

Forskrift om endring av forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv.

Fastsatt av Finanstilsynet 22. august 2014 med hjemmel i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven) § 2a-9 sjette ledd første punktum og lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) § 9-21.

I

I forskrift 31. januar 2007 nr. 121 om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. gjøres følgende endringer:

§ 2 tredje ledd skal lyde:

(3) Definisjonene av kapitalinteresse og felles ledelse i finansieringsvirksomhetsloven § 2a-2 bokstav h og i, og *definisjonen av selskap i finansiell sektor i beregningsforskriften del B § 12*, gjelder tilsvarende.

§ 2 nytt femte ledd skal lyde:

(5) Med minoritetsinteresser og kjernekapital og ansvarlig kapital tilhørende tredjeparter menes henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital som innehas av andre enn selskaper som inngår i konsolideringen. Som minoritetsinteresser regnes også andre eieres andel av overkursfond, andre fond og annen opptjent kapital.

§ 3 annet ledd nytt annet punktum skal lyde:

Finanstilsynet kan gjøre unntak fra plikten til konsolidering for delkonsern.

§ 3 nytt tredje ledd skal lyde:

(3) Finanstilsynet kan gjøre unntak fra plikten til konsolidering for verdipapirforetak som anvender særregelen i kapitalkravsforskriften § 41-2.

Ny § 4a skal lyde:

§ 4a Medregning av ansvarlig kapital fra datterselskap ved oppfyllelsen av kapitalkravet på konsolidert basis

(1) Minoritetsinteresser og kjernekapital og ansvarlig kapital tilhørende tredjeparter kan medregnes i den grad kapitalen benyttes til å dekke kravene til henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital i datterselskapet.

(2) Andelen som ikke kan medregnes er differansen mellom datterselskapets beholdning av den aktuelle kapitalen (etter fradrag og tillegg) og det tilsvarende kapitalkravet for datterselskapet, dividert på datterselskapets beholdning av den aktuelle kapitalen før fradrag og tillegg og uten akkumulerte andre inntekter og kostnader.

(3) Kapitalkravet skal være det laveste av datterselskapets krav og kravet på konsolidert basis for datterselskapet, men kan omfatte bufferkrav for verdipapirforetak på konsolidert basis.

(4) Kravet til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital for institusjoner omfattet av § 5 skal omfatte kapitalkravene etter finansieringsvirksomhetsloven §§ 2-9a første ledd, 2-9d tredje ledd bokstav b) og 2-9e, og kan omfatte eventuelle ytterligere kapitalbehov etter finansieringsvirksomhetsloven § 2-9b som skal oppfylles på konsolidert basis etter §§ 5 eller 7.

(5) Kravene til kjernekapital og ansvarlig kapital for institusjoner omfattet av § 6 er kravet etter forskrift 22. desember 2006 om minstekrav til kapitaldekning i forsikringsselskap, pensjonskasser, innskuddspensjonsforetak og holdingselskap i forsikringskonsern § 3, jf. beregningsforskriften del A § 9.

(6) Dersom institusjonen som foretar konsolidering er et verdipapirforetak eller holdingselskap som nevnt i verdipapirhandelloven § 9-21 første ledd nr. 3, følger kravene til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital av verdipapirhandelloven §§ 9-15 første ledd og eventuelt 9-15 a.

§ 5 første ledd skal lyde:

(1) Institusjoner som har kapitalinteresse i eller er underlagt felles ledelse med annet foretak *i finansiell sektor enn forsikringsselskap og morselskap til forsikringsselskap*, skal foreta konsolidering etter bestemmelsene i forskriften her ved oppfyllelse av *kapital- og bufferkravene som følger av finansieringsvirksomhetsloven §§ 2-9a, 2-9b, 2-9d tredje ledd bokstav b og 2-9e og verdipapirhandelloven § 9-15 og § 9-15 a. Minstekrav til kapital og kapitalbufferkravene skal oppfylles på selskapsnivå, delkonsolidert nivå og konsolidert nivå.*

§ 5 annet ledd skal lyde:

(2) Ved konsolidering skal *kapital- og bufferkrav for institusjonen som foretar konsolidering, gjelde på konsolidert basis. Beregningsmetodene som gjelder for de ulike virksomhetsområdene på selskapsnivå skal anvendes på konsolidert basis. Finanstilsynet kan beslutte at andre kapitalkrav og beregningsmetoder skal gjelde på konsolidert basis.*

§ 5 nye tredje og fjerde ledd skal lyde:

(3) Foretak som har eiendeler inklusive poster utenom balansen som er mindre enn følgende, kan unntas fra konsolideringen:

a) 10 millioner euro

b) 1 % av eiendelene inklusive poster utenom balansen til institusjonen som foretar konsolidering.

(4) Dersom flere foretak oppfyller kravene i tredje ledd hver for seg, men ikke samlet, skal de inngå i konsolideringen.

§ 7 første ledd annet punktum skal lyde:

For hvert beregningsgrunnlag anvendes de beregningsmåtene og soliditetskravene som gjelder for de enkelte virksomhetsområdene *med tillegg av kapitalbufferkrav for verdipapirforetaksvirksomheten.*

§ 7 annet ledd skal lyde:

(2) For *bank- og finansieringsforetaksvirksomhet og verdipapirforetaksvirksomhet* defineres ansvarlig kapital etter *beregningsforskriften del B*. For *forsikringsvirksomheten* defineres *ansvarlig kapital etter beregningsforskriften del A*. *Solvensmarginkapital defineres* etter forskrift 19. mai 1995 nr. 481 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske livsforsikringsselskaper og etter forskrift 19. mai 1995 nr. 482 om solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske skadeforsikringsselskaper.

§ 7 tredje ledd skal lyde:

(3) Minstekravet til *kjernekapitaldekning og kapitaldekning, med tillegg av krav som følger av finansieringsvirksomhetsloven §§ 2-9b, 2-9d tredje ledd bokstav b) og 2-9e for de institusjoner dette gjelder,* skal tilfredsstilles på konsolidert basis.

§ 8 oppheves.

§ 9 blir ny § 8.

§ 10 blir ny § 9.

§ 9 annet ledd skal lyde:

(2) *Ved medregning av kapital tilhørende tredjeparter fra forsikringsselskap, kan andelen i § 4a første ledd multipliseres med følgende faktor:*

I perioden frem til 31. desember 2014: 0,2

1. januar 2015 til 31. desember 2015: 0,4

1. januar 2016 til 31. desember 2016: 0,6

1. januar 2017 til 31. desember 2017: 0,8.

§ 9 tredje og fjerde ledd oppheves.

II

Forskriften trer i kraft 30. september 2014.