

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2016/709****2020/EES/69/09****frá 26. janúar 2016**

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina skilyrði fyrir beitingu undanþága varðandi gjaldmiðla með takmarkanir á tiltækileika lausafjäreigna (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, einkum 5. mgr. 419. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Baselinefndin um bankaeftirlit hefur samþykkt alþjóðlega staðla sem varða lausafjárþekjuhlutfall og verkfæri til að fylgjast með lausafjäreignum ⁽²⁾ („Staðlar Baselinefndarinnar um bankaeftirlit“ í því sem hér fer á eftir).
- 2) Til að tryggja skilvirkt eftirlit með og beitingu undanþága sem kveðið er á um í 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og skilvirka vöktun á því hvort stofnanir fara að kröfum sem gilda um þær undanþágur, í samræmi við staðla Baselinefndarinnar um bankaeftirlit, skulu stofnanir tilkynna lögbærum yfirvöldum þegar þær hyggjast beita þessum undanþágum eða þegar þær hyggjast gera verulegar breytingar á beitingu þeirra.
- 3) Í stöðlum Baselinefndarinnar um bankaeftirlit eru settar leiðbeinandi meginreglur fyrir eftirlitsaðila í lögsögum þar sem ekki er nægilega mikið um hágæða lausafjäreignir. Í samræmi við þriðju meginreglu í leiðbeinandi meginreglum fyrir eftirlitsaðila skulu stofnanir, áður en þær beita undanþágum og til að sýna fram á að þarfir þeirra séu réttlætanager, gera viðeigandi ráðstafanir, að því marki sem því verður við komið, til að tryggja að hágæða lausafjäreignir séu notaðar og draga úr lausafjäreignum þeirra til þess að kröfu um lausafjárþekju sé betur fylgt.
- 4) Nauðsynlegt er, í samræmi við meginreglur 1 og 4 í leiðbeinandi meginreglum fyrir eftirlitsaðila sem eru settar fram í stöðlum Baselinefndarinnar um bankaeftirlit, að tryggja að stofnanir beiti ekki undanþágum sem efnahagslegum valkosti til að hámarka hagnað sinn með því að velja aðrar hágæða lausafjäreignir fyrst og fremst með ávöxtun í huga. Í samræmi við þær meginreglur er einnig nauðsynlegt að koma á kerfi til að takmarka notkun undanþága til að draga úr hættu á að þessar aðrar eignir skili ekki hagnaði. Einnig er nauðsynlegt, að teknu tilliti til staðla Baselinefndarinnar um bankaeftirlit, að kveða á um viðeigandi frádrag vegna undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og að setja reglur um þóknun í tengslum við undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. þeirrar reglugerðar. Að teknu tilliti til undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, einkum til að tryggja að verð sem stofnun greiðir fyrir lánalínu frá seðlabanka sé sanngjarnt, skal þóknunin sett saman úr tveimur þáttum. Fyrri hlutinn skal vega á móti hærri ávöxtun af eignum sem haldið er sem

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjórnartíð. ESB L 125, 13.5.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegru EES-nefndarinnar nr. 82/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbætur við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 71.

⁽¹⁾ Stjórnartíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

⁽²⁾ Baselinefndin um bankaeftirlit, Basel III Lausafjárþekjuhlutfall og verkfæri til að fylgjast með lausafjäreignum, janúar 2013.

tryggingu fyrir lánaálinuna svo tryggt sé að verðlagning hennar endurspegli ávinninginn sem fæst, óháð fjárhæðinni sem dregið hefur verið á. Hinn hlutinn skal endurspegla fjárhæð lánaálinunnar sem dregið hefur verið á.

- 5) Í samræmi við meginreglu 2 í leiðbeinandi meginreglum fyrir eftirlitsaðila sem eru settar fram í stöðlum Baselnefndarinnar um bankaefirlit, skal notkun undanþága vera takmörkuð fyrir allar stofnanir með áhættuskuldbindingar í viðkomandi gjaldmiðli. Undanþágur sem beitt er skulu, skv. 3. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, vera í öfugu hlutfalli við það hve tiltækar viðkomandi eignir eru. Af þeim ástæðum skal takmarka notkun undanþága við hundradshlutfall af hreinu útstreymi lausafjár lánaástofnunar í viðkomandi gjaldmiðli sem samsvarar viðkomandi skorti á lausafjäreignum í þeim gjaldmiðli.
- 6) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaefirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 7) Evrópska bankaefirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drög að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾.
- 8) Framkvæmdastjórnin hefur, í samræmi við 15. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010, samþykkt með breytingum draga að eftirlitsstaðli sem Evrópska bankaefirlitsstofnunin lagði fram eftir að hún hafði sent drögin aftur til Evrópsku bankaefirlitsstofnunarinnar þar sem gerð var grein fyrir ástæðum breytinganna. Evrópska bankaefirlitsstofnunin hefur lagt fram formlegt álit þar sem hún styður þessar breytingar.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni

Í þessari reglugerð eru tilgreind skilyrði fyrir beitingu undanþága sem um getur í 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 varðandi gjaldmiðla með takmarkanir á tiltækileika lausafjäreigna.

2. gr.

Undanþága tilkynnt

1. Lánaástofnun skal tilkynna lögbæru yfirvaldi að hún hyggist nýta aðra eða báðar undanþágurnar sem kveðið er á um í 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013. Tilkynninguna skal leggja fram skriflega 30 dögum fyrir fyrsta dag nýtingar undanþágunnar.

Hyggist stofnun gera verulegar breytingar á nýtingu sinni á undanþágu eða undanþágum sem voru tilkynntar í samræmi við fyrstu undirgrein, skal hún tilkynna lögbæru yfirvaldi þar um 30 dögum fyrir þann dag sem beitingarnar taka gildi.

Í undantekningartilvikum þar sem ekki er unnt vegna skyndilegrar markaðsþróunar, sérstakra atburða eða annarra þátta sem stofnunin hefur ekki stjórn á, að tilkynna lögbærum yfirvöldum um verulegar breytingar 30 dögum fyrir fyrstu nýtingu þeirra, skulu stofnanir afhenda lögbærum yfirvöldum bráðabirgðatilkynningu áður en verulegum breytingum er beitt. Í bráðabirgðatilkynningu skal vera lýsing á eðli hinna verulegu breytinga og skal hún sýna að hve miklu leyti unnt sé að beita fyrirhugaðri undanþágu, sem gefin er upp sem hundradshluti þeirrar lausafjäreignar sem krafist er að stofnun haldi til að fullnægja kröfu um lausafjárþekju. Bráðabirgðatilkynningunni skal fylgt eftir með tilkynningu í samræmi við aðra undirgrein áður en 30 dagar eru liðnir frá fyrstu nýtingu hvers konar undanþágu.

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

Stofnanir skulu tilkynna lögbærum yfirvöldum árlega hvort þær hyggist áfram nýta undanþáguna sem var tilkynnt í samræmi við fyrstu undirgrein.

2. Í tilkynningunni, sem um getur í fyrstu undirgrein 1. mgr., skulu vera eftirfarandi upplýsingar:
 - a) hvort tilkynningin tengist undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 eða undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. þeirrar reglugerðar, eða hvorri tveggja,
 - b) staðfesting á því að farið sé að skilyrðum sem koma fram í 3. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og að skilyrðum í 3. gr. þessarar reglugerðar,
 - c) staðfesting á því að farið sé að kröfum í 4. gr. þessarar reglugerðar, tengist tilkynningin undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - d) staðfesting á því að farið sé að kröfum í 5. og 6. gr. þessarar reglugerðar, tengist tilkynningin undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - e) mat á því hvernig stofnun muni nýta undanþágu eða undanþágur í framtíðinni, með tilliti til undanþágunnar sem verður nýtt, gefin upp sem hundradshluti, og breytingar hennar í tímans rás ásamt samanburði á lausafjárstöðu stofnunarinnar nýti hún undanþágu eða undanþágur sem kveðið er á um í 2. mgr. 419. gr. reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og lausafjárstöðu hennar beiti hún ekki undanþágu eða undanþágum sem kveðið er á um í þeirri grein.

3. gr.

Mat á réttlætanlegum þörfum

Aðeins skal litið svo á að stofnun hafi réttlætanlegar þarfir fyrir lausafjáreignir að því er varðar 3. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 sé eftirfarandi skilyrðum fullnægt:

- a) hún hafi, með tryggri stjórnun lausafjár, dregið úr þörf fyrir lausafjáreignir á öllum sviðum starfsemi sinnar,
- b) eignarhlutir hennar í lausafé séu í samræmi við tiltækileika þeirra eigna í viðkomandi gjaldmiðli.

4. gr.

Beiting undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013

1. Stofnun skal gera allar viðeigandi ráðstafanir til að fullnægja kröfu um lausafjárþekju sem kemur fram í 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 áður en hún beitir undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. þeirrar reglugerðar.
2. Stofnun skal tryggja að hún geti ætíð tilgreint, með vísan til rekstrarlegra forsendna, þær lausafjáreignir sem eru notaðar til að fullnægja kröfum um lausafjárþekju erlends gjaldmiðils og lausafjáreignir í hennar eigu sem eru tilkomnar vegna nýtingar undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
3. Stofnun skal tryggja að gjaldeyrisáhættustýringarrámmi hennar fullnægi eftirfarandi skilyrðum:
 - a) að gjaldmiðlamisvægi sem er til komið vegna notkunar á undanþágu sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 sé metið, vaktað, stýrt og rökstutt á fullnægjandi hátt,
 - b) að lausafjáreignir sem samrýmast ekki dreifingu lausafjárústreymis eftir gjaldmiðli eftir að innflæði er dregið frá séu innleysanlegar í gjaldmiðli aðildarríkis viðkomandi lögbærs yfirvalds, þegar nauðsyn krefur,
 - c) að söguleg gögn sem tengjast álagstímabilum styðji þá niðurstöðu að stofnunin geti innleyst fljótt þær eignir sem um getur í b-lið.
4. Stofnun sem notar lausafjáreignir í öðrum gjaldmiðli en gjaldmiðli aðildarríkis viðkomandi lögbærs yfirvalds til að standa straum af lausafjárþörf í síðarnefnda gjaldmiðlinum skal beita 8% frádragi gagnvart virði þessara eigna til viðbótar við sérhvert frádrag sem beitt er í samræmi við 418. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

Séu lausafjárteignir gefnar upp í gjaldmiðli sem virk viðskipti eru ekki með á alþjóðlegum gjaldeyrismörkuðum skal viðbótarfrádragið vera, hvort heldur er hærra, 8% eða mesta mánaðarlega breyting á gengi milli gjaldmiðlanna tveggja síðustu tíu ár fyrir viðkomandi viðmiðunardagsetningu skýrslugjafar.

Sé gengi gjaldmiðils aðildarríkis viðkomandi lögbærs yfirvalds formlega tengt við annan gjaldmiðil samkvæmt kerfi þar sem seðlabankar beggja gjaldmiðla eru skuldbundnir til að styðja gjaldmiðilstenginguna getur stofnunin beitt frádragi sem er jafnt breidd vikmarkanna.

5. gr.

Beiting undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013

1. Stofnun skal gera allar viðeigandi ráðstafanir til að fullnægja kröfu um lausafjárþekju sem kemur fram í 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 áður en hún beitir undanþágu sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. þeirrar reglugerðar.
2. Stofnun skal fá frá seðlabanka, að því er varðar gjaldmiðil með takmarkanir á tiltækileika lausafjárteigna, lánalínu sem uppfyllir eftirfarandi skilyrði:
 - a) að í lánalínu sé tilgreint að stofnun hafi lagalega bindandi rétt til aðgangs að lánaþyrngreiðslu og að rétturinn komi fram í skriflegu samkomulagi,
 - b) að í kjölfar ákvörðunar um að veita lánalínu sé aðgangur að lánaþyrngreiðslu ekki háður ákvörðun seðlabanka um lánveitingu,
 - c) að stofnun geti dregið á lánaþyrngreiðslu án tafar og eigi síðar en einum degi eftir að hún hefur tilkynnt seðlabankanum þar um,
 - d) að lánalína sé ávallt tiltæk lengur en sem nemur 30 daga tímabili kröfu um lausafjárþekju sem tilgreind er í 1. mgr. 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
3. Stofnun skal leggja inn fulla tryggingu í seðlabanka sem, eftir hvers konar frádrag af hálfu seðlabankans, skal ávallt vera jafn há eða hærri en sú hámarksfjárhæð sem má draga á lánalínuna.

6. gr.

Þóknun fyrir að veita lánalínu

1. Stofnun skal greiða þóknun sem seðlabanki ákvarðar. Þóknunin skal vera samsett úr tveimur þáttum að því er varðar lánalínuna sem um getur í 2. mgr. 5. gr. þessarar reglugerðar og hún skal tryggja að því fylgi hvorki efnahagslegt hagræði né óhagræði að beita undanþágu sem um getur í b-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, í samburði við stofnanir sem beita ekki undanþágu.
2. Þóknun sem stofnun greiðir fyrir lánalínu skal vera summa eftirfarandi þátta:
 - a) fjárhæð sem byggir á þeirri fjárhæð sem er dregin á lánalínu,
 - b) fjárhæð sem samsvarar mismuninum á eftirfarandi:
 - i. ávöxtun af eignum sem eru notaðar til að tryggja lánalínu,
 - ii. ávöxtun af dæmigerðu eignasafni af þeirri gerð sem kveðið er á um í a- til d-lið í 1. mgr. 416. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

Leiðréttá má þá fjárhæð sem um getur í b-lið fyrstu undirgreinar þannig að hún taki tillit til hvers kyns verulegs mismunar á útlánaáættu milli eigna sem um getur í þeim lið.

7. gr.

Takmarkanir á notkun undanþága

1. Þegar stofnanir nýta undanþágur sem kveðið er á um í 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skulu þær ekki fara yfir viðeigandi hundradshluta fyrir gjaldmiðil sem er ákvarðaður í tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem eru samþykktir skv. 4. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
2. Þegar stofnanir nýta undanþágur sem kveðið er á um í 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, að því er varðar 1. mgr., skulu þær reikna hundradshlutann sem þann hundradshluta sem X er af Y, þar sem:
 - a) „X“ er summa virðis allra lausafjäreigna sem undanþágan sem kveðið er á um í a-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 gildir um, eftir að hvers konar frádragi hefur verið beitt, og þeirrar hámarksfjárhæðar sem heimilt er að draga á lánalínuna sem undanþágan sem kveðið er á um í b-lið 2. mgr. 419. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 gildir um,
 - b) „Y“ er sú fjárhæð lausafjäreigna sem stofnun er gert að halda til að fullnægja kröfu um lausafjárþekju skv. 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

8. gr.

Lokaákvæði

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 26. janúar 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
