

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2017/208****2020/EES/69/10****frá 31. október 2016**

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir viðbótarútreymi lausafjár sem samsvarar tryggingarþörfinni sem leiðir af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á afleiðuviðskipti stofnunar (*)

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 varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, einkum fjórðu undirgrein 3. mgr. 423. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Samkvæmt 3. mgr. 423. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skulu stofnanir bæta við viðbótarútreymi sem samsvarar tryggingarþörfinni sem myndi leiða af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á afleiðuviðskipti, fjármögnunarviðskipti og aðra mikilvæga samninga stofnunarinnar. Þegar litið er til mikilvægis er brýnt að tilgreina viðbótarútreymi sem samsvarar tryggingarþörfinni sem myndi leiða af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á afleiðuviðskipti, en mikilvægi tryggingaþarfar, sem myndi leiða af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á fjármögnunarviðskipti og aðra mikilvæga samninga stofnunarinnar, verður skoðað í næsta skrefi.
- 2) Þar sem í 3. mgr. 423. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 er getið um tryggingaþörf ættu reglurnar sem settar verða fram að takmarkast við afleiðuviðskipti sem eru veðtryggð, þ.m.t. þau sem falla í gjalddaga innan 30 daga.
- 3) Til að tryggja jöfn samkeppnisskilyrði fyrir stofnanir og afleiðumarkaði ættu útreikningar á viðbótarútreymi trygginga að byggjast á aðferð þar sem tekið er tillit til sögulegra gagna (e. *Historical Look Back Approach*) varðandi breytingar á markaðsmati, sem þróuð var af Baselnefndinni um bankaeftirlit til að ákvarða þetta viðbótarútreymi trygginga, og þar sem, í þessu skyni, er notað mesta, samanlagða, uppsafnaða, hreina útreymi eða -innstreymi trygginga sem innleyst hefur verið við lok allra 30 daga tímabila á síðustu 24 mánuðum á stigi eignasafnsins.
- 4) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin lagði fyrir framkvæmdastjórnina drög að tæknilegum eftirlitsstaðli. Í samræmi við málsmeðferðina sem sett er fram í 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 1093/2010 ⁽²⁾, upplýsti framkvæmdastjórnin Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um að hún hygðist ekki styðja þessi drög að tæknilegum eftirlitsstöðlum og útskýrði ástæður þess. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin lagði drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum fyrir aftur, sem formlegt álit, þar sem samþykkt var sú aðferð sem framkvæmdastjórnin lagði til en hún byggðist eingöngu á aðferð Baselnefndarinnar um bankaeftirlit þar sem tekið er tillit til sögulegra gagna.
- 5) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt að nýju fyrir framkvæmdastjórnina.
- 6) 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 í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1093/2010.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 33, 8.2.2017, bls. 14. 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⁾ Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

⁽²⁾ 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 (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Mikilvægi afleiðuviðskipta stofnunar

1. Afleiðuviðskipti stofnunar skulu talin mikilvæg, að því er varðar fyrstu undirgrein 3. mgr. 423. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef samanlagðar grundvallarfjárhæðir slíkra viðskipta hafa, einhvern tímann á síðastliðnum tveimur árum, farið yfir 10% af hreinu lausafjárústreymi, eins og um getur í 1. mgr. 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
2. Að því er varðar 1. mgr. skal hreint lausafjárústreymi reiknað út án viðbótarústreymisins sem um getur í fyrstu undirgrein 3. mgr. 423. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

2. gr.

Útreikningur á viðbótarústreymi sem samsvarar tryggingarþörfinni sem leiðir af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á afleiðuviðskipti stofnunar

1. Viðbótarústreymið sem samsvarar tryggingarþörfinni sem leiðir af áhrifum neikvæðra markaðsaðstæðna á afleiðuviðskipti stofnunar og talið er mikilvægt við beitingu 1. gr. þessarar reglugerðar, skal vera mesta, samanlagða, hreina 30 daga streymi vegna trygginga sem innleystar voru á síðustu 24 mánuðunum fyrir dagsetningu útreiknings á kröfu um lausafjárþekju sem um getur í 1. mgr. 412. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
2. Stofnanir geta aðeins meðhöndlað innstreymi og ústreymi viðskipta á hreinum grunni ef þau fara fram samkvæmt sama rammisamningi um skuldajöfnun. Samanlagt, hreint streymi trygginga skal byggjast bæði á innleystu ústreymi og innstreymi og skuldajöfnunin skal reiknuð út á stigi eignasafns stofnunarinnar.

3. 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 31. október 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.