

FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2016/1608 2020/EES/69/15

frá 17. maí 2016

um breytingar á framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 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) Í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1222/2014 ⁽²⁾ er sett fram aðferðafræði til tilgreiningar á kerfislega mikilvægum stofnunum á alþjóðavísu (G-SIIs) sem lýst er í tilskipun 2013/36/ESB. Í framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 er einkum kveðið á um mælanlegu vísana sem mynda flokkana fimm sem mæla kerfislegt mikilvægi banka sem sett er fram í tilskipun 2013/36/ESB. Í viðaukanum við framselda reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 koma fram nákvæmar tækniforskriftir fyrir gildi vísna.
- 2) Í framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 er tekið mið af alþjóðlegu stöðlunum sem Baselnefndin um bankaeftirlit útfærði um aðferðafræðina við að meta kerfislega mikilvæga banka á alþjóðavísu og um kröfuna um meiri getu til að taka á sig tap, m.a. tækniforskriftir fyrir vísna sem notaðir eru til að greina kerfislega mikilvæga banka á alþjóðavísu.
- 3) Aðferðafræði Baselnefndarinnar um bankaeftirlit til að meta kerfislega mikilvæga banka á alþjóðavísu og um kröfuna um meiri getu til að taka á sig tap er uppfærð reglulega. Baselnefndin um bankaeftirlit birti nýlega lítilla endurskoðað skýrslusnið og skýrslugjafarfyrirmæli fyrir gagnasöfnun ársins 2016 sem byggir á gögnum við lok ársins 2015. Frekari uppfærsla er að vænta í framtíðinni.
- 4) Til að endurspegla núverandi þróun í alþjóðlega bankakerfinu og minnka stjórnsýsluálag á stofnanir er mikilvægt að tryggja að gildi vísanna séu ákvörðuð í samræmi við alþjóðlega samþykta staðla sem Baselnefndin um bankaeftirlit kom á. Viðeigandi landsyfirvöld ættu því að tryggja að gildi mælanlegu vísanna, sem kveðið er á um í framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014, séu ákvörðuð í samræmi við gildandi gagnasöfn sem Baselnefndin um bankaeftirlit hefur sett fram.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjórnartíð. ESB L 240, 8.9.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 83/2019 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. 77.

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

⁽²⁾ Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1222/2014 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 (Stjórnartíð. ESB L 330, 15.11.2014, bls. 27).

- 5) Til að tryggja samræmi við uppfærðu aðferðafræðina sem Baselnefndin um bankaefirlit notar, ætti 6. mgr. 5. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) nr. 1222/2014 að kveða á um að ákvarðanir, sem vísað er til í 4. mgr. 5. gr. og 5. mgr. 5. gr., megi styðja með „viðbótargögnum“ í stað „viðbótarvísa“.
- 6) Til að tryggja að gildi vísanna sem kveðið er á um í framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 séu ákvörðuð í samræmi við uppfærðu forskriftirnar, sem Baselnefndin um bankaefirlit beitir, ætti að fella brott viðaukann við framselda reglugerð (ESB) nr. 1222/2014.
- 7) Því ætti að breyta framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 til samræmis við það.
- 8) Þar sem gagnasöfnun vegna greiningarferlisins fyrir árið 2016 hófst á fyrsta fjórðungi ársins 2016 og stofnanir þurfa skýrar línur um hvaða gögn eigi að birta, ætti þessi reglugerð að taka gildi þegar í stað.
- 9) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaefirlitsstofnunin (EBA) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópska bankaefirlitsstofnunin 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 álitni hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽³⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. gr.

Framseldri reglugerð (ESB) nr. 1222/2014 er breytt sem hér segir:

- 1) Í stað 6. mgr. 5. gr. komi eftirfarandi:

„6. Ákvörðunina, sem um getur í 4. og 5. mgr., má styðja með viðbótargögnum sem skulu ekki vera vísar fyrir líkindunum á að viðkomandi eining fari í þrot. Slíka ákvörðun skal taka út frá vel skjalfestum og sannreynanlegum meginlegum og eigindlegum upplýsingum.“,

- 2) Í stað 6. gr. komi eftirfarandi:

„6. gr.

Vísar

1. Flokkurinn sem mælir stærð samstæðunnar skal samanstanda af einum vísi jöfnum heildaráhættuskuldbindingu samstæðunnar.

2. Flokkurinn sem mælir gagnkvæm tengsl samstæðunnar við fjármálakerfið skal samanstanda af öllum eftirfarandi vísum:

- a) eignum innan fjármálakerfis,
- b) skuldum innan fjármálakerfis,
- c) útistandandi verðbréfum.

3. Flokkurinn sem mælir staðgöngu þjónustunnar eða fjármálalegra innviða er samstæðan veitir skal samanstanda af öllum eftirfarandi vísum:

- a) eignum í vörslu,

⁽³⁾ 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 (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

- b) greiðslustarfsemi,
 - c) sölutryggingum viðskiptum á skulda- og hlutabréfamörkuðum.
4. Flokkurinn sem mælir margbreytileika samstæðunnar skal samstanda af öllum eftirfarandi vísum:
- a) undirliggjandi fjárhæðum á afleiðum sem verslað er með utan verðbréfamarkaðar,
 - b) eignum sem falla undir 3. stig flokkunar gangvirðis mældum í samræmi við framselda reglugerð (ESB) nr. 1255/2012(*),
 - c) verðbréfum sem ætluð eru til veltuviðskipta og sölu.
5. Flokkurinn sem mælir starfsemi samstæðunnar yfir landamæri skal samstanda af eftirfarandi vísum:
- 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 31. desember, og alþjóðlegra staðla. Viðkomandi yfirvald skal nota meðalgengi fyrir viðkomandi ár fyrir vísa um greiðslustarfsemi, eins og um getur í b-lið 3. mgr.

(*) 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) (Stjttíð. ESB L 360, 29.12.2012, bls. 78).“

- 3) Síðasti málsliður 7. mgr. falli brott,
- 4) Viðauki þessi falli brott.

2. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn 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 17. maí 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.