

Riksgäldskontorets författningssamling

Utgivare: chefsjuristen Ingela Grönquist, Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm
ISSN 1403-9346

Denna version är en sammanställning där samtliga ändringar av grundförfattningen har införts.

RGKFS 2016:2

Konsoliderad version

Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti;

Konsoliderad elektronisk utgåva senast uppdaterad den 1 januari 2025.

Det är den tryckta utgåvan som gäller.

Ändringar: RGKFS 2016:4, 2016:5, 2020:2, 2020:3, 2021:2, 2021:3, 2022:1 och 2024:1.

1 kap. Inledande bestämmelser

1 § Dessa föreskrifter gäller för sådana institut som omfattas av insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

2 § Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

1. det högsta ersättningsbeloppet enligt 4 § andra stycket lagen om insättningsgaranti,
2. information om insättningsgaranti enligt 11, 11 b och 11 c §§ lagen om insättningsgaranti,
3. skyldighet för institut att lämna uppgifter om garanterade insättningar, klientmedelskonton och garanterade insättningar i gränsöverskridande verksamhet inom EES,
4. vilka uppgifter som ska lämnas för att fastställa ett instituts avgift, och
5. beräkningen av avgifter för insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti.

Definitioner

3 § Termer och uttryck som används i föreskrifterna har samma betydelse som i lagen om insättningsgaranti.

Med *internetjänst* avses en tjänst som kräver inloggning med säkerhetslösning via en webbplats eller mobilapplikation.

Med *gränsöverskridande verksamhet inom EES* avses verksamhet enligt 5 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

1 a kap. Högsta ersättningsbelopp

1 § Det högsta ersättningsbeloppet enligt 4 § andra stycket lagen om insättningsgaranti uppgår till 1 050 000 kronor.

Information innan avtal ingås

1 § Den information som ett institut ska lämna till en insättare enligt 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti innan ett avtal om mottagande av insättningar ingås, ska lämnas på de sätt som anges i 2–5 §§.

2 § Den information som avses i bilaga I till insättningsgarantidirektivet ska lämnas i ett informationsblad med det format som anges i den nämnda bilagan.

Bekräftelse enligt 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti ska ske genom att insättaren undertecknar informationsbladet.

3 § Bekräftelse av att sådan information som avses i 11 § första stycket lagen om insättningsgaranti har tagits emot, ska ske skriftligen i samband med att avtalet om mottagande av insättningar ingås. Bekräftelsen får inte avse annat än den information som anges i nämnda paragraf.

4 § Om en insättare använder institutets internettjänst får denna tjänst användas för att informera insättaren enligt 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti. Informationsbladet och den information som avses i 11 § första stycket lagen om insättningsgaranti ska då lämnas till insättaren i varaktig form.

Internetjänsten får även användas för bekräftelse av att den information som avses i första stycket har tagits emot. Bekräftelse får även ske genom en avancerad elektronisk underskrift som avses i artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014 av den 23 juli 2014 om elektronisk identifiering och betrodda tjänster för elektroniska transaktioner på den inre marknaden och om upphävande av direktiv 1999/93/EG, i den ursprungliga lydelsen. Bekräftelsen får inte avse annat än den information som avses i första stycket.

5 § Den information som avses i 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti, ska lämnas i pappersform om

1. institutet inte lämnar informationen genom internettjänsten, eller
2. insättaren inte använder institutets internettjänst.

I 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti finns bestämmelser om att informationen ska lämnas i pappersform om en insättare begär det.

Information som ska lämnas årligen

6 § Det som sägs i 2 § första stycket, 4 § första stycket och 5 § ska även tillämpas när institutet tillhandahåller insättaren informationen minst en gång varje år enligt 11 § tredje stycket lagen om insättningsgaranti.

Information vid fusion

7 § Den information som ett institut ska lämna enligt 11 b § lagen om insättningsgaranti vid fusion eller annan form av ombildning av institutet som kan påverka insättarens rätt till ersättning, ska lämnas i pappersform.

8 § Informationen ska publiceras på institutets webbplats samtidigt som insättarna informeras enligt 7 §. Informationen ska därefter finnas tillgänglig på webbplatsen i minst 12 månader.

9 § Den information som ett institut eller en filial ska lämna enligt 11 c § lagen om insättningsgaranti om institutet eller filialen utesluts från eller lämnar insättningsgarantin, ska lämnas i pappersform.

10 § Informationen ska publiceras på institutets eller filialens webbplats samtidigt som insättarna informeras enligt 9 §. Informationen ska därefter finnas tillgänglig på webbplatsen i minst 12 månader. Om institutet eller filialen upphör att bedriva verksamhet under den tiden ska informationen finnas tillgänglig på webbplatsen så länge verksamheten bedrivs.

3 kap. Uppgiftsskyldighet

1 § Ett svenskt institut som är anslutet till insättningsgarantin ska senast den 24 januari varje år till Riksgäldskontoret rapportera summan av garanterade insättningar vid utgången av varje kvartal under föregående år.

1 a § Ett institut som omfattas av insättningsgarantin ska senast den 1 juli varje år till Riksgäldskontoret lämna uppgifter om

1. garanterade insättningar i Sverige,
2. garanterade insättningar i institutets utländska filialer,
3. summan av uppgifterna i 1 och 2,
4. garanterade insättningar på klientmedelskonto,
5. garanterade insättningar i gränsöverskridande verksamhet inom EES,
6. exponeringsbelopp för bruttosoliditet,
7. intecknade tillgångar,
8. likviditetstäckningsgrad (LCR),
9. stabil nettofinansieringskvot (NSFR),
10. nettointäkter,
11. nödlidande lån (bruttoexponering),
12. primärkapital,
13. totalt riskvägt exponeringsbelopp,
14. kärnprimärkapitalkvot,
15. totala tillgångar, och
16. total utlåning.

Uppgifterna ska lämnas oftare om Riksgäldskontoret begär det.

Uppgifter enligt första stycket 1–9, 11–14 och 16 ska avse utgången av närmast föregående år. Uppgifter enligt första stycket 10 ska avse utgången av de två närmast föregående åren. Uppgifter enligt första stycket 15 ska avse utgången av de tre närmast föregående åren.

1 b § Ett institut som ska lämna uppgifter om klientmedelskonton enligt 1 a § 4 första stycket får ange de sammanlagda garanterade insättningarna för underliggande insättare på ett klientmedelskonto om institutet känner till varje insättares andel av det totala tillgodohavandet.

Om ett institut har uppgifter om antalet underliggande insättare men inte deras andel av det totala tillgodohavandet på klientmedelskontot, får institutet i stället multiplicera antalet insättare med ersättningsbeloppet enligt 1 a kap. 1 §.

Ett institut som saknar uppgifter om antalet underliggande insättare och deras andel av det totala tillgodohavandet på klientmedelskontot, får i stället lämna uppgifter om värdet på det totala tillgodohavandet. Detsamma gäller för ett institut som inte lämnar uppgifter enligt första eller andra styckena.

För sådana insättningar som omfattas av insättningsgarantin enligt 3 § andra och tredje styckena lagen (1995:1571) om insättningsgaranti, får ett institut lämna uppgifter enligt första eller andra styckena.

2 § De uppgifter som ett institut ska lämna till Riksgäldskontoret enligt 1–1 b §§ ska i stället lämnas till Finansinspektionen.

3 § Vid rapportering enligt detta kapitel ska beloppen anges i svenska kronor.

För institut med valutakonton ska belopp i utländsk valuta räknas om till svenska kronor enligt den valutakurs som används vid bokslut för inlåning (bokslutskurs) för den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

4 kap. Beräkningen av avgifter för garantin

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om beräkningen av avgifter för garantin enligt lagen om insättningsgaranti.

2 § Avgiften för garantin ska beräknas i enlighet med följande matematiska formel:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu$$

där

C_i	=	årlig avgift för institut 'i'
CR	=	avgiftssats
ARW_i	=	summerade riskvikter för institut 'i'
CD_i	=	garanterade insättningar för institut 'i'
μ	=	justeringskoefficient

3 § Vid beräkningen av avgiften för garantin ska avgiftssatsen (CR) vara 0,1 procent.

Med garanterade insättningar (CD_i) avses vid beräkningen av avgiften insättningar uppgående till det belopp som anges i 1 a kap. 1 §.

Justeringskoefficienten (μ) ska vid beräkningen av avgiften ha det värde som leder till att institutens sammanlagda avgifter för ett år uppgår till ett belopp som motsvarar 0,1 procent av de garanterade insättningarna.

4 § De summerade riskvikterna (ARW_i) ska beräknas i enlighet med vad som framgår av bilagan till dessa föreskrifter.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

RGKFS 2016:2

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2016.
2. Uppgifter enligt 3 kap. 1 § ska lämnas första gången den 24 januari 2017. Uppgift ska då lämnas om summa garanterade insättningar per den 31 december 2016. Uppgifter om summa garanterade insättningar vid utgången av varje kvartal ska endast lämnas för tredje och fjärde kvartalen 2016.

RGKFS 2016:4

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 november 2016.

RGKFS 2016:5

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2017.

RGKFS 2020:2

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2021.

RGKFS 2020:3

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2021.

RGKFS 2021:2

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2021.

RGKFS 2021:3

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2022.

RGKFS 2022:1

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2023.

RGKFS 2024:1

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2025.

RGKFS 2016:2

Summerade riskvikter

De summerade riskvikterna (ARW_i) ska fastställas på följande sätt:

Riskklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	< 20	50 %
2	≤ 20,0–27,5 <	59 %
3	≤ 27,5–35,0 <	71 %
4	≤ 35,0–42,5 <	84 %
5	≤ 42,5–50,0 <	100 %
6	≤ 50,0–57,5 <	119 %
7	≤ 57,5–65,0 <	141 %
8	≤ 65,0–72,5 <	168 %
9	≥ 72,5	200 %

Vilken riskklass och därmed summerad riskvikt (ARW_i) ett institut erhåller bestäms av institutets sammanlagda riskpoäng (ARS_i).

Beräkning av sammanlagd riskpoäng

Den sammanlagda riskpoängen för varje institut (ARS_i) ska beräknas på följande sätt:

Varje institut tilldelas en individuell riskpoäng (IRS_i) för varje riskindikator. IRS_i multipliceras med indikatorvikten (IW). ARS_i beräknas genom att de viktade riskpoängen summeras.

Riskindikatorerna och deras viktning framgår av tabellen nedan.

Riskkategorier och riskindikatorer	Vikt (IW)
Kapital	20 %
<i>Bruttosoliditet</i>	10 %
<i>Kärnprimärkapitalkvot</i>	10%
Likviditet och finansiering	15%
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	5 %
<i>Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)</i>	10 %
Tillgångskvalitet	12,5 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	12,5 %
Affärsmodell och styrning	15 %
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar</i>	5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	10%
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	37,5 %
<i>Systemviktigt institut¹</i>	15 %
<i>Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar</i>	22,5 %
Summa	100 %

¹ Med systemviktigt institut avses i dessa föreskrifter ett institut som av Riksgäldskontoret i den senast beslutade resolutionsplanen enligt lagen (2015:1016) om resolution har bedömts ha en väsentlig negativ påverkan på den finansiella stabiliteten och den reala ekonomin om institutet skulle fallera och därefter avvecklas genom konkurs eller likvidation.

Beräkning av individuell riskpoäng

RGKFS 2016:2

Följande skalor ska användas för att beräkna ett instituts individuella riskpoäng (IRS_i) för respektive riskindikator:

Bruttosoliditet

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst brutto-soliditet	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst brutto-soliditet
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Bruttosoliditet ska beräknas som primärkapital i relation till exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Kärnprimärkapitalkvot

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst kärn-primärkapital-kvot	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst kärn-primärkapital-kvot
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Intervall	<125%	125%–<150%	150%–<175%	175%–<200%	200%≤
IRS	100	75	50	25	0

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst NSFR	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst NSFR
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Andel nödlidande lån

Intervall (per percentilranking)	≥ 5%	<5%–2,5%	<2,5%– 1,25%	<1,25%– 0,63%	<0,63%
IRS	100	75	50	25	0

Andel nödlidande lån ska beräknas som nödlidande lån (bruttoexponering) i relation till total utlåning.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar

Intervall (per percentil- ranking)	11% med högst kvot totalt riskvägt ex- ponerings- belopp/ totala tillgångar	> 11%– 22%	> 22%– 33%	> 33%– 44%	> 44%– 55%	> 55%– 66%	> 66%– 77%	> 77%– 88%	12% med lägst kvot totalt riskvägt expo- nerings belopp/ totala tillgångar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar ska beräknas som totalt riskvägt exponeringsbelopp i relation till totala tillgångar.

Avkastning på totalt kapital

Intervall	< 0% eller > 15%	>2–15% ≤	0–2%
IRS	100	50	0

Avkastning på totalt kapital ska beräknas som nettointäkter i relation till totala tillgångar och som ett genomsnitt över två år.

Systemviktigt institut

Systemviktigt institut	Nej	Ja
IRS	100	0

Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar

Intervall	11% med lägst kvot ej intecknade tillgångar/ garanterade insättningar	> 11%– 22%	> 22%– 33%	> 33%– 44%	> 44%– 55%	> 55%– 66%	> 66%– 77%	> 77%– 88%	12% med högst kvot ej intecknade tillgångar/ garanterade insättningar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar ska beräknas som totala tillgångar med avdrag för intecknade tillgångar i relation till garanterade insättningar.

Beräkning av riskindikatorerna

Vid beräkning av riskindikatorerna ska följande värden användas:

1. *Exponeringsbelopp för bruttosoliditet*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0290 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

2. *Intecknade tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt rapporteringsmall om intecknade tillgångar F32.01, kolumn 010, rad 010 i bilaga XVI till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

3. *LCR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 0030 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

4. *Nettointäkter*: det värde som ska rapporteras enligt post B 27 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

5. *Nödlidande lån (bruttoexponering)*: det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter med tillägg av gjorda reserveringar.

6. *Primärkapital*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0310 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014

7. *Totalt riskvägt exponeringsbelopp*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 0010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

8. *Kärnprimärkapitalkvot*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

9. *Totala tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt post A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

10. *Total utlåning*: de värden som ska rapporteras enligt posterna A3 och A4 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

11. *NSFR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C84.00, rad 0220, kolumn 0040 i bilaga XII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Vid beräkning av riskindikatorerna ska värdena för enskilda juridiska personer användas.

Riskindikatorn avkastning på totalt kapital ska beräknas som genomsnittet av indikatorvärdet den 31 december de två närmast föregående åren. Indikatorvärdet ska beräknas genom att nettointäkterna den 31 december år T relateras till genomsnittet av totala tillgångar den 31 december år T samt år T-1.

Vid beräkning av övriga riskindikatorer ska värdet den 31 december närmast föregående år användas.