

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) nr 1152/2014**av den 4 juni 2014****om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för fastställande av den geografiska platsen för berörda kreditexponeringar för beräkning av institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar****(Text av betydelse för EES)**

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA DELEGERADE FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av 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 ⁽¹⁾, särskilt artikel 140.7 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) Beräkningen av institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar kräver att man geografiskt fastställer platsen för kapitalbaskraven för en specifik institutions alla kreditexponeringar, inklusive exponeringar i handelslagret och alla värdepappersexponeringar.
- (2) Den geografiska platsen bör fastställas utifrån riskeexponeringarnas lokalisering. Detta kommer att garantera att uppbyggnaden av ytterligare reserver från genomförandet av den kontracykliska kapitalbufferten fördelas till det finansiella system med alltför hög kreditillväxt.
- (3) Gälldenärens eller borgenärens hemvist bör generellt användas för att bestämma den geografiska platsen för alla kreditexponeringarna, eftersom detta bäst anses återspegla den plats dit risken kan lokaliseras och som därför är av vikt för det finansiella systemet. Den geografiska platsen för kreditexponeringarna som identifierats som specialutlåningsexponeringar i enlighet med artikel 147.8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽²⁾ bör baseras på den plats där tillgångarna ger upphov till inkomster, som är den huvudsakliga finansieringskällan för återbetalningen av lånet.
- (4) För en klar och entydig förståelse av åtgärderna för fastställande av den geografiska platsen för de relevanta kreditexponeringarna, är det viktigt att fastställa en förteckning över definitioner av de tekniska termer som används i denna förordning.
- (5) Exponeringar mot en juridisk person bör i princip tilldelas de medlemsstater i vilka eller det tredjeland i vilket den personen har sitt säte. Den faktiska platsen för en juridisk persons huvudkontor och säte kan skilja sig åt. Domstolen har erkänt detta i sina domar i målen C-81/87 (*Daily Mail*), C-212/97 (*Centros*), C-208/00 (*Überseering*), C-167/01 (*Inspire Art*), C-411/03 (*Sevic*) och C-210/06 (*Cartesio*). För att man i dessa fall ska garantera en korrekt fördelning av de kontracykliska kapitalbuffertarna ska de institut som är medvetna om att en sådan åtskillnad förekommer med avseende på en viss gälldenär, fördela de relevanta exponeringarna till den faktiska plats där den berörda juridiska personen har sitt huvudkontor.
- (6) För exponeringar mot kollektiva investeringar (nedan kallat *fondbolag*) är det lämpligt att dessa är fördelade till hemvisten för gälldenären med den underliggande exponeringen enligt definitionen i denna förordning. Om definitionen av gälldenären med den underliggande exponeringen är orimligt betungande kan fondbolagets exponering fördelas till institutets hemmedlemsstat.
- (7) Exponeringar mot andra tillgångar bör fördelas till institutets hemmedlemsstat, om deras gälldenär inte kan identifieras.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ 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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (8) Proportionalitets- och väsentlighetsaspekter bör beaktas för institut med begränsad utländsk total exponering eller begränsad handelslagerverksamhet, genom att göra det möjligt för dessa institut att använda enklare fördelningsmetoder. Detta är avsett att minska bördan för mindre institut som tenderar att ha begränsad utländsk exponering och handelslagerverksamhet. Detta är avsett att minska bördan för mindre institut som tenderar att ha begränsad utländsk handel och handelslagerverksamhet.
- (9) Denna förordning bygger på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har överlämnat till kommissionen.
- (10) Europeiska bankmyndigheten har anordnat ett öppet offentligt samråd om förslaget till tillsynsstandarder som den här förordningen baseras på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽¹⁾.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Definitioner

I denna förordning gäller följande definitioner:

1. *allmän krediteponering*: det riskexponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 92.3 förordning (EU) nr 575/2013 för en exponering som avses i artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU.
2. *exponering i handelslager*: det riskexponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 92.3 förordning (EU) nr 575/2013 för en exponering som avses i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU.
3. *värdepapperiseringsexponering*: det riskexponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 92.3 förordning (EU) nr 575/2013 för en exponering som avses i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU.
4. *gäldenärens hemvist*: den medlemsstat eller det tredjeland där den fysiska eller juridiska person, som är institutets motpart i en allmän kreditexponering eller emittent av ett finansiellt instrument som inte ingår i handelslagret eller motparten i en exponering utanför handelslagret, har stadigvarande hemvist (om det rör sig om en fysisk person) eller har sitt säte (om det gäller en juridisk person), för en juridisk person vars faktiska huvudkontor ligger i en medlemsstat eller i ett annat tredjeland än den medlemsstat eller det land där den har sitt säte, avser gäldenärens hemvist den medlemsstat eller det tredjeland där det faktiska huvudkontoret ligger.
5. *borgenärens hemvist*: den medlemsstat eller det tredjeland där den fysiska eller juridiska person som är emittent av det finansiella instrumentet i handelslagret eller motparten i en exponering i handelslagret, har stadigvarande hemvist (om det rör sig om en fysisk person) eller har sitt säte (om det gäller en juridisk person), för en juridisk person vars faktiska huvudkontor ligger i en medlemsstat eller i ett annat tredjeland än den medlemsstat eller det land där den har sitt säte, avser borgenärens hemvist den medlemsstat eller det tredjeland där det faktiska huvudkontoret ligger.
6. *område som ger upphov till inkomst*: den medlemsstat eller det tredjeland där tillgångarna finns, som ger upphov till inkomster som är den huvudsakliga källan till återbetalning av lånet i förhållande till en specialutlåningsexponering.
7. *exponering mot utlandet*: en allmän kreditexponering vars gäldenär inte har sin hemvist i institutets hemmedlemsstat.
8. *specialutlåningsexponering*: allmänna kreditexponeringar med de egenskaper som avses i artikel 147.8 förordning (EU) nr 575/2013.

Artikel 2

Området för allmänna kreditexponeringar

1. Alla allmänna kreditexponeringar, som inte omfattas av punkterna 2–5 i denna artikel, ska fördelas till gäldenärens hemvist.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om upprättande 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).

2. Allmänna kreditexponeringar mot fondföretag som avses i punkt o i artikel 112 i förordning (EU) nr 575/2013 ska fördelas till hemvisten för gäldenären med de underliggande exponeringarna. Om det finns mer än ett område som motsvarar hemvist för gäldenärer av de underliggande exponeringarna för ett givet fondföretags exponering, kan också artikel 4.2 i denna förordning tillämpas på det fondföretagets exponering.
3. Den specialutlåningsexponering som avses i artikel 147.8 i förordning (EU) nr 575/2013 ska fördelas till det område som ger upphov till inkomsten.
4. Allmänna kreditexponeringar mot övriga poster enligt punkt q i artikel 112 förordning (EU) nr 575/2013 ska fördelas till institutets hemmedlemsstat om institutet inte kan identifiera sina gäldenärer.
5. Följande allmänna kreditexponeringar kan fördelas till ett instituts hemmedlemsstat:
 - a) Exponeringar mot fondföretag som avses i punkt o i artikel 112 förordning (EU) nr 575/2013, om institutet inte kan identifiera hemvisten för gäldenären eller gäldenärerna med underliggande exponeringar på grundval av befintlig intern eller extern information utan oproportionerliga ansträngningar.
 - b) Exponering mot utlandet, som tillsammans inte överstiger 2 % av den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen i denna institution. Den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen beräknas genom att man undantar allmänna kreditexponeringar lokaliserade i enlighet med artikel 4 a.
6. Institutet ska beräkna den procentsats som avses i artikel 5 b, såväl på årsbasis som på ad hoc-basis. En ad hoc-beräkning krävas när en händelse inträffar som påverkar institutets finansiella eller ekonomiska situation.

Artikel 3

Geografisk plats för exponeringar i handelslagret

1. Med förbehåll för punkterna 2 och 3, ska exponeringar i handelslager anses vara lokaliserade till gäldenärens hemvist.
2. För exponeringar i handelslager som omfattas av kapitalbaskraven i del III, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet fastställa deras geografiska plats genom att multiplicera deras sammanlagda riskexponeringsbelopp med det förhållande som anges nedan:
 - a) Kapitalbaskraven för underportföljer delas efter upp efter den geografiska plats som fastställs i enlighet med den mall som föreskrivs i kapitel 5, avdelning IV, del tre i förordning (EU) nr 575/2013 i förhållande till
 - b) summan av kapitalbaskraven som fastställts i punkt a) för alla geografiska platser.
3. Institut, vars totala exponeringar i handelslagret inte överstiger 2 % av deras totala allmänna kreditexponeringar, exponeringar i handelslager och värdepapperiseringsexponeringar, får fördela dessa exponeringar i institutets hemmedlemsstat.
4. Institutet ska beräkna den procentsats som avses i punkt 3, på såväl årsbasis som på ad hoc-basis. En ad hoc-beräkning krävs när en händelse inträffar som påverkar institutets finansiella eller ekonomiska situation.

Artikel 4

Geografisk plats för värdepapperiseringsexponeringar

1. En värdepapperiseringsexponering ska fördelas till hemvisten för gäldenärerna för de underliggande exponeringarna.
2. Om det finns mer än en geografisk plats som motsvarar hemvisten för gäldenären med de underliggande exponeringarna för en given värdepapperiseringsexponering, kan den exponeringen fördelas till hemvisten för gäldenären med de underliggande exponeringarna med den högsta andelen underliggande värdepapperiseringsexponeringar.

3. Värdepapperiseringsexponeringar för vilka uppgifter om underliggande värdepapperiseringsexponeringar inte finns tillgängliga kan fördelas till institutets hemmedlemsstat om inte institutet kan identifiera gäldenären med underliggande exponeringar på grundval av befintlig tillgänglig information från interna eller externa källor eller utan en oproportionerligt stor ansträngning för att erhålla denna information.

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 4 juni 2014.

På kommissionens vägnar

José Manuel BARROSO

Ordförande
