

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2021/539**af 11. februar 2021****om ændring af delegeret forordning (EU) nr. 1222/2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende den metode, der skal anvendes til identifikation af globale systemisk vigtige institutter og til fastlæggelse af underkategorier af globale systemisk vigtige institutter****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF ⁽¹⁾, særlig artikel 131, stk. 18, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I juli 2018 offentliggjorde Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS) en revideret metode til vurdering af globale systemisk vigtige banker. Med denne reviderede metode blev der indført en ny indikator til måling af den systemiske betydning, som vedrører omfanget af transaktioner, og som indgår i den kategori, der måler substituerbarheden af de tjenesteydelser eller den finansielle infrastruktur, der leveres af en bankkoncern. Indførelsen af denne nye indikator har imidlertid ingen indvirkning på vægten af denne kategori, idet den relative vægt, der tillægges den nye indikator for omfanget af transaktioner, opvejes af en reduktion fra 6,67 % til 3,33 % i garanterede transaktioners relative vægt i indikatoren for gældsbevis- og aktiemarkeder. Den kategori, der måler substituerbarheden af de tjenesteydelser eller den finansielle infrastruktur, der leveres af en bankkoncern, bevarer således sin relative vægt på 20 % i den samlede talværdi for hver enhed. Den reviderede metode omfattede også forsikringsaktiviteter i den indikatorbaserede målingstilgang, der anvendes til at vurdere bankkoncerners systemiske betydning. Disse ændringer af metoden til vurdering af globale systemisk vigtige banker bør afspejles i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 ⁽²⁾.
- (2) De relevante myndigheder bør beregne talværdierne for de relevante enheder, der skal indgå i det udsnit, som EBA har meddelt, senest den 1. september hvert år, så der kan opnås enighed på EU-plan.
- (3) Den dataindsamling, der fastlægges i overensstemmelse med den reviderede metode, og som omfatter indikatoren for omfanget af transaktioner, begynder i første kvartal af 2022. G-SII'er vil derfor blive identificeret på grundlag af de reviderede rammer første gang i sidste kvartal af 2022. For at bringe anvendelsen af bestemmelserne i den reviderede metode overens med datoerne for anvendelse af den reviderede metode bør de bestemmelser i denne forordning, der afspejler ændringerne i den reviderede metode, finde anvendelse fra den 1. december 2021.
- (4) Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU blev ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/878 ⁽³⁾ for i direktiv 2013/36/EU at indføre en supplerende samlet talværdi for G-SII'er med indikatoren for grænseoverskridende aktiviteter, bortset fra grænseoverskridende aktiviteter på tværs af de medlemsstater, der deltager i den fælles afviklingsmekanisme (SRM). Denne supplerende samlede talværdi blev indført for at afspejle evnen til at afvikle grænseoverskridende koncerner inden for den europæiske bankunion på en velordnet måde. Anvendelsesområdet for indikatoren for grænseoverskridende aktiviteter bør derfor ændres for at afspejle denne ændring.

⁽¹⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 af 8. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende den metode, der skal anvendes til identifikation af globale systemisk vigtige institutter og til fastlæggelse af underkategorier af globale systemisk vigtige institutter (EUT L 330 af 15.11.2014, s. 27).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/878 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår fritagne enheder, finansielle holdingselskaber, blandede finansielle holdingselskaber, aflønning, tilsynsforanstaltninger og -beføjelser og kapitalbevaringsforanstaltninger (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 253).

- (5) Direktiv (EU) 2019/878 gjorde det endvidere muligt for kompetente og udpegede myndigheder at anvende en forsvarlig tilsynsvurdering til at flytte et globalt systemisk vigtigt institut (G-SII) fra en højere underkategori til en lavere underkategori på grundlag af den supplerende samlede talværdi, der tager højde for de særlige forhold i den europæiske bankunion og SRM inden for indikatorer for grænseoverskridende aktiviteter. For at afbøde de potentielle negative virkninger af en kraftig reduktion af en G-SII's tildelte systemiske betydning, og i overensstemmelse med den reviderede metode, bør de relevante kompetente og udpegede myndigheders mulighed for at flytte et G-SII fra en højere underkategori til en lavere underkategori dog begrænses til en maksimal sænkning på én underkategori i forhold til den oprindeligt tildelte underkategori som følge af G-SII'ets oprindelige samlede talværdi. For at sikre overensstemmelse med BCBS's synspunkter bør enhver tilsynsvurdering, der fører til en flytning af et G-SII til en lavere underkategori, tage behørigt hensyn til BCBS's synspunkter.
- (6) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 bør derfor ændres.
- (7) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
- (8) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved samt anmodet interessegruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁴⁾, om en udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer af delegeret forordning (EU) nr. 1222/2014

I delegeret forordning (EU) nr. 1222/2014 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 2, nr. 1), affattes således:

»1) »relevant enhed«: en koncern under ledelse af et moderinstitut i Unionen, et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et institut, der ikke er et datterselskab af et moderinstitut i Unionen eller et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen«.

2) Artikel 3, stk. 2, affattes således:

»2. Den relevante myndighed skal indberette indikatorværdierne for hver relevant enhed, for hvilken eksponeringens samlede værdi — beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013^(*) — udgør over 200 mia. EUR, og som er meddelt tilladelse inden for dens jurisdiktion, til EBA senest den 31. juli hvert år. Indikatorværdierne skal indsamles af den relevante myndighed under hensyntagen til yderligere specifikationer af de underliggende data som fastsat i eventuelle retningslinjer udarbejdet af EBA i henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010^(**). Den relevante myndighed skal sikre, at indikatorværdierne er identiske med dem, der indgives til Baselkomitéen for Banktilsyn.

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

(**) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).«

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

3) Artikel 4 affattes således:

»Artikel 4

Identifikationsprocedure

1. Den relevante myndighed beregner talværdierne for de relevante enheder, der indgår i udsnittet meddelt af EBA, og som er meddelt tilladelse inden for dens jurisdiktion, senest den 1. september hvert år.
2. Hvis den relevante myndighed som led i en forsvarlig tilsynsvurdering flytter et G-SII fra en lavere underkategori til en højere underkategori eller udpeger en relevant enhed som et G-SII i henhold til henholdsvis litra a) eller b) i artikel 131, stk. 10, i direktiv 2013/36/EU, skal den relevante myndighed give EBA en detaljeret skriftlig redegørelse for grundene til sin vurdering senest den 1. november hvert år.
3. Hvis den relevante myndighed som led i en forsvarlig tilsynsvurdering flytter et G-SII fra en højere underkategori til en lavere underkategori i henhold til artikel 131, stk. 10, litra c), i direktiv 2013/36/EU, skal den relevante myndighed give EBA en detaljeret skriftlig redegørelse for grundene til sin vurdering senest den 30. september hvert år.
4. Den i stk. 2 omhandlede flytning eller udpegelse får virkning fra den 1. januar i det andet år efter det kalenderår, hvor nævnerne er blevet meddelt de relevante myndigheder i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3. Hvis et G-SII flyttes til en lavere underkategori end i det foregående års identifikationsproces, får det lavere G-SII-bufferkrav virkning fra den 1. januar i året efter denne flytning, medmindre den relevante myndighed bruger sin forsvarlige tilsynsvurdering til at udskyde anvendelsen af dette krav til den dato, der er omhandlet i dette stykkes første punktum.
5. Den relevante myndigheds identifikation af en relevant enhed som et G-SII skal omfatte identifikatorerne for juridiske enheder (Legal Entity Identifiers — LEI) for alle juridiske enheder, der er omfattet af konsolideringsreglerne for G-SII'et. Den relevante enhed, som den relevante myndighed har identificeret, skal senest den 1. marts i året efter det år, hvor identifikationsoperationen fandt sted, oplyse den relevante myndighed om sin koncernstruktur ved at fremlægge LEI'erne, hvis de foreligger, for alle konsoliderede enheder i koncernen. Den relevante enhed skal sikre, at dens koncernstruktur som oplyst via den globale LEI-database løbende ajourføres.«

4) Artikel 5 ændres således:

a) Følgende indsættes som stk. 1a:

»1a. Uanset stk. 1 omfatter indikatorværdierne omhandlet i artikel 6, stk. 1, artikel 6, stk. 2, litra a), b) og c), og artikel 6, stk. 4, litra a) og b), også forsikringsdatterselskaber.«

b) Stk. 2 affattes således:

»2. Den relevante myndighed skal fastsætte talværdien for hver relevant enhed i udsnittet som det simple gennemsnit af kategoritalværdierne, idet kategoritalværdien for den kategori, der måler substituerbarheden, dog højst kan være 500 basispoint.

Hver kategoritalværdi, bortset fra den kategori, der måler substituerbarheden af de tjenesteydelser og den finansielle infrastruktur, som koncernen leverer, beregnes som det simple gennemsnit af de værdier, der fremkommer ved at dividere hver af den pågældende kategoris indikatorværdier med indikatornævneren, således som den er meddelt af EBA.

Talværdien for den kategori, der måler substituerbarheden af de tjenesteydelser og den finansielle infrastruktur, der leveres af koncernen, beregnes som det vægtede gennemsnit af den pågældende kategoris indikatorværdier. Med henblik herpå vægtes indikatorerne for aktiver i depot, jf. artikel 6, stk. 3, litra a), og for betalingsaktivitet, jf. artikel 6, stk. 3, litra b), fuldt ud, og indikatorerne for garanterede transaktioner på gældsbevis- og aktiemarkeder (underwriting), jf. artikel 6, stk. 3, litra c), og for omfang af transaktioner, jf. artikel 6, stk. 3, litra d), vægtes med 50 %.

Talværdierne udtrykkes i basispoint og afrundes til det nærmeste hele basispoint.«

c) Følgende indsættes som stk. 5a og 5b:

»5a. Den relevante myndighed fastsætter en supplerende samlet talværdi for hver relevant enhed med grænseoverskridende aktiviteter på tværs af deltagende medlemsstater, jf. artikel 4, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 (*), ved at følge processen i nærværende artikels stk. 2, men erstatter den relevante enheds indikatorværdier, jf. artikel 6, stk. 5, litra a) og b), med dem, der er beregnet i overensstemmelse med nærværende stykkes andet afsnit, og erstatter de tilsvarende nævnere med de reviderede nævnere, som EBA har fremlagt.

Med henblik på første afsnit betragter den relevante myndighed alle fordringer og forpligtelser over for modparter, der er etableret i deltagende medlemsstater, som indenlandske, jf. artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 806/2014. For de kategorier, der er omhandlet i artikel 131, stk. 2, litra a)-d), i direktiv 2013/36/EU, skal den relevante myndighed tage hensyn til de samme uændrede indikatorværdier indberettet af den relevante enhed og nævnere, som EBA har fremlagt.

5b. På grundlag af den supplerende samlede talværdi, der er omhandlet i stk. 5a, baseres en afgørelse om at flytte et G-SII fra en højere underkategori til en lavere underkategori som led i en forsvarlig tilsynsmæssig vurdering i overensstemmelse med artikel 131, stk. 10, litra c), i direktiv 2013/36/EU på en vurdering af, hvorvidt det, at et G-SII's bliver nødlidende, vil have en mindre negativ indvirkning på det globale finansielle marked og den globale økonomi. Denne vurdering skal, hvor det er relevant, tage hensyn til eventuelle synspunkter eller forbehold, som BCBS har vedtaget i overensstemmelse med sin offentligt tilgængelige metode til vurdering af globale systemisk vigtige bankers systemiske betydning.

Den supplerende samlede talværdi, der er omhandlet i stk. 5a, kan bestemme den relevante myndigheds flytning af G-SII'et til den næste lavere underkategori som omhandlet i nærværende artikels stk. 3. Flytning af et G-SII til en lavere underkategori begrænses til højst ét underkategoritrin.

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).«

d) Stk. 6 affattes således:

»6. De i stk. 4, 5 og 5b omhandlede beslutninger skal understøttes af supplerende indikatorer, som ikke må være indikatorer for sandsynligheden for, at den relevante enhed bliver nødlidende. Sådanne beslutninger skal baseres på veldokumenteret og verificerbar kvantitativ og kvalitativ information.«

5) I artikel 6, stk. 3, tilføjes følgende som litra d):

»d) omfang af transaktioner.«

6) Artikel 7 udgår.

Artikel 2

Ikrafttræden og anvendelse

1. Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.
2. Nr. 4), litra a) og b), og nr. 5) anvendes fra den 1. december 2021.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 11. februar 2021.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand
