

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2022/676**2024/EØS/15/23****av 3. desember 2021****om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som angir vilkårene for konsolideringen i tilfellene omhandlet i artikkel 18 nr. 3–6 og artikkel 18 nr. 8 i nevnte forordning(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 18 nr. 9, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Artikkel 18 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler tilfeller av konsolidering for tilsynsformål av konserner bestående av foretak som har en tilknytning i henhold til artikkel 22 nr. 7 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU⁽²⁾ der det ikke foreligger et morforetak/datterforetak-forhold. I slike tilfeller er det nødvendig å fastsette på hvilket foretaksnivå kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 skal anvendes på konsolidert grunnlag. I disse tilfellene bør dessuten den mest hensiktsmessige metoden for konsolidering for tilsynsformål være metoden fastsatt i artikkel 22 nr. 8 og 9 i direktiv 2013/34/EU («aggregeringsmetoden») i samsvar med reglene fastsatt i nevnte direktiv.
- 2) Ved deltakerinteresse i institusjoner eller finansinstitusjoner som forvaltes av et foretak som inngår i konsolideringen, sammen med ett eller flere foretak som ikke inngår i konsolideringen, bør det, når det kreves forholdsmessig konsolidering i henhold til artikkel 18 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, kreves enstemmig samtykke fra disse foretakene med hensyn til beslutningene om institusjonens eller finansinstitusjonens relevante aktiviteter for anvendelse av metoden for konsolidering for tilsynsformål fastsatt i nevnte bestemmelse, i tråd med definisjonen av felleskontrollert ordning i de internasjonale regnskapsstandardene som får anvendelse i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002⁽³⁾.
- 3) Artikkel 18 nr. 6 bokstav a) og b) i forordning (EU) nr. 575/2013 viser til tilsynskravene for konsolidering for tilsynsformål ved betydelig innflytelse over én eller flere institusjoner eller finansinstitusjoner, men uten deltakerinteresse eller andre kapitalbindinger, og der disse institusjonene eller finansinstitusjonene er underlagt en felles ledelse på annen måte enn i henhold til en avtale, et stiftelsesdokument eller vedtekter. For å avgjøre om det foreligger en situasjon med betydelig innflytelse, bør vedkommende myndigheter ta hensyn til flere indikatorer på betydelig innflytelse. Videre bør en situasjon med en felles ledelse fastslås bare dersom vedkommende myndighet har konkret dokumentasjon på at det er en reell samordning av finansielle og driftsmessige strategier hos slike institusjoner eller finansinstitusjoner.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 123 av 26.4.2022, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 215/2022 av 8. juli 2022 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 24 av 23.3.2023, s. 27.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU av 26. juni 2013 om årsregnskaper, konsernregnskaper og tilhørende rapporter for visse typer foretak, om endring av europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF og om oppheving av rådsdirektiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 av 29.6.2013, s. 19).

(3) Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1).

- 4) Basel-komiteen for banktilsyn («Basel-komiteen») har offentliggjort retningslinjer for identifisering og håndtering av «step-in»-risiko⁽⁴⁾, som omfatter flere indikatorer som institusjoner bør bruke for å identifisere hvilke foretak som kan forårsake «step-in»-risiko. I henhold til Basel-komiteens retningslinjer er «step-in»-risiko risikoen for at en institusjon bestemmer seg for å gi finansiell støtte til et ikke-konsolidert foretak som ikke er et helt eller forholdsmessig konsolidert foretak, som er eksponert for stress, i fravær av eller utover kontraktsmessige forpliktelser til å gi slik støtte. I henhold til Basel-komiteens retningslinjer skal en institusjon, dersom den fastslår at det foreligger en betydelig «step-in»-risiko, fastsette egnede tiltak på grunnlag av arten og omfanget av den forventede «step-in»-støtten i hvert enkelt tilfelle. Disse tiltakene medfører blant annet at de berørte foretakene omfattes av konsolideringsregelverket. I samsvar med Basel-komiteens retningslinjer bør institusjoner og vedkommende myndigheter vurdere flere indikatorer for å konkludere om hvorvidt visse foretak bør konsolideres fullt ut eller forholdsmessig i henhold til artikkel 18 nr. 5, artikkel 18 nr. 6 bokstav a) eller artikkel 18 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013, alt etter hva som er relevant, idet det tas hensyn til den «step-in»-risikoen disse foretakene utgjør for en institusjon. Institusjonene bør imidlertid også vurdere alternative tiltak for å håndtere «step-in»-risiko i henhold til sine framgangsmåter for risikostyring og sin interne kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Dessuten kan vedkommende myndigheter vurdere andre tiltak for å håndtere den potensielle risikoen som disse foretakene utgjør i forbindelse med tilsyns- og evalueringsprosessene (SREP). I forbindelse med rammen for store eksponeringer har Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) også utstedt retningslinjer for grenser for eksponeringer mot skyggebankenheter som utøver banklignende virksomhet utenfor regulerte rammer⁽⁵⁾, som angir hvilken metode institusjoner bør bruke som del av sine interne prosesser for å fastsette grenser for sine individuelle og samlede eksponeringer mot skyggebankenheter.
- 5) Særlig for å avgjøre om det er nødvendig med full eller forholdsmessig konsolidering i henhold til artikkel 18 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013 for datterforetak eller foretak der en institusjon har en deltakerinteresse, dersom datterforetaket eller foretaket ikke er en institusjon, en finansinstitusjon eller et foretak som yter tilknyttede tjenester, og dersom det foreligger en betydelig «step-in»-risiko, og forutsatt at foretaket ikke er for eksempel et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller et forsikringsholdingforetak, bør det forventes at vedkommende myndigheter minst kontrollerer visse kategorier av foretak, for eksempel spesialforetak som ikke kvalifiserer som spesialforetak for verdipapirisering som definert i artikkel 2 nr. 2 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2402⁽⁶⁾, og som vilkårene for overføring av vesentlig kredittrisiko fastsatt i artikkel 244 i forordning (EU) nr. 575/2013 får anvendelse for, samt foretak som utøver noen av aktivitetene nevnt i artikkel 89 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 6) For å sikre samsvar med rammen for ansvarlig kapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 og for å unngå innregning av uberettigede kapitalfordeler i tilfeller der konsolidering kreves i henhold til artikkel 18 nr. 3–6 eller artikkel 18 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013, bør også inkluderingen i konsolidert ansvarlig kapital av beløpene for ren kjernekapital-poster og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter som er utstedt av foretakene som omfattes av konsolideringsreglene, og som eies av andre personer enn slike foretak, samt de tilknyttede overkursene ved emisjon, bygge på artikkel 81–88 i nevnte forordning.
- 7) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som EBA har framlagt for Kommissjonen.
- 8) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet råd fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁷⁾.

(4) Retningslinjer fra Basel-komiteen for banktilsyn om identifisering og håndtering av «step-in»-risiko, Basel, oktober 2017.

(5) EBA-retningslinjer for grenser for eksponeringer mot skyggebankenheter som utøver bankvirksomhet utenfor regulerte rammer i henhold til artikkel 395 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 av 3. juni 2016, EBA/GL/2015/20.

(6) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2402 av 12. desember 2017 om fastsettelse av en generell ramme for verdipapirisering og en særskilt ramme for enkel, gjennomsliktig og standardisert verdipapirisering, og om endring av direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 av 28.12.2017, s. 35).

(7) 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

Definisjoner

I denne forordningen menes med

- 1) «relevante aktiviteter» relevante aktiviteter som definert i vedlegg A til vedlegget til kommisjonsforordning (EF) nr. 1254/2012⁽⁸⁾ (vedlegg knyttet til IFRS 10),
- 2) «risikoreduserende tiltak» alle gjeldende lover, forskrifter, regler eller avtalefestede ordninger som begrenser en institusjons mulighet til å gi finansiell støtte til et foretak under stressede forhold,
- 3) «deltakende foretak» foretak som i fellesskap kontrollerer noen av følgende:
 - a) En institusjon eller finansinstitusjon som nevnt i artikkel 3 nr. 1 i denne forordningen.
 - b) Et foretak som ikke er en institusjon, en finansinstitusjon eller et foretak som yter tilknyttede tjenester som nevnt i artikkel 7 nr. 3 bokstav a) i denne forordningen,
- 4) «kapitalbindinger» direkte eller indirekte eierskap av kapital i et foretak, herunder en deltakerinteresse som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 35 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- 5) «betydelig innflytelse» myndighet til å delta i et foretaks finansielle eller driftsmessige beslutninger, når dette foretaket ikke anses som et datterforetak som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 16 i forordning (EU) nr. 575/2013, og ikke er underlagt felles kontroll som nevnt i artikkel 3 nr. 1 eller artikkel 7 nr. 3 bokstav a) i denne forordningen.

Artikkel 2

Vilkår for konsolidering for konserner bestående av foretak som har en tilknytning i henhold til artikkel 22 nr. 7 i direktiv 2013/34/EU

1. Dersom konsolidering er påkrevd i henhold til artikkel 18 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, er følgende enhet ansvarlig for å sikre at kravene i første del avdeling II kapittel 2 avsnitt 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 oppfylles på grunnlag av den konsoliderte stillingen til alle foretak i konsernet:
 - a) Institusjonen, dersom det bare er én institusjon i konsernet.
 - b) Kredittinstitusjonen som har den høyeste balansesummen, dersom det er flere kredittinstitusjoner i konsernet.
 - c) Verdipapirforetaket som omfattes av forordning (EU) nr. 575/2013 og har den høyeste balansesummen, dersom det ikke er noen kredittinstitusjoner i konsernet.
2. Ved anvendelse av nr. 1 skal balansesummen beregnes på grunnlag av det seneste reviderte konsernregnskapet eller, dersom det ikke kreves at konsernregnskap utarbeides i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk, institusjonens seneste reviderte individuelle finansregnskap.

⁽⁸⁾ Kommisjonsforordning (EU) nr. 1254/2012 av 11. desember 2012 om endring av forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 med hensyn til internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 10, internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 11, internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 12, internasjonal regnskapsstandard (IAS) nr. 27 (2011) og internasjonal regnskapsstandard (IAS) nr. 28 (2011) (EUT L 360 av 29.12.2012, s. 1).

3. Dersom det ikke er hensiktsmessig å anvende kriteriene nevnt i nr. 1 i denne artikkelen, kan vedkommende myndigheter med ansvar for å føre tilsyn på konsolidert grunnlag i henhold til artikkel 111 nr. 4, 5 og 6 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽⁹⁾ fravike disse kriteriene og utpeke en annen enhet i konsernet som omfattes av forordning (EU) nr. 575/2013, som ansvarlig for å sikre at kravene nevnt i første del avdeling II kapittel 2 avsnitt 1 i nevnte forordning oppfylles på grunnlag av den konsoliderte stillingen til alle foretak i konsernet.

Ved vurderingen av om det er hensiktsmessig å anvende kriteriene nevnt i nr. 1 i denne artikkelen, skal disse vedkommende myndigheter ta hensyn til enhver beslutning som treffes i samsvar med artikkel 111 nr. 6 i direktiv 2013/36/EU, eller, i mangel av en slik beslutning, de berørte institusjonene og den relative betydningen av deres virksomhet i de relevante medlemsstatene, eller om de er pålagt å utarbeide konsernregnskap for konsernet i tilfellene nevnt i artikkel 22 nr. 7 i direktiv 2013/34/EU. I slike tilfeller har institusjonen med den høyeste balansesummen rett til å bli hørt før vedkommende myndigheter treffer sin beslutning.

4. I tilfellene nevnt i denne artikkelen skal vedkommende myndigheter med ansvar for å føre tilsyn på konsolidert grunnlag i henhold til artikkel 111 nr. 4, 5 og 6 i direktiv 2013/36/EU tillate eller kreve bruk av konsolideringsmetoden fastsatt i artikkel 22 nr. 8 og 9 i direktiv 2013/34/EU.

5. Et foretak som har tilknytning til ett eller flere foretak i henhold til artikkel 22 nr. 7 i direktiv 2013/34/EU, trenger ikke å omfattes av konsolideringen i henhold til denne artikkelen i de samme tilfellene og i samsvar med de samme kriteriene som fastsatt i artikkel 19 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Artikkel 3

Vilkår for konsolidering for institusjoner eller finansinstitusjoner som forvaltes av et foretak som inngår i konsolideringen, sammen med ett eller flere foretak som ikke inngår i konsolideringen

1. Ved deltakerinteresse i institusjoner eller finansinstitusjoner som forvaltes av et foretak som inngår i konsolideringen, sammen med ett eller flere foretak som ikke inngår i konsolideringen, skal den konsoliderende tilsynsmyndigheten kreve forholdsmessig konsolidering i henhold til artikkel 18 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) De deltakende foretakene kontrollerer i fellesskap flertallet av aksjeeiernes eller deltakernes stemmeretter i den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen eller har mulighet til i fellesskap å lede denne institusjonens eller finansinstitusjonens relevante aktiviteter i henhold til en juridisk bindende avtafefestet ordning mellom dem eller bestemmelser i institusjonens eller finansinstitusjonens stiftelsesdokument eller vedtekter.
- b) Beslutningene om institusjonens eller finansinstitusjonens relevante aktiviteter krever enstemmig samtykke fra alle deltakende foretak.
- c) Den avtafefestede ordningen omhandlet i bokstav a) eller bestemmelsene i institusjonens eller finansinstitusjonens stiftelsesdokument eller vedtekter fastsetter at de deltakende foretakenes ansvar er begrenset til den kapitalandelen de innehar i den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen.

2. I tilfellene nevnt i denne artikkelen skal en forholdsmessig konsolidering foretas på grunnlag av den kapitalandelen som innehas i den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen, og i samsvar med artikkel 26 nr. 2 i direktiv 2013/34/EU.

⁽⁹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

*Artikkel 4***Vilkår for konsolidering ved deltakerinteresse eller kapitalbindinger i andre institusjoner eller finansinstitusjoner enn dem som er nevnt i artikkel 18 nr. 1 og 4 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Dersom vedkommende myndigheter fastslår at konsolidering skal foretas i samsvar med artikkel 18 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013, kan de tillate eller kreve at egenkapitalmetoden benyttes i henhold til nevnte artikkel, med mindre de fastslår at det kreves en forholdsmessig eller full konsolidering av den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen i samsvar med vilkårene fastsatt i nr. 2–5 i denne artikkelen.
2. Vedkommende myndighet skal treffe beslutningen nevnt i nr. 1 på grunnlag av en vurdering av de risikoene som den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen utgjør for institusjonen, idet det tas hensyn til omfanget og effekten av eventuelle risikoreduserende tiltak og virkningen på institusjonens tilsynskrav på konsolidert grunnlag som kan følge av anvendelse av full eller forholdsmessig konsolidering.
3. Med henblikk på vurderingen nevnt i nr. 2 skal institusjonen på anmodning gi vedkommende myndighet alle nødvendige opplysninger, særlig med hensyn til følgende:
 - a) Den samlede eierstrukturen til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen, idet det særlig tas hensyn til om aksjer eller tilsvarende eierrettigheter og stemmeretter, herunder potensielle stemmeretter som nevnt i artikkel 5 nr. 5, er fordelt på et stort antall aksjeeiere, eiere eller deltakere, eller om institusjonen er hovedaksjonær for, eier av eller deltaker i institusjonen eller finansinstitusjonen.
 - b) Hvorvidt institusjonen opptrer som organisator ved å forvalte eller gi råd til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen, ved å bringe institusjonens eller finansinstitusjonens verdipapirer i omsetning eller ved å stille likviditets- og/eller kredittforbedringer til rådighet for institusjonen eller finansinstitusjonen, hvorvidt institusjonen er en viktig investor i sine gjelds- eller egenkapitalinstrumenter, eller hvorvidt det foreligger andre avtalemessige og ikke-avtalemessige engasjementer som eksponerer institusjonen for risikoene eller egenkapitallignende avkastning fra den berørte institusjonens eller finansinstitusjonens eiendeler eller i forbindelse med dens resultater.
 - c) Hvorvidt institusjonen faktisk er involvert i beslutningsprosessen til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen, i hvilken grad institusjonen har innflytelse på den, eller hvorvidt institusjonen eller finansinstitusjonen anses å være kontrollert i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk.
 - d) Hvorvidt institusjonen mottar kritiske driftstjenester fra den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen som ikke kan erstattes innen rimelig tid uten uforholdsmessig store kostnader.
 - e) Hvorvidt den berørte institusjonens eller finansinstitusjonens kredittvurdering er basert på institusjonens egen vurdering.
 - f) Hvorvidt det foreligger særlige forhold knyttet til sammensetningen av den berørte institusjonens eller finansinstitusjonens investorbasis, særlig med hensyn til om de andre investorene i institusjonen eller finansinstitusjonen har et nært forretningsforhold til institusjonen, deres evne til å bære tap eller deres evne til å avhende sine finansielle instrumenter.
 - g) Hvorvidt den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen og institusjonen har en felles kundebasis eller er involvert i markedsføringen av hverandres produkter.
 - h) Hvorvidt institusjonen og den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen har samme varemerke.
 - i) Hvorvidt institusjonen allerede har gitt finansiell støtte til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen i forbindelse med finansielle vanskeligheter.
4. Vedkommende myndigheter kan særlig kreve forholdsmessig konsolidering av den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen ut fra den kapitalandelen som innehas i dette foretaket, dersom det foreligger en kontraktmessig avtale mellom institusjonen og én eller flere aksjeeiere, eiere eller deltakere i den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen om i fellesskap å yte finansiell støtte til institusjonen eller finansinstitusjonen, eller det foreligger sterke bevis for at de vil yte finansiell støtte til institusjonen eller finansinstitusjonen ut fra kapitalandelen som innehas i den.

5. Vedkommende myndigheter kan særlig kreve full konsolidering av den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen dersom institusjonen som følge av de organisatoriske og finansielle forholdene mellom institusjonen og den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen er eksponert for størstedelen av risikoene eller fordelene som følger av institusjonens eller finansinstitusjonens relevante aktiviteter.

Artikkel 5

Vilkår for konsolidering i tilfeller der en institusjon øver en betydelig innflytelse på én eller flere institusjoner eller finansinstitusjoner, men uten å inneha en deltakerinteresse i eller ha andre kapitalbindinger til disse institusjonene

1. Dersom en institusjon utøver en betydelig innflytelse på én eller flere institusjoner eller finansinstitusjoner, men uten å inneha en deltakerinteresse i eller ha andre kapitalbindinger til disse institusjonene, kan vedkommende myndigheter kreve full konsolidering av de berørte institusjonene eller finansinstitusjonene i henhold til artikkel 18 nr. 6 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 på grunnlag av en vurdering av de risikoene som disse institusjonene eller finansinstitusjonene utgjør for den institusjonen som utøver den betydelige innflytelsen, idet det tas hensyn til omfanget og effekten av eventuelle risikoreduerende tiltak og virkningen på denne institusjonens tilsynskrav på konsolidert grunnlag som følge av anvendelse av full konsolidering.

2. Med henblikk på vurderingen nevnt i nr. 1 skal institusjonen på anmodning gi vedkommende myndighet alle nødvendige opplysninger, særlig med hensyn til elementene nevnt i artikkel 4 nr. 3 bokstav a)–i).

3. Vedkommende myndigheter kan særlig kreve full konsolidering av institusjonene eller finansinstitusjonene nevnt i nr. 1 dersom institusjonen som følge av de organisatoriske og finansielle forholdene mellom institusjonen som øver betydelig innflytelse, og de berørte institusjonene eller finansinstitusjonene er eksponert for størstedelen av risikoene eller fordelene som følger av institusjonenes eller finansinstitusjonenes relevante aktiviteter.

4. Ved anvendelsen av denne artikkelen skal følgende faktorer anses som tegn på betydelig innflytelse:

- a) Institusjonen har utpekt eller har rett til å utpeke et medlem av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet for den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen.
- b) Institusjonen er reelt involvert i beslutningsprosessen til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen, herunder i beslutninger om utbytte og andre utdelinger.
- c) Det foreligger vesentlige transaksjoner med den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen.
- d) Institusjonen har utvekslet lederpersonale med den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen.
- e) Institusjonen leverer grunnleggende tekniske opplysninger eller kritiske tjenester til den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen.
- f) Institusjonen har ytterligere rettigheter i den berørte institusjonen eller finansinstitusjonen i henhold til en avtale eller bestemmelser i stiftelsesdokumentet eller vedtektene som kan påvirke denne institusjonens eller finansinstitusjonens forvaltning eller beslutningsprosess.

5. Ved vurderingen av betydelig innflytelse skal det også tas hensyn til om det foreligger tegningsretter, kjøpsopsjoner, gjeldsinstrumenter eller andre lignende instrumenter som kan utnyttes eller konverteres, og som, dersom de utnyttes eller konverteres, har potensial til å gi institusjonen stemmerett eller redusere en annen parts stemmerett over den berørte institusjonens eller finansinstitusjonens finansielle og driftsmessige strategier.

*Artikkel 6***Vilkår for konsolidering når to eller flere institusjoner eller finansinstitusjoner er underlagt felles ledelse uten at dette er fastsatt i en avtale eller bestemmelser i stiftelsesdokumentet eller vedtektene**

1. En vedkommende myndighet skal kreve konsolidering av to eller flere institusjoner eller finansinstitusjoner som er underlagt felles ledelse uten at dette er i henhold til en avtale eller bestemmelser i stiftelsesdokumentet eller vedtektene i henhold til artikkel 18 nr. 6 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom følgende vilkår er oppfylt:

- a) Vedkommende myndighet har foretatt en vurdering med sikte på å kontrollere at institusjonenes eller finansinstitusjonenes finansielle og driftsmessige strategier faktisk er samordnet.
- b) De berørte institusjonene eller finansinstitusjonene har ikke en tilknytning i henhold til artikkel 22 nr. 1 og 2 og artikkel 22 nr. 7 bokstav b) i direktiv 2013/34/EU.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav a) kan vedkommende myndigheter særlig ta hensyn til følgende faktorer som indikasjoner på at situasjonen omhandlet i nevnte nummer foreligger:

- a) De berørte institusjonene eller finansinstitusjonene kontrolleres direkte eller indirekte av samme fysiske person(er) eller av samme enhet(er).
- b) Flertallet av medlemmene av institusjonenes eller finansinstitusjonenes administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan består av personer som er utnevnt av samme fysiske person(er) eller av samme enhet(er), selv om disse medlemmene ikke består av de samme personene.

3. I tilfellene nevnt i denne artikkelen skal vedkommende myndigheter tillate eller kreve bruk av konsolideringsmetoden fastsatt i artikkel 22 nr. 8 og 9 i direktiv 2013/34/EU.

4. Artikkel 2 nr. 1, 2 og 3 i denne forordningen får anvendelse ved fastsettelse av hvilken enhet som er ansvarlig for å sikre at kravene nevnt i første del avdeling II kapittel 2 avsnitt 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 oppfylles på grunnlag av den konsoliderte stillingen til alle institusjoner og finansinstitusjoner nevnt i nr. 1 i denne artikkelen.

*Artikkel 7***Vilkår for konsolidering i tilfeller der et datterforetak eller et foretak som en institusjon har en deltakerinteresse i, ikke er en institusjon, en finansinstitusjon eller et foretak som yter tilknyttede tjenester**

1. En vedkommende myndighet kan kreve full eller forholdsmessig konsolidering av et datterforetak eller et foretak der en institusjon har en deltakerinteresse, dersom dette datterforetaket eller foretaket ikke er en institusjon, en finansinstitusjon eller et foretak som yter tilknyttede tjenester i henhold til artikkel 18 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at den foretar en vurdering som bekrefter at vilkåret fastsatt i artikkel 18 nr. 8 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt. For dette formålet får artikkel 4 nr. 2 og 3 i denne forordningen anvendelse.

2. Vedkommende myndigheter kan særlig kreve full konsolidering av datterforetaket eller foretaket nevnt i nr. 1 dersom institusjonen som følge av de organisatoriske og finansielle forholdene mellom institusjonen og det berørte datterforetaket eller foretaket er eksponert for størstedelen av risikoene eller fordelene som følger av datterforetakets eller foretakets relevante aktiviteter.

3. Vedkommende myndigheter kan særlig kreve forholdsmessig konsolidering av et foretak som omhandlet i nr. 1 ut fra den kapitalandelen som innehas i dette foretaket, dersom noen av følgende vilkår er oppfylt:

- a) Foretaket kontrolleres i fellesskap av institusjonen sammen med ett eller flere foretak som ikke inngår i konsolideringen, i henhold til en juridisk bindende avtalefestet ordning mellom dem eller bestemmelser i foretakets stiftelsesdokument eller vedtekter, og beslutninger om foretakets relevante aktiviteter krever enstemmig samtykke fra alle deltakende foretak.
- b) Det foreligger en kontraktmessig avtale mellom institusjonen og én eller flere aksjeeiere, eiere eller deltakere i foretaket om i fellesskap å yte finansiell støtte til dette foretaket, eller det foreligger sterke bevis for at de vil yte finansiell støtte til foretaket ut fra den kapitalandelen som innehas i det.

Artikkel 8

Vilkår for å inkludere instrumenter som eies av andre personer enn foretakene som omfattes av konsolideringsreglene, i ren kjernekapital og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggskapitalinstrumenter

1. I tilfeller der konsolideringsmetoden fastsatt i artikkel 22 nr. 8 og 9 i direktiv 2013/34/EU benyttes i henhold til artikkel 18 nr. 3 eller nr. 6 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, kan en institusjon inkludere ren kjernekapital-poster og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter samt tilknyttet overkurs ved emisjon for foretakene som omfattes av konsolideringsreglene, og som eies av andre personer enn foretakene, i konsolidert ren kjernekapital og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter, forutsatt at disse kapitalpostene er tilgjengelige for å dekke tapene i alle foretakene som inngår i konsolideringen.

Dersom ren kjernekapital-poster og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter samt tilknyttet overkurs ved emisjon nevnt i første ledd ikke er tilgjengelige for å dekke tapene i alle foretakene som omfattes av konsolideringsreglene, skal institusjonen fastsette beløpene for ren kjernekapital-postene og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter samt tilknyttet overkurs ved emisjon som skal inngå i konsolidert ren kjernekapital og annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital i samsvar med artikkel 81–88 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal ren kjernekapital-poster og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter samt tilknyttet overkurs ved emisjon nevnt i nr. 1 første ledd som eies av personen(e) eller enheten(e) som forvalter foretakene på et enhetlig grunnlag i henhold til artikkel 18 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som utøver felles ledelse over foretakene i henhold til artikkel 18 nr. 6 bokstav b) i nevnte forordning, anses å være tilgjengelige for å dekke tapene i alle foretakene som omfattes av konsolideringsreglene.

3. I tilfeller der det kreves full konsolidering i henhold til artikkel 18 nr. 5, artikkel 18 nr. 6 bokstav a) eller artikkel 18 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institusjonen fastsette beløpene for ren kjernekapital-postene og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggskapitalinstrumenter samt tilknyttet overkurs ved emisjon for foretakene som omfattes av konsolideringsreglene, og som eies av andre personer enn disse foretakene, som skal inngå i konsolidert ren kjernekapital og andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter i samsvar med artikkel 81–88 i forordning (EU) nr. 575/2013. For dette formålet skal foretakene som det kreves full konsolidering for, anses som datterforetak.

4. I tilfeller der det kreves forholdsmessig konsolidering i henhold til artikkel 18 nr. 4, 5 eller 8 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institusjonene fastsette beløpene for andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter utstedt av foretakene som omfattes forholdsmessig av konsolideringsreglene, og som eies av andre personer enn disse foretakene, samt tilknyttet overkurs ved emisjon, som skal inngå i konsolidert annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital i samsvar med artikkel 82, 83 og 85–88 i forordning (EU) nr. 575/2013.

5. Med henblikk på nr. 4 får følgende bestemmelser anvendelse:

- a) Foretakene som det kreves forholdsmessig konsolidering for, skal anses som datterforetak.

- b) Henvisninger til full inkludering i konsolideringen i henhold til første del avdeling II kapittel 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal forstås som henvisninger til forholdsmessig inkludering i konsolideringen i henhold til artikkel 18 nr. 4, 5 eller 8 i nevnte forordning.
- c) Beløpene nevnt i artikkel 82, 83 og 85–88 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal fastsettes på grunnlag av den kapitalandelen som institusjonen innehar i disse foretakene.

Artikkel 9

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 3. desember 2021.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President
