

EBA/GL/2026/03

---

2 mars 2026

---

## Riktlinjer

för instrument som är tillgängliga för  
filialer från tredjeland för obegränsad  
och omedelbar användning för att täcka  
risker eller förluster enligt artikel 48e.2 c  
i direktiv 2013/36/EU

# 1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

---

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av dessa riktlinjer bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även i de fall där riktlinjerna i första hand riktar sig till institut.

## Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 10.06.2026. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas in via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2026/03". Anmälningar ska lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

## 2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

---

### Syfte

5. För att säkerställa att de instrument för särskilt tillskjutet kapital som avses i artikel 48e.2 c i direktiv 2013/36/EU är tillgängliga för filialen i tredjeland för obegränsad och omedelbar användning för att täcka risker eller förluster så snart dessa risker eller förluster uppkommer, specificeras i dessa riktlinjer, i enlighet med artikel 48e.4 i det direktivet, det krav som fastställs i artikel 48e.2 c med avseende på dessa instrument.
6. För att säkerställa att det krav om lägsta särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e.1 i direktiv 2013/36/EU och som satts in på depositionskontot enligt artikel 48e.3 i det direktivet alltid upprätthålls och är tillgängligt för användning vid tillämpning av artikel 96 i direktiv 2014/59/EU i händelse av resolution av en filial från tredjeland och för likvidation av en filial från tredjeland i enlighet med nationell rätt, anger dessa riktlinjer minsta operativa villkor som filialer från tredjeland bör respektera.

### Tillämpningsområde

7. Dessa riktlinjer gäller för filialer från tredjeland.
8. Dessa riktlinjer ska tillämpas utan att det påverkar tillämpningen av nationella bestämmelser som föreskriver, eller behöriga myndigheter som ålägger, en eller flera filialer från tredjeland en striktare ordning när det gäller specificeringen av det krav som fastställs i artikel 48e.2 i direktiv 2013/36/EU, inbegripet för de instrument som avses i led c i den punkten, eller operativa villkor som filialer från tredjeland bör respektera.

### Målgrupp

9. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010.

## 3. Genomförande

---

### Datum för tillämpning

10. Dessa riktlinjer börjar gälla den 11 januari 2027.

## 4. Instrument tillgängliga för obegränsad och omedelbar användning enligt artikel 48e.2 c i direktiv 2013/36/EU

### Godkända instrument

---

11. För att filialer från tredjeland ska kunna uppfylla det krav om lägsta särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e i direktiv 2013/36/EU bör de instrument som avses i punkt 2 c i den artikeln åtminstone uppfylla kraven i punkterna 12–16.
12. De instrument som avses i punkt 11 bör ha någon av följande former:
  - a) Räntebärande värdepapper som garanteras av Europeiska unionens nationella regeringar eller ECBS-centralbanker.
  - b) Räntebärande värdepapper som har givits ut eller garanteras av delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter i medlemsstaterna, under förutsättning att villkoren i artikel 115.2 i förordning (EU) nr 575/2013 är uppfyllda.
  - c) Räntebärande värdepapper som har givits ut eller garanteras av nationella regeringar, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller av centralbanker i tredjeländer som tillämpar tillsyns- och regleringssystem som minst motsvarar de system som tillämpas i Europeiska unionen och som skulle få en riskvikt på 0 % enligt schablonmetoden till följd av tillämpningen av artiklarna 114.7 och 115.4 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - d) Räntebärande värdepapper som har givits ut eller garanteras av offentliga organ och som skulle få en riskvikt på 0 % enligt schablonmetoden till följd av tillämpningen av artikel 116.4 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - e) Räntebärande värdepapper som har givits ut eller garanteras av de multilaterala utvecklingsbanker som förtecknas i artikel 117.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - f) Räntebärande värdepapper som har givits ut eller garanteras av internationella organisationer som förtecknas i artikel 118 i förordning (EU) nr 575/2013.
13. När det gäller de instrument som avses i punkt 12 c bör filialer från tredjeland beakta valutan för sin egen kapitalbas för att avgöra om de tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapitalet

SLUTRAPPORT OM RIKTLINJER FÖR INSTRUMENT SOM ÄR TILLGÄNGLIGA FÖR FILIALER FRÅN TREDJELAND FÖR OBEGRÄNSAD OCH OMEDELBAR ANVÄNDNING FÖR ATT TÄCKA RISKER ELLER FÖRLUSTER ENLIGT ARTIKEL 48E.2 C I DIREKTIV 2013/36/EU

är uttryckta och finansierade i den nationella valutan i enlighet med artikel 114.7 första stycket i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen).

14. De instrument som avses i punkt 12 bör vara noterade på en erkänd börs och enkelt kunna omvandlas till pengar när som helst.
15. De bör inte ha givits ut av huvudföretaget för filialen i tredjeland, av något av dess dotterföretag eller av ett specialföretag för värdepapperisering med vilket huvudföretaget för filialen i tredjeland har nära förbindelser.
16. För att fastställa huruvida det krav om lägsta särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e.1 i direktiv 2013/36/EU är uppfyllt bör filialer från tredjeland använda marknadsvärdet på de tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapitalet. Filialer från tredjeland bör kunna fastställa marknadsvärdet på de instrument som avses i punkt 12 på grundval av vitt spridda och lättillgängliga marknadspriser eller, i avsaknad av sådana priser, på grundval av en formel som är lätt att beräkna och som använder offentligt tillgängliga uppgifter och inte i väsentlig grad är beroende av antaganden.

## Operativa villkor

---

17. Vid fastställandet av huruvida kravet om lägsta särskilt tillskjutna kapital är uppfyllt bör filialer från tredjeland beakta skulder som de har i sin redovisning (redovisade skulder) och som de rapporterar som sådana i enlighet med ramverket för rapportering i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr .../... [hänvisning till den tekniska genomförandestandarden för rapportering för filialer från tredjeland ska läggas till].
18. Filialer från tredjeland bör säkerställa att alla de tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e.2 a–c i direktiv 2013/36/EU och som sätts in på depositionskontot alltid och kontinuerligt är tillgängliga för användning vid tillämpning av artikel 96 i direktiv 2014/59/EU i händelse av resolution av en filial i tredjeland och för likvidation av en filial i tredjeland i enlighet med nationell rätt.
19. Filialer från tredjeland bör genomföra arrangemang, strategier, processer och rutiner för att fortlöpande uppfylla kravet om lägsta särskilt tillskjutna kapital och för att uppfylla kraven i dessa riktlinjer.
20. De tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e.2 a–c i direktiv 2013/36/EU och som sätts in på depositionskontot bör inte räknas in i likviditetskravet i artikel 48f i det direktivet.
21. Filialer från tredjeland bör övervaka den geografiska lokaliseringen för de tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapitalet (det vill säga den plats där utgivaren eller den som tillhandahåller kreditriskskyddet finns, i förekommande fall), deras koncentrationsrisk och

SLUTRAPPORT OM RIKTLINJER FÖR INSTRUMENT SOM ÄR TILLGÄNGLIGA FÖR FILIALER FRÅN  
TREDJELAND FÖR OBEGRÄNSAD OCH OMEDELBAR ANVÄNDNING FÖR ATT TÄCKA RISKER ELLER  
FÖRLUSTER ENLIGT ARTIKEL 48E.2 C I DIREKTIV 2013/36/EU

överensstämmelsen mellan valutan på deras tillgångar och fördelningen av skulderna i filialen i tredjeland per valuta, särskilt av eventuella insättningar.

22. De tillgångar som utgör det särskilt tillskjutna kapital som avses i artikel 48e.2 a–c i direktiv 2013/36/EU och som sätts in på depositionskontot bör vara fria från in-teckningar, utom sådana in-teckningar som krävs för att säkerställa att sådana tillgångar kommer att vara tillgängliga för användning vid tillämpning av artikel 96 i direktiv 2014/59/EU i händelse av resolution av en filial i tredjeland och för likvidation av en filial i tredjeland i enlighet med nationell rätt.