigheter beviljas ett undantag, i enlighet med direktivet om återhämtning och resolution av banker (BRRD)¹², som möjliggör att de inleder verksamhet utan att uppfylla kraven i CRD IV. Sådana undantag bör dock vara tidsbegränsade.

Beroende på situationen sker beviljande av tillstånd för brobanker i samarbete med andra myndigheter, framför allt den gemensamma resolutionsnämnden eller den nationella rekonstruktions- och avvecklingsmyndigheten. Andra myndigheter kan vid behov också involveras.

Ändringar av tillstånd

För att ändra ursprungliga tillstånd kan enheter av olika skäl behöva ansöka om detta. Dessa skäl kan vara, men är inte begränsade till, de som beskrivs nedan.

- Vissa medlemsstater utfärdar inte "universella" banktillstånd, dvs. tillstånd att utföra alla aktiviteter som listas i bilaga I i CRD IV eller fler, om nationell lag så anger. Om det handlar om ett icke-universellt tillstånd kan således omfattningen av det ursprungliga tillståndet behöva utvidgas om en enhet som redan erhållit tillstånd önskar börja utöva en annan reglerad aktivitet, t.ex. investeringstjänster, portföljförvaltning och förvaringstjänster, etc.

¹² 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 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190).

Bilaga I i CRD IV

FÖRTECKNING ÖVER AKTIVITETER SOM ÄR FÖREMÅL FÖR ÖMSESIDIGT ERKÄNNANDE

1. Mottagande av insättningar och andra återbetalbara medel.
2. Utlåning, inklusive bland annat konsumentkrediter, kreditavtal som rör fast egendom, factoring med eller utan regress, samt finansiering av handelskrediter (inklusive "forfeiting").
3. Finansiell leasing.
4. Betaltjänster enligt definitionen i artikel 4.3 i direktiv 2007/64/EG.
5. Utfärdande och administration av andra betalningsmedel (t.ex. resecheckar och postväxlar) såvida inte sådan verksamhet omfattas av punkt 4.
6. Garantiförbindelser och ställande av säkerhet.
7. Handel för egen eller kunders räkning med något av följande:
 - (a) penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, insättningsbevis etc.),
 - (b) utländsk valuta,
 - (c) finansiella terminer och optioner,
 - (d) valuta- och ränteinstrument,
 - (e) överlåtbara värdepapper.
8. Medverkan i värdepappersemissioner och tillhandahållandet av tjänster i samband därmed.
9. Rådgivning till företag angående kapitalstruktur, industriell strategi och liknande angelägenheter samt tjänster knutna till fusioner och företagsförvärv.
10. Penningmarknadsmäkling.
11. Portföljförvaltning och rådgivning.
12. Förvaring och hantering av värdepapper.
13. Kreditupplysningstjänster.
14. Bankfackstjänster.
15. Utgivning av elektroniska pengar.

De tjänster och verksamheter som anges i avsnitten A och B i bilaga I till direktiv 2004/39/EG omfattas av ömsesidigt erkännande i enlighet med det här direktivet,

med hänseende till de finansiella instrument som avses i avsnitt C i bilaga I till det direktivet.

- Ett institut kan under sin livslängd välja att utföra olika aktiviteter. I fall där nationell lag erfordrar ett tillståndsbeslut med anledning av en **ändring i verksamhet** ska ECB involveras och fatta detta beslut. Om det ursprungliga tillståndet redan täcker den nya aktiviteten finns det ingen anledning att ansöka om en ändring i tillståndet.
- Den juridiska formen för en enhet kan också ändras. Om en **ändring av juridisk form** erfordrar ett tillståndsbeslut enligt nationell lagstiftning eller om den modifierar den tillsynsordning som gäller för institutet bör ECB involveras och fatta beslut om tillstånd. Även om ändringen av juridisk form inte enligt nationell lagstiftning erfordrar ett beslut om beviljande av tillstånd kan den medföra att andra tillsynsgodkännanden blir nödvändiga t.ex. för att ändra kreditinstitutets stadgar (bolagsordning).
- **Fusioner** kan göra ett ECB-beslut om tillståndsutvidgning av tillstånd nödvändigt, särskilt när enheternas tillstånd inte täcker samma aktiviteter. Den enhet som ska åta sig de reglerade aktiviteter som tidigare utfördes av den andra parten i fusionen behöver ha ett tillstånd som omfattar hela verksamheten. Om enheten redan har ett banktillstånd kan nämnda tillstånd behöva utvidgas. Alla övriga nödvändiga tillsynsgodkännanden avseende fusionen måste också erhållas.

Med tanke på att ECB är ensam behörig att bevilja tillstånd inom SSM ska tillstånd varken överföras till en ny enhet eller till en befintlig enhet utan förhandsgodkännande av ECB.

I allmänhet kan ansökningar om ändringar i tillstånd bedömas på ett mer proportionellt vis jämfört med inledande tillståndsansökningar. Exempel på detta visas i avsnitt 5.

4.3 Ytterligare verksamheter som regleras i nationell lag

Se även följande förtydligande på ECB:s webbplats för banktillsyn:

[Brev från den 31 mars 2017](#) avseende ECB:s behörighet att utöva de tillsynsbefogenheter man beviljats genom nationell lagstiftning.

De verksamheter som regleras av nationell lag kan gå utöver de som förtecknas i bilaga I i CRD IV. När nationell lag kräver att ett kreditinstitut ska ha ett tillstånd innan den inleder finansiell verksamhet, kan ECB behöva fatta ett tillståndsbeslut även när sådan verksamhet inte finns listad i bilaga I i CRD IV om detta tillståndskrav utgör grunden för en tillsynsfunktion i enlighet med EU:s lagstiftning.^{13 14}

¹³ Dessa aktiviteter är för närvarande undantagna tills det har utretts om ECB bör åläggas att fatta tillståndsbeslut rörande verksamhet med säkerställda obligationer som bedrivs av kreditinstitut där särskilda tillstånd krävs enligt nationell lagstiftning i avvaktan på ny bedömning.

¹⁴ Enligt artikel 78.5 i ramförordningen om SSM, enligt vilken "beslutet om att bevilja tillstånd ska omfatta sökandens verksamhet som kreditinstitut i enlighet med tillämplig nationell rätt (...)".

ECB beviljar tillstånd för verksamheter som enbart regleras av nationell lag i den utsträckning som de stöder en tillsynsfunktion enligt EU-lagstiftning.

5 Bedömning av tillståndsansökningar

För mer information, se:

- EBA:s tekniska standarder
- Verksamhetsplan: Artikel 10 i CRD IV.
- Egna medel: Artikel 12 i CRD IV.
- Lämplighet hos ledning: Artikel 91 i CRD IV.
- Lämplighet hos aktieägare: Artikel 14 i CRD IV.

Tillsynsmyndigheterna bedömer den information som en sökande lämnar i ansökan för ett första banktillstånd, eller för en ändring i ett befintligt tillstånd, mot en rad kriterier i lagstiftning på nationell och EU-nivå på ett lämpligt sätt som återspeglar vilken typ av tillstånd det handlar om. Här följer exempel på vissa av de områden som omfattas av bedömningen:

- allmän presentation av den sökande samt dennes historik, inbegripet bakgrund och motivering för tillståndsansökan,
- verksamhetsplaner, inbegripet avsedd verksamhet, affärsmodell och därmed sammanhängande riskprofil,
- den ansökandes strukturella organisation, inbegripet IT-organisation och behov av utkontraktering,
- finansiell information, inbegripet balansräkningsprognoser, framtidsbedömningar av resultaträkningar samt bedömningar av om internt kapital och likviditet räcker till,
- aktieägares lämplighet,
- lämplighet hos styrelseledamöter, personer på nyckelbefattningar samt i styrelsen.

I följande avsnitt förklaras dessa bedömningskriterier mer i detalj.

5.1 Kapital¹⁵

Under bedömningen av tillståndsansökningar utvärderar tillsynsmyndigheter det ansökande kreditinstitutets¹⁶ kapital avseende storlek, kvalitet, ursprung och sammansättning. Tillsynsmyndigheter utvärderar kapitalbehov för alla ansökningar oavsett om ansökningsgälden 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:

¹⁵ Avsnitt 5.1 har lagts till i denna andra reviderade utgåva av vägledningen.

¹⁶ Beroende på ansöknings-specifika 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.

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,¹⁷ 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.¹⁸ 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.

Kvalitet på kapital

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

För att säkerställa konsekvens vid bedömning av kvaliteten på kreditinstituts kapitalbas har regler för vad som 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 vanligtvis är tre år. Vid bedömningen utvärderar tillsynsmyndigheter sökande kreditinstitutets affärsplan och framtida verksamhet och därtill relaterade risker.

¹⁷ 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.

¹⁸ 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.

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 scenario 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 kapitalet 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 som 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 de första tre verksamhetsåren. 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 tillståndsfärdandet 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 tillståndsfärdande.

ECB förväntar att skillnaden mellan det belopp som betalas in till fullo vid tillstånd utfärdande och det belopp som utgör förväntat kapital vid tillstånd utfärdande 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 tillstånd utfärdande som kan uppstå 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 året. 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 tillstånd utfärdande (inklusive kapitalresurser). Beloppet på kapital som kreditinstitutet förväntas betala in vid tillstånd utfärdande är i det här exemplet 8 (bestående av det 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
Accumulerade årliga förluster	2	3,5	4
	8		16
	Belopp på totalt förväntat kapital som betalas in vid tillstånd utfärdande		Totalt förväntat kapital vid tillstånd utfärdande (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 tillstånd utfärdande (inklusive kapitalresurser) medan 17 (startkapital 15 plus första årets prognoserade förluster 2) förväntas betalas in vid tillstånd utfärdandet.

Bild 2

Startkapitalkravet enligt nationell lagstiftning överstiger kapitalbaskravet

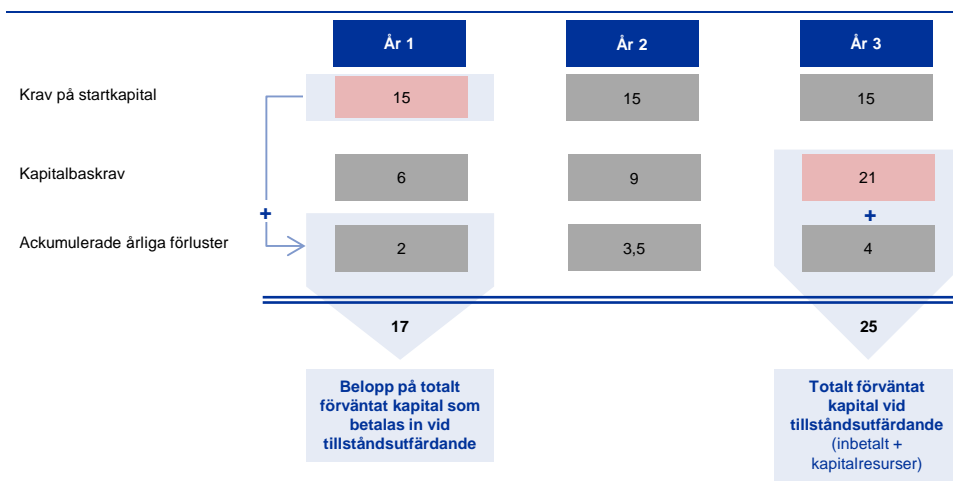
	År 1	År 2	År 3
Kapitalbaskrav	6	9	12
Krav på startkapital	15	15	15
+			
Akkumulerade årliga förluster	2	3,5	4
	17		19
	Belopp på totalt förväntat kapital som betalas in vid tillstånd utfärdande		Totalt förväntat kapital vid tillstånd utfärdande (inbetalt + kapitalresurser)

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 året.

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 erforderade, 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.¹⁹

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

¹⁹ Med inledande av kommersiell verksamhet menas tidpunkten då kreditinstitut börjar marknadsföra sina produkter och tjänster för att locka kunder.

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 tillståndsutfärdande för att undantaget ska gälla från och med tidpunkten för tillståndsutfärdande.

Undantag beviljas vanligtvis vid tillståndsutfärdande 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.

5.2 Verksamhetsplan²⁰

När EBA har antagit utkastet till tekniska standarder för tillsyn 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.²¹

²⁰ Avsnitt 5.2 har lagts till i denna andra reviderade utgåva av vägledningen.

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.

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.

²¹ 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.

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 på 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 bolagsstrukturen och bidrar till huruvida den kan anses vara lämplig 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, funktionernas geografiska lokalisering jämfört med var kreditinstitutet faktiskt utför verksamheterna och om det interna kontroll- och riskhanteringssystemet förfogar över de nödvändiga tekniska resurserna.

IT-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 noga 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.

5.3 Lämplighetsbedömning av ledningsorganet

Ledamöter i ledningsorganet för den ansökande enheten måste granskas för att säkerställa att de uppfyller kraven på lämplighet ("lämplighet"). Detta gäller för samtliga ledamöter i ledningsorganet, oavsett verkställande funktion eller tillsynsfunktion. I princip kommer själva tillståndsbeslutet att inkludera lämplighetsbedömning av alla ledamöter i ledningsorganet.

Till skillnad från lämplighetsbedömningar som del av pågående tillsyn kommer lämplighetsbedömningar av tilltänkta ledamöter av ledningsorganet som del av tillståndsförfarandet att göras av ECB såväl för betydande som för mindre betydande institut.

När väl det inledande tillståndsbeslutet har fattats kommer inte påföljande utnämningar eller ändringar i ledningsorganet att påverka det inledande tillståndsbeslutet och inte heller erfordra ett nytt.

De kriterier som används för att bedöma tillsättningar i ledningsorganet som del av ett tillståndsförfarande är samma som de som används vid gängse lämplighetsbedömningar.

I och med att bedömningsförfarandet är föremål för proportionalitetsprincipen är det skraddarsytt efter den ansökande enhetens förväntade systemviktighet och prognosticerade riskprofil. Följande punkter illustrerar hur proportionalitetsprincipen tillämpas.

- De kreditinstitut som ansöker om utvidgning av tillstånd har per definition redan ett tillstånd och står under tillsyn av antingen ECB eller av den nationella behöriga myndigheten beroende på deras betydelse. Därför kommer granskning endast att göras av nyutnämnda ledamöter i ledningsorganet, vilka utses som resultat av en ansökan om utvidgat tillstånd.

Om utvidgningen innebär en väsentlig ändring i affärsmodell eller vad gäller komplexitet eller omfattning av erbjudna tjänster och produkter kan ledningsorganet i helhet bedömas som del av tillståndets utvidgning i syfte att säkerställa att styrelsens kollektiva lämplighet är intakt.

Befintliga ledamöter i ledningsorganet granskas i regel inte igen inom förfarandet för utvidgning av tillstånd. Skulle under utvärderingen nya fakta framkomma som negativt kan påverka lämpligheten hos ledamöterna i ledningsorganet får den nationella behöriga myndigheten tillsammans med ECB överväga att göra en separat lämplighetsbedömning.

För mer detaljerad vägledning, se ECB:s vägledning för lämplighetsbedömningar.

- Utnämningar i brobanker är föremål för den gängse lämplighetsprocessen. Ett undantag från lämplighetskraven kan endast beviljas om etableringen av en brobank är exceptionellt brådskande.
- Bedömningen av den utnämndes/sökandes anseende kommer att göras på samma vis för alla sökande, oavsett den ansökande enhetens framtida ställning som betydande eller mindre betydande institut. Proportionalitet tillämpas ej.

5.4 Bedömning av direkta och indirekta aktieägare

Termen "aktieägare" används här för att omfatta "aktieägare och medlemmar" i enlighet med artikel 14 i CRD IV.

Om aktieägare i den ansökande enheten har mer än 10 procent av kapitalet eller rösträtterna eller utövar ett väsentligt inflytande över ledningen av denna enhet kommer kriteriet för kvalificerat innehav att tillämpas som del av tillståndsförfarandet. Om det enbart finns ett flertal mindre aktieägare utan kvalificerat innehav kommer de 20 största aktieägarna vanligtvis att granskas.²²

Befintliga aktieägare utvärderas i regel inte igen som del av förfarandet för utvidgning av tillstånd. Skulle under utvärderingen nya fakta framkomma som negativt kan påverka lämpligheten hos kvalificerade aktieägare får den nationella behöriga myndigheten tillsammans med ECB överväga att göra en separat lämplighetsbedömning.

Kvalificerade innehav

Under loppet av tillståndsförfarandet är de kriterier som används för bedömning av aktieägare samma som de som används för att bedöma en förvärvare av ett kvalificerat innehav i ett befintligt kreditinstitut. Dessa kriterier är:

- aktieägarens anseende,
- aktieägarens finansiella sundhet,
- avsaknad av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism,

Två andra kriterier som även används för att bedöma förvärv av kvalificerade innehav täcks dessutom redan på andra ställen i den övergripande tillståndsbedömningen, i synnerhet:

- anseende, kunskaper, färdigheter och erfarenhet hos de medlemmar i högsta ledningen som kommer att leda kreditinstitutets verksamhet (se avsnitt 5.3),
- institutets förväntade efterlevnad av tillsynskraven (se avsnitt 5.1).

²² Slutrapport om utkast till tekniska standarder enligt artikel 8.2 i direktiv 2013/36/EU samt utkast till tekniska standarder för genomförande enligt artikel 8.3 i direktiv 2013/36/EU (EBA/RTS/2017/08 och EBA/ITS/2017/05).

Medan utvärderingen noga återspeglar det som görs under ett förfarande för kvalificerade innehav, kommer inte ett separat beslut om kvalificerat innehav att utfärdas såvida inte nationell lagstiftning som införlivar CRD IV föreskriver något annat. Resultatet av bedömningen av aktieägarna införlivas således i princip i tillståndsbeslutet.

Fokuserad bedömning av de 20 största aktieägarna

För mer information, se EBA:s tekniska standarder för tillsyn, (som väntar på implementering).

I avsaknad av personer med kvalificerat innehav kommer bedömningen istället generellt att fokusera på de 20 största aktieägarna eller, om enheten har färre än 20 aktieägare, samtliga aktieägare.

Informationskravet för de 20 aktieägarna som ingår i den fokuserade bedömningen kommer inte endast att beakta EBA:s standarder utan även proportionalitetsprincipen, storleken på innehaven samt aktieägarnas roll.

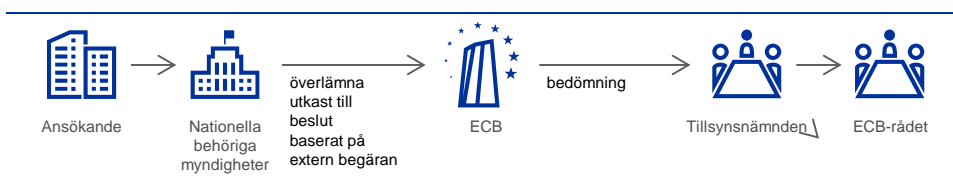
Flera ägare kan ha exakt samma storlek på sina innehav, vilket gör det svårt att veta vilka som ska omfattas i den fokuserade bedömningen av de 20 största aktieägarna. I sådana fall kommer alla aktieägare med innehav av exakt samma belopp som det minsta innehavet vid stoppdatum i princip att ingå i bedömningen.

6 Beaktanden av förfarande

I euroområdet är förfarandet för att bevilja eller utvidga ett banktillstånd ett av de som normalt kallas "allmänna förfaranden". ECB och de nationella tillsynsmyndigheterna involveras i olika steg i dessa allmänna förfaranden i vilken inkörsporten för alla ansökningar är den nationella tillsynsmyndigheten i det land där banken är/kommer att vara belägen, oavsett om kriterierna för betydande institut uppfylls eller ej. De nationella tillsynsmyndigheterna och ECB arbetar nära tillsammans under hela förfarandet, vilket, för alla kreditinstitut under tillsyn, slutförs genom att ECB fattar beslutet.

Bild 4

Tillståndsförfarandet



6.1 Tillämpliga tidsfrister

Artikel 15 i CRD IV ger vägledning om den maximala tid en tillståndsansökan kan ta (12 månader). I och med att inte alla medlemsstater har införlivat direktivet i sin nationella lagstiftning på samma vis fortsätter dock befintliga nationella lagar att föreskriva olika tidsfrister. Starten på nedräkningsperioden, eller tidsfristen, för en tillståndsansökan kan alltså variera mellan medlemsstater. I vissa medlemsstater startar tidslinjen när den nationella behöriga myndigheten erhåller ansökan, även om den inte är fullständig.²³ I andra inleds tidsfristen först när ansökan betraktas som fullständig.²⁴ På samma vis kan användandet av uppskov i tidsfristen variera från medlemsstat till medlemsstat.

Inom dessa begränsningar används, i görligaste mån, följande harmoniserade tillvägagångssätt i tre faser.

Fas före ansökan

Tillsynsmyndigheter inleder i allmänhet diskussioner med den sökande innan en formell ansökan lämnas in, för att 1) förklara förfarandet och informationskraven, 2) fastställa, bl.a. om ett tillstånd som kreditinstitut utgör det mest lämpliga tillståndet för

²³ "start 1" i Bild 5 och Bild 6.

²⁴ "start 2" i Bild 5 och Bild 6.

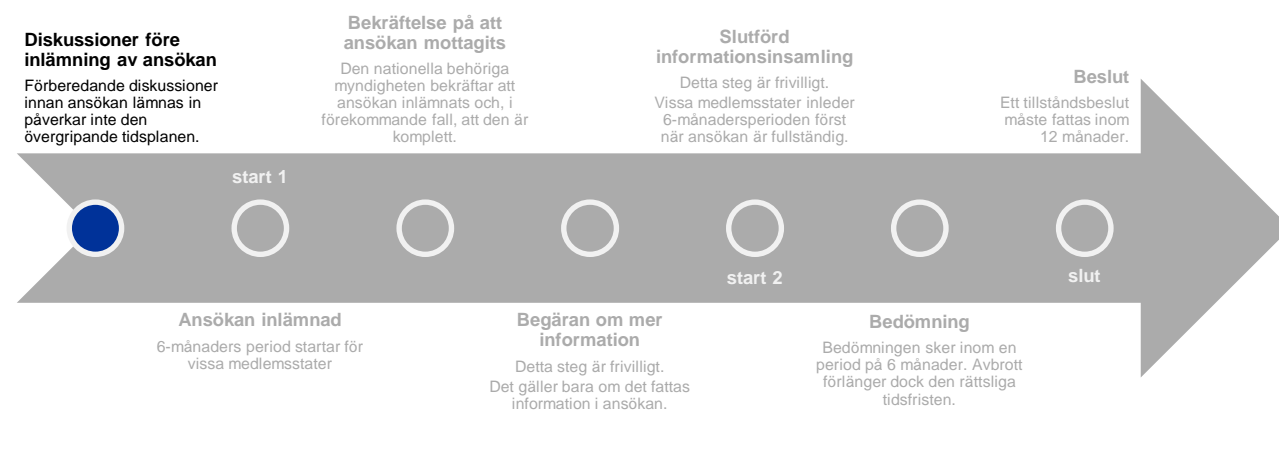
Varje tillståndsansökan består av 3 huvudfaser:

- fasen före ansökan,
- ansökningsfasen,
- överlämning till pågående tillsyn.

enheten, 3) se över utformningen för tillståndsplanerna och 4) i ett tidigt skede uppmärksamma frågor ur ett tillståndsperspektiv. Denna praxis uppmuntras för att säkerställa en smidig hantering.

Bild 5

Tidsfrist, fasen före ansökan



Från tillsynsmyndighetens sida kommer specialister som är väl förtrogna med tillståndsförfarandet och bedömningskriterierna att vara involverade. Det är viktigt att rätt personer från enhetens sida deltar i diskussionerna före inlämning av ansökan, dvs. högre tjänstemän med befogenhet att fatta beslut samt personer som har tillräckliga sakkunskaper om detaljfrågor.

Eventuell feedback från tillsynsmyndigheterna under denna fas påverkar varken resultatet av ansökan eller ECB:s påföljande beslut.

Fasen före själva ansökan möjliggör för den sökande att utvärdera projektets omfattning och tidsfrist. Den sökande kan därefter besluta om att uppskjuta eller avbryta processen eller att gå vidare till nästa fas och lämna in en formell ansökan till den nationella behöriga myndigheten.

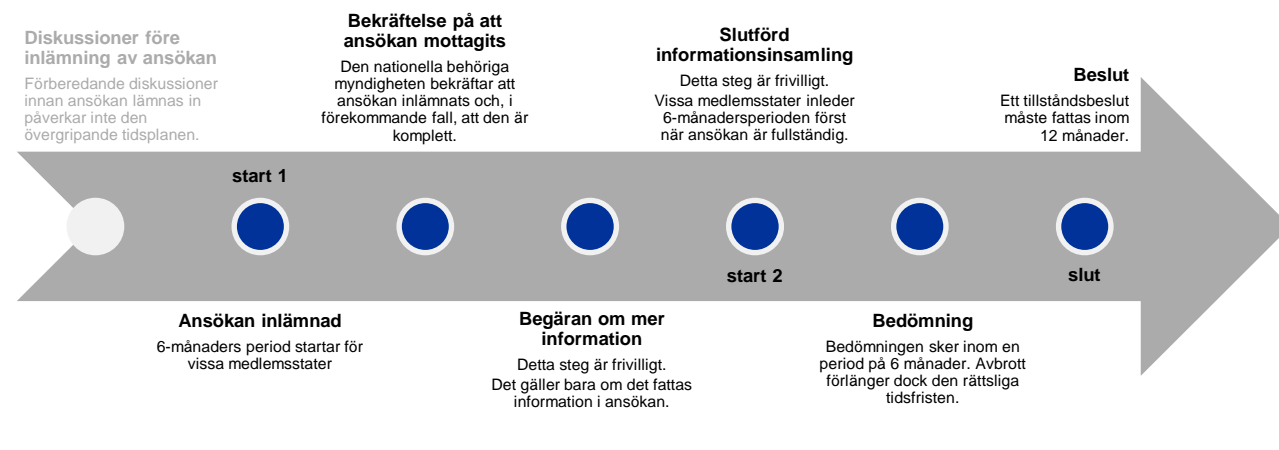
Ansökningsfas

Den första kontakten är alltid den nationella behöriga myndigheten eftersom nationell lag måste beaktas.

Tillsynsmyndigheten har i allmänhet regelbundna möten med den sökande för vägledning genom bedömningsförfarandet och ingående diskussioner om den information som lämnats in.

Bild 6

Tidsfrist, ansökningsfas



Under bedömningsfasen kan den nationella behöriga myndigheten och ECB när som helst begära in mer information av den sökande. Det framkommer ofta under bedömningen att ytterligare detaljer erfordras för att förstå och analysera ansökan.

Beroende på nationell lagstiftning kan krav på mer information leda till att förfarandet avbryts och att den rättsliga tidsfristen senareläggs. Hela förfarandet, som startar när den nationella behöriga myndigheten bekräftar mottagandet av ansökan, ska emellertid inte ta längre tid än 12 månader, inklusive alla eventuella avbrott.

Den sökande kan när som helst dra tillbaka sin tillståndsansökan och ska då underrätta den nationella behöriga myndigheten. Det kan t.ex. ske om den sökande anser att kraven för att få tillstånd inte kan uppfyllas. I annat fall avslutas ansökan antingen med ett beslut om att den nationella behöriga myndigheten avslår ansökan, eller om myndigheten har överlämnat ett utkast till förslag om beviljande till ECB (i dessa fall ska de även ha informerat den sökande därom), med ett beslut av ECB om att antingen bevilja eller avslå ansökan.

Exempel på tidsfrist för en typisk tillståndsansökan

- Grupp A beslutar att skapa ett nytt dotterbolag, "Bank X".
- Grupp A kontaktar den nationella behöriga myndigheten i den medlemsstat där bank X ska etableras och håller ett antal förberedande möten med den nationella behöriga myndigheten samt möjligen med ECB. Vid dessa möten förklaras förfarandet och uppgifter om vilken information som ska lämnas med ansökan specificeras.
- Grupp A lämnar till den nationella behöriga myndigheten formellt in sin tillståndsansökan som kreditinstitut för bank X.

- Nedräkningsperioden börjar med det första inlämnandet av tillståndsansökan (i enlighet med vad som föreskrivs i den nationella lagstiftningen i den medlemsstat där bank X ska etableras).
 - Den nationella behöriga myndigheten skickar en bekräftelse till grupp A att ansökan inkommit, att bedömningsperioden officiellt har startat samt anger tillämplig rättslig tidsfrist.
 - Under bedömningsfasen upptäcker den nationella behöriga myndigheten tillsammans med ECB att viss viktig information saknas i ansökan. Den nationella behöriga myndigheten gör en formell begäran att den sökande ska lämna in den information som saknas.
 - Om nationell lag så föreskriver leder en begäran om ytterligare information till att processen skjuts upp och till en paus i tidsramen.
 - När grupp A väl lämnat in den information som saknades återupptas förfarandet och den rättsliga tidsfristen förlängs med det antal dagar som uppehållet varade om detta föreskrivs i nationell lagstiftning.
 - Tillsynsmyndigheten begär in ytterligare information (och avbryter således förfarandet i enlighet med nationell lagstiftning) flera gånger under loppet av bedömningen.
 - Efter det att bedömningen gjorts av den nationella behöriga myndigheten och ECB föreslår den nationella behöriga myndigheten att ECB ska bevilja ett tillstånd till bank X och ECB fattar sitt beslut inom den rättsliga tidsfristen, med beaktande av eventuella avbrottsperioder.
-

Överlämning till pågående tillsyn

Beroende på vilka omständigheter som utlöste tillståndskravet och vilken information som lämnats in under faser före ansökan eller under ansökningsfasen finns det mer eller mindre behov av utökad uppföljningsbevakning för att säkerställa att kreditinstitutet efterlever ECB:s tillståndsbeslut, inbegripet eventuella tillägsbestämmelser (se nästa avsnitt).

Tillsynsmyndigheterna kommer att börja planera för och genomföra tillsynsaktiviteter, inbegripet en bedömning av betydelse och inrättande av ett nytt program för tillsynsgranskning (upprättande av en gemensam tillsynsgrupp (i fall det rör sig om en betydande bank), genomförande av översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP), stresstester, inspektioner på plats, tematiska granskningar etc.).

Tillsynsmyndigheterna kommer generellt att övervaka huruvida den granskade enheten följer den verksamhetsplan som inlämnats. Om det framkommer att den nya enheten inte lever upp till kraven i tillståndsbeslutet eller tillsynskraven kan tillsynsmyndigheterna vidta åtgärder, t.ex. närmare interaktion genom särskilda

möten och genom användande av tillsynsbefogenheter, för att verkställa åtgärder eller t.o.m. sanktioner, beroende på den bristande efterlevnadens omfattning.

6.2 Tilläggsbestämmelser i beslutet

Europeiska unionens domstol har fastställt att en behörig myndighet i princip kan införa villkor eller skyldigheter i sådana fall där tillståndsansökan annars skulle avslås.²⁵ Detta avsnitt klargör under vilka villkor sådana tillsynsverktyg kan användas.

Ett flertal tilläggsbestämmelser kan bifogas ett tillståndsbeslut:

- ett "villkor" hänför sig till en förutsättning som måste uppfyllas innan tillståndsbeslutet blir verksamt,
- en "skyldighet" innebär ett krav eller en restriktion som gäller fortlöpande eller för en viss period efter det att tillståndsbeslutet fattats,
- en "rekommendation" innebär ett icke bindande förslag,

På samma vis kan sökande göra "åtaganden i förväg" innan tillståndsbeslutet antagits. Dessa beaktas av den nationella behöriga myndigheten och ECB i den övergripande bedömningen och kan inkluderas i tillståndsbeslutet som överenskomna villkor eller skyldigheter.

Villkor

Villkor kan erfordra att den sökande vidtar en åtgärd eller avstår från att vidta en åtgärd. Tillståndet kommer endast att träda i kraft när villkoret har uppfyllts.

Villkor är proportionella och går inte utöver vad som är nödvändigt för att säkerställa att kriterier i tillståndsbedömningen uppfylls.

Villkor ska vara klara och väldefinierade för att säkerställa rättslig säkerhet. Ett villkor måste vara genomförbart och verkställbart.

Skyldigheter

Precis som med villkor kräver skyldigheter att den sökande vidtar en åtgärd eller avstår från en åtgärd. Skyldigheter utfärdas för att hantera frågor som fortlöpande uppstår efter att tillståndet har trätt i kraft. Underlåtenhet att uppfylla en skyldighet kommer inte att påverka det inledande tillståndsbeslutet. Bristande efterlevnad av en skyldighet kan emellertid leda till verkställighetsåtgärder och/eller sanktioner.

²⁵ Domstolens dom av den 25 juni 2015, *CO Sociedad de Gestión y Participación SA m.fl. mot De Nederlandsche Bank NV m.fl.*, C-18/14, ECLI:EU:C:2015:419.

Skyldigheter är proportionella och går inte utöver vad som är nödvändigt för att säkerställa att kriterier i tillståndsbedömningen uppfylls. De kan åläggas för att bemöta potentiella problem efter att tillstånd har utfärdats, särskilt om det skulle råda farhågor för om tillståndskriterierna uppfylls på löpande basis.

Rekommendationer

Rekommendationer kan bifogas ett tillståndsbeslut även om alla kriterier för tillståndet tekniskt sett har uppfyllts. Rekommendationer kan omfatta ett brett spektrum av frågor som ska behandlas.

Rekommendationer är inte rättsligt bindande. Skälen för att utfärda rekommendationer samt avsikterna med dem ska vara tydligt formulerade.

Åtaganden i förhand

Åtaganden i förhand föreskrivs inte av den nationella behöriga myndigheten eller av ECB utan föreslås av den sökande före tillståndsbeslutet. Den behöriga myndigheten får dock inkomma med förslag.

Målet med åtaganden i förhand är att försäkra den behöriga myndigheten om att bedömningskriterierna kommer att uppfyllas.

Åtaganden i förhand görs skriftligen och undertecknas av den sökande.

Åtaganden i förhand beaktas i de bedömningar som görs av den nationella behöriga myndigheten respektive av ECB och presenteras i tillståndsbeslutet som överenskomna villkor eller skyldigheter.

6.3 Förfarande

Den nationella behöriga myndigheten kan efter sin bedömning avslå en tillståndsansökan eller föreslå ett positivt beslut i sitt förslag till ECB. Efter sin bedömning kan ECB sedan antingen bekräfta det beslut som föreslagits av den nationella behöriga myndigheten eller avslå det.

Rätt att bli hörd

När ett tillståndsbeslut ska avslås av ECB, eller när villkor eller skyldigheter ska föreläggas, ges den sökande möjlighet att yttra sig. Detta kallas "rätt att bli hörd" och är en princip fastställd i Europeiska unionens stadga om grundläggande rättigheter.²⁶

²⁶ Se också artikel 31 i ramförordningen om SSM.

Denna rätt att bli hörd beviljas alla sökande vars ansökan ska avslås av ECB, eller för vilka tillståndet inbegriper villkor eller skyldigheter.

För tillståndsansökningar är tidsfristen för inlämning av kommentarer tre arbetsdagar.

Det förekommer dock fall där rätten att bli hörd inte gäller:

- när villkor eller skyldigheter avser lagstadgade bestämmelser som den sökande måste uppfylla,
- när villkor eller skyldigheter är i förväg överenskomna med den sökande,
- när villkor eller skyldigheter ska betecknas som rapporteringskrav i enlighet med gällande rättslig ram.

Tillgång till ansökningsakten

När ett beslut har fattats har den sökande rätt att från den nationella behöriga myndigheten eller ECB begära tillträde till ansökningsakten.

Tillgång till akter kan uppstå både på en nationell nivå (i fall där tillståndsansökan avslås av den nationella behöriga myndigheten) och på ECB-nivå (i fall där tillståndsansökan avslås av ECB eller där villkor eller skyldigheter föreslås). Denna tillträdesrätt är ett viktigt element i rätten till försvar, rätten till god förvaltning och rätten att bli hörd.

7 Indragning eller upphörande av tillstånd

Ett tillstånd för ett kreditinstitut kan dras in av ECB, antingen på dess eget initiativ eller efter ett förslag från den nationella behöriga myndigheten i den medlemsstat där institutet är etablerat. Det tillämpliga förfarandet för indragning av tillstånd fastställs i nationell lagstiftning medan samarbetet mellan den nationella behöriga myndigheten och ECB i stort sett är detsamma som vid tillståndsgivning med vissa skillnader beroende på om det är enheten under tillsyn som begärt att tillståndet ska dras in eller om det initierats av tillsynsmyndigheten (den nationella behöriga myndigheten eller ECB).

Om enheten under tillsyn bett den nationella behöriga myndigheten att dra in tillståndet, t.ex. för att det inte längre bedriver någon bankverksamhet, utvärderar den nationella behöriga myndigheten och ECB tillsammans om de tillämpliga förutsättningarna har uppfyllts. ECB beslutar om förutsättningarna för indragning av tillstånd föreligger enligt lagstiftning på nationell nivå och EU-nivå. Framför allt behövs en entydig och oomtvistad bekräftelse på att enheten inte längre innehar några insättningar eller andra återbetalbara medel.

Om indragningen av tillstånd initierats av tillsynsmyndigheten, t.ex. för att institutet inte uppfyller tillsynskraven eller inte längre kan förväntas fullgöra sina skyldigheter gentemot fordringsägarna, görs en fullständig och detaljerad gemensam bedömning för att motivera återkallandet av tillstånd med beaktande av tillsynshistoriken för det berörda institutet samt berörda relevanta intressen, t.ex. insättarrisk. I sådana fall kan, i enlighet med SSM-förordningen, även rekonstruktionsmyndigheterna involveras.

Upphörandet av tillstånd sker när tillståndet för ett kreditinstitut upphör att existera, i situationer som beskrivs i den tillämpliga unionslagstiftningen eller nationella lagstiftningen. Detta kan förorsakas av specifika nationella och rättsligt definierade utlösande faktorer vilka i allmänhet inte inbegriper valmöjligheter i tillsynen eller ett beslut av den behöriga myndigheten. Det finns tre typiska fall där ett tillstånd, i enlighet med nationell lagstiftning, kan upphöra att gälla:

- kreditinstitutet utnyttjar inte tillståndet under 12 månader,
- kreditinstitutet avsäger sig uttryckligen tillståndet,
- kreditinstitutet har mer än 6 månader tidigare upphört med verksamhet.

Beroende på nationell lagstiftning kan en liknande effekt som ett upphörande av tillståndet inträffa om själva kreditinstitutet upphör att existera, t.ex. p.g.a. en sammanslagning med ett annat företag. I sådana fall upphör tillståndet vid samma tidpunkt som institutet. I sådana fall gäller samma förfaranden som vid upphörande av tillstånd.

© Europeiska centralbanken, 2019

Postadress 60640 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefon +49 69 1344 0
Webbplats 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](#).