

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) 2022/504

af 25. marts 2022

om ændring af forordning (EU) 2016/445 om udøvelsen af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten (ECB/2016/4) (ECB/2022/14)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ⁽¹⁾, særlig artikel 4, stk. 3, artikel 6 og artikel 9, stk. 1 og 2,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ⁽²⁾, navnlig artikel 400, stk. 2, artikel 415, stk. 3, artikel 420, stk. 2, artikel 428p, stk. 10, artikel 428q, stk. 2, artikel 428aq, stk. 10, artikel 428ar, stk. 2, artikel 468, stk. 3, og artikel 471, stk. 1,

under henvisning til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter ⁽³⁾, navnlig artikel 12, stk. 3, og 23, stk. 2, samt artikel 24, stk. 4 og 5, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Der er med den lovgivning, der er vedtaget siden vedtagelsen af Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ⁽⁴⁾, indført visse nye valgmuligheder og skøn i EU-retten, og visse valgmuligheder og skøn i henhold til EU-retten, som Den Europæiske Centralbank (ECB) udøvede i henhold til forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) er også blevet ændret eller slettet. Det er derfor nødvendigt at foretage efterfølgende ændringer af forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) for at afspejle disse ændringer.
- (2) I henhold til artikel 9, stk. 3, i forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) er koncerninterne eksponeringer desuden undtaget fra de relevante grænser for store eksponeringer, forudsat at kreditinstitutterne opfylder visse kriterier. Siden vedtagelsen af forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) er ECB's tilsynsmæssige interesse vedrørende kreditinstitutternes bogføringspraksis, der involverer enheder, der er etableret i tredjelande, steget. Anvendelsesområdet for artikel 9, stk. 3, i forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) bør derfor begrænses til koncerninterne eksponeringer mod enheder, der er etableret i Unionen.
- (3) Artikel 9, stk. 3 og 4, i forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) bør ændres for at give mulighed for, at kreditinstitutter, der opfylder de relevante kriterier ved at overholde en kvantitativ grænse for værdien af de relevante eksponeringer, kan gøre brug af en delvis undtagelse, ud over den fuldstændige undtagelse, der på nuværende tidspunkt er tilgængelig.
- (4) Hvad angår ikke-balanceførte handelsfinansieringsprodukter finder ECB det nødvendigt at indføre større fleksibilitet i fastsættelsen af udgående pengestrømssatser med henblik på artikel 23, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ⁽⁵⁾. Præciseringen af en standardiseret udgående pengestrømssats på 5 % i artikel 11 i forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) bør derfor udgå. Som det er tilfældet for andre produkter og tjenesteydelser, der er omfattet af artikel 23 i delegeret forordning (EU) 2015/61, bør ECB i stedet fastsætte udgående pengestrømssatser for ikke-balanceførte handelsfinansieringsprodukter enten ved at acceptere de udgående pengestrømssatser, der anvendes af det relevante kreditinstitut, eller ved at fastsætte en højere udgående pengestrømssats på højst 5 %.

⁽¹⁾ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

⁽³⁾ EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1.

⁽⁴⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/445 af 14. marts 2016 om udøvelsen af de valgmuligheder og skøn, der gives i henhold til EU-retten (ECB/2016/4) (EUT L 78, 24.3.2016, s. 60).

⁽⁵⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskravene for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

- (5) For at støtte målet om konsekvent anvendelse af tilsynskravene til kreditinstitutter bør der fastlægges en generel politik for identifikation af større aktieindekser i en medlemsstat eller i et tredjeland med henblik på artikel 12, stk. 1, litra c), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
- (6) Med indførelsen af kravet til net stable funding ratio (NSFR) som fastsat i sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013 har de kompetente myndigheder beføjelse til at udøve flere nye valgmuligheder og skøn hvad angår NSFR-kravet. Forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) bør derfor opdateres i overensstemmelse hermed.
- (7) Med henblik på at støtte princippet om ligebehandling af kreditinstitutter bør valgmuligheder og skøn vedrørende små og ikkekomplekse institutters anvendelse af NSFR-kravet, som beskrevet i kapitel 5, sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, udøves på samme måde som de tilsvarende valgmuligheder og skøn vedrørende andre kreditinstitutters anvendelse af NSFR-kravet, jf. kapitel 1-4, sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- (8) Visse faktorer har hæmmet den praktiske anvendelse af det skøn, der er omhandlet i artikel 13 i forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4), hvorefter de kompetente myndigheder kan give institutter tilladelse til at anvende en udgående pengestrømsats på 3 % på stabile detailinskud, der er omfattet af en indskudsgarantiordning, med forbehold af Europa-Kommissionens forudgående godkendelse i henhold til artikel 24, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Yderligere dokumentation og analyse er nødvendig for at påvise, at afviklingssatserne for stabile detailinskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning, som omhandlet i artikel 24, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, vil være under 3 % i en stressperiode i overensstemmelse med de scenarier, der er omhandlet i artikel 5 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis der ikke foreligger sådan dokumentation og analyse, bør den generelle politik, hvorefter der gives tilladelse til anvendelse af en udgående pengestrømsats på 3 %, udgå af forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).
- (9) ECB har i overensstemmelse med proceduren i artikel 4, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1024/2013 gennemført en åben offentlig høring om denne forordning.
- (10) ECB's Tilsynsråds afgørelse om at godkende forslaget til at vedtage denne forordning er truffet i overensstemmelse med artikel 26, stk. 7, i forordning (EU) nr. 1024/2013.
- (11) Retningslinje (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer

Forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ændres som følger:

1) Artikel 5 udgår.

2) Artikel 9, stk. 3-5, affattes således:

»3. Eksponeringerne, som er anført i artikel 400, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som et kreditinstitut har indgået mod de deri anførte virksomheder, er, såfremt de pågældende virksomheder er etableret i Unionen, fritaget fra anvendelsen af forordningens artikel 395, stk. 1, såfremt betingelserne i forordningens artikel 400, stk. 3, som yderligere specificeret i forordningens Bilag I, er opfyldt, og såfremt disse virksomheder er omfattet af det samme tilsyn på et konsolideret grundlag i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF (*), eller tilsvarende standarder i et tredjeland, som yderligere specificeret i forordningens Bilag I.

4. Eksponeringerne, som er anført i artikel 400, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, er fritaget fra anvendelsen af forordningens artikel 395, stk. 1, såfremt de betingelser, der fremgår af forordningens artikel 400, stk. 3, som yderligere specificeret i forordningens Bilag II, er opfyldt.

5. Eksponeringerne, som er anført i artikel 400, stk. 2, litra e-l), i forordning (EU) nr. 575/2013, er fuldt ud fritaget, eller for så vidt angår artikel 400, stk. 2, litra i), fritaget op til det højest tilladte beløb, fra anvendelsen af forordningens artikel 395, stk. 1, såfremt betingelserne i forordningens artikel 400, stk. 3, er opfyldt.

(*) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1).«

3) I kapitel IV indsættes følgende overskrift efter overskriften »Likviditet«:

»Afsnit I

Likviditetsdækningskrav

4) Artikel 10 og 11 udgår.

5) Følgende indsættes som artikel 11a:

»Artikel 11a

Artikel 12, stk. 1, litra c), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2015/61: Identifikation af medlemsstaternes eller tredjelandes større aktieindekser

Følgende indekser anses som større aktieindekser med henblik på at fastlægge omfanget af aktier, der kan anses som aktiver på niveau 2B i henhold til artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61:

- a) de indekser, der fremgår af bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1646 (*)
- b) et større aktieindeks, der ikke er omfattet af litra a), i en medlemsstat eller i et tredjeland, der af den kompetente myndighed i den relevante medlemsstat eller den relevante offentlige myndighed i tredjelandet er identificeret som sådan
- c) et større aktieindeks, der ikke er omfattet af litra a) eller b), og som omfatter førende selskaber i den relevante jurisdiktion.

(*) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1646 af 13. september 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for så vidt angår hovedindeks og anerkendte børser, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (EUT L 245 af 14.9.2016, s. 5).«

6) I kapitel IV, efter artikel 12, indsættes følgende som afsnit II:

»Afsnit II

Net stable funding ratio (NSFR)

Artikel 12a

Artikel 428p, stk. 10, i forordning (EU) nr. 575/2013: Påkrævede faktorer for krævet stabil finansiering for ikke-balanceførte eksponeringer

Med mindre ECB fastsætter forskellige påkrævede faktorer for stabil finansiering, skal institutterne for ikke-balanceførte eksponeringer, der er omfattet af artikel 428p, stk. 10, i forordning (EU) nr. 575/2013, på ikke-balanceførte eksponeringer, der ikke er omhandlet i kapitel 4, sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, anvende påkrævede faktorer for stabil finansiering, som svarer til de udgående pengestrømsatser, som de anvender på relaterede produkter og tjenesteydelser i forbindelse med artikel 23 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i likviditetsdækningskravet.

*Artikel 12b***Artikel 428q, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: Fastlæggelse af behæftelsens løbetid for aktiver, der er blevet adskilt**

Hvis aktiver er blevet adskilt i overensstemmelse med artikel 11, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 (*), og institutterne ikke frit kan disponere over de pågældende aktiver, skal institutterne anse sådanne aktiver for at være behæftede i en periode svarende til løbetiden af passiverne over for de institutters kunder, som kravet om adskillelse vedrører.

*Artikel 12c***Artikel 428aq, stk. 10, i forordning (EU) nr. 575/2013: Påkrævede faktorer for krævet stabil finansiering for ikke-balanceførte eksponeringer**

Institutter, som ECB har givet tilladelse til at anvende det forenkledede krav til stabil nettofinansiering, der er omhandlet i kapitel 5, sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, følger den metode, der er fastsat i artikel 12a.

*Artikel 12d***Artikel 428ar, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: Fastlæggelse af behæftelsens løbetid for aktiver, der er blevet adskilt**

Institutter, som ECB har givet tilladelse til at beregne det forenkledede krav til net stable funding ratio, der er omhandlet i kapitel 5, sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, følger den metode, der er fastsat i artikel 12b.

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 om OTC-derivater, centrale modparter og transaktionsregistre (EUT L 201 af 27.7.2012, s. 1).«

- 7) Artikel 13-16 udgår.
- 8) Bilag I ændres i overensstemmelse med bilaget til denne forordning.

*Artikel 2***Afsluttende bestemmelser**

Denne afgørelse træder i kraft på femtedagen efter dens offentliggørelse i Den Europæiske Unions Tidende.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i henhold til traktaterne.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 25. marts 2022.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

Bilag I til forordning (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) ændres som følger:

1. Stk. 2, litra a), nr. ii), erstattes af følgende:
 - »ii) de koncerninterne eksponeringer er begrundet i koncernens finansieringsstruktur og strategi.«
 2. Stk. 3, litra c), nr. ii), erstattes af følgende:
 - »ii) de koncerninterne eksponeringer er begrundet i koncernens finansieringsstruktur og strategi.«
-