

EBA/GL/2021/17 (konsoliderad version)

17 december 2021

Riktlinjer

för avgränsning och rapportering av tillgängliga finansiella medel i insättningsgarantisystem

Tillämpningsdatum		
➤O		30.3.2022
Ändrad genom:		
➤A1	EBA/GL/2023/02	3.7.2024
➤C1	EBA/GL/2021/17 (konsoliderad version)	

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna beskrivs EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionsrätten bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheter som dessa riktlinjer är riktade till anmäla till EBA om de följer eller tänker följa riktlinjerna, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 31 mars 2022. Om ingen sådan anmälan inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar bör lämnas in genom det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med referensen "EBA/GL/2021/17". Anmälningar bör inges av personer med befogenhet att rapportera om hur reglerna följs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer avgränsas de tillgängliga finansiella medlen i enlighet med artikel 2.1.12 i direktiv 2014/49/EU (direktivet om insättningsgarantisystem) som dels de kvalificerade tillgängliga finansiella medel som betalats i avgift i enlighet med artikel 10.1 i samma direktiv och därför räknas med för att nå målnivån, dels övriga tillgängliga finansiella medel som varken direkt eller indirekt betalats i avgift och därför inte räknas med för att nå målnivån. I dessa riktlinjer utökas dessutom kraven på rapportering av medel i insättningsgarantisystem till EBA i enlighet med artikel 10.10 i detta direktiv.
6. Syftet med riktlinjerna är att säkerställa att direktivet om insättningsgarantisystem tillämpas harmoniserat när det gäller att nå målnivån i EU. Riktlinjerna avgör vilka tillgängliga finansiella medel som är kvalificerade att räknas med för att nå insättningsgarantisystemets målnivå. Det ska emellertid inte uppfattas som att de avgör vilka medel som är tillgängliga för varje enskilt ingripandefall. I brist på enhetliga regler kan insättningsgarantisystem runtom i EU potentiellt ta ut avgifter från anslutna kreditinstitut på ett sådant sätt att det inte säkerställs att artikel 10.2 i direktivet om insättningsgarantisystem efterlevs konsekvent, d.v.s. att målnivån nås inom den tidsram som anges i den artikeln. När det råder skilda uppfattningar om vilka tillgängliga finansiella medel som får räknas med för att nå målnivån, kan dessutom de uppgifter som rapporteras till EBA i enlighet med artikel 10.10 i direktivet om insättningsgarantisystem bli mindre konsekventa, vilket i sin tur hämmar insynen. I enlighet med artikel 26.1 och 26.2 i förordning EU/1093/2020 antar följaktligen EBA riktlinjer på eget initiativ för att åtgärda denna situation.

Tillämpningsområde

7. Dessa riktlinjer gäller för behöriga myndigheter när de bestämmer vilken nivå av kvalificerade tillgängliga medel som ska räknas mot målnivån för de insättningsgarantisystem de har tillsyn över, och när de rapporterar den information som krävs till EBA.
8. Om insättningsgarantisystemet förvaltas av en privat enhet bör de behöriga myndigheterna säkerställa att dessa riktlinjer tillämpas inom sådana insättningsgarantisystem.

Adressater

9. Dessa riktlinjer är riktade till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 i och iv i förordning (EU) nr 1093/2010. Hänvisningar till "behöriga myndigheter" i dessa riktlinjer gäller någondera typen av myndigheter, efter vad som är tillämpligt, på grundval av de behörigheter som tilldelats genom den tillämpliga nationella ram som genomför direktiv 2014/49/EU.

Definitioner

10. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2014/49/EU samma betydelse i riktlinjerna. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

Tillgängliga finansiella medel:	alla kontanter, insättningar och lågrisktillgångar i ett insättningsgarantisystem som kan likvideras inom en tidsperiod som inte överskrider den som avses i artikel 8.1 och betalningsåtaganden som högst uppgår till det tak som fastställs i artikel 10.3.
Ingripande från insättningsgarantisystem:	ett ingripande utfört av ett insättningsgarantisystem där det använder sina medel för de ändamål som tillåts enligt artikel 11 i direktivet om insättningsgarantisystem, såsom att ersätta insättare (artikel 11.1), bidra till resolution (artikel 11.2), undvika kreditinstitutfallissemang (artikel 11.3) eller bevara insättares tillgång till garanterade insättningar i samband med nationella insolvensförfaranden (artikel 11.6).
Övriga tillgängliga finansiella medel:	alla de tillgängliga finansiella medel i ett insättningsgarantisystem som inte är kvalificerade tillgängliga finansiella medel (t.ex. lånade medel).
Kvalificerade tillgängliga finansiella medel:	alla de tillgängliga finansiella medel som anslutna kreditinstitut betalat i avgift till ett insättningsgarantisystem eller som är härledda från sådana betalade medel i enlighet med artikel 10.1 i direktiv 2014/49/EU.
Återvunna belopp:	tillgångar som uppfyller definitionen på tillgängliga finansiella medel och som ett insättningsgarantisystem mottar till följd av de rättigheter det förvärvat på grundval av ett ingripande från insättningsgarantisystem.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

11. Dessa riktlinjer är tillämpliga från och med den 30 mars 2022.

4. Avgränsning av kvalificerade tillgängliga finansiella medel och rapportering av medel i insättningsgarantisystem

4.1 Avgränsning av kvalificerade tillgängliga finansiella medel

12. En behörig myndighet bör, när den avgör om målnivån enligt artikel 10.2 i direktivet om insättningsgarantisystem är uppnådd, säkerställa att ett insättningsgarantisystem endast innehåller kvalificerade tillgängliga finansiella medel.
13. I dessa riktlinjer gäller att kvalificerade tillgängliga finansiella medel som inte betalats direkt i avgift men är härledda från betalade avgiftsmedel bör innefatta återvunna belopp enligt en av två metoder som beskrivs i avsnitt 4.2 och investeringsinkomster enligt den metod som beskrivs i avsnitt 4.3.
14. I dessa riktlinjer gäller att tillgängliga finansiella medel bara får räknas som kvalificerade tillgängliga finansiella medel om de (extraordinära) avgifter de härrör från är helt utan skyldigheter för insättningsgarantisystemet att betala tillbaka dem när återvunna belopp mottas, t.ex. till de betalande instituten.
15. En behörig myndighet bör säkerställa att ett insättningsgarantisystem har tillräckliga system inrättade för att följa upp medlens ursprung.

4.2 Hur återvunna belopp behandlas med avseende på kvalificerade tillgängliga finansiella medel

16. Ett insättningsgarantisystem bör fördela återvunna belopp till kvalificerade tillgängliga finansiella medel och till övriga tillgängliga finansiella medel enligt någon av endast två tillåtna metoder: metod A eller metod B.
17. När ett insättningsgarantisystem inte är en behörig myndighet, bör den informera den behöriga myndigheten om vilken metod den har valt innan den genomför den.
18. Enligt metod A bör ett insättningsgarantisystem göra följande:
 - a. Fördelade inkommande återvunna belopp till övriga tillgängliga finansiella medel om dessa vid detta tillfälle är lägre än utestående skulder så som dessa rapporterats i enlighet med riktlinje 4.5, fram tills de övriga tillgängliga finansiella medlen är lika med de utestående skulderna.
 - b. Fördela inkommande återvunna belopp till kvalificerade tillgängliga finansiella medel om övriga tillgängliga finansiella medel vid detta tillfälle är lika med eller större än utestående skulder så som dessa rapporterats i enlighet med riktlinje 4.5.
 - c. Oavsett tillfälle omfördela kvarstående övriga tillgängliga finansiella medel som överstiger utestående skulder, så som dessa rapporterats i enlighet med riktlinje 4.5, till kvalificerade tillgängliga finansiella medel.
19. Enligt metod B bör ett insättningsgarantisystem göra följande:
 - a. Dokumentera den lånekvot som används i det aktuella ingripandet från insättningsgarantisystemet, vilken är kvoten av den totala skuld som detta insättningsgarantisystem ådragit sig med anledning av detta ingripande, delat med det totala belopp som använts för ingripandet.
 - b. Dokumentera den sammantagna siffran för återvunna belopp som mottagits från den tillhörande insolvensen från och med att detta ingripande från insättningsgarantisystemet inleddes.
 - c. Dokumentera den sammantagna siffran för återbetalningar som gjorts av den tillhörande skulden från och med det att det aktuella ingripandet från insättningsgarantisystemet inleddes.
 - d. Fastställa de "ingripandespecifika övriga tillgängliga finansiella medel" som är relaterade till det aktuella ingripandet från insättningsgarantisystemet genom att multiplicera sammantagna återvunna belopp (enligt stycke 19 b) med den mest uppdaterade lånekvoten (enligt stycke 19 a) och därefter dra av de sammantagna återbetalningarna (enligt stycke 19 c) och om resultatet är negativt göra det till noll,

eftersom "ingripandespecifika övriga tillgängliga finansiella medel" inte får vara ett negativt värde.

- e. Därefter fastställa att insättningsgarantisystemets övriga tillgängliga finansiella medel är lika med summan av "ingripandespecifika övriga tillgängliga finansiella medel" kopplade till varje ingripande från insättningsgarantisystemet (enligt stycke 19 d).

- 20. Oavsett vilken av de två metoderna som ett insättningsgarantisystem väljer, bestäms oavsett tillfälle nivån på ett insättningsgarantisystems kvalificerade tillgängliga finansiella medel genom att "övriga tillgängliga finansiella medel" subtraheras från de tillgängliga finansiella medlen.

▼A1

- 21. [utgå]

▼O

4.3 Hur investeringsinkomster behandlas med avseende på kvalificerade tillgängliga finansiella medel

- 22. I händelse av att ett insättningsgarantisystem beslutar att lägga till sin inkomst från investeringsaktiviteter till insättningsgarantisystemets tillgängliga finansiella medel, bör sådan inkomst anses vara kvalificerade tillgängliga finansiella medel, oavsett om den underliggande investeringen finansierades av kvalificerade tillgängliga finansiella medel eller övriga tillgängliga finansiella medel.
- 23. Ett insättningsgarantisystem bör fördela förluster från investeringar till kvalificerade tillgängliga finansiella medel.

4.4 Hur lån mellan insättningsgarantisystem behandlas

- 24. Medel som ett insättningsgarantisystem lånar ut till ett annat insättningsgarantisystem i enlighet med artikel 12 i direktivet om insättningsgarantisystem bör inte räknas med i tillgängliga finansiella medel och därmed inte heller i det långivande insättningsgarantisystemets kvalificerade eller övriga tillgängliga finansiella medel.
- 25. Medel som ett insättningsgarantisystem lånar från ett annat insättningsgarantisystem i enlighet med artikel 12 i direktivet om insättningsgarantisystem bör inte räknas med i det långivande insättningsgarantisystemets kvalificerade tillgängliga finansiella medel. Om de uppfyller definitionen för att kvalificeras som tillgängliga finansiella medel, bör de räknas som övriga tillgängliga finansiella medel.
- 26. När ett insättningsgarantisystem tar ut avgifter, bör det ta hänsyn till det förväntade beloppet och tidpunkten då det kommer att motta en återbetalning av lånet det gav till ett annat insättningsgarantisystem i enlighet med villkoren för lånet.

4.5 Rapportering till EBA

27. En behörig myndighet bör, för varje insättningsgarantisystem som står under dess tillsyn, senast den 31 mars varje år informera EBA om följande:

- a. Beloppet för myndighetens insättningsgarantisystems garanterade insättningar och beloppet för dess totala tillgängliga finansiella medel samt kvalificerade och övriga tillgängliga finansiella medel den 31 december föregående år.
- b. De utestående skulder som ådragits med anledning av ett ingripande från eller en investering av myndighetens insättningsgarantisystem den 31 december föregående år. I denna siffra bör insättningsgarantisystemets/systemens operativa skulder inte ingå.
- c. De alternativa finansieringsarrangemang som myndighetens insättningsgarantisystem har inrättade för att utnyttja ytterligare likviditet den 31 december föregående år.
- d. Myndighetens insättningsgarantisystems utestående lån till andra insättningsgarantisystem i enlighet med artikel 12 i direktivet om insättningsgarantisystem den 31 december föregående år.
- e. Den metod som myndighetens insättningsgarantisystem valt för att fördela återvunna belopp i enlighet med riktlinje 4.2.

Bilaga 1: Rapporteringsmall för insättningsgarantisystems medel

Grundläggande information	
Rapporterande myndighet:	
Medlemsstat:	
Insättningsgarantisystem:	
Inlämningsdatum:	
Rapporteringsår:	
Valuta	
[endast om valutan inte är euro]:	
Växelkursdatum (om inte 31 december)	
Växelkurs	
Vald metod för att fördela återvunna belopp	Metod A ☐ /Metod B ☐ /inte bestämt ännu ☐

Belopp för insättningsgarantisystems medel den 31 december rapporteringsåret	Belopp i tusen euro	[endast om valutan inte är euro]: Belopp i lokal valuta (tusental)
Tillgängliga finansiella medel		
varav: kvalificerade tillgängliga finansiella medel		
varav: övriga tillgängliga finansiella medel		
Utestående skulder som ådragits med anledning av ett ingripande från insättningsgarantisystemet eller en investering		
Garanterade insättningar		
Utestående lån till andra insättningsgarantisystem i enlighet med artikel 12 i direktivet om insättningsgarantisystem		

Alternativt finansieringsarrangemang finns	Flera svarsalternativ kan väljas
Obligatoriskt lån från medlemsbanker	☐
Kredit (eller liknande) från centralbanken	☐
Kredit (eller liknande) från staten	☐
Kredit (eller liknande) hos (kommersiella) banker	☐
Annat (precisera)	Fri text