

Datum 2019-04-08
Författare Finansinspektionen

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Frågor och svar från FI-forum om nya kreditriskföreskrifter

Fråga: Vad menas med kreditgivningsprocessen? I punkt 6 i de allmänna råden under 2 kap. 4 §, står att ingen person ensam ska handlägga ett kreditärende genom hela kreditgivningsprocessen. Det finns dock ingen definition av kreditgivningsprocessen i de nya föreskrifterna, varför har inte en sådan definition tagits med? Vad är ramarna för kreditgivningsprocessen? Inkluderar den exempelvis utbetalning?

Svar: Med kreditgivningsprocess menas processen från prövning av en kredit till dess att ett beslut om utbetalning är fattat. FI medger att ”kreditgivningsprocessen” inte är ett vedertaget begrepp på den underprocess till kreditprocessen som avses i Allmänna råd om kreditriskhantering i kreditinstitut och värdepappersinstitut, FFFS 2004:6. Avsikten med skrivningen är inte att utöka begreppsfloran, utan att förtydliga den tidigare skrivningen om tillämpningen av dualitetsprincipen. Vi avstår därför från att införa en definition av kreditgivningsprocessen.

Fråga: Hur ska man se på det allmänna rådet (se ovanstående fråga) att ingen person ensam ska handlägga ett kreditärende genom hela kreditgivningsprocessen om det gäller en helt eller delvis automatiserad process? Är det tillräckligt om det system som används ger grönt ljus för att bevilja en viss kredit och en ensam handläggare sedan beviljar krediten? Kan samma handläggare då också betala ut krediten?

Svar: Av de allmänna råden under 2 kap. 4 §, punkt 6 i kreditriskföreskrifterna framgår att en sund riskkultur bygger på många faktorer, bland annat att ingen person ensam ska handlägga ett kreditärende genom hela processen. Föreskrifterna och de allmänna råden om kreditriskhantering förtydligar vad som gäller enligt 6 och 8 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). De kan på så sätt hjälpa företagen att uppfylla de generella lagbestämmelserna. Företagen bör även ta hänsyn till andra föreskrifter om riskhantering, till exempel Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering kontroll i kreditinstitut (SRK).

Vi kan inte lämna något generellt förhandsbesked om hur företagen ska uppfylla regelverket. Varje enskilt företag ansvarar för att sätta sig in i

regelverket och se till att företagets verksamhet drivs enligt detta. Det kan dock nämnas att det inte finns något uttalat förbud i regelverket mot det föreslagna upplägget. FI anser dock att det ställer höga krav på systemets utformning och företagets interna regler och rutiner. Hänsyn bör även tas till verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

Fråga: Den löpande omprövning som ska göras för krediter med förhöjd risk (7 kap. 2 §, med hänvisning till 6 kap.), kan den också göras gruppvis i likhet med att krediter generellt får omprövas enligt 6 kap. 3 §? Måste den i så fall särskiljas från den gruppvisa omprövningen för andra krediter?

Svar: Omprövning ska ske individuellt när det krävs, enligt företagets interna regler samt med hänsyn till kreditens storlek och den bedömda risknivån. Detta står i 6 kap. 3 § kreditriskföreskrifterna.

På sidan 41 i beslutspromemorian till kreditriskföreskrifterna förs ett resonemang om när en individuell, respektive en gruppvis omprövnings bör göras. FI kan inte gå in närmare i detalj på detta.

Fråga: För att kunna identifiera kunder som omfattas av bestämmelserna om krediter till en jävskrets måste man behandla vissa personuppgifter. Men möjligheten till personuppgiftsbehandling begränsas ju av bestämmelserna i dataskyddsförordningen GDPR. Hur ska kreditgivaren till exempel kunna identifiera att en potentiell kredittagare är anhörig till en person med en befattning inom jävskretsen? Hur kan en bra process för att kunna identifiera en sådan jävskredit se ut?

Svar: Frågor om hur företagen ska uppfylla GDPR ligger utanför ramen för kreditriskföreskrifterna. FI hänvisar därför till Datainspektionen (www.datainspektionen.se). Vi vill dock betona att kreditriskföreskrifterna inte innebär att företagen ska åsidosätta GDPR.

Fråga: Avser FI att publicera någon ytterligare vägledning om hur dessa föreskrifter ska tillämpas framöver?

Svar: Vi arbetar för närvarande på ett vägledningsdokument om användandet av externa kreditvärderingsmodeller.