

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2017/1230

av den 31 maj 2017

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de ytterligare objektiva kriterierna för att en förmånlig likviditetsutflödes- eller inflödessats ska få tillämpas på gränsöverskridande outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ⁽¹⁾, särskilt artikel 422.10 och artikel 425.6, och

av följande skäl:

- (1) En förmånlig likviditetsutflödes- eller inflödessats får bara tillämpas på gränsöverskridande outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem på det sätt som föreskrivs i artiklarna 29 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ⁽²⁾ om det finns nödvändiga skyddsåtgärder och med behöriga myndigheters förhandsgodkännande. Skyddsåtgärderna föreskrivs i artiklarna 29.2 och 34.2 i delegerad förordning (EU) 2015/61 i termer av ytterligare objektiva kriterier som måste uppfyllas i samband med dessa transaktioner. Dessa skyddsåtgärder bör specificeras genom att det fastställs tydliga villkor för vad som krävs.
- (2) Det bör säkerställas att tillämpningen av förmånliga ut- och inflödessatser inte äventyrar likviditetstillhandahållarens goda likviditetsposition utan verkligen underlättar likviditetsmottagarens uppfyllande av likviditetstäckningskvoten. En låg likviditetsriskprofil bör påvisas genom att kreditinstitut uppfyller likviditetstäckningskvoten och andra likviditetsrelaterade tillsynskrav och tillsynsåtgärder enligt avdelning VII kapitel 2 avsnitt III och IV i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ⁽³⁾ samt att behöriga myndigheter, efter den senaste översyns- och utvärderingsprocessen, har bedömt att institutets likviditetsposition utgör en låg risk, vilket objektivt framgår av deras likviditetspositioner.
- (3) Att gränsöverskridande likviditetsstöd inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem verkligen kommer att ges bör garanteras genom en giltig avtalsram, styrkt av ett juridiskt utlåtande som godkänts av kreditinstitutens ledningsorgan. Att löftet inte avser en särskild transaktion utan gäller över en viss minimiperiod bör säkerställas genom att det fastställs ett minimikrav på återstående löptid för låne- eller likviditetsramen.
- (4) Det bör säkerställas att likviditetstillhandahållaren, även under stressade förhållanden, utan dröjsmål kan förse likviditetsmottagaren med nödvändigt likviditetsstöd. Likviditetstillhandahållaren bör därför övervaka likviditetsmottagarens likviditetsposition och effekterna av tillämpningen av en förmånlig ut- eller inflödessats bör behandlas i eventuella beredskapsplaner för finansiering som upprättas av likviditetstillhandahållaren och likviditetsmottagaren.
- (5) Syftet med villkoren för uppfyllandet av de ytterligare objektiva kriterier som fastställs i artikel 29.2 och artikel 34.2 i delegerad förordning (EU) 2015/61 bör vara att ge tillräckliga skäl att räkna med att de gränsöverskridande likviditetsflödena inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem kommer att vara högre än normalt vid stressade förhållanden, men utan att det inverkar negativt på effektiviteten och ändamålsenligheten hos en modell där likviditeten normalt förvaltas centralt. I vissa särskilda fall där dessa villkor inte uppfylls, nämligen där likviditetstillhandahållaren eller likviditetsmottagaren inte uppnår eller inte räknar med att uppnå likviditetstäckningskvoten, något likviditetsrelaterat tillsynskrav eller någon likviditetsrelaterad tillsynsåtgärd, där låne- eller likviditetsramens återstående löptid är kortare än minimikravet eller där låne- eller likviditetsramen sägs

⁽¹⁾ EUT L 321, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

upp, bör relevanta behöriga myndigheter ompröva om tillämpningen av en förmånlig likviditetsutflödes- eller inflödessats ska få fortsätta, för att undvika de oavsiktliga konsekvenser som ett automatiskt upphävande av den förmånliga behandlingen kan orsaka i form av konjunkturförstärkande effekter och spridningseffekter.

- (6) Specificeringen av dessa ytterligare objektiva kriterier bör inte ha någon inverkan på kreditinstitutens ansvar – som tillhandahållare eller mottagare av likviditet – att hantera sin likviditetsrisk enligt försiktighetsprincipen.
- (7) Specificeringen av dessa ytterligare objektiva kriterier bör dessutom syfta till att ge behöriga myndigheter tillräckliga verktyg för att fatta beslut om tillämpning av en förmånlig ut- eller inflödessats.
- (8) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.
- (9) Europeiska bankmyndigheten har i enlighet med artikel 10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽¹⁾ genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, gjort en kostnads-nyttoanalys och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1093/2010.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte

I denna förordning specificeras de ytterligare objektiva kriterier som fastställs i artikel 29.2 och artikel 34.2 i delegerad förordning (EU) 2015/61 för tillämpningen av det undantag som fastställs i den förordningen.

Artikel 2

Låg likviditetsriskprofil hos tillhandahållaren och mottagaren av likviditet

1. Den låga likviditetsprofil som avses i artikel 29.2 a och i artikel 34.2 a i delegerad förordning (EU) 2015/61 ska uppfylla följande villkor:

- a) Tillhandahållaren och mottagaren av likviditet har, på fortlöpande basis och i minst tolv månader före godkännandet att använda den förmånliga utflödes- eller inflödessatsen på outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter enligt artikel 29.1 och artikel 34.1 i delegerad förordning (EU) 2015/61, uppnått den likviditetstäckningskvot som krävs och som anges i artiklarna 4 och 38 i delegerad förordning (EU) 2015/61, samt eventuella likviditetsrelaterade tillsynskrav eller likviditetsrelaterade tillsynsåtgärder enligt avdelning VII kapitel 2 avsnitt III och IV i direktiv 2013/36/EU.
- b) Likviditetspositionerna hos tillhandahållaren respektive mottagaren av likviditet utgör en låg risk enligt den senaste översyns- och utvärderingsprocess som genomförts i enlighet med avdelning VII kapitel 2 avsnitt III i direktiv 2013/36/EU.

För att fastställa om villkoret i led a i denna punkt är uppfyllt ska likviditetstäckningskvoten beräknas utifrån den förmånliga likviditetsutflödes- eller inflödessats som tillämpats under den tolv månadersperiod som avses i detta led.

2. Om en tillhandahållare eller mottagare av likviditet som har fått tillstånd från relevanta behöriga myndigheter att bevilja undantag från villkoret i artikel 29.1 d och artikel 34.1 d i delegerad förordning (EU) 2015/61 inte uppnår, eller inte räknar med att uppnå, den likviditetstäckningskvot som krävs enligt artiklarna 4 och 38 i den delegerade förordningen eller några likviditetsrelaterade tillsynskrav eller likviditetsrelaterade tillsynsåtgärder enligt avdelning VII

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

kapitel 2 avsnitt III och IV i direktiv 2013/36/EU, ska tillhandahållaren eller mottagaren av likviditet omedelbart underrätta relevanta behöriga myndigheter om detta och beskriva vilka effekter denna underlåtenhet att uppnå likviditetstäckningskvoten eller några relaterade tillsynskrav eller likviditetsrelaterade tillsynsåtgärder får på den förmånliga utflödes- eller inflödessats som tillämpas på dess motpart.

3. Om tillhandahållaren eller mottagaren av likviditet som har fått tillsstånd från relevanta behöriga myndigheter att bevilja undantag från villkoret i artikel 29.1 d och artikel 34.1 d i delegerad förordning (EU) 2015/61 inte uppnår, eller inte räknar med att uppnå, den nödvändiga likviditetstäckningskvot som krävs enligt den delegerade förordningen, ska den underrättelse som avses i punkt 2 ingå i den omedelbara underrättelse och plan för hur kravet åter ska kunna uppfyllas som krävs enligt artikel 414 i förordning (EU) nr 575/2013.

4. I de fall som avses i punkterna 2 och 3 ska de relevanta behöriga myndigheterna fastställa om de förmånliga ut- och inflödessatserna fortsatt får tillämpas i enlighet med den process som avses i artikel 20.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.

Artikel 3

Rättsligt bindande avtal och åtaganden mellan grupperheter avseende en outnyttjad låne- eller likviditetsram

1. De rättsligt bindande avtal och åtaganden som avses i artikel 29.2 b och i artikel 34.2 b i delegerad förordning (EU) 2015/61 ska uppfylla följande villkor:

- a) Låne- eller likviditetsramen är en beviljad ram som i juridiskt och praktiskt hänseende är tillgänglig på gränsöverskridande basis när som helst, och även under perioder av stress, under facilitetens löptid. Den är särskilt avsedd för tillämpningen av den förmånliga utflödes- eller inflödessats som föreskrivs i artiklarna 29 och 34 i delegerad förordning (EU) 2015/61 samt tillgänglig på begäran. Kreditinstituten har för detta ändamål gjort en tillräcklig juridisk granskning som styrks av ett skriftligt och motiverat yttrande godkänt av deras ledningsorgan om att avtalet eller åtagandet rörande låne- eller likviditetsramen har rättslig giltighet och är verkställbart i alla relevanta jurisdiktioner.
- b) Den valuta som den beviljade låne- eller likviditetsramen är utställd i överensstämmer med valutfördelningen i likviditetsmottagarens nettolikviditetsflöde, som inte har något samband med ramen.
- c) Taket och kostnaden för den beviljade låne- eller likviditetsramen anges tydligt i det relevanta avtalet.
- d) Avtalen och åtagandena innehåller ingen klausul enligt vilken likviditetstillhandahållaren får
 - i) kräva att villkor ska uppfyllas innan likviditet tillhandahålls,
 - ii) dra sig ur skyldigheten att fullgöra dessa avtal och åtaganden,
 - iii) ändra villkoren i avtalen och åtagandena utan relevanta behöriga myndigheters föregående godkännande.
- e) Låne- eller likviditetsramen har vid varje tidpunkt en återstående löptid på över sex månader. Om låne- eller likviditetsramen inte har någon förfalldag har den en uppsägningstid på minst sex månader.

2. Den juridiska granskning som avses i punkt 1 a ska regelbundet uppdateras för att ta hänsyn till eventuella lagändringar i alla relevanta jurisdiktioner. Behöriga myndigheter ska informeras om resultatet av dessa juridiska granskningar.

3. Taket för den låne- eller likviditetsram som avses i punkt 1 c ska inte ändras utan relevanta behöriga myndigheters föregående godkännande.

4. Om den återstående löptid som avses i punkt 1 e är mindre än sex månader eller om låne- eller likviditetsramen sägs upp ska kreditinstitut omedelbart meddela relevanta behöriga myndigheter. Dessa myndigheter ska fastställa om de förmånliga ut- och inflödessatserna fortsatt får tillämpas i enlighet med den process som avses i artikel 20.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.

*Artikel 4***Hänsyn till likviditetsmottagarens likviditetsriskprofil i likviditetstillhandahållarens likviditetsriskhantering**

Likviditetsmottagarens likviditetsriskprofil ska beaktas i likviditetstillhandahållarens likviditetsförvaltning på det sätt som avses i artikel 29.2 c och artikel 34.2 c i delegerad förordning (EU) 2015/61 om följande villkor är uppfyllda:

- a) Likviditetstillhandahållaren kontrollerar och övervakar mottagarens likviditetsposition på daglig basis. Vid korrespondentbankverksamhet kan kontrollen och övervakningen av mottagarens likviditetsposition vara begränsad till saldon på likviditetsmottagarens lorokonton.
- b) Effekterna av den förmånliga ut- eller inflödessatsen har till fullo beaktats och integrerats i likviditetstillhandahållarens och likviditetsmottagarens beredskapsplaner för finansiering, vilka tar hänsyn till eventuella hinder för överföring av likviditet och uppskattar den tid det tar att genomföra en sådan överföring. Likviditetstillhandahållaren ska för relevanta behöriga myndigheter därför visa att den på rimliga grunder kan förväntas fortsätta att tillhandahålla likviditetsfaciliteten för likviditetsmottagaren även under stressade förhållanden, utan att detta får en väsentlig negativ inverkan på dess egen likviditetsposition. Likviditetstillhandahållarens beredskapsplan för finansiering ska säkerställa att den inte är beroende av den likviditet som likviditetstillhandahållaren behöver för att infria sin förpliktelse vad gäller den låne- eller likviditetsram som har beviljats likviditetsmottagaren.
- c) Likviditetstillhandahållarens beredskapsplan för finansiering ska ta hänsyn till den förmånliga ut- eller inflödessatsen för att säkerställa likviditetstillhandahållarens förmåga att vid behov tillhandahålla nödvändig likviditet.

*Artikel 5***Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 31 maj 2017.

På kommissionens vägnar

Jean-Claude JUNCKER

Ordförande
