

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Chefsjurist Erik Blommé, Finansinspektionen, Sverige, [www.fi.se](http://www.fi.se)  
ISSN 1102-7460



## Finansinspektionens allmänna råd om tillstånd för svenska kreditinstitut att inrätta filial utanför EES;

**FFFS**  
**20XX:XX**  
Utkom från trycket  
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

### Tillämpningsområde

Dessa allmänna råd gäller för svenska kreditinstitut som ansöker om tillstånd att inrätta en filial utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

### Definitioner

De termer och uttryck som används i 1 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse har samma betydelse i dessa allmänna råd.

### Filialetablering

*Till 5 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse*

#### *Ansökans innehåll*

Ett kreditinstitut bör till en ansökan om att etablera en filial utanför EES bifoga

1. en verksamhetsplan för sin filialverksamhet, och
2. en prognos över det förväntade ekonomiska utfallet i filialen under de tre kommande verksamhetsåren.

Kreditinstitutet bör ange de antaganden som prognosen bygger på, och redovisa dem för respektive verksamhetsområde. Dessutom bör kreditinstitutet lämna en känslighetsanalys av vilken påverkan som ändrade antaganden om till exempel volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Kreditinstitutet bör ange vilken person som ansvarar för verksamheten i filialen. Den personen bör vara bosatt i det land där filialen är etablerad. En meritförteckning för den ansvarige bör bifogas ansökan.

Om filialen ska ha en egen styrelse bör kreditinstitutet lämna uppgifter om styrelsens sammansättning, inklusive eventuella suppleanter samt uppgifter om vem som ska vara styrelsens ordförande och vice ordförande.

*Ändring av filialens verksamhet*

Ett kreditinstitut som, efter att det har inrättat en filial i ett land utanför EES, avser att göra ändringar som gäller filialens verksamhet, adress eller ansvariga personer i ledningen, bör underrätta Finansinspektionen skriftligt om detta minst en månad innan ändringen genomförs. Institutet bör även lämna dessa uppgifter till tillsynsmyndigheten i det land där filialen finns.

---

Dessa allmänna råd träder i kraft den 11 januari 2027.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson