

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) nr. 484/2014****2019/EES/25/15****frá 12. maí 2014****um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar áætlað fjármagn miðlægs mótaðila  
samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012 frá 4. júlí 2012 um OTC-afleiður, miðlæga mótaðila og afleiðuvíðskiptaskrár (1), einkum þriðju undirgrein 4. mgr. 50. gr. a og þriðju undirgrein 3. mgr. 50. gr. c,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (2) gefa stofnanir með staðfestu í Sambandinu nú skýrslu um hvort þær uppfylla kröfur vegna eiginfjárgrunns ársfjórðungslega. Í því skyni að lágmarka misræmi milli viðmiðunardagsetninga fyrir stofnanir og dagsetninganna sem gilda fyrir miðlæga mótaðila vegna útreiknings á áætluðu fjármagni og skýrslugjafar um það, ættu viðmiðunardagsetningarnar sem settar eru fyrir miðlæga mótaðila a.m.k. að ná yfir gildandi viðmiðunardagsetningar stofnana. Tíðari upplýsingagjöf um áætlað fjármagn myndi einnig taka tillit til þess að stöðustofnunaraðilar, sem eru með staðfestu í þriðju löndum, geta haft mismunandi skýrslugjafardaga. Enn fremur gæti verið mikill munur á kröfum vegna eiginfjárgrunns og gætu stöðustofnunaraðilar og lögbær yfirvöld þeirra viljað fylgjast oftast en ársfjórðungslega með þessum áhættuskuldbindingum til að hafa uppfært yfirlit yfir þessar kröfur.
- 2) Við eðlilegar aðstæður ætti ekki að seinka skýrslugjafardögum miðlægra mótaðila um meira en eina viku að því er varðar útreikningsdagsetninguna. Vika er nægur tími fyrir miðlæga mótaðila til að framkvæma allt innra eftirlit og ljúka við nauðsynlegt viðurkenningarferli áður en skýrsla er gefin um umbeðin gögn. Ef miðlægur mótaðili þróa algjörlega sjálfvirkt kerfi getur skýrslugjafardagurinn verið nærri útreikningsdeginum. Eins og sakir standa getur verið að miðlægir mótaðilar hafi þó ekki getu til að ljúka öllu ferlinu innan þessara tímamarka og gætu þeir því þurft að þróa innri ferli og innviði til þess. Með hliðsjón af þessu ætti að innleiða umbreytingarákvæði til að gefa miðlægum mótaðilum nægan tíma til að þróa nauðsynleg innri ferli og innviði og á sama tíma að hefja upplýsingagjöf um áætlað fjármagn til stöðustofnunaraðila sinna.
- 3) Samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ætti að mæta tapi í kjölfar vanskila stöðustofnunaraðila í fyrstu með upphafstryggingum og framlagi sjálfs aðilans sem er í vanskilum í vanskilasjóð. Ef það reynist ekki nóg er tapinu mætt með forfjármögnum fjármagni sem miðlægir mótaðilar leggja fram til kerfis sem felur í sér forgangsörðun við greiðslu vanskila viðkomandi aðila og með forfjármögnum framlagi í vanskilasjóð frá aðilunum sem eru ekki í vanskilum. Á þessu tímabili ætti að auka tíðni skýrslugjafar til að aðrir stöðustofnunaraðilar sem ekki eru í vanskilum og lögbær yfirvöld fái nýjustu upplýsingar um áætlað fjármagn sem þörf er á til að reikna út kröfur vegna eiginfjárgrunns stöðustofnunaraðilanna. Miðlægir mótaðilar ættu að búa yfir tæknilegri getu og innri ferlum til að reikna út og afhenda upplýsingar um áætlað fjármagn við þessar álagsaðstæður.
- 4) Samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 648/2012 verður miðlægur mótaðili að endurnýja forfjármagnað fjármagn sitt í forgangsörðuninni við greiðslu vanskila innan eins mánaðar. Af þessum sökum ætti útreikningur og skýrslugjöf í þessum aðstæðum að fara oftast fram en venjulega. Verið gæti að dagleg upplýsingagjöf um áætlað fjármagn þjóni engum tilgangi því það gæti tekið tíma að staðfesta heildarupphæð tapsins í kjölfar vanskila stöðustofnunaraðilans. Þar eð lögbær yfirvöld kunna að standa frammi fyrir margs konar ólíkum sviðsmyndum ætti þeim einnig að gefast kostur á

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 138, 13.5.2014, bls. 57. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 112/2018 frá 31. maí 2018 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. ESB L 201, 27.7.2012, bls. 1.

(2) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánstofnanir og verðbrefafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

að krefjast meiri tíðni á álagstímum á grundvelli mats á aðstæðum sem ætti að taka tillit til raunverulegrar eða fyrirséðrar rýrnunar á forfjármögnuðu fjármagni sem standa miðlæga mótaðilanum til boða (bæði það sem miðlægi mótaðilinn lagði sjálfur fram og það sem stöðustofnunaraðilar lögðu fram). Hærri tíðnin ætti að gilda þar til þessir fjármunir hafa náð þeirri upphæð sem gerð er krafa um í viðkomandi lagasetningu.

- 5) Há tíðni á skýrslugjöf á álagstímum gæti verið mjög krefjandi þegar höfð er í huga skýrslugjafarkrafan sem nýlega var innleidd. Þetta gæti falið í sér áskoranir varðandi tæknilega framkvæmd fyrir a.m.k. suma miðlæga mótaðila. Til að draga úr þessu þykir rétt að láta kröfurnar um tíðari skýrslugjöf koma til framkvæmda síðar. Það mun gera miðlægum mótaðilum kleift að bæta innri ferli og uppfæra kerfi sín.
- 6) Ákvæði þessarar reglugerðar eru nátengd þar sem þau fjalla um útreikning og skýrslugjöf á áætluðu fjármagni miðlægs mótaðila. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða sem ættu að öðlast gildi á sama tíma og auðvelda þeim sem bundnir eru þessum skyldum að fá heildaryfirlit yfir þau og finna þau á sama stað er æskilegt að láta eina reglugerð ná yfir alla viðeigandi tæknilega framkvæmdarstaðla sem krafist er í reglugerð (ESB) nr. 648/2012.
- 7) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin lagði fyrir framkvæmdastjórnina.
- 8) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahóps um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup>.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

### **Tíðni og dagsetningar útreiknings sem krafist er skv. 3. mgr. 50. gr. a reglugerðar (ESB) nr. 648/2012**

1. Útreikningurinn sem tilgreindur er í 3. mgr. 50. gr. a reglugerðar (ESB) nr. 648/2012 skal fara fram mánaðarlega nema ákvörðunarvaldinu sem kveðið er á um í 1. mgr. 3. gr. þessar reglugerðar sé beitt, en þá skal hann fara fram annaðhvort vikulega eða daglega.
2. Þegar útreikningurinn sem um getur í 1. mgr. fer fram mánaðarlega skal miðlægi mótaðilinn fara eftir hvoru tveggja af eftirfarandi:
  - a) viðmiðunardagar þessa útreiknings skulu vera eins og hér segir:

31. janúar, 28. febrúar (eða 29. febrúar á hlaupári), 31. mars, 30. apríl, 31. maí, 30. júní, 31. júlí, 31. ágúst, 30. september, 31. október, 30. nóvember, 31. desember,
  - b) dagurinn sem miðlægi mótaðilinn framkvæmir þennan útreikning (útreikningsdagur) skal vera, í sömu röð:

1. febrúar, 1. mars, 1. apríl, 1. maí, 1. júní, 1. júlí, 1. ágúst, 1. september, 1. október, 1. nóvember, 1. desember, 1. janúar.
3. Þegar útreikningurinn sem um getur í 1. mgr. fer fram vikulega eða daglega skal fyrsti útreikningur fara fram daginn eftir kröfu lögbæra yfirvaldsins þar að lútandi. Fyrsti viðmiðunardagurinn skal vera dagurinn sem lögbæra yfirvaldið gerir ofangreinda kröfu. Viðmiðunardagur síðari útreikninga skal vera dagurinn á undan útreikningsdeginum. Sé um að ræða vikulegan útreikning skal tímabilið milli útreikningsdaga vera 5 virkir dagar.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

4. Falli útreikningsdagurinn á lögboðinn frídag, laugardag eða sunnudag skal hann fara fram á næsta virka degi.

2. gr.

**Tíðni, dagsetningar og samræmd framsetning skýrslugjafar sem krafist er skv. 2. mgr. 50. gr. c og 5. mgr. a 89. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012**

1. Útreikningurinn sem krafist er í 2. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012 og, eftir atvikum, þriðju undirgrein 5. mgr. a 89. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012 skal fara fram mánaðarlega nema ákvörðunarvaldinu sem kveðið er á um í 1. mgr. 3. gr. þessar reglugerðar sé beitt, en þá skal hann fara fram annaðhvort vikulega eða daglega.
2. Þegar skýrslugjöf í samræmi við 1. mgr. fer fram mánaðarlega skal skýrslugjafardagurinn falla innan fimm virkra daga frá útreikningsdeginum sem er tilgreindur í 1. gr., eða fyrr verði því við komið.
3. Þegar skýrslugjöfin sem um getur í 1. mgr. fer fram daglega eða vikulega skal skýrslugjafardagurinn vera dagurinn á eftir útreikningsdeginum.
4. Falli skýrslugjafardagurinn á lögboðinn frídag, laugardag eða sunnudag skal skýrslugjafardagurinn vera næsti virki dagur þar á eftir.
5. Miðlægir mótaðilar skulu greina frá upplýsingunum sem um getur í 1. mgr. með því að nota sniðmátið í I. viðauka (Upplýsingar í tengslum við áætlað fjármagn), sem skal fyllt út í samræmi við leiðbeiningarnar í II. viðauka (Leiðbeiningar um upplýsingagjöf í tengslum við áætlað fjármagn).

3. gr.

**Skilyrði fyrir tíðari útreikningi og skýrslugjöf í samræmi við 3. mgr. 50. gr. a og 2. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012**

1. Lögbæru yfirvaldi stofnunar sem starfar sem stöðustofnunaraðili er heimilt að krefjast þess af hverjum þeim miðlægum mótaðila sem sú stofnun starfar sem stöðustofnunaraðili gegnum, að hann framkvæmi útreikninginn sem um getur í 1. mgr. 1. gr. og skýrslugjöfina sem um getur í 1. mgr. 2. gr. annaðhvort daglega eða vikulega í öðrum hvorum eftirfarandi aðstæðum:
  - a) þegar miðlægum mótaðila ber skylda til, í kjölfar vanskila eins stöðustofnunaraðila, að nota hluta af forfjármögnum fjármagni sem hann hefur lagt af mörkum til þess kerfis sem felst í forgangsröðun við greiðslu vanskila í samræmi við 43. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012,
  - b) þegar miðlægum mótaðila ber skylda til, í kjölfar vanskila eins stöðustofnunaraðila, að nota framlög stöðustofnunaraðila, sem ekki eru í vanskilum, í vanskilasjóð í samræmi við 42. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.
2. Lögbær yfirvöld skulu byggja val sitt á því hvort útreikningur og skýrslugjöf fara fram daglega eða vikulega, eins og kveðið er á um í 1. mgr., á raunverulegri eða fyrirséðri rýrnum á forfjármögnum fjármagni.
3. Krefjist lögbær yfirvöld tíðari útreiknings og skýrslugjafar miðlægs mótaðila í samræmi við a-lið 1. mgr. skal hærri tíðnin gilda þar til það forfjármagnaða fjármagn sem miðlægur mótaðili lagði af mörkum til þess kerfis sem felst í forgangsröðun við greiðslu vanskila er aftur komið í þá fjárhæð sem greinir í 35. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 153/2013 <sup>(1)</sup>.
4. Krefjist lögbær yfirvöld tíðari útreiknings og skýrslugjafar miðlægs mótaðila, í samræmi við b-lið 1. mgr., skal hærri tíðnin gilda þar til framlög miðlægra mótaðila, sem eru ekki eru í vanskilum, í vanskilasjóðinn eru aftur komin í þá fjárhæð sem greinir í 42. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.

(1) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 153/2013 frá 19. desember 2012 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 648/2012 um tæknilega eftirlitsstaðla um kröfur fyrir miðlæga mótaðila (Stjtið ESB L 52, 23.2.2013, bls. 41).

4. gr.

#### **Umbreytingarákvæði**

Þrátt fyrir 2. mgr. 2. gr. skulu miðlægir mótaðilar, á tímabilinu frá deginum sem þessi reglugerð kemur til framkvæmda til 31. desember 2014, greina frá upplýsingunum sem um getur í þeirri málsgrein eigi síðar en fimmtán virkum dögum eftir viðmiðunardaginn, eða fyrir þegar því verður við komið.

5. gr.

#### **Gildistaka og beiting**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 2. júní 2014, nema 1. gr. (3. mgr.), 2. gr. (3. mgr.) og 3. gr., sem koma til framkvæmda frá og með 1. janúar 2015.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 12. maí 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*forseti.*

## I. VIÐAUKI

## Upplýsingar í tengslum við áætlað fjármagn

Auðkenni	Liður	Lagastoð	Fjárhæð
10	Miðlægur mótaðili	—	
20	Auðkenni vanskilasjóðs	Ákvæði 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
30	Útreikningsdagur	Ákvæði 2. mgr. 1. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 484/2014	
40	Áætlað fjármagn (KCCP)	Ákvæði a-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
50	Samtala forfjármagnaðra framlaga (DF <sub>CM</sub> )	Ákvæði b-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
60	Fjárhæð forfjármagnaðs fjármagns sem krafist er að sé notað áður en fjárframlög eftirstandandi stöðustofnunaradila í vanskilasjóðinn eru notuð (DF <sub>CCP</sub> )	Ákvæði c-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
70	Heildarfjöldi stöðustofnunaradila (N)	Ákvæði d-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
80	Samþjöppunarstuðull (β)	Ákvæði e-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
90	Heildarfjárhæð upphafstrygginga	Ákvæði þriðju undirgreinar 5. mgr. a 89. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	

## II. VIÐAUKI

**Leiðbeiningar um upplýsingagjöf í tengslum við áætlað fjármagn**

1. Viðauki þessi felur í sér viðbótarleiðbeiningar um töfluna í I. viðauka.

## ALMENNAR LEIÐBEININGAR

2. Tíðni
- 2.1. Skýrslugjöf með sniðmátinu skal fara fram með þeirri tíðni sem tilgreind er í 1. gr. þessarar reglugerðar.
3. Dagsetningar skýrslugjafar
- 3.1. Dagsetningar skýrslugjafar eru tilgreindar í 2. gr.

## LEIÐBEININGAR UM SNIÐMÁT

4. Reglur um formerki og framsetningu
- 4.1. Greina skal frá öllum fjárhæðum sem jákvæðum tölum.
- 4.2. Taka skal tillit til eftirfarandi framsetningar og lagastoða við útfyllingu sniðmátanna:

Auðkennis- niðmáts	Leiðbeiningar	
10	<b>Heiti miðlægs mótaðila</b>	
	Framsetning	Texti, stafafjöldi ótakmarkaður
20	<b>Auðkenni vanskilasjóðs</b>	
	Lagastoð	Ákvæði 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012
	Leiðbeiningar	Í samræmi við 1. mgr. 50. gr. c skal miðlægur mótaðili með fleiri en einn vanskilasjóð veita upplýsingarnar í fyrstu undirgrein þeirrar greinar fyrir hvern vanskilasjóð sérstaklega.
	Framsetning	Texti, stafafjöldi ótakmarkaður
	Útreikningur	Enginn
30	<b>Útreikningsdagur</b>	
	Lagastoð	Ákvæði 2. mgr. 1. gr. þessarar reglugerðar
	Athugasemd	Útreikningsdagur í samræmi við 2. mgr. 1. gr. þessarar reglugerðar eftir tíðninni sem er krafist.
	Framsetning	ÁÁÁÁ-MM-DD Ár með fjórum tölustöfum, bandstrik, mánuður með tveimur tölustöfum, bandstrik, dagur með tveimur tölustöfum
	Útreikningur	Enginn
40	<b>Áætlað fjármagn (KCCP)</b>	
	Lagastoð	Ákvæði a-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012
	Leiðbeiningar	Auðkenna skal gjaldmiðil skýrslugjafar með ISO 4217 gjaldmiðilskóðanum, þar á eftir fylgir bil og fjárhæðin. Námunda má tölur með minni námundunarskekkju en 1%.
	Framsetning	Fjárhæð með ISO-kóða
	Útreikningur	Reikna skal út áætlað fjármagn eins og krafist er í 2. mgr. 50. gr. a reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.

Auðkennis- niðmáts	Leiðbeiningar	
50	<b>Samtala forfjármagnaðra framlaga (DF<sub>CM</sub>)</b>	
Lagastoð	Ákvæði b-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.	
Útreikningur	Forfjármögnuð framlög skal reikna út sem samtölu forfjármagnaðra framlaga stöðustofnunaðila eins og krafist er í 2. mgr. 308. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.	
Leiðbeiningar	Auðkenna skal gjaldmiðil skýrslugjafar með ISO 4217 gjaldmiðilskóðanum, þar á eftir fylgir bil og fjárhæðin. Námunda má tölur með minni námundunarskekkju en 1%.	
Framsetning	Fjárhæð með ISO-kóða	
60	<b>Fjárhæð forfjármagnaðs fjármagns sem krafist er að sé notað áður en fjárframlög eftirstandandi stöðustofnunaðila í vanskilasjóðinn eru notuð (DF<sub>CCP</sub>)</b>	
Lagastoð	Ákvæði c-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
Útreikningur	Reikna skal út samtölu forfjármagnaðra framlaga allra stöðustofnunaðila miðlæga mótaðilans, eins og krafist er í c-lið 3. mgr. 308. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.	
Leiðbeiningar	Auðkenna skal gjaldmiðil skýrslugjafar með ISO 4217 gjaldmiðilskóðanum, þar á eftir fylgir bil og fjárhæðin. Námunda má tölur með minni námundunarskekkju en 1%.	
Framsetning	Fjárhæð með ISO-kóða	
70	<b>Heildarfjöldi stöðustofnunaðila (N)</b>	
Lagastoð	Ákvæði d-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
Útreikningur	Fjöldi stöðustofnunaðila miðlæga mótaðilans.	
Framsetning	Heil tala	
80	<b>Samþjöppunarstuðull (β)</b>	
Lagastoð	Ákvæði e-liðar 1. mgr. 50. gr. c reglugerðar (ESB) nr. 648/2012	
Útreikningur	Samþjöppunarstuðullinn skal reiknaður út eins og krafist er í c-lið 50. gr. d reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.	
Leiðbeiningar	Auðkenna skal gjaldmiðil skýrslugjafar með ISO 4217 gjaldmiðilskóðanum, þar á eftir fylgir bil og fjárhæðin. Námunda má tölur með minni námundunarskekkju en 1%.	
Framsetning	Fjárhæð með ISO-kóða	

Auðkennis- niðmáts	Leiðbeiningar	
90	<b>Heildarfjárhæð upphafstryggingar</b>	
	Lagastoð	Ákvæði þriðju undirgreinar 5. mgr. a 89. gr. reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.
	Útreikningur	Reikna skal út heildarupphafstrygginguna sem miðlægi mótaðilinn tekur við frá stöðustofnunaraðilum sínum, eins og krafist er í 24.–27. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) nr. 153/2013.
	Leiðbeiningar	Aðeins skal greina frá þessum upplýsingum þegar við á. Auðkenna skal gjaldmiðil skýrslugjafar með ISO 4217 gjaldmiðilskóðanum, þar á eftir fylgir bil og fjárhæðin. Námunda má tölur með minni námundunarskekkju en 1%.
	Framsetning	Fjárhæð með ISO-kóða