

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2015/2303****2022/EØS/81/131****av 28. juli 2015****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som presiserer definisjoner og samordner det utvidede tilsynet med risikokonsentrasjon og konserninterne transaksjoner(\*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat, og om endring av rådsdirektiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt europaparlaments- og rådsdirektiv 98/78/EF og 2000/12/EF<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 21a nr. 1a, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Det bør fastsettes tekniske reguleringsstandarder for å innføre en mer presis formulering av definisjonene i artikkel 2 i direktiv 2002/87/EF og for å sikre god samordning av de bestemmelsene om utvidet tilsyn som vedtas i henhold til artikkel 7 og 8 i og vedlegg II til nevnte direktiv.
- 2) Det er viktig å angi nærmere hvilke opplysninger som skal tas hensyn til når det rapporteres om betydelige konserninterne transaksjoner og betydelige risikokonsentrasjoner.
- 3) Artikkel 7 og 8 i direktiv 2002/87/EF krever at medlemsstatene skal pålegge regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper visse rapporteringskrav. Slik rapportering bør skje på en samordnet måte for å hjelpe koordinatorene og andre relevante vedkommende myndigheter med å identifisere relevante spørsmål og fremme en mer effektiv utveksling av opplysninger. For å oppnå en mer konsekvent rapportering om betydelige risikokonsentrasjoner og konserninterne transaksjoner bør regulerte foretak og blandede finansielle holdingselskaper som et minstekrav framlegge visse standardiserte opplysninger for koordinatorene.
- 4) Artikkel 7 og 8 i direktiv 2002/87/EF gir også koordinatorene myndighet til å overvåke betydelige risikokonsentrasjoner og betydelige konserninterne transaksjoner og til å identifisere hvilke typer risikoer og transaksjoner som regulerte foretak i et finansielt konglomerat er pålagt å rapportere. Koordinatorene gis også myndighet til å fastsette terskler. Med sikte på å samordne disse bestemmelsene bør det fastsettes en metode for å bistå koordinatorene og andre relevante vedkommende myndigheter i utøvelsen av deres funksjoner.
- 5) Gjeldende tiltak for utvidet tilsyn med risikokonsentrasjon og konserninterne transaksjoner varierer innenfor Unionen. Det bør derfor, samtidig som det tas hensyn til eksisterende rettslige rammer på unionsplan og nasjonalt plan, fastsettes noen minstekrav til tiltak i forbindelse med det utvidede tilsynet med risikokonsentrasjon og konserninterne transaksjoner. Ved å ta hensyn til disse minstetiltakene vil vedkommende myndigheter sikre like konkurransevilkår og fremme en samordnet tilsynspraksis i hele Unionen.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 326 av 11.12.2015, s. 34, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 55/2021 av 5. februar 2021 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

(1) EUT L 35 av 11.2.2003, s. 1.

- 6) Kravene som stilles til regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper, bygger på eksisterende sektorkrav for risikokonsentrasjon og konserninterne transaksjoner og bør ikke anses å overlapse disse kravene.
- 7) Denne forordningen bygger på det utkastet til tekniske reguleringsstandarder som de europeiske tilsynsmyndighetene (Den europeiske banktilsynsmyndighet, Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenstepensjoner, Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet) har fremlagt for Kommisjonen.
- 8) De europeiske tilsynsmyndighetene har holdt åpne offentlige høringer om utkastene til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra sine respektive interessentgrupper opprettet i samsvar med artikkel 37 i henholdsvis europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010<sup>(1)</sup>, nr. 1094/2010<sup>(2)</sup> og nr. 1095/2010<sup>(3)</sup>.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

### *Artikkel 1*

#### **Formål**

Denne forordningen fastsetter regler for følgende:

- a) Innføring av en mer presis formulering av definisjonene av «konserninterne transaksjoner» og «risikokonsentrasjon» fastsatt i artikkel 2 nr. 18 og 19 i direktiv 2002/87/EF ved å fastsette kriterier for vurderingen av om de er betydelige.
- b) Samordning av bestemmelsene vedtatt i henhold til artikkel 7 og 8 i og vedlegg II til direktiv 2002/87/EF med hensyn til følgende:
  - i) De opplysningene som regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper skal gi til koordinatoren og andre berørte vedkommende myndigheter med sikte på tilsynet med risikokonsentrasjon og konserninterne transaksjoner.
  - ii) Den metoden som koordinatoren og vedkommende myndigheter skal anvende for å identifisere typer av betydelige risikokonsentrasjoner og konserninterne transaksjoner.
  - iii) De tilsynstiltakene som skal anvendes av vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 7 nr. 3 og artikkel 8 nr. 3 i direktiv 2002/87/EF.

### *Artikkel 2*

#### **Betydelige konserninterne transaksjoner**

1. Betydelige konserninterne transaksjoner kan omfatte følgende transaksjoner innenfor et finansielt konglomerat:
  - a) Investeringer og konserninterne mellomværender, herunder fast eiendom, obligasjoner, egenkapital, lån, hybridinstrumenter og etterstilte instrumenter, gjeldsinstrumenter med sikkerhet, avtaler om å sentralisere forvaltningen av eiendeler eller kontanter eller om å dele kostnader, pensjonsordninger, yting av forvaltnings- eller administrasjonstjenester eller andre tjenester, utbytte, renteutbetalinger og andre fordringer.
  - b) Garantier, forpliktelser, rembursbrev og andre transaksjoner utenfor balansen.

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

<sup>(2)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenstepensjoner), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/79/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 48).

<sup>(3)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/77/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84).

- c) Derivattransaksjoner.
  - d) Kjøp, salg eller leie av eiendeler og forpliktelser.
  - e) Konserninterne gebyrer knyttet til distribusjonsavtaler.
  - f) Transaksjoner med sikte på å overføre risikoeksponeringer mellom foretak i det finansielle konglomeratet, herunder transaksjoner med spesialforetak eller andre tilknyttede foretak.
  - g) Forsikrings-, gjenforsikrings- og retrocesjonsvirksomhet.
  - h) Transaksjoner som består av flere tilknyttede transaksjoner der eiendeler eller forpliktelser overføres til foretak utenfor det finansielle konglomeratet, men der risikoeksponeringen til slutt tilbakeføres til det finansielle konglomeratet.
2. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal i forbindelse med regulerte foretak og blandede finansielle holdingselskaper ved identifisering av typer av betydelige konserninterne transaksjoner, ved fastsettelse av egnede terskler og perioder for rapportering og ved overvåking av betydelige konserninterne transaksjoner særlig ta hensyn til følgende:
- a) Det finansielle konglomeratets særlige struktur, de konserninterne transaksjonenes kompleksitet, motpartens særlige geografiske beliggenhet og hvorvidt motparten er et regulert foretak.
  - b) Mulige spredningseffekter i det finansielle konglomeratet.
  - c) Mulig omgåelse av sektorregler.
  - d) Mulige interessekonflikter.
  - e) Motpartens solvens- og likviditetssituasjon.
  - f) Transaksjoner mellom enheter som tilhører forskjellige sektorer i et finansielt konglomerat, dersom dette ikke allerede er rapportert på sektorplan.
  - g) Transaksjoner i en finansiell sektor, dersom de ikke allerede er rapportert i samsvar med sektorreglene.
3. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal bli enige om formen på og innholdet i rapporten om betydelige konserninterne transaksjoner, herunder språk, oversendelsesdatoer og kommunikasjonskanaler.
4. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal minst kreve at regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper gir følgende opplysninger:
- a) Dato og beløp for betydelige transaksjoner, navn på og organisasjonsnumre eller andre identifikasjonsnumre for relevante konsernforetak og motparter, herunder eventuelt identifikator for juridisk person (LEI).
  - b) En kort beskrivelse av betydelige konserninterne transaksjoner etter transaksjonstypene som angis i nr. 1.
  - c) Det samlede volumet av alle betydelige konserninterne transaksjoner i et bestemt finansielt konglomerat i en gitt rapporteringsperiode.
  - d) Opplysninger om hvordan interessekonflikter og risiko for spredning i det finansielle konglomeratet håndteres i forbindelse med betydelige konserninterne transaksjoner, idet det tas hensyn til det finansielle konglomeratets strategi for å kombinere virksomhet innenfor bank-, forsikrings- og investeringssektoren, eller en sektorspesifikk egenvurdering av risiko, herunder av hvordan interessekonflikter og risiko for spredning håndteres i forbindelse med betydelige konserninterne transaksjoner.
5. Transaksjoner som utføres som del av én enkelttransaksjon, skal slås sammen ved beregningen av tersklene i henhold til artikkel 8 nr. 2 i direktiv 2002/87/EF.

### *Artikkel 3*

#### **Betydelig risikokonsentrasjon**

1. I forbindelse med regulerte foretak og blandede finansielle holdingselskaper skal en betydelig risikokonsentrasjon anses å oppstå som følge av risikoeksponeringer mot motparter som ikke er del av det finansielle konglomeratet, dersom disse eksponeringene
- a) er direkte eller indirekte,
  - b) er poster i og utenfor balansen,

- c) gjelder regulerte og uregulerte foretak i samme sektor eller forskjellige sektorer i et finansielt konglomerat,
  - d) består av en kombinasjon av eller et samspill mellom eksponeringene angitt i bokstav a), b) eller c).
2. Motpartsrisiko eller kredittrisiko skal særlig anses å omfatte risiko knyttet til innbyrdes forbundne motparter i konserner, som ikke utgjør del av det finansielle konglomeratet, herunder den akkumulerte eksponeringen mot disse motpartene.
3. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal i forbindelse med regulerte foretak og blandede finansielle holdingselskaper ved identifisering av typer av betydelig risikokonsentrasjon, ved fastsettelse av egnede terskler og perioder for rapportering og ved overvåking av betydelig risikokonsentrasjon særlig ta hensyn til følgende:
- a) Solvens- og likviditetssituasjonen i det finansielle konglomeratet og i de enkelte foretakene i det finansielle konglomeratet.
  - b) Det finansielle konglomeratets størrelse, kompleksitet og særlige struktur, herunder forekomsten av spesialforetak, andre tilknyttede foretak, tredjelandsforetak.
  - c) Det finansielle konglomeratets særlige risikostyringsstruktur og styringssystemets egenskaper.
  - d) Diversifiseringen av det finansielle konglomeratets eksponeringer og av dets investeringsportefølje.
  - e) Diversifiseringen av det finansielle konglomeratets finansielle virksomhet med hensyn til geografiske områder og bransjer.
  - f) Forholdet, sammenhengen og samspillet mellom risikofaktorer i alle foretakene i det finansielle konglomeratet.
  - g) Mulige spredningseffekter i det finansielle konglomeratet.
  - h) Mulig omgåelse av sektorregler.
  - i) Mulige interessekonflikter.
  - j) Risikoenes nivå eller omfang.
  - k) Mulig akkumulering av og interaksjon mellom eksponeringer som har oppstått i foretak som tilhører ulike finansielle sektorer i det finansielle konglomeratet, dersom dette ikke allerede er rapportert på sektorplan.
  - l) Eksponeringer i en finansiell sektor i det finansielle konglomeratet som ikke rapporteres i henhold til sektorreglene.
4. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal bli enige om formen på og innholdet i rapporten om betydelig risikokonsentrasjon, herunder språk, oversendelsesdatoer og kommunikasjonskanaler.
5. Koordinatoren og de andre berørte vedkommende myndigheter skal minst kreve at regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper gir følgende opplysninger:
- a) En beskrivelse av den betydelige risikokonsentrasjonen etter risikotypene som angis i nr. 1.
  - b) Fordelingen av den betydelige risikokonsentrasjonen på motparter og grupper av innbyrdes forbundne motparter, geografiske områder, økonomiske sektorer og valutaer, med angivelse av navn på, organisasjonsnumre eller andre identifikasjonsnumre for de relevante konsernforetakene i det finansielle konglomeratet og deres respektive motparter, herunder eventuelt identifikator for juridisk person (LEI).
  - c) Det samlede beløpet for hver betydelige risikokonsentrasjon ved utgangen av en bestemt rapporteringsperiode, vurdert i samsvar med gjeldende sektorregler.
  - d) Dersom det er relevant, beløpet for betydelig risikokonsentrasjon, idet det tas hensyn til risikoreduksjonsteknikker og risikovektleggingsfaktorer.
  - e) Opplysninger om hvordan interessekonflikter og risiko for spredning i det finansielle konglomeratet håndteres i forbindelse med betydelig risikokonsentrasjon, idet det tas hensyn til det finansielle konglomeratets strategi for å kombinere virksomhet innenfor bank-, forsikrings- og investeringssektoren, eller en sektorspesifikk egenvurdering av risiko, herunder av hvordan interessekonflikter og risiko for spredning håndteres i forbindelse med betydelig risikokonsentrasjon.

*Artikkel 4***Tilsynstiltak**

Uten at det berører annen tilsynsmyndighet som de er tildelt, skal vedkommende myndigheter særlig

1. kreve, dersom det er relevant, at regulerte foretak eller blandede finansielle holdingselskaper
  - a) utfører konserninterne transaksjoner i det finansielle konglomeratet på armlengdes avstand eller melder konserninterne transaksjoner som ikke utføres på armlengdes avstand,
  - b) godkjenner konserninterne transaksjoner i det finansielle konglomeratet gjennom fastsatte interne framgangsmåter med medvirkning fra ledelsesorganet som nevnt i artikkel 3 nr. 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU<sup>(1)</sup> eller fra dets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan som nevnt i artikkel 40 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF<sup>(2)</sup>,
  - c) rapporterer oftere enn det som kreves i henhold til artikkel 7 nr. 2 og artikkel 8 nr. 2 i direktiv 2002/87/EF, om betydelig risikokonsentrasjon og betydelige konserninterne transaksjoner,
  - d) innfører ytterligere rapportering om betydelig risikokonsentrasjon og betydelige konserninterne transaksjoner i det finansielle konglomeratet,
  - e) styrker det finansielle konglomeratets risikostyringsprosesser og internkontrollordninger,
  - f) framlegger eller forbedrer planer for å gjenopprette overholdelse av tilsynskrav, og fastsetter en frist for å gjennomføre dem,
2. fastsette egnede terskler for å identifisere og overvåke betydelig risikokonsentrasjon og betydelige konserninterne transaksjoner.

*Artikkel 5*

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 28. juli 2015.

*For Kommissjonen*

Jean-Claude JUNCKER

*President*

---

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

<sup>(2)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1).