Europeiska unionens
officiella tidning

SV
C-serien

C/2024/6967

14.11.2024

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS REKOMMENDATION

av den 27 september 2024

om ändring av rekommendation ESRB/2015/2 om bedömningen av gränsöverskridande effekter och frivillig ömsesidighet för makrotillsynsåtgärder

(ESRB/2024/5)

(C/2024/6967)

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS STYRELSE HAR ANTAGIT DENNA REKOMMENDATION

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av avtalet om Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ([1]), särskilt bilaga IX,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd ([2]), särskilt artiklarna 3 och 16–18,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2013/36 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 ([3]), särskilt avsnitt I i kapitel 4 i avdelning VII,

med beaktande av Europeiska systemrisknämndens beslut ESRB/2011/1 av den 20 januari 2011 om arbetsordningen för Europeiska systemrisknämnden ([4]), särskilt artiklarna 18–20, och

av följande skäl:

(1) För att säkerställa effektiva och konsekventa nationella makrotillsynsåtgärder är det viktigt att komplettera erkännandet enligt unionsrätten med frivillig ömsesidighet.

(2) Ramverket för frivillig ömsesidighet för makrotillsynsåtgärder som framgår av Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2015/2 ([5]) har som mål att alla exponeringsbaserade makrotillsynsåtgärder som aktiveras i en medlemsstat även vidtas i andra medlemsstater.

(3) Nationale Bank van België / Banque Nationale de Belgique (NBB/BNB), i egenskap av utsedd myndighet i enlighet med artikel 133.12 i direktiv 2013/36/EU, informerade Europeiska systemrisknämnden (ESRB) den 18 juli 2023 om att den avser att kalibrera om den sektorbaserade systemriskbufferten (sSyRB), på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå, avseende alla IRB-hushållsexponeringar mot fysiska personer där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet belägen i Belgien från 9 procent till 6 procent från den 1 april 2024.

(4) Den 25 augusti 2023, antog ESRB Europeiska centralbankens yttrande ESRB/2023/7 ([6]), där det framgår att ERSB anser den samlade effekten av den sektorbaserade systemriskbufferten (sSyRB) och bufferten för andra systemviktiga institut (O-SII) lämplig och effektiv för att hantera riskerna för de kreditinstitut som omfattas av respektive åtgärd.

([1]) EGT L 1, 3.1.1994, s 3.
([2]) EUT L 331, 15.12.2010, s. 1.
([3]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.
([4]) EUT C 58, 24.2.2011, s. 4.
([5]) Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2015/2 av den 15 december 2015 om bedömningen av gränsöverskridande effekter och frivillig ömsesidighet för makrotillsynsåtgärder (EUT C 97, 12.3.2016, s. 9).
([6]) Europeiska systemrisknämndens yttrande ESRB/2023/7 av den 25 augusti 2023 om Belgiens meddelanden om fastställande eller ändring av bufferten för andra systemviktiga institut (O-SII) enligt artikel 131 i direktiv 2013/36/EU och om fastställande eller ändring av ett systemriskbuffertvärde i enlighet med artikel 133 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsynen av kreditinstitut, finns på ESRB:s webbplats www.esrb.europa.eu.

(5) Den 3 oktober 2023 antog Europeiska systemrisknämnden rekommendation ESRB/2023/9 ([7]) för att även fortsättningsvis inkludera den sektorbaserade systemriskbufferten (sSyRB) som aktiverats och ändrats till 6 procent av NBB/BNB på den förteckning över makrotillsynsåtgärder som bör antas baserat på ömsesidighet inom ramen för rekommendation ESRB/2015/2.

(6) Den 19 juli 2024 lämnade NBB/BNB, i egenskap av utsedd myndighet i den mening som avses i artikel 133 i direktiv 2013/36/EU, in en ansökan till ESRB om att rekommendera ömsesidighet vad gäller makrotillsynsåtgärderna som meddelats den 18 juli 2023, på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå, i enlighet med artikel 134.5 i direktiv 2013/36/EU.

(7) En ömsesidig tillämpning av kapitalkrav för makrotillsyn som aktiveras av myndigheter i andra medlemsstater, på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå, oavsett om de berörda exponeringarna innehas genom dotterföretag eller filialer, eller till följd av direkt gränsöverskridande utlåning, begränsar läckage och regelarbitrage, tacklar systemrisker och främjar därmed makrotillsynens övergripande effektivitet genom att säkerställa att ökade risker hanteras inte bara i den medlemsstat som har infört systemriskbuffertvärdet (SyRB) utan även i andra medlemsstater där bankgrupper är exponerade för dessa ökade risker. Ett erkännande bör därför också syfta till att säkerställa att bankgrupper som är exponerade för sådana systemrisker är tillräckligt motståndskraftiga. Därför bör kapitalkrav för makrotillsyn som härrör från ett beslut om att erkänna andra medlemsstaters makrotillsynsåtgärder i allmänhet tillämpas både på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå.

(8) För att erkänna det belgiska systemriskbuffertvärdet (SyRB) enligt NBB/BNB begäran får de relevanta behöriga och/eller utsedda myndigheterna i andra medlemsstater fastställa ett systemriskbuffertvärde (SyRB) i enlighet med artiklarna 134 och 133 i direktiv 2013/36/EU.

(9) I enlighet med artikel 134.1 i direktiv 2013/36/EU skulle ett erkännande av det anmälda belgiska systemriskbuffertvärdet (SyRB) genom andra medlemsstater tillämpas på sådana exponeringar belägna i Belgien som innehas av institut som är auktoriserade i de medlemsstater tillämpar ömsesidighet.

(10) I enlighet med artikel 133.4 i direktiv 2013/36/EU får ett systemriskbuffertvärde tillämpas på individuell nivå, undergruppsnivå eller gruppnivå. Erkännandet av ett systemriskbuffertvärdet som fastställts av en annan medlemsstat innebär därför en möjlighet att tillämpa ett systemriskbuffertvärdet på alla exponeringar på gruppnivå (inklusive exponeringar som innehas genom dotterföretag som är belägna i en annan medlemsstat).

(11) I vissa fall kan det vara motiverat att avvika från den erkända belgiska makrotillsynsåtgärden på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå, , t.ex. om de myndigheter som tillämpar ömsesidiga åtgärder anser att dessa systemrisker redan på ett adekvat och lämpligt sätt mildras genom befintliga makro- eller mikrotillsynskrav som tillämpas i den medlemsstat där bankgruppen är konsoliderad.

(12) I rekommendation ESRB/2015/2, ändrad genom rekommendation ESRB/2017/4 ([8]) rekommenderas att den relevanta myndigheten som aktiverar en makrotillsynsåtgärd, när den lämnar an ansökan om ömsesidighet till ESRB, ska föreslå ett tröskelvärde under vilket en individuell finansiell tjänsteleverantörs exponering mot den identifierade makrotillsynsrisken i den jurisdiktion där den aktiverande myndigheten tillämpar makrotillsynsåtgärden i fråga ej anses väsentlig. ESRB får vid behov rekommendera ett annat tröskelvärde.

(13) Efter den belgiska ansökan som mottogs den 19 juli 2024 om att andra medlemsstater ska vidta motsvarande åtgärder, och för att förhindra negativa gränsöverskridande effekter (t.ex. regelarbitrage) som kan bli resultatet av genomförandet av de makrotillsynsåtgärder som kommer att tillämpas i Belgien, har Europeiska systemrisknämndens styrelse beslutat att också fortsättningsvis inkludera den åtgärd som meddelades den 18 juli 2023 på den förteckning över makrotillsynsåtgärder som bör antas baserat på ömsesidighet inom ramen för rekommendation

([7]) Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2023/9 av den 3 oktober 2023 om ändring av rekommendation ESRB/2015/2 om bedömningen av gränsöverskridande effekter och frivillig ömsesidighet för makrotillsynsåtgärder (EUT C, C/2023/899, 14.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/899/oj).

([8]) Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2017/4 av den 20 oktober 2017 om ändring av rekommendation ESRB/2015/2 om bedömningen av gränsöverskridande effekter och frivillig ömsesidighet för makrotillsynsåtgärder (EUT C 431, 15.12.2017, s. 1).

ESRB/2015/2, att rekommendera ömsesidighet på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå i enlighet med den ansökan om ömsesidighet som erhållits från NBB/BNB. ESRB:s styrelse har också beslutat att rekommendera en institutspecifik tröskelvärde motsvarande 2 miljarder euro. Relevanta myndigheter som vidtar motsvarande åtgärder får undanta institut från kravet på systemriskbuffert om deras relevanta exponeringar inte överstiger 2 miljarder euro. Eftersom den åtgärd som utfärdas för att erkänna den anmälda belgiska systemriskbuffertvärdet också bör tillämpas på gruppnivå, bör summan av exponeringar som innehas genom filialer, direkt gränsöverskridande utlåning och via dotterbolag bedömas mot detta tröskelvärde.

(14) Rekommendation ESRB/2015/2 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM REKOMMENDERAS FÖLJANDE.

Ändringar

Rekommendation ESRB/2015/2 ska ändras på följande sätt:

1. I avsnitt 1, delrekommendation C.1 ska åtgärderna avseende Belgien ersättas med följande:

   ”– Ett systemriskbuffertvärde på 6 procent på alla IRB-hushållsexponeringar mot fysiska personer där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet belägen i Belgien, som gäller från och med den 1 april 2024.”

2. Bilagan ska ändras i enlighet med bilagan till den här rekommendationen.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 27 september 2024.

På ESRB-styrelsens vägnar
Francesco MAZZAFERRO
Chef för ESRB:s sekretariat

BILAGA

Bilagan till rekommendation ESRB/2015/2 ska ändras på följande sätt:

1. Åtgärden som avser Belgien ska ersättas med följande:

”Ett systemriskbuffertvärde motsvarande 6 procent på alla IRB-hushållsexponeringar där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet belägen i Belgien.”

2. Under Belgien ska avsnittet med rubriken ”I. Beskrivning av åtgärden” ersättas med följande:

”I. Beskrivning av åtgärden

2. Från och med den 1 april 2024 inför den belgiska åtgärden, tillämpad i enlighet med artikel 133 i direktiv 2013/36/EU, ett systemriskbuffertvärde på 6 procent på alla IRB-hushållsexponeringar mot fysiska personer där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet belägen i Belgien (både nödlidande och icke-nödlidande exponeringar).

2a. Denna åtgärd gäller på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå.”

3. Under Belgien ska avsnittet med rubriken ”II. Ömsesidighet” ersättas med följande:

”II. Ömsesidighet

3. Relevanta myndigheter bör anta motsvarande åtgärd som antagits i Belgien genom att tillämpa denna på IRB-hushållsexponeringar mot fysiska personer där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet belägen i Belgien (både nödlidande och icke-nödlidande exponeringar). Alternativt kan ömsesidighet för åtgärden uppnås genom att använda följande COREP-rapportering: IRB-hushållsexponeringar där säkerhet ställts i form av bostadsfastighet gentemot personer som befinner sig i Belgien (både nödlidande och icke-nödlidande exponeringar)

4. Om samma makrotillsynsåtgärd inte kan antas enligt den nationella lagstiftningen rekommenderas de relevanta myndigheterna, efter samråd med ESRB, tillämpa sådana makrotillsynsåtgärder i enlighet med sin nationella lagstiftning som bäst motsvarar de åtgärder som beskrivs ovan, inklusive antagandet av tillsynsåtgärder och utövandet av tillsynsbefogenheter enligt avdelning VII, kapitel 2, avsnitt IV i direktiv 2013/36/EU. Det rekommenderas att relevanta myndigheter antar motsvarande åtgärder inom tre månader efter det att denna rekommendation har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

4a. I enlighet med Belgiens ansökan rekommenderas de relevanta myndigheterna att genomföra den belgiska åtgärden genom att tillämpa den på konsoliderad nivå, undergruppsnivå och individuell nivå, oavsett om de berörda exponeringarna innehas genom dotterföretag eller filialer, eller till följd av direkt gränsöverskridande utlåning.”

4. Under Belgien ska avsnittet med rubriken ”III. Relevant tröskelvärde” ersättas med följande:

”III. Relevant tröskelvärde

5. Åtgärden kompletteras av ett institutspecifikt relevant tröskelvärde för en eventuell tillämpning av *de minimis*-principen av relevanta myndigheter som vidtar motsvarande åtgärder. Institut får undantas från kravet på systemriskbuffert om deras relevanta sektorexponeringar inte överstiger 2 miljarder euro. Beslut om ömsesidighet behövs därför bara om det institutspecifika tröskelvärdet överskrids.

5a. Alla exponeringar som innehas genom filialer och direkt gränsöverskridande utlåning samt genom dotterbolag bör ingå i beräkningen av exponeringar som bedöms mot tröskelvärdet.

6. I överensstämmelse med avsnitt 2.2.1 i rekommendation ESRB/2015/2 är tröskelvärdet motsvarande 2 miljarder euro ett rekommenderat maximalt tröskelvärde. Berörda myndigheter som antar ömsesidiga åtgärder får därför, istället för att tillämpa det rekommenderade tröskelvärdet, anta ett lägre tröskelvärde för sina jurisdiktioner om detta är lämpligt, eller anta motsvarande åtgärder utan att använda ett relevant tröskelvärde.

7. Om det inte finns några auktoriserade kreditinstitut i medlemsstaterna som har väsentliga exponeringar i Belgien, får de relevanta myndigheterna i de berörda medlemsstaterna, i enlighet med avsnitt 2.2.1 i rekommendation ESRB/2015/2, besluta att inte vidta några åtgärder som motsvarar de belgiska. I sådana fall bör de relevanta myndigheterna dock granska hur exponeringarna utvecklas och det rekommenderas att man tillämpar åtgärder som motsvarar de belgiska om ett kreditinstitut överskrider det rekommenderade tröskelvärdet.”