

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) nr. 1222/2014****2020/EES/69/08****frá 8. október 2014**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla til nánari útskýringar á aðferðafræðinni við að greina kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu og til skilgreiningar á undirflokkum kerfislega mikilvægra stofnana á alþjóðavísu (*)

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 varfærniseftirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB ⁽¹⁾, einkum 18. mgr. 131. gr.

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Tilskipun 2013/36/ESB heimilar lögbærum eða tilnefndum yfirvöldum aðildarríkjanna að setja strangari kröfur um eiginfjárgrunn fyrir kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu (G-SIIs) til að vegna upp á móti meiri áhættu í fjármálakerfinu sem stafar af kerfislega mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu og vegna mögulegra afleiðinga fyrir skattgreiðendur ef þær fara í þrot. Í tilskipuninni er í grófum dráttum lýst tilteknum grundvallarreglum aðferðafræði við að greina kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu og skipta kerfislega mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu niður í undirflokka í samræmi við kerfislegt mikilvægi þeirra. Í samræmi við þá niðurröðun verður þeim úthlutað viðbótareiginfjárkröfu fyrir almennt eigið fé þáttar 1, þ.e.a.s. eiginfjárukanum fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu. Þessi aðferðafræði við greiningu og niðurröðun á kerfislega mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu byggir á fimm flokkum sem mæla kerfislega þýðingu banka fyrir alþjóðlega fjármálamarkaðinn og er tilgreind nánar í þessari reglugerð.
- 2) Reglugerð þessi ætti, til að fylgja aðferðinni í tilskipun 2013/36/ESB, að taka mið af stöðlum fyrir aðferðafræðina við að meta alþjóðlega kerfislega mikilvæga banka og fyrir kröfuna um meiri getu til að taka á sig tap sem Baselfnefndin um bankaeftirlit hefur fastsett og sem byggja á rammanum fyrir alþjóðlega kerfislega mikilvægar fjármálastofnanir, sem ráðgjafarnefndin um fjármálastöðugleika (FSB) setti í framhaldi af skýrslunni Að draga úr freistnivanda sem stafar af kerfislega mikilvægum fjármálastofnunum — Tilmæli Ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika og tímamörk (e. *Reducing the moral hazard posed by systemically important financial institutions — FSB Recommendations and Time Lines*).
- 3) Með tilskipun 2013/36/ESB er gerð skilmerkilega grein fyrir að aðferðafræðin við greininguna og niðurröðunina er samræmd í öllum aðildarríkjum með notkun á samræmdum og gagnsæjum mælipáttum við ákvörðun á heildarstigafjölda einingar við mælingu á kerfislegu mikilvægi hennar. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin (EBA) ætti, til að tryggja að úrtakið af bönkum og bankasamstæðum, bæði innan Sambandsins og bönkum með starfsleyfi í þriðja landi, sem notaðir eru í viðmiðunarskyni til að endurspeglar alþjóðlega fjármálakerfið, séu samræmdir þvert yfir Sambandið, að ákvarða úrtakið. Útilokanir og viðbætur við þetta úrtak, byggðar á eftirlitsmati, ættu einvörðungu að vera gerðar til að tryggja hlutverk þess sem viðmiðunargrundvöll, og ættu ekki að byggja á öðrum grundvelli.
- 4) Ferlið við að greina kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu ætti að byggja á samanburðarhæfum gögnum og taka tillit til þess að stofnanir þurfa skýrar línur um hvort og að hversu miklu leyti krafa um eiginfjáruka eigi við um þær og þess vegna ætti aðferðafræðin að taka til tímamarka og verklagsreglna. Nauðsynleg gögn verða þó ekki tiltæk fyrr en á seinni helmingi hvers árs þar sem greining á kerfislega mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu ætti að byggja á dagréttum gögnum að því er varðar úrtakið á stórum alþjóðabankasamstæðum en þar af eru sumar með starfsleyfi í þriðja landi. Krafan um eiginfjáruka ætti að taka gildi u.þ.b. einu ári eftir að stofnanir hafa verið greindar sem kerfislega mikilvæg stofnun á alþjóðavísu til að gera þeim kleift að uppfylla kröfurnar sem leiða af stöðu hverrar þeirra sem kerfislega mikilvæg stofnun á alþjóðavísu.
- 5) Í tilskipun 2013/36/ESB eru settir fram fimm flokkar sem samanstanda af mælanlegum vísu til mælingar á kerfislegu mikilvægi. Flokkar þessir eru þeir sömu og Baselfnefndin um bankaeftirlit notar til að lágmarka stjórnýslubyrði stofnana og yfirvalda. Við nánari skilgreiningu á mælanlegu vísunum ætti, í þessari reglugerð, að fylgja sömu aðferð. Velja ætti vísana til að endurspeglar hina mismunandi þætti mögulegra neikvæðra úthrifa við það að eining fari í þrot og þýðingarmikið hlutverk hennar fyrir stöðugleika fjármálakerfisins. Alþjóðlegu fjármálamarkaðirnir og hnattræna hagkerfið ættu að vera viðmiðunarkerfið til að meta kerfislegt mikilvægi.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttíð. ESB L 330, 15.11.2014, bls. 27. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 82/2019 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. 71.

(1) Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338.

- 6) Mikilvægt er, til að setja fram nákvæma aðferðafræði fyrir greiningu og flokkun kerfislega mikilvægra stofnana á alþjóðavísu í samræmi við grundvallarreglurnar sem settar eru fram í tilskipun 2013/36/ESB, að afmarka skýrt hugtökin viðeigandi eining, gildi vísis, nefnari og leyfileg mörk með því að skilgreina þau í þessari reglugerð.
- 7) Sýna ætti kerfislegt mikilvægi hvers bankasamstæðu, mælt með vísunum á samstæðugrunni, sem einstakan heildarstigafjölda fyrir ákveðið ár og mælingu á stöðu hennar í samanburði við aðrar einingar í úrtakinu. Greina ætti banka sem kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu og raða þeim í undirflokkka þar sem mismunandi kröfur um eiginfjáruka eiga við, byggt á þessum heildarstigafjölda. Hver af þessum fimm flokkum ætti að fá 20% vægi þegar stigafjöldinn er reiknaður sem meðaltal af stigafjölda flokksins. Setja ætti þak á staðgönguflokkinn í þeim tilgangi að reikna út heildarstigafjöldann, að því gefnu, á grundvelli greiningar á gögnum fram til ársins 2013 og að því ári meðtöldu, að sá flokkur reynist hafa óhóflega mikil áhrif á stigafjöldann fyrir banka sem eru ráðandi í framboði á greiðslu-, sölutrygginga- og fjárvörsluþjónustu.
- 8) Viðkomandi yfirvöld ættu að eiga kost á að nota áreiðanlegt eftirlitsmat til að endurraða kerfislega mikilvægri stofnun á alþjóðavísu úr lægri undirflokk til hærri undirflokks eða auðkenna einingu með lægri heildarstigafjölda en leyfileg mörk á lægsta undirflokknum sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu. Kerfislegt mikilvægi bankans fyrir alþjóðlega fjármálamarkaðinn og hnattræna hagkerfið ætti einnig að vera viðmiðunin sem eftirlitsmatið mat byggir á í samræmi við aðferðafræðina sem notuð er af Baselinefundinni um bankaeftirlit þar sem greiningin samkvæmt mati þessu hefur sama tilgang og reglubundið ferli við stigagjöfina. Áhættan af þroti bankans ætti ekki að vera viðmiðun þar sem þegar hefur verið tekið tillit til hennar í öðrum varfærniskröfum, m.a. í heildaráhættugrunninum og, eftir atvikum, í frekari kröfum vegna eiginfjárgrunns á borð við kerfisáhættuakann.
- 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⁽¹⁾.
- 11) Reglugerð þessi ætti að koma til framkvæmda frá og með 1. janúar 2015, en krafa um að halda eiginfjáruka fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu, sem sett er fram í 4. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, mun koma til framkvæmda og verða tekin upp í áföngum frá og með 1. janúar 2016. Greina ætti kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu eigi síðar en snemma árs 2015 af þeim sökum, til að upplýsa stofnanir tímánlega um eiginfjárukann fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu og gefa þeim nægjanlegan tíma til að afla þess fjármagns sem krafist er.
- 12) Taka ætti upp eiginfjárukann fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu yfir þriggja ára tímabil í samræmi við 5. mgr. 162. gr. tilskipunar 2013/36/ESB: fyrri skrefið í kröfunum, sem um getur í a-lið 5. mgr. 162. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, ætti að koma til framkvæmda frá og með 1. janúar 2016 fyrir þær kerfislega mikilvægu stofnanir á alþjóðavísu sem viðkomandi yfirvöld hafa greint snemma árs 2015 á grundvelli gagna frá lokum fjárhagsárs til júlí 2014. Seinna skrefið, sem um getur í b-lið 5. mgr. 162. gr. tilskipunar 2013/36/ESB varðandi kröfuna um eiginfjáruka fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu, ætti að koma til framkvæmda frá og með 1. janúar 2017 fyrir þær kerfislega mikilvægu stofnanir á alþjóðavísu sem viðkomandi yfirvöld hafa greint við lok árs 2015 eða, eigi síðar en í byrjun árs 2016, á grundvelli gagna frá lokum fjárhagsárs til júlí 2015.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni og gildissvið

Í þessari reglugerð er gerð grein fyrir aðferðafræðinni sem yfirvaldið í aðildarríki, sem um getur í 1. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB (hér eftir nefnt viðkomandi yfirvaldi), á að fylgja við að greina viðkomandi einingu á samstæðugrunni sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu (G-SII) og aðferðafræðinni við að skilgreina undirflokkka kerfislega mikilvægra stofnana á alþjóðavísu og raða kerfislegum mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu niður á þessa undirflokkka út frá kerfislegu mikilvægi þeirra og, sem hluti af aðferðafræðinni, tímamörkum og gögnum sem nota á við greininguna.

⁽¹⁾ 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. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) Viðkomandi einingi: móðurstofnun í ESB eða móðureignarhaldsfélag á fjármálasviði í ESB eða blandað móðureignarhaldsfélag á fjármálasviði í ESB, eða stofnun sem ekki er dótturfélag móðurstofnunar í ESB eða móðureignarhaldsfélags á fjármálasviði í ESB eða blandað móðureignarhaldsfélag á fjármálasviði í ESB,
- 2) Gildi vísisi: hið einstaka virði vísisins fyrir hvern vísi sem settur er fram í 6. gr. og fyrir hverja viðkomandi einingu úrtaksins og samburðarhæft stakt virði sem gert er opinbert í samræmi við alþjóðlega viðurkennda staðla fyrir hvern banka sem hefur starfsleyfi í þriðja landi,
- 3) Nefnarii: samanlagt heildarvirði á gildum vísanna fyrir viðkomandi einingar og banka með starfsleyfi í þriðja landi í úrtakinu fyrir hvern vísi,
- 4) Leyfileg mörki: stigsvirði sem ákvarðar lægstu mörk og mörkin á milli undirflokka fimm, eins og skilgreint er í 9. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

3. gr.

Algengar breytur fyrir aðferðafræðina

1. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal greina úrtak stofnana eða samstæðna sem vísar fyrir verða notaðir í viðmiðunargildi sem standa fyrir alþjóðlega bankageirann í þeim tilgangi að reikna stigafjöldann með tilliti til alþjóðlegra viðurkenndra staðla, einkum úrtakið sem Baselnefndin um bankaeftirlit notar til greiningar á alþjóðlega kerfislega mikilvægum bönkum, og skal láta viðeigandi yfirvöld vita um viðkomandi einingar sem teknar eru með í úrtakinu eigi síðar en 31. júlí ár hvert.

Úrtakið skal samanstanda af viðeigandi einingum og bönkum með starfsleyfi í þriðja landi og ná yfir 75 þá stærstu, byggt á heildaráhættuskuldbindingunni, eins og skilgreint er í 1. mgr. 6. gr., og einnig viðkomandi einingum sem hafa verið tilnefndar sem kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu og bönkum í þriðja landi sem hafa verið tilnefndir sem alþjóðlega kerfislega mikilvægir á undangengnu ári.

Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal útiloka eða bæta við viðeigandi einingum eða bönkum með starfsleyfi í þriðja landi, ef og eftir því sem þurfa þykir, til að tryggja fullnægjandi viðmiðunarramma fyrir mat á kerfislegu mikilvægi sem endurspeglar alþjóðlega fjármálamarkaðinn og hnattræna hagkerfið, með tilliti til alþjóðlegra viðurkenndra staðla, þ.m.t. úrtaksins sem Baselnefndin um bankaeftirlit notar.

2. Viðkomandi yfirvald skal tilkynna gildi vísanna fyrir hverja viðeigandi einingu með áhættuskuldbindingu yfir 200 milljarða evra, sem er löggilt innan lögsögu þess, til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar eigi síðar en 31. júlí ár hvert. Viðkomandi yfirvald skal tryggja að gildi vísanna séu sambærileg við þau sem skilað var til Baselnefndarinnar um bankaeftirlit og þeirra sem viðkomandi eining hefur birt í samræmi við framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1030/2014 ⁽¹⁾. Viðkomandi yfirvald skal nota sniðmátið sem þar er sett fram.

3. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal reikna nefnarana, byggða á gildum vísanna sem viðkomandi yfirvald tilkynnir, skv. 2. mgr., með tilliti til alþjóðlegra viðurkenndra staðla, einkum nefnarana sem Baselnefndin um bankaeftirlit birtir fyrir það ár, og tilkynna þá til viðeigandi yfirvalda. Nefnarinn fyrir vísi skal vera samanlögð fjárhæð gilda vísanna þvert yfir allar viðkomandi einingar og banka með starfsleyfi í þriðja landi í úrtakinu, eins og tilkynnt eru fyrir viðkomandi einingar skv. 2. mgr. og birt af bönkum með starfsleyfi í þriðja landi 31. júlí á viðkomandi ári.

⁽¹⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1030/2014 frá 29. september 2014 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar stöðluð eyðublöð og dagsetningu á birtingu gildanna sem notuð eru til að auðkenna kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjtuð. ESB L 284, 30.9.2014, bls. 14).

4. gr.

Greiningaraðferð

1. Viðkomandi yfirvald skal reikna stigafjöldann fyrir viðkomandi einingar, sem teknar eru með í úrtakið sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin kunngerir og hafa starfsleyfi innan lögsögu þess, eigi síðar en 15. desember ár hvert. Viðkomandi yfirvald skal, þegar það tilnefnir, við beiðingu áreiðanlegs eftirlitsmats, viðkomandi einingu sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu, í samræmi við b-lið 10. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, senda Evrópska bankaeftirlitsstofnuninni ítarlega greinargerð á skriflegu formi eigi síðar en 15. desember ár hvert þar sem það birtir grundvöllinn fyrir mati sínu.
2. Greiningin á viðkomandi einingu, sem kerfislega mikilvægri stofnun á alþjóðavísu og niðurröðun á undirflokk, skal taka gildi frá og með 1. janúar á öðru ári eftir almanaksárið þegar nefnararnir hafa verið ákveðnir í samræmi við 3. gr.

5. gr.

Greining sem kerfislega mikilvæg stofnun á alþjóðavísu, ákvörðun stigafjölda og röðun í undirflokk

1. Gildi vísanna skulu byggja á tilkynntum gögnum viðkomandi einingar fyrir næstliðið fjárhagsár, á samstæðugrunni, og á gögnum sem birt eru í samræmi við alþjóðlega viðurkennda staðla fyrir banka sem hafa starfsleyfi í þriðja landi. Viðkomandi yfirvöldum er heimilt að nota gildi vísa viðkomandi eininga þar sem fjárhagsári lýkur 30. júní, byggt á stöðu þeirra 31. desember.
2. Viðkomandi yfirvald skal ákvarða stigafjöldann fyrir hverja viðkomandi einingu í úrtakinu sem einfalt meðaltal af stigafjölda flokksins, með fyrirvara um að flokkurinn sem mælir staðgönguna sé að hámarksstigafjölda 500 grunnpunktar. Reikna skal stigafjölda hvers flokks sem einfalt meðaltal af virðinu sem fæst með deilingu hvers af gildum vísanna í þeim flokki með nefnanum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin kunngerir fyrir vísinn. Sýna skal stigafjöldann sem grunnpunkta og skal námunda hann að næsta heila grunnpunkti.
3. Lægstu leyfileg mörk skulu vera 130 grunnpunktar. Úthluta skal undirflokkum eins og hér segir:
 - a) undirflokkur 1 skal ná yfir stigafjölda frá 130 til 229 grunnpunkta,
 - b) undirflokkur 2 skal ná yfir stigafjölda frá 230 til 329 grunnpunkta,
 - c) undirflokkur 3 skal ná yfir stigafjölda frá 330 til 429 grunnpunkta,
 - d) undirflokkur 4 skal ná yfir stigafjölda frá 430 til 529 grunnpunkta,
 - e) undirflokkur 5 skal ná yfir stigafjölda frá 530 til 629 grunnpunkta.
4. Viðkomandi yfirvald skal greina viðkomandi einingu sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu þegar stigafjöldi hennar er jafn eða hærri en lægstu leyfileg mörk. Byggja skal ákvörðun um að tilfærna viðkomandi einingu sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu, eftir áreiðanlegt eftirlitsmat í samræmi við b-lið 10. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, á mati á því hvort þrot hennar mun hafa umtalsverð neikvæð áhrif á alþjóðlega fjármálamarkaðinn og hnattræna hagkerfið.
5. Viðkomandi yfirvald skal raða kerfislega mikilvægri stofnun á alþjóðavísu í undirflokk í samræmi við stigafjölda hennar. Ákvörðun um að endurraða kerfislega mikilvægri stofnun á alþjóðavísu í lægri undirflokk, eftir áreiðanlegt eftirlitsmat í samræmi við a-lið 10. mgr. 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, skal byggja á mati á því hvort þrot hennar mun hafa umtalsverð neikvæð áhrif á alþjóðlega fjármálamarkaðinn og hnattræna hagkerfið.
6. Ákvörðunina, sem um getur í 4. og 5. mgr., má styðja með viðbótarvísnum sem skulu ekki vera vísar fyrir líkindunum á að viðkomandi eining fari í þrot. Slíka ákvörðun skal taka út frá vel skjalfestum og sannreynanlegum megindelegum og eigindelegum upplýsingum.

6. gr.

Vísar

1. Flokkurinn sem mælir stærð samstæðunnar skal samstanda af einum vísi jöfnum heildaráhættuskuldbindingu samstæðunnar, eins og nánar er tilgreint í viðaukanum.
2. Flokkurinn sem mælir gagnkvæm tengsl samstæðunnar við fjármálakerfið skal samstanda af öllum eftirfarandi vísum, eins og nánar er tilgreint í viðaukanum:
 - a) eignum innan fjármálakerfis,
 - b) skuldum innan fjármálakerfis,
 - c) útistandandi verðbréfum.
3. Flokkurinn sem mælir staðgöngu þjónustunnar eða fjármálalegra innviða er samstæðan veitir skal samstanda af öllum eftirfarandi vísum, eins og nánar er tilgreint í viðaukanum:
 - a) eignum í vörslu,
 - b) greiðslustarfsemi,
 - c) sölutrygðum viðskiptum á skulda- og hlutabréfamörkuðum.
4. Flokkurinn sem mælir margbreytileika samstæðunnar skal samstanda af öllum eftirfarandi vísum, eins og nánar er tilgreint í viðaukanum:
 - a) undirliggjandi fjárhæðum á afleiðum sem verslað er með utan verðbréfamarkaðar,
 - b) eignum sem falla undir 3. stig flokkunar gangvirkis mældum í samræmi við reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1255/2012 ⁽¹⁾,
 - c) verðbréfum sem ætluð eru til veltuviðskipta og sölu.
5. Flokkurinn sem mælir starfsemi samstæðunnar yfir landamæri skal samstanda af öllum eftirfarandi vísum, eins og nánar er tilgreint í viðaukanum:
 - a) kröfum yfir lögsagnarumdæmi,
 - b) skuldum yfir lögsagnarumdæmi.
6. Viðkomandi yfirvald skal, fyrir gögn sem eru skráð í öðrum gjaldmiðli en evru, nota viðeigandi gengi, með tilliti til viðmiðunargengisins sem Seðlabanki Evrópu birtir og gildir hinn 31. desember, og alþjóðlega staðla. Viðkomandi yfirvald skal nota meðalgengi fyrir viðkomandi ár fyrir vísa um greiðslustarfsemi, eins og um getur í b-lið 3. mgr.

7. gr.

Umbreytingarákvæði

Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal, með fyrirvara um fyrstu undirgrein 1. mgr. 3. gr., ákvarða úrtakið til að greina viðkomandi einingu sem kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu fyrir árið 2014, eigi síðar en 14. janúar 2015. Viðkomandi yfirvöld skulu tilkynna gildi vísanna fyrir viðkomandi einingar innan þess úrtaks, byggt á gögnum fyrir fjárhagsárið sem lýkur fyrir júlí 2014, til Evrópsku bankaftirlitsstofnunarinnar, í síðasta lagi 21. janúar 2015. Evrópska bankaftirlitsstofnunin skal, byggt á þessum gildum vísanna, reikna nefnarana fyrri árið 2014, í seinasta lagi 30. janúar 2015. Viðkomandi yfirvöld skulu ákvarða, á grundvelli þessara nefnara, stigafjöldann fyrir viðkomandi einingar fyrir árið 2014. Þau skulu einnig greina kerfislega mikilvægar stofnanir á alþjóðavísu og raða þeim í undirflokk. Samhliða þessu skal viðkomandi yfirvald tilkynna hinar greindu kerfislega mikilvægu stofnanir á alþjóðavísu til framkvæmdastjórnarinnar, Evrópska kerfisáhætturáðsins og Evrópsku bankaftirlitsstofnunarinnar og birta nöfn þeirra ásamt stigafjölda þeirra fyrir árið 2014, í seinasta lagi 28. febrúar 2015.

⁽¹⁾ Reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1255/2012 frá 11. desember 2012 um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1126/2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar alþjóðlegan reikningsskilastaðal (IAS-staðal) 12, alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS-staðla) 1 og 13, og 20. túlkun alþjóðlegra túlkunarnefndarinnar um reikningsskil (IFRIC-túlkun 20) (Stjtið. ESB L 360, 29.12.2012, bls. 78).

Greiningin á viðkomandi einingu sem kerfislega mikilvægri stofnun á alþjóðavísu og undirflokknum sem henni er raða í, byggt á stigafjöldanum fyrir árið 2014, skal gilda frá 1. janúar 2016, með fyrirvara um 2. mgr. 4. gr.

8. gr.

Gildistaka

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

Hún kemur 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 8. október 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.

VIÐAUKI

Að því er varðar 6. gr. skulu vísarnir ákvarðaðir á eftirfarandi hátt:

1. Heildaráhættuskuldbinding

Heildaráhættuskuldbinding skal vera samtala allra liða efnahagsreiknings og allra afleiðuliða utan efnahagsreiknings á samstæðugrunni, þ.m.t. eininga sem vegna reikningsskila eru á samstæðustigi en ekki í eftirlitsskyni vegna áhættu, að frádregnum lögbundnum leiðréttingum.

Heildaráhættuskuldbindingin skal fylgja reikningsskilaaðferðinni fyrir áhættuskuldbindingu (þó með því að nota víðara gildissvið samstæðureikningsskila) með fyrirvara um eftirfarandi meginreglur:

- Í efnahagsreikningi eru áhættuskuldbindingar sem ekki eru afleiður teknar með í mælingu á áhættuskuldbindingunni án þess að taka með sértæku ákvæðin og virðisleiðréttingar (t.d. aðlögun á láns hæfi),
- Ekki skal leyfa skuldajöfnun lána og innstæðna,
- Áþreifanlegar eða fjárhagslegar tryggingar, ábyrgðir eða mildun keyprar útlánaáhættu skulu ekki lækka áhættuskuldbindingar í efnahagsreikningi.

Liðir í efnahagsreikningi skulu vera samtala af eftirfarandi:

- a) áhættuskuldbindingu mótaðila af afleiðusamningum,
- b) vergu gildi af fjármögnunarviðskiptum með verðbréf (SFTs),
- c) áhættuskuldbindingu mótaðila af fjármögnunarviðskiptum með verðbréf,
- d) hámarks upphæð af i) öðrum eignum, viðurkenndar sem eignir, að frádregnum verðbréfum sem tekið er við í fjármögnunarviðskiptum með verðbréf og ii) núll.

Liðir utan efnahagsreiknings skulu vera samtala af eftirfarandi:

- a) mögulegri framtíðaráhættu af afleiðusamningum,
- b) grundvallarfjárhæð liða utan efnahagsreiknings með 0% CCF (e. *Credit Conversion Factor*), að frádregnum 100% af óskilyrðisbundnum og afturkallanlegum kreditkortaskuldbindingum, að frádregnum 100% af öðrum óskilyrðisbundnum og afturkallanlegum skuldbindingum,
- c) 10% af óskilyrðisbundnum og afturkallanlegum kreditkortaskuldbindingum,
- d) 10% af öðrum óskilyrðisbundnum og afturkallanlegum skuldbindingum,
- e) grundvallarfjárhæð liða utan efnahagsreiknings með 20% CCF,
- f) grundvallarfjárhæð liða utan efnahagsreiknings með 50% CCF,
- g) grundvallarfjárhæð liða utan efnahagsreiknings með 100% CCF.

Auka skal gildi vísanna, fyrir einingar sem eru á samstæðustigi vegna reikningsskila en ekki í eftirlitsskyni vegna áhættu, með samtölu af eftirfarandi:

- a) eignum í efnahagsreikningi,
- b) mögulegri framtíðaráhættu af afleiðusamningum,
- c) 10% af óskilyrðisbundnum og afturkallanlegum skuldbindingum,
- d) öðrum skuldbindingum utan efnahagsreiknings,
- e) minna fjárfestingarvirði í samstæðueiningunum.

2. Samtengingar

Skilgreina skal, að því er varðar vísa fyrir samtengingar, fjármálastofnanir sem banka og aðrar stofnanir sem taka við innlánum, banka eignarhaldsfélög, verðbréfasala, váttryggingafélög, gagnkvæma tryggingasjóði, vogunarsjóði, lífeyrissjóði, fjárfestingabanka og miðlæga mótaðila. Undanskilja skal seðlabanka og aðra opinbera aðila (til dæmis fjölþjóðlega þróunarbanka) en taka með viðskiptabanka í ríkiseigu.

2.1. Eignir innan fjármálakerfis

Eignir innan fjármálakerfis skulu vera samtalan af fjármunum lögðum inn hjá eða lánuðum til annarra fjármálastofnana og ódregnum bindandi lánalánum sem framlengdar eru til annarra fjármálastofnana, eignarhlutdeildum í verðbréfum sem aðrar fjármálastofnanir gefa út, hreinni jákvæðri núverandi áhættuskuldbindingu af fjármögnunarviðskiptum með verðbréf og OTC-afleiðum við aðrar fjármálastofnanir sem hafa hreint jákvætt gangvirði.

a) Fjármunir lagðir inn hjá eða lánaðir til annarra fjármálastofnana og ódregnar og bindandi lánalínur

Fjármunir lagðir inn hjá eða lánaðir til annarra fjármálastofnana og ódregnar bindandi lánalínur skulu vera samtala af eftirfarandi:

- 1) Fjármunum lögðum inn hjá eða lánuðum til annarra fjármálastofnana, þ.m.t. innlánskírteini,
- 2) Ódregnum bindandi lánalánum sem framlengdar eru til annarra fjármálastofnana.

b) Eignarhlutdeild í verðbréfum sem aðrar fjármálastofnanir gefa út

Liður þessi skal endurspeglar allar eignarhlutdeildir í verðbréfum sem aðrar fjármálastofnanir gefa út. Gefa skal heildareignarhlutdeild upp á gangvirði fyrir verðbréf sem flokkuð eru í sölumeðferð og ætluð til sölu, gera skal upp verðbréf sem er haldið til uppgreiðslu á afskrifuðu kostnaðarverði.

Eignarhlutdeild í verðbréfum sem aðrar fjármálastofnanir gefa út skulu vera samtala af eftirfarandi:

- 1) tryggðum skuldabréfum,
- 2) ótryggðum forgangsskuldabréfum,
- 3) víkjandi skuldabréfum,
- 4) viðskiptabréfum,
- 5) hámarksupphæð stofns, þ.m.t. nafn- og yfirverð almennra- og forgangshlutabréfa, að frádreginni samjafnaðri skortstöðu í tengslum við sértæka hlutabréfaeignarhlutdeild og núll.

c) Fjármögnunarviðskipti með verðbréf

Fjármögnunarviðskipti með verðbréf skulu vera samtala af hreinni jákvæðri núverandi áhættuskuldbindingu af fjármögnunarviðskiptum með verðbréf við aðrar fjármálastofnanir.

Tilkynnta verðmætinu skal ekki ætlað að endurspeglar upphæðir sem skráðar eru í efnahagsreikningi. Það skal standa fyrir samanlagða skuldaða upphæð á skuldajöfnunarsafni samkvæmt lögum. Eingöngu skal nota skuldajöfnun þegar viðskiptin falla undir lagalega framfylgjanlegan skuldajöfnunarsamning. Nota skal heildarfjárhæð efnahagsreikningsins þegar þessum viðmiðunum er ekki mætt. Ekki skal telja miðlunarlána sjóðs viðskipti með.

d) OTC-afleiður við aðrar fjármálastofnanir sem eru með hreint jákvætt gangvirði

OTC-afleiður við aðrar fjármálastofnanir sem eru með hreint jákvætt gangvirði skulu vera samtala af eftirfarandi:

- 1) hreinu jákvæðu gangvirði, þ.m.t. tryggingu sem haldið er þegar hún er innan rammamenningsins um skuldajöfnun,
- 2) mögulegri framtíðaráhættu.

2.2. Skuldir innan fjármálakerfis

Heildarskuldir innan fjármálakerfis skulu vera samtala af innstæðum fjármálastofnana, fjármögnunarviðskiptum með verðbréf og OTC-afleiðum við aðrar fjármálastofnanir sem eru með hreint neikvætt gangvirði.

a) Innstæður fjármálastofnana

Innstæður fjármálastofnana skulu vera samtala af eftirfarandi:

- 1) innstæðum sem tilheyra vörslustofnunum,
- 2) innstæðum sem tilheyra fjármálastofnunum sem ekki eru vörslustofnanir,
- 3) ódregnum bindandi lánalínum sem fengnar eru frá öðrum fjármálastofnunum.

b) Fjármögnunarviðskipti með verðbréf

Fjármögnunarviðskipti með verðbréf skulu vera samtala af hreinni neikvæðri núverandi áhættuskuldbindingu af fjármögnunarviðskiptum með verðbréf við aðrar fjármálastofnanir.

c) OTC-afleiður við aðrar fjármálastofnanir sem eru með hreint neikvætt gangvirði

OTC-afleiður við aðrar fjármálastofnanir sem eru með hreint neikvætt gangvirði skulu vera samtala af eftirfarandi:

- 1) hreinu neikvæðu gangvirði, þ.m.t. tryggingu sem haldið er þegar hún er innan rammisamnings um skuldajöfnun,
- 2) mögulegri framtíðaráhættu.

2.3. Útistandandi verðbréf

Vísirinn skal endurspeglar bókfært virði útistandandi verðbréfa sem viðkomandi eining gaf út. Ekki skal gerður greinarmunur á starfsemi innan fjármálakerfis eða annarri starfsemi.

Heildarútistandandi verðbréf skulu vera samtala af eftirfarandi:

- a) tryggðum skuldabréfum,
- b) ótryggðum forgangsskuldabréfum,
- c) víkjandi skuldabréfum,
- d) viðskiptabréfum,
- e) innlánskírteinum,
- f) bókfærðu eigin fé,
- g) forgangshlutabréfum og hverju öðru formi af undirskipaðri fjármögnun sem ekki er getið um í c-lið.

3. Staðganga þjónustunnar eða fjármálalegra innviða sem samstæðan veitir

3.1. Greiðslustarfsemi

Heildargreiðslustarfsemin skal samsvara greiðslum á skýrslugjafarárinu að undanskildum greiðslum innan samstæðu.

Viðeigandi greiðsluvirði skal vera vergt heildarvirði á öllum greiðslum í reiðufé sem sendar eru af skýrslugjafarsamstæðunni um millifærslukerfi fyrir stórar fjárhæðir, ásamt með vergu virði allra greiðslna í reiðufé sem sendar eru gegnum umboðsbanka (til dæmis með því að nota fulltrúa- eða nostroreikning). Taka skal með inntar greiðslur í reiðufé fyrir hönd viðkomandi einingar og einnig fyrir hönd viðskiptavina, þ.m.t. fjármálastofnana og annarra viðskiptavina úr atvinnulífínu. Ekki skal taka með inntar greiðslur í gegnum smásölugreiðslukerfi. Aðeins skal taka með útgreiðslur. Reikna skal út verðgildið í evrum.

3.2. *Eignir í vörslu*

Virði eigna í vörslu skal vera virðið á öllum eignum, þ.m.t. eignum yfir landamæri, sem skýrslugjafarsamstæðan heldur sem vörsluaðili fyrir hönd viðskiptavina, að meðtöldum fjármálastofnunum öðrum en skýrslugjafarsamstæðunni. Ekki skal taka með þær eignir sem heyra undir stýringu eða stjórnun og ekki eru einnig flokkaðar sem eignir í vörslu.

3.3. *Sölutryggð viðskipti á skulda- og hlutabréfamörkuðum*

Sölutryggð heildarviðskipti á skulda- og hlutabréfamörkuðum skulu vera samtala af sölutryggingarstarfsemi í tengslum við hlutabréf og skuldir.

Taka skal með allar sölutryggingar þar sem banki er skuldbundinn að kaupa óseld verðbréf. Eingöngu skulu verðbréfin sem raunverulega voru seld tekin með þegar sölutryggingarstarfsemin verður án útgáfutryggingar (sem skal merkja að bankinn er ekki skuldbundinn að kaupa afgangsseld verðbréfin),

4. **Margbreytileiki samstæðunnar**

4.1. *Grundvallarfjárhæð á OTC-afleiðum*

Vísir þessi skal mæla umfang skuldbindingar skýrslugjafarsamstæðunnar í OTC-afleiðuviðskiptum og skal taka með allar gerðir af áhættuflokkum og gerningum. Tryggingar skulu ekki dregnar frá þegar tilkynnt er um grundvallarvirði afleiða.

Heildargrundvallarfjárhæð OTC-afleiða skal vera samtala OTC-afleiða sem eru stöðustofnaðar fyrir milligöngu miðlægs mótaðila og OTC-afleiðum sem samið er um tvíhliða.

4.2. *3. stigs eignir*

Virðið á 3. stigs eignum skal vera virði allra eigna sem eru verðlagðar á viðvarandi grundvelli með notkun 3. stigs mæligagna.

4.3. *Verðbréf sem ætluð eru til veltuviðskipta og sölu*

Verðbréf sem ætluð eru til veltuviðskipta og sölu skulu samsvara heildarfjárhæðinni á verðbréfum reikningsskilaflokkanna í sölumeðferðil og ætluð til sölu, að frádrögnum hlutmengi verðbréfa sem haldið er í þessum flokkum og koma til greina að flokkast sem öruggar, seljanlegar eignir.

5. **Starfsemi samstæðunnar yfir landamæri**

5.1. *Kröfur yfir lögsagnarumdæmi*

Virðið á kröfum yfir lögsagnarumdæmi skal samsvara virðinu á öllum kröfum sem ná yfir alla geira er, á grundvelli endanlegrar áhættu, teljast kröfur yfir landamæri, staðbundnar kröfur erlendra hlutdeildarfélaga í erlendum gjaldmiðli eða staðbundnar kröfur erlendra hlutdeildarfélaga í gjaldmiðli hlutaðeigandi lands, að undanskilinni afleiðustarfsemi. Kröfur yfir landamæri skulu ná yfir kröfur sem skrifstofa í einu landi hefur á lántaka í öðru landi. Staðbundnar kröfur erlendra hlutdeildarfélaga í erlendum gjaldmiðli og gjaldmiðli hlutaðeigandi lands skulu ná yfir kröfur sem staðbundin skrifstofa banka hefur á lántaka á þeim stað.

5.2. *Skuldir yfir lögsagnarumdæmi*

Heildarskuldir yfir lögsagnarumdæmi skulu, að frádrögnum öllum erlendum skuldum gagnvart tengdum skrifstofum sem um getur í b-lið, samsvara samtölu af eftirfarandi:

- a) staðbundnum skuldum í gjaldmiðli hlutaðeigandi lands,
- b) erlendum skuldum (að undanskildum staðbundnum skuldum í gjaldmiðli hlutaðeigandi lands).