

Riksgäldskontorets författningssamling

Utgivare: chefsjuristen Charlotte Rydin, Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm
ISSN 1403-9346

Riksgäldskontorets föreskrifter om resolution;

RGKFS 2015:2

Utkom från trycket
den 29 december 2015

beslutade den 18 december 2015.

Riksgäldskontoret föreskriver¹ följande med stöd av 22 § förordningen (2015:1034) om resolution.

1 kap. Föreskrifternas innehåll

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om

1. minimikravet på nedskrivningsbara skulder enligt 4 kap. lagen (2015:1016) om resolution, och
2. omstruktureringsplaner enligt 21 kap. 5 § lagen om resolution.

Definitioner

2 § Termer och uttryck som används i föreskrifterna har samma betydelse och tillämpningsområde som i lagen (2015:1016) om resolution.

2 kap. Minimikravet på nedskrivningsbara skulder

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om minimikravet på nedskrivningsbara skulder enligt 4 kap. lagen (2015:1016) om resolution.

Medräkningsbara skulder

2 § En kvalificerad skuld får endast användas för att uppfylla minimikravet på nedskrivningsbara skulder enligt 4 kap. 1 § lagen (2015:1016) om resolution om

1. den obligation eller andra skuldförbindelse som skulden hänför sig till har getts ut och är fullt betald,
2. företaget inte självt innehar obligationen eller skuldförbindelsen,
3. företaget inte har ställt säkerhet eller utfärdat en garanti för skulden,
4. företaget inte direkt eller indirekt har finansierat förvärvet av obligationen eller skuldförbindelsen,

¹ Jfr 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. 190-348, Celex 32014L0059).

5. obligationens eller skuldförbindelsens återstående löptid är minst ett år,
6. skulden inte hänför sig till ett derivat, och
7. skulden inte hänför sig till en sådan insättning som omfattas av förmånsrätt enligt 13 b § förmånsrättslagen (1970:979).

Om en borgenär enligt de villkor som gäller för skulden har rätt att kräva återbetalning i förtid, ska skuldens förfallodag vid beräkning av den tid som anges i första stycket 5 vara den dag då rätten till förtida återbetalning infaller.

3 § Om det begärs av Riksgäldskontoret, ska ett företag lämna uppgifter som visar att ett beslut om att skriva ned eller konvertera en skuld som omfattas av lagstiftningen i ett tredjeland får verkställas i det landet.

Om företaget inte lämnar sådana uppgifter som avses i första stycket, får skulden inte användas för att uppfylla minimikravet på nedskrivningsbara skulder.

Kriterier till grund för beslut om minimikravet

4 § Bestämmelser om hur minimikravet på nedskrivningsbara skulder ska fastställas finns i 4 kap. 3 § lagen (2015:1016) om resolution och i tekniska standarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 45.2 i krishanteringsdirektivet. Därutöver gäller vad som anges i 5–7 §§.

5 § Vid beslut om minimikravet på nedskrivningsbara skulder ska hänsyn tas till

1. behovet av kvalificerade skulder för att säkerställa att förluster kan absorberas och att kärnprimärkapitalrelationen kan återställas vid användning av skuldnedskrivningsverktyget,
2. företagets storlek, affärsmodell, finansieringsmodell och riskprofil,
3. i vilken utsträckning insättningsgarantin kan bidra till finansieringen av företagets resolution, samt
4. i vilken utsträckning företagets fallissemang skulle påverka den finansiella stabiliteten negativt.

Vid fastställandet av minimikravet på nedskrivningsbara skulder för ett dotterföretag ska särskild hänsyn tas till dotterföretagets storlek, affärsmodell, riskprofil och kapitalbas. För ett dotterföretag som inte är dotterinstitut i en gränsöverskridande koncern ska hänsyn även tas till det krav på nedskrivningsbara skulder som beslutats på gruppnivå.

6 § Den nivå på kärnprimärkapitalrelationen som avses i 5 § 1 är den nivå som är nödvändig för att

1. företaget ska fortsätta att uppfylla villkoren för verksamheten enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, och
2. bevara ett tillräckligt förtroende för företaget på marknaden.

7 § Om det i resolutionsplanen för ett företag anges att vissa kategorier av kvalificerade skulder kan komma att undantas från skuldnedskrivning vid resolution, ska hänsyn även tas till behovet av att säkerställa att företaget innehar tillräckligt med andra kvalificerade skulder för att kunna absorbera

förluster och återställa kärnprimärkapitalrelationen till den nivå som anges i 6 § 1. **RGKFS 2015:2**

Vad som sägs i första stycket ska även gälla om det i resolutionsplanen för ett företag anges att vissa kategorier av kvalificerade skulder kan komma att överföras som en del av en partiell överföring vid resolution.

Beslut om att minimikravet ska uppfyllas med vissa typer av skulder

8 § De typer av kvalificerade skulder som avses i 4 kap. 4 § lagen (2015:1016) om resolution är endast sådana skulder som omfattas av avtalsvillkor som innebär att skulden

1. ska skrivas ned eller konverteras före andra kvalificerade skulder vid användning av skuldnedskrivningsverktyget, och

2. vid konkurs ska återbetalas först efter att övriga kvalificerade skulder har återbetalats.

3 kap. Omstruktureringsplaner

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om vad en omstruktureringsplan enligt 21 kap. 5 § lagen (2015:1016) om resolution ska innehålla. Bestämmelser om innehållet i en omstruktureringsplan finns även i tekniska standarder som har antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 52.12 i krishanteringsdirektivet.

Innehåll

2 § En omstruktureringsplan ska innehålla

1. en detaljerad analys av orsakerna till att företaget fallerat eller sannolikt skulle ha fallerat,

2. en beskrivning av de åtgärder som ska vidtas för att återge företaget dess långsiktiga livskraft, samt

3. en tidsplan för genomförandet av de åtgärder som anges i 2.

3 § Sådana åtgärder som anges i 2 § 2 kan bland annat vara att

1. omstrukturera verksamheten,

2. förändra företagets operativa system och affärsmodell,

3. upphöra med viss verksamhet, eller

4. sälja tillgångar eller verksamhetsgrenar.

Ikraftträdandebestämmelser

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 februari 2016.

På Riksgäldskontorets vägnar

HANS LINDBLAD

Charlotte Rydin

