

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB)  
nr. 1152/2014****2020/EES/69/07****frá 4. júní 2014**

**um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla til að tilgreina landfræðilega staðsetningu viðkomandi lánaáhættu til að reikna út hlutfall sveiflujöfnunarauka er varðar tiltekna stofnanir (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 7. mgr. 140. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Greina þarf, vegna útreiknings á hlutfall sveiflujöfnunarauka er varðar tiltekna stofnanir, landfræðilega staðsetningu á kröfum vegna eiginfjárgrunns fyrir allar lánaáhættur tiltekinnar stofnunar, þ.m.t. áhættuskuldbindingar í veltubók og allar verðbréfaðar áhættuskuldbindingar.
- 2) Ákvarða ætti landfræðilega staðsetningu á grundvelli þess staðar þar sem áhættan af áhættuskuldbindingunum er. Það mun tryggja að uppsöfnun á frekari varasjóðum með því að koma á sveiflujöfnunarauka verði úthlutað til þess fjármálakerfis sem er með of háan útlánavöxt.
- 3) Almennt ætti að nota búsetustað loforðsgjafans eða skuldarans til að ákvarða landfræðilega staðsetningu allrar lánaáhættu þar eð þetta er talið endurspeglar best þann stað þar sem áhættan er staðsett og sem er þess vegna mikilvægur fyrir fjármálakerfið. Landfræðileg staðsetning lánaáhættu, tilgreind sem sértæk lánaáhættuskuldbinding skv. 8. mgr. 147. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(2)</sup>, ætti þó að byggjast á staðsetningu eignanna sem skapa tekjurnar sem eru meginuppsprettan fyrir endurgreiðslu skuldbindingarinnar.
- 4) Nauðsynlegt er að tilgreina tæknilegu hugtökin sem notuð eru í þessari reglugerð til að fá skýran og ótvíræðan skilning á aðferðunum við að tilgreina landfræðilega staðsetningu viðeigandi lánaáhættu.
- 5) Að jafnaði ætti að úthluta áhættuskuldbindingum vegna lögaðila á aðildarríkið eða þriðja landið þar sem sá aðili er með skráða skrifstofu. Þó gæti staðurinn þar sem raunveruleg miðstöð stjórnsýslu er verið annar en staðurinn þar sem skrifstofa lögaðila er skráð. Þetta hefur Dómstóll Evrópusambandsins viðurkennt með úrskurði í málum C-81/87 (Daily Mail), C-212/97 (Centros), C-208/00 (Überseering), C-167/01 (Inspire Art), C-411/03 (Servic) og C-210/06 (Cartesio). Til að tryggja rétta úthlutun á sveiflujöfnunaraukanum í þessum tilvikum ættu stofnanir, sem vita af slíku misræmi að því er varðar loforðsgjafa, að úthluta viðeigandi áhættuskuldbindingum á þann stað þar sem raunveruleg miðstöð stjórnsýslu fyrir viðkomandi lögaðila er staðsett.
- 6) Rétt þykir, að því er varðar áhættuskuldbindingar gagnvart sjóðum um sameiginlega fjárfestingu (CIU), að ráðstafa þeim á aðsetur loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindingar eins og skilgreint er í þessari reglugerð. Heimilt er að ráðstafa áhættuskuldbindingunni gagnvart sjóðum um sameiginlega fjárfestingu á heimaaðildarríki stofnunarinnar þegar skilgreining loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindingar er óhóflega íþyngjandi.
- 7) Úthluta ætti áhættuskuldbindingum gagnvart öðrum eignum á heimaaðildarríki stofnunarinnar, ef ekki er hægt að auðkenna loforðsgjafa þeirra.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjútíð. ESB L 309, 30.10.2014, bls. 5. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 81/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 65.

(1) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjútíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

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

- 8) Tillit ætti að taka til meðalhófs og mikilvægis stofnana sem eru með takmarkaða erlenda heildaráhættuskuldbindingu eða takmarkaða veltubókarstarfsemi með því að leyfa notkun á einfaldari úthlutunaraðferðum fyrir þessar stofnanir. Þessu er ætlað að léttu byrðinni af smærri stofnunum sem venjulega eru með takmarkaða erlenda starfsemi og veltubókarstarfsemi.
- 9) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan, tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins 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:***I. gr.***Skilgreiningar**

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „almenn lánaáhætta“: fjárhæð áhættugrunns sem reiknuð er út í samræmi við 3. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 fyrir áhættuskuldbindingu sem um getur í a-lið 4. mgr. 140. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- 2) „markaðsáhætta, tengd veltubók“: fjárhæð áhættugrunns sem reiknuð er út í samræmi við 3. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 fyrir áhættuskuldbindingu sem um getur í b-lið 4. mgr. 140. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- 3) „verðbréfuð áhættuskuldbinding“: fjárhæð áhættugrunns sem reiknuð er út í samræmi við 3. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 fyrir áhættuskuldbindingu sem um getur í c-lið 4. mgr. 140. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- 4) „aðsetur loforðsgjafa“: aðildarríkið eða þriðja landið þar sem einstaklingurinn eða lögaðilinn, sem er mótaðili stofnunarinnar gagnvart almennri lánaáhættu eða útgefandi fjármálagernings sem ekki er tekinn með í veltubókina eða mótaðili gagnvart áhættuskuldbindingu utan veltubókar, er venjulega búsettur (þegar um er að ræða einstakling) eða skrifstofa hans er skráð (þegar um er að ræða lögaðila); að því er varðar lögaðila með miðstöð raunverulegrar stjórnarsýslu í aðildarríki eða í þriðja landi, öðru en aðildarríkinu, eða landinu þar sem skrifstofa hans er skráð, er „aðsetur loforðsgjafa“ aðildarríkið eða þriðja landið þar sem stjórnarsýsla hans er raunverulega staðsett,
- 5) „aðsetur skuldara“: aðildarríkið eða þriðja landið, þar sem einstaklingurinn eða lögaðilinn sem er útgefandi fjármálagerningsins í veltubókinni, eða mótaðili gagnvart áhættuskuldbindingu í veltubók, er venjulega búsettur (þegar um er að ræða einstakling) eða skrifstofa hans er skráð (þegar um er að ræða lögaðila); að því er varðar lögaðila með miðstöð raunverulegrar stjórnarsýslu í aðildarríki eða í þriðja landi, öðru en aðildarríkinu, eða landinu þar sem skrifstofa hans er skráð, er „aðsetur skuldara“ aðildarríkið eða þriðja landið þar sem stjórnarsýsla hans er raunverulega staðsett,
- 6) „staðsetning teknanna“: aðildarríkið eða þriðja landið þar sem eignirnar, sem búa til tekjurnar og eru meginuppsprettan fyrir endurgreiðslu skuldbindingarinnar í tengslum við sértæka lánaáhættuskuldbindingu, eru staðsettar,
- 7) „erlend áhættuskuldbinding“: almenn lánaáhætta vegna loforðsgjafa sem ekki er með aðsetur í heimaaðildarríki stofnunarinnar,
- 8) „sértæk lánaáhættuskuldbinding“: almenn lánaáhætta sem hefur til að bera einkennin sem um getur í 8. mgr. 147. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

*2. gr.***Staðsetning almennrar lánaáhættu**

- 1) Úthluta skal allri almennri lánaáhættu, sem ekki fellur undir 2. til 5. mgr. þessarar greinar, á aðsetur loforðsgjafans.

<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).

- 2) Úthluta skal almennri lánaáhættu gagnvart sjóðum um sameiginlega fjárfestingu, eins og um getur í o-lið 112. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, á aðsetur loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga. Ef fleiri en eitt aðsetur á við um loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga tiltekinnar áhættuskuldbindingar sjóðs um sameiginlega fjárfestingu getur 2. mgr. 4. gr. einnig gilt um þá áhættuskuldbindingu sjóðs um sameiginlega fjárfestingu.
- 3) Úthluta skal sértækum lánaáhættuskuldbindingum, sem um getur í 8. mgr. 147. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, á þann stað þar sem tekjurnar verða til.
- 4) Úthluta skal almennri lánaáhættu gagnvart öðrum liðum, eins og um getur í q-lið 112. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, á heimaaðildarríki stofnunarinnar ef stofnunin getur ekki auðkennt loforðsgjafa sinn.
- 5) Heimilt er að úthluta eftirfarandi almennri lánaáhættu á heimaaðildarríki stofnunar:
  - a) áhættuskuldbindingum gagnvart sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem um getur í o-lið 112. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 þegar stofnunin getur ekki ákvarðað aðsetur loforðsgjafans eða loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga á grundvelli innri eða ytri upplýsinga án óhóflegrar fyrirhafnar,
  - b) erlendum áhættuskuldbindingum sem samanlagt fara ekki yfir 2% af samtölu almennrar lánaáhættu, áhættuskuldbindingum í veltubók og verðbréfuðum áhættuskuldbindingum þeirrar stofnunar. Samtala almennrar lánaáhættu, áhættuskuldbindinga í veltubók og verðbréfaðra áhættuskuldbindinga er reiknuð út með því að undanskilja almennar lánaáhættur sem eru staðsettar í samræmi við a-lið þessarar málsgreinar og við 4. mgr.
- 6) Stofnanir skulu reikna út hundraðshlutann sem um getur í b-lið 5. mgr., bæði árlega og í hverju einstöku tilviki. Krafist er útreiknings í hverju einstöku tilviki þegar atburður sem hefur áhrif á fjárhagslega eða efnahagslega stöðu stofnunarinnar á sér stað.

### 3. gr.

#### **Landfræðileg staðsetning markaðsáhættu, tengdri veltubók**

- 1) Úthluta skal markaðsáhættu, tengda veltubók, á aðsetur skuldarans, með fyrirvara um 2. og 3. mgr.
- 2) Stofnanir skulu, að því er varðar markaðsáhættu, tengda veltubók, sem heyrir undir kröfur vegna eiginfjárgrunns í þriðja hluta IV. bóls 5. kafla reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ákvarða landfræðilega staðsetningu sína með því að margfalda samanlagða fjárhæð áhættuskuldbindinga sinna með hlutfallinu hér á eftir:
  - a) kröfum vegna eiginfjárgrunns fyrir undirsöfn, skipt samkvæmt landfræðilegri staðsetningu sem ákvörðuð er samkvæmt líkaninu í IV. bóls 5. kafla í þriðja hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, og
  - b) summu krafna vegna eiginfjárgrunns, sem ákvörðuð er samkvæmt a-lið fyrir allar landfræðilegar staðsetningar.
- 3) Stofnunum með heildarmarkaðsáhættu, tengda veltubók, sem fer ekki yfir 2% af heildarfjárhæð almennrar lánaáhættu þeirra, markaðsáhættu, tengda veltubók, og verðbréfaðra áhættuskuldbindinga, er heimilt að úthluta þessum áhættuskuldbindingum á heimaaðildarríki stofnunarinnar.
- 4) Stofnanir skulu reikna út hundraðshlutann, sem um getur í 3. mgr., bæði árlega og í hverju tilviki fyrir sig. Krafist er útreiknings í hverju tilviki fyrir sig þegar atburður, sem hefur áhrif á fjárhagslega eða efnahagslega stöðu stofnunarinnar, á sér stað.

### 4. gr.

#### **Landfræðileg staðsetning verðbréfaðra áhættuskuldbindinga**

- 1) Úthluta skal verðbréfuðum áhættuskuldbindingum á aðsetur loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga.
- 2) Heimilt er, þegar fleiri en eitt aðsetur á við um loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga af gefinni verðbréfaðri áhættuskuldbindingu, að úthluta þeirri áhættuskuldbindingu á aðsetur loforðsgjafa undirliggjandi áhættuskuldbindinga sem eru með hæst hlutfall í undirliggjandi verðbréfuðum áhættuskuldbindingum.

3) Heimilt er að úthluta verðbréfuðum áhættuskuldbindingum, þar sem upplýsingar um undirliggjandi verðbréfaðar áhættuskuldbindingar eru ekki tiltækar, á heimaaðildarríki stofnunarinnar ef stofnunin getur ekki auðkennt undirliggjandi loforðsgjafa á grundvelli fyrirbyggjandi upplýsinga úr innri eða ytri heimildum, eða án þess að það kosti óhóflega mikla fyrirhöfn að verða sér úti um upplýsingarnar.

5. gr.

#### **Gildistaka**

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

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

Gjört í Brussel 4. júní 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*forseti.*

---