

ÁKVÖRDUN SAMEIGINLEGU EES-NEFNDARINNAR
nr. 301/2021

frá 29. október 2021

um breytingu á IX. viðauka við EES-samninginn (Fjármálþjónusta)

SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN HEFUR,

með vísan til samningsins um Evrópska efnahagssvæðið („EES-samningurinn“), einkum 98. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Fella ber inn í EES-samninginn reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/876 frá 20. maí 2019 um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar vogunarhlutfall, hlutfall stöðugar nettófjármögnunar, kröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, útlánaáhættu mótaðila, markaðsáhættu, áhættuskuldbindingar gagnvart miðlægum mótaðilum, áhættuskuldbindingar gagnvart sjóðum um sameiginlega fjárfestingu, stórar áhættuskuldbindingar, skýrslugjafarskyldu og birtingarkröfur og reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 65, 25.2.2021, bls. 61.
- 2) Fella ber inn í EES-samninginn reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2020/873 frá 24. júní 2020 um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og (ESB) 2019/876 að því er varðar tiltekna breytingar vegna COVID-19 heimsfaraldursins ⁽²⁾.
- 3) Fella ber inn í EES-samninginn framselda reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/424 frá 17. desember 2019 um breytingu á reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar óhefðbundna staðalaðferð fyrir markaðsáhættu ⁽³⁾.
- 4) Fella ber inn í EES-samninginn framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/451 frá 17. desember 2020 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar skýrslugjöf stofnana til eftirlitsyfirvalda og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 680/2014 ⁽⁴⁾.
- 5) Fella ber inn í EES-samninginn framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/453 frá 15. mars 2021 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar sérstakar skýrslugjafarkröfur fyrir

⁽¹⁾ Stjtið. ESB L 150, 7.6.2019, bls. 1.

⁽²⁾ Stjtið. ESB L 204, 26.6.2020, bls. 4.

⁽³⁾ Stjtið. ESB L 84, 11.3.2021, bls. 1.

⁽⁴⁾ Stjtið. ESB L 97, 19.3.2021, bls. 1.

markaðsáhættu ⁽⁵⁾, sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 106, 26.3.2021, bls. 71.

- 6) Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2021/451 fellir úr gildi framkvæmdarreglugerðir (ESB) nr. 680/2014 ⁽⁶⁾, (ESB) 2015/79 ⁽⁷⁾, (ESB) 2015/227 ⁽⁸⁾, (ESB) 2015/1278 ⁽⁹⁾, (ESB) 2016/313 ⁽¹⁰⁾, (ESB) 2016/322 ⁽¹¹⁾, (ESB) 2016/428 ⁽¹²⁾, (ESB) 2016/1702 ⁽¹³⁾, (ESB) 2017/1443 ⁽¹⁴⁾, (ESB) 2017/2114 ⁽¹⁵⁾, (ESB) 2018/1627 ⁽¹⁶⁾ og (ESB) 2020/429 ⁽¹⁷⁾, sem hafa verið teknar upp í EES-samninginn og ber því að fella þær brott samkvæmt samningnum.
- 7) IX. viðauki við EES-samninginn í breytist því samræmi við það,

SAMBÝKKT ÁKVÖRÐUN ÞESSA:

1. gr.

Lið 14a (reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013) í IX. viðauka við EES-samninginn er breytt sem hér segir:

1. Eftirfarandi undirliðum er bætt við:

- „– **32019 R 0876**: Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/876 frá 20. maí 2019 (Stjtið. ESB L 150, 7.6.2019, bls. 1), sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 65, 25.2.2021, bls. 61,
- **32020 R 0873**: Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2020/873 frá 24. júní 2020 (Stjtið. ESB L 204, 26.6.2020, bls. 4),
- **32021 R 0424**: Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/424 frá 17. desember 2019 (Stjtið. ESB L 84, 11.3.2021, bls. 1).“

2. Eftirfarandi kemur í stað aðlögunartexta e) til m)

„e) 1. mgr. 4. gr.:

- i) í 75. tl. koma orðin „Noregi og“ fyrir framan orðið „Svíþjóð“,

⁽⁵⁾ Stjtið. ESB L 89, 16.3.2021, bls. 3.

⁽⁶⁾ Stjtið. ESB L 191, 28.6.2014, bls. 1.

⁽⁷⁾ Stjtið. ESB L 14, 21.1.2015, bls. 1.

⁽⁸⁾ Stjtið. ESB L 48, 20.2.2015, bls. 1.

⁽⁹⁾ Stjtið. ESB L 205, 31.7.2015, bls. 1.

⁽¹⁰⁾ Stjtið. ESB L 60, 5.3.2016, bls. 5.

⁽¹¹⁾ Stjtið. ESB L 64, 10.3.2016, bls. 1.

⁽¹²⁾ Stjtið. ESB L 83, 31.3.2016, bls. 1.

⁽¹³⁾ Stjtið. ESB L 263, 29.9.2016, bls. 1.

⁽¹⁴⁾ Stjtið. ESB L 213, 17.8.2017, bls. 1.

⁽¹⁵⁾ Stjtið. ESB L 321, 6.12.2017, bls. 1.

⁽¹⁶⁾ Stjtið. ESB L 281, 9.11.2018, bls. 1.

⁽¹⁷⁾ Stjtið. ESB L 96, 30.3.2020, bls. 1.

- ii) í 128. tl. að því er varðar EFTA-ríkin, orðast „löggjöf Sambandsins eða landslöggjöf“ „EES-samningnum eða landslögum“.
- f) „Í a-lið 7. mgr. 18. gr., að því er varðar EFTA-ríkin, orðast „28. desember 2020“ sem á „gildistökudegi ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 301/2021 frá 29. október 2021“.
- g) Í b-lið 1. mgr. 31. gr. að því er varðar EFTA-ríkin orðast „framkvæmdastjórn“ sem „Eftirlitsstofnun EFTA“.
- h) Að því er varðar EFTA-ríkin skal b-liður 1. mgr. 36. gr. gilda frá gildistökudegi ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar sem inniheldur tæknilega eftirlitsstaðla sem vísað er til í 4. mgr. 36. gr.
- i) Í lið n) í annarri málsgrein 72. gr. b. og fyrstu málsgrein 448. gr., að því er varðar EFTA-ríkin, orðast „28. júní 2021“ sem „á gildistökudegi ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 301/2021 frá 29. október 2021“.
- j) Í 1. og 2. mgr. 80. gr. er orðunum „eða, ef um er að ræða EFTA-ríki, Eftirlitsstofnun EFTA“ bætt við á eftir orðinu „framkvæmdastjórnin“.
- k) Í 4. mgr. 329. gr., 2. mgr. 344. gr., 6. mgr. 352. gr. og 4. mgr. 358. gr., að því er varðar EFTA-ríkin, er orðunum „ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar sem inniheldur“ bætt við á eftir „gildistökudegi“.
- l) Í 395. gr.:
- i) í 7. og 8. mgr. gilda gildir orðið „ráðið“ ekki að því er varðar EFTA-ríkin,
- ii) 1. undirgrein 8. mgr. hljóðar, að því er varðar EFTA-ríkin, sem hér segir:
- „Fastanefnd EFTA-ríkjanna hefur heimild til að samþykkja ákvörðun um að samþykkja eða hafna fyrirhugaðri innlendri ráðstöfun sem um getur í 7. mgr.“,
- iii) eftirfarandi kemur í stað fyrsta málsliðar annarrar undirgreinar 8. mgr.:
- „Evrópska bankaeftirlitsstofnunin skal innan eins mánaðar frá því að tilkynningin, sem um getur í 7. mgr. berst láta í ljós álit sitt á þeim atriðum sem nefnd eru í þeirri málsgrein við ráðið, framkvæmdastjórnina og hlutaðeigandi aðildarríki eða, ef álit hennar varðar innlendar ráðstafanir sem EFTA-ríki leggur til, fastanefnd EFTA-ríkjanna og hlutaðeigandi EFTA-ríki.“
- m) Í 413. gr. og 415. gr., að því er varðar EFTA-ríkin, orðast „lögum Sambandsins“ sem „ákvæðum EES-samningsins“.

n) Skilja ber vísanir til ríkisaðstoðarreglna Sambandsins svo að þær vísi til reglna um ríkisaðstoð sem kveðið er á um í 2. kafla IV. hluta EES-samningsins, þ.m.t. viðeigandi viðaukar og bókanir við EES-samninginn, og að því er EFTA-ríkin varðar, viðeigandi ákvæðum samnings milli EFTA-ríkjanna um stofnun eftirlitsstofnunar og dómstóls.

o) Í 458. gr.:

i) Að því er EFTA-ríkin varðar hljóðar fyrsta undirgrein 2. mgr. svo:

„Ef yfirvaldið sem tilnefnt er í samræmi við 1. mgr. þessa ákvæðis greinir breytingar á styrk þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu í fjármálakerfinu sem getur haft alvarlegar neikvæðar afleiðingar í fjármálakerfinu og raunhagkerfinu í tilteknu EFTA-ríki og sem það yfirvald telur ekki unnt að fást við með öðrum þjóðhagsvarúðartækjum sem kveðið er á um í þessari reglugerð og í tilskipun 2013/36/ESB með jafn skilvirkum hætti og með því að innleiða strangari innlendar ráðstafanir skal það tilkynna það Eftirlitsstofnun EFTA og Evrópska kerfisáætturáðinu (ESRB) samkvæmt því. ESRB skal framsenda fastanefnd EFTA-ríkjanna tilkynninguna og Evrópsku bankæftirlitsstofnuninni án tafar.“,

ii) að því er EFTA-ríkin varðar hljóðar 1. undirgrein 4. mgr. sem hér segir:

„Fastanefnd EFTA-ríkjanna hefur, að fenginni tillögu frá Eftirlitsstofnun EFTA, heimild til þess að samþykkja ákvörðun um að hafna drögum að innlendum ráðstöfunum, sem um getur í d-lið 2. mgr.“,

iii) í annarri undirgrein 4. mgr. er eftirfarandi bætt við:

„Ef álit þeirra varðar drög að innlendum ráðstöfunum EFTA-ríkis skulu ESRB og EBA láta álit sitt í ljós við fastanefnd EFTA-ríkjanna, Eftirlitsstofnun EFTA og hlutaðeigandi EFTA-ríki.“,

iv) að því er varðar EFTA-ríkin hljóðar þriðja til áttunda undirgrein 4. mgr. sem hér segir:

„Að teknu tilliti til þeirra álita sem um getur í annarri undirgrein og ef fyrir hendi eru sterkar, kröftugar og ítarlegar vísbendingar um að ráðstöfunin hafi neikvæð áhrif á innri markaðinn sem vegur þyngra en fjárhagslegur stöðugleiki, sem leiðir til lækkunar á þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu sem tilgreind hefur verið, getur Eftirlitsstofnun EFTA innan eins mánaðar lagt til við fastanefnd EFTA-ríkjanna að hafna drögum að innlendum ráðstöfunum.“

Ef Eftirlitsstofnun EFTA kemur ekki með tillögu innan þessa eins mánaða tímabils getur hlutaðeigandi EFTA-ríki tafarlaust samþykkt

drög að innlendum ráðstöfunum í allt að tvö ár, eða þar til þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættan er liðin hjá ef það gerist fyrr.

Fastanefnd EFTA-ríkjanna skal taka ákvörðun um tillögu Eftirlitsstofnunar EFTA innan eins mánaðar frá móttöku tillögunnar og tilgreina ástæður þess að hafna eða samþykkja drögin að innlendum ráðstöfunum.

Fastanefnd EFTA-ríkjanna skal einungis hafna drögum að innlendum ráðstöfunum ef hún telur að einu eða fleirum eftirfarandi skilyrða sé ekki fullnægt:

- a) breytingar á styrk þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu eru þess eðlis að það veldur hættu fyrir fjármálastöðugleika á landsvísi,
- b) þjóðhagsvarúðartækin sem kveðið er á um í þessari reglugerð og tilskipun 2013/36/ESB eiga síður við eða eru óskilvirkari en drög að innlendum ráðstöfunum í því skyni að fást við þá þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu sem búið er að greina,
- c) drög að innlendum ráðstöfunum fela ekki í sér óhóflega skaðleg áhrif á fjármálakerfið á heildina litið eða að hluta hjá öðrum samningsaðilum eða á EES-svæðinu í heild, sem myndi leiða til eða skapa hindrun í starfsemi innri markaðarins, og
- d) málið varðar einungis eitt EFTA-ríki.

Mat fastanefndar EFTA-ríkjanna skal taka tillit til álits ESRB og EBA og byggjast á þeim gögnum sem lögð eru fram í samræmi við 2. mgr. af hálfu þess stjórnvalds sem hefur verið tilnefnt í samræmi við 1. mgr.

Ef ekki liggur fyrir ákvörðun fastanefndar EFTA-ríkjanna um að hafna drögum að innlendum ráðstöfunum innan eins mánaðar frá viðtöku tillögu af hálfu Eftirlitsstofnunar EFTA, getur EFTA-ríkið samþykkt ráðstafanirnar og beitt þeim í allt að tvö ár eða þangað til þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhætta hættir að vera til staðar ef það gerist fyrr.“

- v) að því er varðar EFTA-ríkin orðast 6. mgr. sem hér segir:

„Ef EFTA-ríki viðurkennir ráðstafanir sem kveðið er á um samkvæmt þessari grein skal það tilkynna það fastanefnd EFTA-ríkjanna, Eftirlitsstofnun EFTA, EBA, ESRB og samningsaðilanum að EES-samningnum sem hefur heimild til að beita ráðstöfunum.“

- vi) í 9. mgr., að því er varðar EFTA-ríkin, koma orðin „Eftirlitsstofnun EFTA“ í stað orðsins „framkvæmdastjórn“.

- p) Í 469. gr. a., að því er varðar EFTA-ríkin, orðast „26. apríl 2019“ sem „gildistökudag ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 16/2020 frá 7. febrúar 2020“.
- q) EFTA-ríkin geta gert ráð fyrir því í landslögum sínum að undanþágurnar sem kveðið er á um í 494. gr. gildi um tímabil sem ekki eru lengri en 30 mánuðir frá gildistökudegi ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 301/2021 frá 29. október 2021.
- r) Í 500. gr., að því er EFTA-ríkin varðar, koma orðin „í eitt ár eftir gildistökudag ákvörðunar sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 301/2021 frá 29. október 2021“ í stað orðanna „28. júní 2022“.

2. gr.

Eftirfarandi kemur í stað texta liðar 14ab (framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 680/2014) í IX. viðauka við EES-samninginn:

„**32021 R 0451**: Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/451 frá 17. desember 2020 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar skýrslugjöf stofnana til eftirlitsyfirvalda og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 680/2014 (Stjtið. ESB L 97, 19.3.2021, bls. 1).“

3. gr.

Eftirfarandi lið er bætt við á eftir lið 14azt (framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/1889) í IX. viðauka við EES-samninginn:

„14azv. **32021 R 0453**: Fella ber inn í EES-samninginn framselda reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2021/453 frá 15. mars 2021 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar sérstakar skýrslugjafarkröfur fyrir markaðsáhættu (Stjtið. ESB L 89, 16.3.2021, bls. 3) sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 106, 26.3.2021, bls. 71.“

4. gr.

Lið 31bc (reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012) í IX. viðauka við EES-samninginn er breytt sem hér segir:

1. Eftirfarandi undirlið er bætt við:

„– **32019 R 0876**: Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/876 frá 20. maí 2019 (Stjtið. ESB L 150, 7.6.2019, bls. 1).“

2. Texti v-liðar aðlögunartexta liðar zh) fellur brott.

5. gr.

Texti reglugerða (ESB) 2019/876, sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 65, 25.2.2021, bls. 61, og (ESB) 2020/873, framseldrar reglugerðar (ESB) 2021/424 og framkvæmdarreglugerða (ESB) 2021/451 og (ESB) 2021/453, sbr. leiðréttingar í Stjtið. ESB L 106, 26.3.2021, bls. 71, sem verður birtur í EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* er gildur á íslensku og norsku.

6. gr.

Ákvörðun þessi öðlast gildi 30. október 2021, að því tilskildu að allar tilkynningar samkvæmt 1. mgr. 103. gr. EES-samningsins hafi farið fram (*).

7. gr.

Ákvörðun þessi skal birt í EES-deild *Stjórnartíðinda Evrópusambandsins* og EES-viðbæti við þau.

Gjört í Brussel 29. október 2021.

Fyrir hönd sameiginlegu EES-nefndarinnar

Rolf Einar Fife

forseti.

(*) Stjórnskipuleg skilyrði gefin til kynna.