2024/1728

18.6.2024

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2024/1728

af 6. december 2023

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer, under hvilke omstændigheder betingelserne for at identificere grupper af indbyrdes forbundne kunder er opfyldt

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til 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 ([1]), særlig artikel 4, stk. 4, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Identifikation af »grupper af indbyrdes forbundne kunder« som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013 bør føre til identifikation af fysiske eller juridiske personer, der er så tæt forbundet af idiosynkratiske risikofaktorer, at det er klogt at behandle dem som én enkelt risiko. Hvis det er uklart, under hvilken specifik kategori af forbindelser den indbyrdes forbindelse mellem forskellige personer bør klassificeres, bør der gælde et generelt forsigtighedsprincip, og det bør antages, at der foreligger én enkelt risiko. Derfor bør listen over omstændigheder, hvorunder betingelserne for at identificere grupper af indbyrdes forbundne kunder er opfyldt, forstås som ikkeudtømmende. Tilfælde, hvor fysiske eller juridiske personer udelukkende er forbundet på grund af deres afhængighed af fælles geografiske eller sektorspecifikke eksterne faktorer, bør ikke føre til en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

(2) For at præcisere, under hvilke omstændigheder betingelsen vedrørende kontrol er opfyldt med henblik på at fastslå, om der foreligger én enkelt risiko, hvor to eller flere juridiske personer indgår i samme konsoliderede regnskab, bør betingelsen vedrørende kontrol anses for at være opfyldt, selv om der ikke er eksponeringer mod den kontrollerende fysiske eller juridiske person, fordi dominoeffekten af finansielle vanskeligheder inden for en gruppe kan opstå, selv om instituttet ikke har nogen eksponering mod den kontrollerende person.

(3) Da kontrollen ikke er begrænset til personer, der indgår i samme konsoliderede gruppe, er det nødvendigt at fastsætte, under hvilke omstændigheder der er tale om én enkelt risiko mellem to eller flere fysiske eller juridiske personer på grundlag af kontrol, selv når der ikke udarbejdes konsoliderede regnskaber, enten fordi fysiske personer er involveret, eller fordi de juridiske personer er etableret i et tredjeland, eller de retlige ordninger, der gælder for disse personer, ikke kræver finansiel konsolidering. Navnlig hvis den fysiske eller juridiske person er indehaver af flertallet af stemmerettighederne eller har mulighed for at udpege eller fjerne flertallet i ledelsesorganet eller udøver bestemmende indflydelse på en anden person, bør betingelserne for kontrol anses for at være opfyldt.

(4) Det er desuden nødvendigt at præcisere yderligere omstændigheder, hvor to eller flere fysiske eller juridiske personer kan udgøre én enkelt risiko, fordi den ene af dem direkte eller indirekte kontrollerer den anden eller de andre. Navnlig hvis den fysiske eller juridiske person har ret til eller mulighed for at træffe afgørelse om en anden persons strategi eller vigtige transaktioner eller har ret til eller mulighed for at koordinere ledelsen af en eller flere juridiske personer, bør disse omstændigheder anses for at have bestemmende indflydelse og dermed opfylde betingelserne for én enkelt risiko som følge af kontrol.

(5) Det er nødvendigt at præcisere de omstændigheder, der som minimum bør tages i betragtning ved vurderingen af økonomisk afhængighed med henblik på at fastslå én enkelt risiko. Økonomisk afhængighed forudsætter, at forholdet mellem fysiske eller juridiske personer har potentiale til at udløse finansierings- eller tilbagebetalingsvanskeligheder og ikke kan erstattes rettidigt, uden at det medfører uforholdsmæssigt store ekstraomkostninger, dvs. omkostninger eller reducerede indtægter, der vil kunne udløse tilbagebetalingsvanskeligheder.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

(6) Det er desuden nødvendigt at fastsætte de omstændigheder, hvorunder betingelserne for kontrol og økonomisk afhængighed eksisterer side om side. Når to eller flere fysiske eller juridiske personer udgør én enkelt risiko baseret på kontrol, og en eller flere af dem er så tæt forbundne og indbyrdes afhængige med en anden eller flere fysiske eller juridiske personer, at de er økonomisk afhængige, bør alle disse personer med henblik herpå generelt udgøre én samlet risiko. Ved vurderingen af sameksistensen mellem kontrol og økonomisk afhængighed bør institutterne behandle hvert enkelt tilfælde særskilt under hensyntagen til de mulige forbindelser baseret på individuelle omstændigheder. Hvis personer, der indgår i forskellige kontrolgrupper, også er indbyrdes forbundne gennem økonomisk afhængighed, bør alle disse personer grupperes i én samlet gruppe af indbyrdes forbundne kunder. En sådan gruppe bør omfatte kontrolgruppen, enhver økonomisk afhængig person og enhver person, der kontrolleres af disse økonomisk afhængige personer.

(7) For at tage højde for muligheden for, at forekomsten af ekstraordinære omstændigheder kan udelukke, at der foreligger én enkelt risiko, bør et institut kunne fremlægge tilstrækkelige beviser for, at to eller flere fysiske eller juridiske personer ikke udgør én enkelt risiko, til trods for at betingelserne for at blive betragtet som indbyrdes forbundne kunder er opfyldt for disse personer. I sådanne tilfælde vil institutterne muligvis ikke identificere disse personer som en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

(8) Denne forordning er baseret på de udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.

(9) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([2]) —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Kontrol

1. To eller flere fysiske eller juridiske personer udgør én enkelt risiko, når en af dem direkte eller indirekte kontrollerer den anden eller de andre i tilfælde, hvor en af dem skal udarbejde koncernregnskaber, der omfatter den anden eller de andre i overensstemmelse med artikel 22, stk. 1 og 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([3]) eller IFRS-standard 10 (International Financial Reporting Standard), som fastsat i den pågældende medlemsstats nationale lovgivning.

2. Stk. 1 finder også anvendelse på juridiske personer, der ikke indgår i koncernregnskabet på grund af undtagelser eller fravigelser som fastsat i direktiv 2013/34/EU eller IFRS 10 som fastsat i den pågældende medlemsstats nationale lovgivning.

3. Hvis stk. 1 ikke finder anvendelse, udgør to eller flere fysiske eller juridiske personer én enkelt risiko, fordi den ene af dem direkte eller indirekte kontrollerer den anden eller de andre under følgende omstændigheder:

a) den fysiske eller juridiske person besidder flertallet af stemmerettighederne hos en eller flere andre personer

b) den fysiske eller juridiske person har ret til eller mulighed for at udpege eller afsætte flertallet af medlemmerne i et administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan hos en eller flere andre personer

([2]) 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]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

c) den fysiske eller juridiske person kan udøve bestemmende indflydelse på en eller flere andre personer i henhold til en lov eller aftale eller bestemmelser i vedtægter.

4. Hvis stk. 1, 2 og 3 ikke finder anvendelse, kan to eller flere fysiske eller juridiske personer anses for at udgøre én enkelt risiko, når den ene af dem direkte eller indirekte kontrollerer den anden eller de andre i en af følgende omstændigheder, men ikke begrænset hertil:

a) den fysiske eller juridiske person har ret til eller mulighed for at træffe beslutning om strategien eller styre en eller flere andre personers aktiviteter

b) den fysiske eller juridiske person har ret til eller mulighed for at træffe beslutning om vigtige transaktioner, herunder overførsel af en eller flere andre personers gevinst eller tab

c) den fysiske eller juridiske person har ret til eller mulighed for at koordinere ledelsen af en eller flere juridiske personer.

5. Uanset stk. 1, 2 og 3 kan et institut, hvis det i særlige tilfælde kan påvise, at der ikke består én enkelt risiko, selv om de omstændigheder, der er omhandlet i disse bestemmelser, er opfyldt med hensyn til to eller flere fysiske eller juridiske personer, vælge ikke at identificere disse personer som en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Artikel 2

Økonomisk afhængighed

1. To eller flere fysiske eller juridiske personer udgør én enkelt risiko, fordi de er indbyrdes forbundne på en sådan måde, at hvis den ene af dem har finansielle problemer, navnlig vanskeligheder med finansiering eller tilbagebetaling, vil den anden eller de andre personer sandsynligvis også støde på økonomiske problemer under bl.a. en af følgende omstændigheder:

a) hvis en fysisk eller juridisk persons insolvens eller misligholdelse sandsynligvis vil medføre en anden fysisk eller juridisk persons insolvens eller misligholdelse

b) hvis en fysisk eller juridisk person helt eller delvis har garanteret en anden fysisk eller juridisk persons eksponering, og eksponeringen er så betydelig for garantistilleren, at denne sandsynligvis vil opleve finansielle problemer, hvis der opstår en fordring

c) hvis en betydelig del af en fysisk eller juridisk persons bruttoindtægter eller bruttoudgifter hidrører fra transaktioner med en anden fysisk eller juridisk person, som ikke kan erstattes rettidigt, uden at det medfører uforholdsmæssigt store ekstraomkostninger

d) hvis en betydelig del af de af en fysisk eller juridisk person fremstillede varer eller leverede tjenesteydelser sælges eller leveres til en anden fysisk eller juridisk person, og dette forhold ikke kan erstattes rettidigt, uden at det medfører uforholdsmæssigt store ekstraomkostninger

e) hvis en væsentlig del af en fysisk eller juridisk persons tilgodehavender eller forpligtelser er over for en anden fysisk eller juridisk person

f) hvis den forventede finansieringskilde til tilbagebetaling af lån fra to eller flere fysiske eller juridiske personer er den samme, og ingen af disse personer har en anden uafhængig indtægtskilde, hvormed lånet kan indfries og tilbagebetales fuldt ud, og den forventede finansieringskilde ikke kan erstattes rettidigt, uden at det medfører uforholdsmæssigt store ekstraomkostninger

g) hvis det forventes, at en fysisk eller juridisk persons finansielle problemer vil skabe vanskeligheder for en anden fysisk eller juridisk person med hensyn til fuldt ud og rettidigt at indfri sine forpligtelser, fordi personerne er juridisk og kontraktmæssig solidarisk ansvarlige over for instituttet

h) hvis to eller flere fysiske eller juridiske personer er afhængige af den samme kilde for størstedelen af deres finansiering, og i tilfælde af denne finansieringskildes insolvens eller misligholdelse og denne finansiering ikke kan erstattes rettidigt, uden at det medfører uforholdsmæssigt store ekstraomkostninger

i) hvis to eller flere juridiske personer forvaltes på et ensartet grundlag, jf. artikel 22, stk. 7, litra a), i direktiv 2013/34/EU

j) hvis ledelsesorganet for to eller flere juridiske personer for en stor del består af de samme personer, jf. artikel 22, stk. 7, litra b), i direktiv 2013/34/EU

k) hvis flertallet af stemmerettighederne hos to eller flere juridiske personer indehaves af de samme fysiske eller juridiske personer.

2. Uanset stk. 1, kan et institut, hvis det i særlige tilfælde kan påvise, at der ikke består én enkelt risiko, selv om de omstændigheder, der er omhandlet i disse bestemmelser, er opfyldt med hensyn til to eller flere fysiske eller juridiske personer, vælge ikke at identificere disse personer som en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Artikel 3

Kombination af kontrol og økonomisk afhængighed

1. Tre eller flere fysiske eller juridiske personer udgør én enkelt risiko, hvis to eller flere af disse personer udgør én enkelt risiko i kraft af kontrol, jf. artikel 1 (kontrolgruppe), og en eller flere fysiske eller juridiske personer er forbundet med en eller flere af de personer, der indgår i kontrolgruppen, gennem økonomisk afhængighed, jf. artikel 2.

2. Hvis den person, der er forbundet gennem økonomisk afhængighed, som omhandlet i stk. 1, er en del af en anden gruppe af indbyrdes forbundne kunder, udgør alle personer, der enten kontrolleres af denne økonomisk afhængige person eller selv er økonomisk afhængige af den pågældende, også én enkelt risiko sammen med personerne i kontrolgruppen i stk. 1.

3. Uanset stk. 1 og 2, kan et institut, hvis det i særlige tilfælde kan påvise, at der ikke består én enkelt risiko, selv om de omstændigheder, der er omhandlet i disse bestemmelser, er opfyldt med hensyn til tre eller flere fysiske eller juridiske personer, vælge ikke at identificere disse personer som en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Artikel 4

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 6. december 2023.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand