

Retningslinjer

der præciserer de kriterier, som skal vurderes i undtagelsestilfælde, hvor institutter overskrider de begrænsninger for store eksponeringer, som er fastlagt i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 og fristerne for samt foranstaltningerne til igen at overholde grænserne, jf. artikel 396, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den (03.01.2022) underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget nogen underretning inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu og anføres referencen "EBA/GL/2021/09". Underretninger bør fremsendes af personer med relevant bemyndigelse til at indberette efterlevelse på vegne af de kompetente myndigheder. Alle ændringer af status med hensyn til compliance skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

¹ 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).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer præciserer, i overensstemmelse med det i artikel 396, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 omtalte mandat, de kriterier, som kompetente myndigheder bør anvende til at vurdere de undtagelsestilfælde, der er omhandlet i artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor en kompetent myndighed tillader, at et institut overskrider de i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsatte frister. Disse retningslinjer fastlægger endvidere de kriterier, som kompetente myndigheder bør benytte til at fastlægge en passende frist for et instituts fornyede overholdelse af de i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 fastlagte grænser for store eksponeringer og de foranstaltninger, der skal træffes for at sikre rettidig fornyet overholdelse af disse grænser.
6. Disse retningslinjer præciserer derudover de yderligere oplysninger, som bør indsendes til den kompetente myndighed ved indberetning af en overskridelse af grænsen for store eksponeringer, jf. artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse i forbindelse med de kompetente myndigheders vurdering af de undtagelsestilfælde, som er angivet i artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. De finder også anvendelse på, hvordan de kompetente myndigheder kan fastlægge en frist, der anses for passende, for fornyet overholdelse samt de foranstaltninger, der skal træffes for at sikre instituttets rettidige fornyede overholdelse, hvilket bl.a. omfatter indsendelse af en plan for overholdelse.
8. Disse retningslinjer finder ikke anvendelse på de tilfælde, der er omtalt i artikel 395, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, såfremt instituttet opfylder de heri fastlagte betingelser.

Adressater

9. Retningslinjerne er rettet til de kompetente myndigheder, der er defineret i artikel 4, stk. 2, nr. i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til de finansielle institutter, der er defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU, den samme betydning i retningslinjerne.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

11. Disse retningslinjer gælder fra den 1.1.2022.

4. Undtagelsestilfælde for overskridelse af begrænsninger for store eksponeringer, frist og foranstaltninger for fornyet overholdelse

12. På baggrund af de oplysninger, der indsendes ved indberetning af en overskridelse af grænserne for store eksponeringer i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, den i afsnit 4.2 omtalte information og yderligere oplysninger, der er tilgængelige for den kompetente myndighed, bør den kompetente myndighed foretage en vurdering baseret på de kriterier, der er beskrevet i afsnit 4.1 i disse retningslinjer.
13. Den kompetente myndighed bør informere instituttet om den frist, det indrømmes, til at afhjælpe overskridelsen af de begrænsninger, som er angivet i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter at have vurderet en passende frist i henhold til afsnit 4.3 i disse retningslinjer.

4.1 Kriterier til at fastslå undtagelsestilfælde som omhandlet i artikel 396, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

14. En overskridelse af de begrænsninger, der er fastlagt i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, bør altid betragtes som et undtagelsestilfælde.
15. For at vurdere en situation, hvor et institut har overskredet grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, bør en kompetent myndighed som minimum evaluere følgende forhold:
 - a. Hyppighed og antal overskridelser.
 - b. Overskridelsens forudsigelighed.
 - c. Årsager, der er uden for instituttets kontrol, og som gjorde det umuligt at forhindre overskridelsen.

Hyppighed og antal overskridelser

16. Den kompetente myndighed bør vurdere, om instituttets overskridelse af grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 er en sjælden hændelse. Vurderingen bør tage højde for enhver af instituttets tidligere overskridelser, som skyldes samme årsag, er udløst af samme hændelse, eller som angår samme kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder.
17. Hvis et institut indberetter endnu en overskridelse i løbet af de seneste 12 måneder, som angår samme kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder som den første overskridelse, kan den kompetente myndighed beslutte, at hændelsen ikke kan klassificeres som sjælden. Hvis et institut indberetter endnu en overskridelse i løbet af de seneste 12 måneder, der har samme

oprindelse som den første overskridelse, kan den kompetente myndighed ligeledes beslutte, at hændelsen ikke kan klassificeres som sjælden.

18. Hvis instituttet, i løbet af de seneste 12 måneder, allerede har indberettet to overskridelser af grænserne for store eksponeringer, som angår en anden kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder, og som skyldes forskellige årsager eller er udløst af forskellige hændelser, kan den kompetente myndighed beslutte, at eventuelle yderligere overskridelser, selvom de ikke er relaterede, eventuelt ikke kan klassificeres som en sjælden hændelse.

Overskridelsens forudsigelighed

19. Den kompetente myndighed bør vurdere, om overskridelsen ville have været en forudsigelig hændelse, hvis instituttet havde anvendt en relevant og effektiv risikostyring i henhold til dets forpligtelser i medfør af artikel 393 i forordning (EU) nr. 575/2013 og EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse.²
20. Den kompetente myndighed bør også overveje, om det ville have været muligt for instituttet ved hjælp af tilgængelige oplysninger at forudsige overskridelsen.
21. I tilfælde hvor der forekommer identiske eller tilsvarende overskridelser begået af andre institutter, og som kan tilskrives samme årsag, kan den kompetente myndighed konkludere, at overskridelsen var forårsaget af en uforudsigelig hændelse.

Årsager uden for instituttets kontrol til at forhindre overskridelsen

22. Den kompetente myndighed bør vurdere, om overskridelsen skyldtes årsager uden for instituttets kontrol. Dette kan i hvert fald formodes i følgende tilfælde:
- a. Et uventet og betydeligt fald i instituttets kapitalgrundlag, bl.a. på grund af følgerne af større hændelser vedrørende operationel risiko, såsom ekstern svig, naturkatastrofer eller pandemier, som ikke er forbundet med en fejl i instituttets interne kontrolmekanismer.
 - b. I tilfælde hvor en eksponering, der (helt eller delvist) er undtaget, ikke længere opfylder kravene for denne undtagelse som følge af en afgørelse truffet af en tredjepart, og som instituttet ikke kunne have forudset eller forhindret.
 - c. En domstols kendelse eller administrativ afgørelse, som giver anledning til en anden fortolkning af de gældende regler for store eksponeringer, og hvor instituttet ikke har haft tilstrækkelig tid til at gennemføre disse regler f.eks. for at forhindre en overskridelse af grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - d. En fusion af modparter/kunder eller opkøb mellem modparter/kunder, dog kun i tilfælde hvor instituttet ikke havde kendskab til eller ikke kunne have forudset denne fusion eller dette opkøb for at forhindre en overskridelse.
23. En overskridelse, der skyldes forkert anvendelse eller forkert fortolkning af reglerne om store eksponeringer, bør almindeligvis ikke opfylde kriterierne for en årsag uden for instituttets kontrol.

² Retningslinjer vedrørende intern ledelse, EBA/GL/2021/05.

24. Hvis den kompetente myndighed konkluderer, at overskridelsen ikke opfylder de i dette afsnit beskrevne kriterier, bør den kompetente myndighed som hovedregel ikke give en frist på over tre måneder til på ny at overholde af grænserne for store eksponeringer.

4.2 Oplysninger, der skal indsendes til den kompetente myndighed i tilfælde af overskridelse af grænserne for store eksponeringer

25. Ved indberetning af størrelsen af eksponeringen, der overstiger grænserne for store eksponeringer i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. artikel 396, stk. 1, i samme forordning og med henblik på at lette den kompetente myndigheds vurdering, bør instituttet straks forelægge mindst følgende oplysninger:

- a. det beløb, der overstiger grænsen, og omfanget af overskridelsen i relation til egentlig kernekapital (Tier 1 capital)
- b. navnet på den berørte kunde og i givet fald navnet på gruppen af indbyrdes forbundne kunder
- c. datoen for overskridelsen
- d. beskrivelse af eventuel tilgængelig sikkerhedsstillelse (selv hvis den ikke er berettiget til kreditrisikoreduktion)
- e. en udførlig redegørelse for årsagerne til overskridelsen
- f. afhjælpende tiltag, der allerede er indført eller planlagt og
- g. den tid, der anses for nødvendig til på ny at overholde af grænserne for store eksponeringer.

26. Den kompetente myndighed bør anmode om yderligere oplysninger og redegørelser, hvis den ikke finder det godtgjort, at de forelagte oplysninger er tilstrækkeligt detaljerede til at kunne foretage en omfattende vurdering af de særlige omstændigheder omkring overskridelsen.

4.3 Kriterier til at fastslå en passende frist for fornyet overholdelse af grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

27. Efter at have vurderet den overskridelse, som instituttet har indberettet i overensstemmelse med afsnit 4.2 i disse retningslinjer, bør den kompetente myndighed fastsætte en passende frist for, at instituttet på ny overholder grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

28. En kompetent myndighed bør ikke indrømme et institut en frist på over tre måneder til at afhjælpe en overskridelse, hvis myndigheden konkluderer, at overskridelsen gentages, eller hvis omfanget af overskridelsen eventuelt kan få større indvirkninger på instituttets finansielle situation.

29. Hvis en kompetent myndighed beslutter at indrømme et institut en frist på over tre måneder til at afhjælpe en overskridelse og indføre fornyet overholdelse af grænserne fastsat i artikel 395, stk. 1, forordning (EU) nr. 575/2013, bør den frist, som myndigheden anser for passende, understøtte en hurtig genopretning af, at grænserne overholdes.
30. Fristen for fornyet overholdelse bør under alle omstændigheder ikke være mere end ét år. Når de særlige omstændigheder omkring overskridelsen og foranstaltningerne i planen for overholdelse, der er omtalt i afsnit 4.4, retfærdiggør andet, kan den kompetente myndighed undtagelsesvist indrømme en frist på over ét år til at afhjælpe overskridelsen. Disse tilfælde bør dog aldrig være normen.
31. Med henblik på at fastslå den passende frist for fornyet overholdelse bør den kompetente myndighed i sin vurdering mindst overveje følgende elementer:
- a. instituttets historik over overskridelser
 - b. hvor hurtigt, der blev indgivet underrettelse om overskridelsen
 - c. årsagen/årsagerne til overskridelsen
 - d. overskridelsens systemiske karakter, kompleksitet og omfang
 - e. de eventuelle konsekvenser for instituttets generelle finansielle situation
 - f. den overordnede risikokoncentration i instituttets porteføljebeholdning på tværs af forskellige modparter
 - g. type af kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder og kundens eller gruppens kreditværdighed
 - h. de foranstaltninger, der allerede er indført for at afhjælpe overskridelsen.

Instituttets historik over overskridelser

32. Den kompetente myndighed bør tage instituttets eventuelle tidligere overskridelser i betragtning og omfanget af de foranstaltninger, der i givet fald er truffet med henblik på fornyet overholdelse. Den kompetente myndighed bør ved gentagende overskridelser især vurdere, om årsagen til den nye overskridelse er den samme som den årsag, der blev registreret i tidligere tilfælde.

Hurtighed i underretningen af overskridelsen eller de afhjælpende foranstaltninger for fornyet overholdelse

33. Hvis et institut unødigt forsinker underretningen af en overskridelse, kan den kompetente myndighed overveje at indrømme instituttet en kortere frist til fornyet overholdelse.

Overskridelsens/overskridelsernes gentagende karakter, kompleksitet og omfang

34. Den kompetente myndighed bør vurdere årsagerne til overskridelsen og vurdere hvor alvorlig betydning, det kan have for instituttet på tidspunktet for overskridelsen og i fremtiden.
35. Den kompetente myndighed kan kræve og anmode om yderligere oplysninger, når årsagerne til overskridelsen er komplekse.

Instituttets generelle finansielle situation

36. Den kompetente myndighed bør overveje, om instituttets overholdelse af krav til lovpligtig kapital (egentlig kernekapitalprocent (CET 1 ratio), kernekapitalprocent (Tier 1 ratio), samlet kapitalprocent) er et godt stykke over minimumsniveauet.

Den overordnede risikokoncentration i instituttets porteføljebeholdning på tværs af forskellige modparter

37. Den kompetente myndighed bør overveje, om instituttets metoder til risikostyring og dets tilgang til diversificering er tilstrækkelige.

Kundetype og dennes kreditværdighed

38. Den kompetente myndighed bør tage type af modpart og dennes kreditværdighed i betragtning. Den bør vurdere, om den pågældende kundes eller gruppe af indbyrdes forbundne kunders eventuelle misligholdelse og det deraf følgende tab er af en sådan størrelse, at den lovpligtige kapitalprocent kan falde til under mindstekravet.

De foranstaltninger, der allerede er indført for at afhjælpe overskridelsen

39. Den kompetente myndighed bør overveje de foranstaltninger, som instituttet allerede har indført, navnlig i betragtning af, at nogle af disse foranstaltninger eventuelt kan fremskynde fornyet overholdelse.

4.4 Foranstaltninger, der skal træffes for at sikre instituttets rettidige fornyede overholdelse af begrænsningerne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

40. Når en kompetent myndighed har indrømmet et institut en frist på mere end tre måneder til fornyet overholdelse af grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013, skal instituttet fremlægge en overholdelsesplan for rettidig fornyet overholdelse.

41. Planen for fornyet overholdelse bør som minimum omfatte følgende:

- a. ordninger til at nedbringe den/de pågældende eksponering(er)
- b. foranstaltninger til om nødvendigt at forhøje instituttets kapitalgrundlag
- c. ordninger til at styrke interne procedurer for risikostyring og -kontrol
- d. eventuelle nødvendige ændringer af instituttets politik for compliance
- e. passende procedurer til at sikre rettidig gennemførelse af foranstaltningerne og
- f. en udførlig tidsplan for gennemførelse af foranstaltningerne, herunder den påtænkte dato for fornyet overholdelse.

42. De foranstaltninger, som et institut foreslår, bør omfatte en beskrivelse af alle forudsigelige risici eller hindringer for effektiv og rettidig udførelse af planen for fornyet overholdelse.

43. Den kompetente myndighed bør vurdere, om foranstaltningerne er passende, tilstrækkelige og realistiske med hensyn til at sikre rettidig fornyet overholdelse på stabilt og sammenhængende grundlag, og om den udførlige tidsplan er passende og realiserbar.
44. Hvis den kompetente myndighed har væsentlige bekymringer vedrørende foranstaltningerne, bør den straks underrette instituttet.
45. Instituttet bør straks underrette den kompetente myndighed, hvis nogle af de påtænkte foranstaltninger ikke kan gennemføres som tiltænkt. Den kompetente myndighed bør føre nøje tilsyn med gennemførelsen af foranstaltningerne for at sikre, at fornyet overholdelse er effektiv og rettidig. Myndigheden bør navnlig føre tilsyn med, om de enkelte milepæle opfyldes fuldstændigt. Hvis instituttet ikke opfylder en af disse milepæle, bør den kompetente myndighed pålægge instituttet at afhjælpe disse mangler på passende vis.
46. Hyppigheden og intensiteten af den kompetente myndigheds tilsyn bør være tilstrækkelig og stå i forhold til overskridelsens årsag og størrelse, den potentielle indvirkning på instituttet og de særlige forhold ved overholdelsesplanen og de foranstaltninger, der er truffet i løbet af perioder af mindre end tre måneder. I tilsynet bør der også tages højde for udviklingen i de(n) pågældende eksponering(er) på baggrund af regelmæssige oplysninger leveret af instituttet. Den kompetente myndighed bør, når det er nødvendigt, anmode om yderligere oplysninger.
47. Den kompetente myndighed bør træffe afgørelse og underrette instituttet om, hvorvidt det bør udføre en intern eller ekstern revision vedrørende interne kontrol- og risikostyringsprocedurer. Resultaterne heraf bør meddeles både instituttets ledelsesorgan og den kompetente myndighed.
48. Den kompetente myndighed bør have indført en standardiseret og dokumenteret procedure med klare instrukser, der beskriver de nødvendige trin i et tilsyn med, at institutter, der har indberettet en overskridelse, rettidigt har sikret fornyet overholdelse.
49. Institutter bør, i overensstemmelse med EBA's retningslinjer om intern ledelse, sikre, at dets ledelsesorgan fører tilsyn med gennemførelsen af de foranstaltninger, der er truffet, og som sikrer rettidig fornyet overholdelse af grænserne i artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.