

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2018/308**2020/EØS/76/14****av 1. mars 2018****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU med hensyn til formater, maler og definisjoner for krisehåndteringsmyndigheters identifisering og oversending av opplysninger til Den europeiske banktilsynsmyndighet om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 45 nr. 17 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Krisehåndteringsmyndighetene har fått i oppgave for hver institusjon å fastsette minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser («minimum requirement for own funds and eligible liabilities», MREL) i samsvar med kravene og framgangsmåtene fastsatt i artikkel 45 i direktiv 2014/59/EU og nærmere angitt ved delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1450⁽²⁾.
- 2) Krisehåndteringsmyndighetene skal i henhold til artikkel 45 nr. 16 i direktiv 2014/59/EU og i samarbeid med vedkommende myndigheter underrette Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) om de kravene de har fastsatt. Ensartede formater, maler og definisjoner for identifisering og oversending av disse opplysningene til EBA bør utformes på en slik måte at de letter EBAs overvåking av beslutninger om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser og sikrer en meningsfull vurdering av harmoniseringen av framgangsmåtene i hele Unionen.
- 3) Når det gjelder konserner som omfattes av et konsolidert minstekrav til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, er det nødvendig å klargjøre hvilken krisehåndteringsmyndighet som bør oversende EBA opplysningene om for det første minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser som er fastsatt for det berørte morforetaket, og for det andre minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser som skal anvendes på datterforetak, uansett om det er fastsatt på grunnlag av en felles beslutning mellom krisehåndteringsmyndigheten på konsernnivå og krisehåndteringsmyndigheten som har ansvar for datterforetaket på individuelt grunnlag, eller på grunnlag av en beslutning truffet av datterforetakets krisehåndteringsmyndighet i mangel av en felles beslutning. For å sikre at EBA får de nødvendige opplysningene med hensyn til både morforetaket og datterforetakene, bør den relevante krisehåndteringsmyndigheten på konsernnivå i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten være forpliktet til å underrette EBA om både minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser fastsatt på individuelt grunnlag og minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser fastsatt på konsolidert grunnlag for det berørte morforetaket, og krisehåndteringsmyndigheten som har ansvar for et konserns datterselskaper, bør i samarbeid med vedkommende myndigheter være forpliktet til å underrette EBA om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser som er fastsatt for hver institusjon i deres jurisdiksjon.
- 4) For å fremme harmoniserte framgangsmåter med hensyn til beslutninger om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser og for å styrke EBAs overvåkingsrolle bør det fastsettes ensartede rapporteringsperioder og datoer for krisehåndteringsmyndighetenes innsending av opplysninger til EBA.
- 5) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som EBA har framlagt for Kommisjonen.
- 6) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽³⁾.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 60 av 2.3.2018, s. 7, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 187/2019 av 10. juli 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

⁽¹⁾ EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1450 av 23. mai 2016 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer kriteriene for metoden for å fastsette minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser (EUT L 237 av 3.9.2016, s. 1).

⁽³⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Opplysninger som skal inngå i malene

1. For å underrette EBA om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser og eventuelt kravet i artikkel 45 nr. 13 i direktiv 2014/59/EU som er fastsatt for hver institusjon i deres jurisdiksjon i samsvar med artikkel 45 nr. 16 i nevnte direktiv på individuelt og konsolidert grunnlag, skal krisehåndteringsmyndighetene i samarbeid med vedkommende myndigheter oversende EBA opplysningene angitt i malene i vedlegg I og II til denne forordningen.
2. Når det gjelder institusjoner som er del av et konsern som omfattes av et konsolidert minstekrav til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, skal krisehåndteringsmyndighetene i samarbeid med vedkommende myndigheter også oversende EBA opplysningene angitt i malen i vedlegg III.
3. Ved anvendelsen av nr. 1 og 2 skal krisehåndteringsmyndighetene, når det er angitt i malen i vedlegg II, levere kvalitative opplysninger som best mulig begrunner beslutninger om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, herunder, dersom det er relevant, henvisninger til krisehåndteringsplaner på individuelt nivå eller konsernnivå, offentlige beslutninger eller politiske erklæringer fra krisehåndteringsmyndigheten eller andre underlagsdokumenter.
4. De begrepene som brukes i vedlegg II, skal anses å ha samme betydning som dem i bestemmelsene nevnt i den relevante kolonnen i tabellen i nevnte vedlegg.

Artikkel 2

Forenklete rapporteringskrav for institusjoner som omfattes av unntak, og for institusjoner der rekapitaliseringsbeløpet er null

1. Som unntak fra artikkel 1 i denne forordningen skal krisehåndteringsmyndighetene for institusjoner der anvendelsen av minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser er unntatt i henhold til artikkel 45 nr. 11 eller 12 i direktiv 2014/59/EU, oversende EBA opplysningene angitt i vedlegg I, kolonne 10–90 i vedlegg II og, når det gjelder institusjoner som er del av et konsern som omfattes av et konsolidert minstekrav til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, vedlegg III til denne forordningen.
2. Som unntak fra artikkel 1 i denne forordningen skal krisehåndteringsmyndighetene for institusjoner der rekapitaliseringsbeløpet er null i henhold til artikkel 2 nr. 2 i delegert forordning (EU) 2016/1450, oversende EBA opplysningene angitt i vedlegg I, kolonne 10–120 i vedlegg II og, når det gjelder institusjoner som er del av et konsern som omfattes av et konsolidert minstekrav til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, vedlegg III til denne forordningen.

Artikkel 3

Rapporterende myndighet for konserner

Når det gjelder konserner som omfattes av et konsolidert minstekrav til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser, skal opplysningene nevnt i artikkel 1 og 2 oversendes på følgende måte:

- a) Den relevante krisehåndteringsmyndigheten på konsernnivå skal i samarbeid med den konsoliderende tilsynsmyndigheten underrette EBA om både minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser fastsatt på individuelt grunnlag og minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser fastsatt på konsolidert grunnlag for det berørte morforetaket i Unionen eller morforetaket nevnt i artikkel 2 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 806/2014⁽¹⁾.
- b) De relevante krisehåndteringsmyndighetene skal i samarbeid med vedkommende myndighet underrette EBA om minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser som skal anvendes på konsernets datterforetak i deres jurisdiksjon på individuelt grunnlag.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 806/2014 av 15. juli 2014 om fastsettelse av ensartede regler og en ensartet framgangsmåte for krisehåndtering av kredittinstitusjoner og visse verdipapirforetak innenfor rammen av en felles krisehåndteringsordning og et felles krisehåndteringsfond og om endring av forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 av 30.7.2014, s. 1).

*Artikkel 4***Rapporteringsperioder og datoer for innsending**

1. Krisehåndteringsmyndighetene skal oversende opplysningene nevnt i artikkel 1 uten unødig opphold etter at beslutningen om fastsettelse av minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser er truffet eller oppdatert.
2. Krisehåndteringsmyndighetene skal oversende opplysningene nevnt i artikkel 2 for minstekravet til ansvarlig kapital og kvalifiserte forpliktelser som er blitt fastsatt og fortsatt anvendes 1. april hvert år, senest 30. april samme år.

*Artikkel 5***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 1. mars 2018.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President

[Vedleggene er kunngjort i EUT L 60 av 2.3.2018, s. 10–15.]