

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 22 juni 2021.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 kap. 2 § 5 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse samt 6 kap. 1 § 9 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden att 1 kap. 2 och 4 §§, 2 kap. 5 och 7 §§, 3 kap. 1, 4 och 10 §§, 4 kap. 10 § samt 5 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag ska ha följande lydelse.

1 kap.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar, och
6. värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–f lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett moderföretag ska dessutom tillämpa föreskrifterna på grundval av företagets konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen. Vad som anges om styrelse och verkställande direktör ska då gälla för moderföretagets styrelse och verkställande direktör.

Ett företag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen, behöver inte enskilt uppfylla kraven enligt 4 kap. 5 § om det tillsammans med övriga företag i gruppen uppfyller kraven på gruppnivå och

1. det finns rättsligt bindande åtaganden om fullgott likviditetsstöd mellan företaget och det företag där likviditetsreserven är placerad, och
2. det går att flytta likviditet fritt mellan dessa företag.

Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen som står under grupp-tillsyn inom EES behöver inte enskilt uppfylla kraven i 4 kap. 5 §, om företaget lyder under nationell reglering om hantering av likviditetsrisk som motsvarar dessa föreskrifter.

Ett företag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen behöver inte enskilt uppfylla kraven i 5 kap. om moderföretaget uppfyller kraven på grundval av den konsoliderade situationen.

4 § I dessa föreskrifter betyder

– *dotterföretag*: ett institut och ett finansiellt institut som enligt artikel 4.16 i tillsynsförordningen är dotterföretag till ett moderföretag,

– *likviditetsrisk*: risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt,

– *moderföretag*: det företag som enligt artikel 11.3 i tillsynsförordningen ansvarar för att de krav som ställs på grundval av en konsoliderad situation uppfylls,

– *tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

– *värdepappersbolag*: ett värdepappersbolag enligt 1 kap. 4 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

2 kap.

5 § Riktlinjer och instruktioner om hantering av likviditetsrisk ska säkerställa att företaget bevakar och tillgodoser framtida likviditetsbehov vid normal daglig hantering såväl som vid temporära och utdragna krissituationer. De ska även ge anvisningar om ansvars- och arbetsfördelning, mätmetoder, limiter, uppföljning och rapportering. Riktlinjerna och instruktionerna ska avse företaget som helhet inklusive eventuella filialer och i förekommande fall samordningen dem emellan.

Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen, ska när det tar fram egna riktlinjer, instruktioner och strategier beakta de riktlinjer och instruktioner som gäller för gruppen.

7 § I varje företag ska det finnas en central funktion för oberoende kontroll av likviditetsrisker (likviditetsriskkontroll) som är underställd den verkställande direktören eller en ledamot av den verkställande ledningen som inte är ansvarig för positionstagande enheter. Den centrala likviditetsriskkontrollfunktionen ska ha goda kunskaper om finansiella instrument, likviditetsrisker och metoder för styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Om företaget har en central funktion för riskkontroll kan likviditetsriskkontrollen utföras av denna.

Om företaget ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen får den centrala funktionen för likviditetsriskkontroll placeras i moderföretaget. Den centrala likviditetsriskkontrollfunktionen ansvarar för den löpande rapporteringen och analysen av företagets och i förekommande fall gruppens likviditetsrisker.

Om ett företag har en lokalt placerad funktion för likviditetsriskkontroll inom en positionstagande enhet ska den lokala funktionen rapportera till den centrala likviditetsriskkontrollfunktionen eller den centrala riskkontrollfunktionen om en sådan finns.

Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen ska anpassa sin likviditetsriskkontrollfunktion till den för gruppen gemensamma likviditetsriskkontrollfunktionen.

3 kap.

1 § Ett företag ska identifiera och mäta sina exponeringar mot likviditetsrisker och sitt finansieringsbehov inom och mellan olika affärsverksamheter och valutor.

Ett moderföretag ska särskilt beakta och dokumentera olika rättsliga och operativa begränsningar att fritt överföra likviditet och säkerheter mellan företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen.

4 § Ett företag ska beräkna de kassaflöden som förväntas uppstå när samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas. Kassaflödena ska fördelas på de olika tidsintervall inom vilka de normalt förväntas uppstå. Kassaflöden från tillgångar i likviditetsreserven enligt 4 kap. ska dock hänföras till de tidsintervall där tillgången tidigast kan omvandlas till betalningsmedel.

Företaget ska i sina beräkningar använda dagliga tidsintervall. Om det med hänsyn till företagets storlek inte är lämpligt och rimligt att använda dagliga tidsintervall får företaget använda minst sju tidsintervall:

1. en dag,
2. mer än en dag till en vecka,
3. mer än en vecka till en månad,
4. mer än en månad till tre månader,
5. mer än tre månader till sex månader,
6. mer än sex månader till ett år,
7. mer än ett år.

Tidsintervallen ska vara ömsesidigt uteslutande och sammantaget uttömmande. Ett moderföretag ska alltid använda dagliga tidsintervall upp till ett år på grundval av företagets konsoliderade situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen.

För varje tidsintervall ska företaget beräkna nettokassaflödet såsom summan av förväntade kassautflöden minus summan av förväntade kassainflöden. Företaget ska därefter ackumulera nettokassaflödet över samtliga tidsintervall för att visa hur länge det har ett positivt kassaflöde.

10 § Ett dotterföretag som ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen får beakta sin roll och position i gruppen när det tillämpar 7–9 §§.

4 kap.

10 § Ett dotterföretag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen får beakta sin roll och position i gruppen när det tillämpar 9 §.

5 kap.

1 § Ett företag ska minst en gång per år offentliggöra den information som anges i 7–9 §§. Informationen ska avse förhållanden på balansdagen för företagets årsredovisning eller i förekommande fall den koncernredovisning som omfattar de företag som ingår i den konsoliderade situationen enligt artikel 18.1 i tillsynsförordningen.

Informationen ska offentliggöras i samband med att årsredovisningen eller koncernredovisningen offentliggörs.

Informationen ska innehålla uppgift om att det är fråga om information som ska lämnas minst årligen enligt dessa föreskrifter.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 7 juli 2021.

ERIK THEDÉEN

Kristina Wollter