

Forslag

til

Lov om ændring af lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber
(Gennemførelse for Grønland af ændringsforordning til forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber)

§ 1

I lov for Grønland nr. 1566 af 15. december 2015 om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, som ændret ved lov nr. 734 af 13. juni 2023, foretages følgende ændringer:

1. I § 1 indsættes som *nr. 5*:

»5) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet, jf. bilag 5.«

2. Som *bilag 5* indsættes bilag 1 til denne lov.

§ 2

Erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning
2. Lovforslagets hovedpunkter
 - 2.1. Output-gulv
 - 2.1.1. Gældende ret
 - 2.1.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.2. Ejendomsværdibegreb og værdiansættelse
 - 2.2.1. Gældende ret
 - 2.2.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.3. Operationel risiko
 - 2.3.1. Gældende ret
 - 2.3.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.4. Markedsrisiko (FRTB)
 - 2.4.1. Gældende ret
 - 2.4.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.5. ESG-risici
 - 2.5.1. Gældende ret
 - 2.5.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.6. Oplysningsforpligtelser
 - 2.6.1. Gældende ret
 - 2.6.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.7. Kryptoaktiver
 - 2.7.1. Gældende ret
 - 2.7.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.8. Kreditværdijusteringer (CVA)
 - 2.8.1. Gældende ret
 - 2.8.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.9. Standardmetode for kreditrisiko
 - 2.9.1. Gældende ret
 - 2.9.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.10. Interne modeller for kreditrisiko (IRB)
 - 2.10.1. Gældende ret

- 2.10.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
3. Konsekvenser for opfyldelse af FN's verdensmål
4. Konsekvenser for rigsfællesskabet
5. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
6. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.
7. Administrative konsekvenser for borgerne
8. Klimamæssige konsekvenser
9. Miljø- og naturmæssige konsekvenser
10. Forholdet til EU-retten
11. Hørte myndigheder og organisationer mv.
12. Sammenfattende skema

1. Indledning

Lovforslaget har til formål at gennemføre Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2024 (EU) af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet (CRR III), for Grønland.

Lovforslaget gennemfører bestemmelser, der svarer til bestemmelserne i CRR III, for Grønland. Fordi Grønland ikke er medlem af EU, skal dette ske ved lov.

Med lovforslaget sikres, at der for aktørerne, herunder de finansielle institutter i Grønland, gælder enslydende regler som i EU på området for Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRR) og efterfølgende ændringsforordninger. Formålet med CRR III er at styrke kreditinstitutternes robusthed og øge den finansielle stabilitet, samtidig med at de understøtter kreditformidling, vækst og beskæftigelse. Lovforslaget vil resultere i, at de finansielle institutter i Grønland har et tilsvarende lovgrundlag med Danmark, hvilket gør adgangen til kapital og likviditet nemmere.

Området for finansiell regulering i Grønland er ikke et overtaget sagsområde, og det er dermed dansk ansvarsområde under danske myndigheder.

Med den valgte lovmodel tydeliggøres det, at den foreslåede lovs regler for Grønland hidrører fra en EU-forordning, som vil være genstand for fortolkning, jf. bilag 1, ved bl.a. EU-domstolen.

I dag gælder CRR og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav (CRR II) for Grønland ved lov. For at understøtte samhandlen inden for rigsfællesskabet og for at sikre den grønlandske finansielle sektors mulighed for at tilbyde tjenesteydelser internationalt, er det nødvendigt at sætte reglerne i CRR III i kraft ved lov.

Det foreslås, at erhvervsministeren fastsætter lovens ikrafttrædelse. Det bemærkes hertil, at de grønlandske myndigheder kan betinge lovens ikrafttræden af, at en bekendtgørelse om tilpasning af de grønlandske forhold er udfærdiget før dette lovforslag og dermed forordningerne træder i kraft.

Den nuværende tilpasning til de grønlandske forhold for så vidt angår CRR og CRR II følger af bekendtgørelse nr. 987 af 28. juni 2023 for Grønland om tilpasning af kapitalkravsforordningen til grønlandske forhold herunder overgangsordninger. Bekendtgørelsen er udstedt i medfør af § 2 i lov nr. 1566 af 15. december 2015. Tilpasning af de grønlandske forhold på baggrund af CRR III vil skulle ske som en ændring af denne bekendtgørelse.

Grønland er inddraget i lovgivningsprocessen i overensstemmelse med de retningslinjer, der følger af Statsministeriets vejledning nr. 9001 af 2. januar 2023 om ministeriers behandling af sager vedrørende Grønland.

2. Lovforslagets hovedpunkter

2.1. Output-gulv

2.1.1. Gældende ret

Der findes ikke i dag regler om et outputgulv for penge- og realkreditinstitutter, der anvender interne metoder til fastsættelse af virksomhedens risikoeksponeringer. Et outputgulv er en nedre grænse for, hvor meget penge- og realkreditinstitutter kan reducere deres kapitalkrav ved at anvende interne metoder frem for standardmetoden.

Penge- og realkreditinstitutters risikobaserede kapitalkrav beregnes som kapitalkrav i procent af risikovægtede eksponeringer, dvs. virksomhedernes eksponeringer (udlån mv.) vægtet efter risiko. De enkelte typer af eksponeringer (i kroner) ganges med en risikovægt (procentsats), som afspejler risikoen på eksponeringen. De risikovægtede eksponeringer er summen af eksponeringerne vægtet efter risiko. De risikovægtede eksponeringer ganges med et kapitalkrav (procentsats) for at få et instituts kapitalkrav i kroner.

Anvendelse af interne ratingbaserede metoder til fastsættelse af risikoeksponeringer på kreditrisiko giver penge- og realkreditinstitutter mulighed for at fastsætte risikovægten på baggrund af egne data og egne udviklede metoder frem for standardrisikovægtene i CRR.

2.1.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

CRR III indfører et såkaldt outputgulv for de kreditinstitutter, som bruger interne metoder til at opgøre risiko og kapitalkrav til udlån mv. Formålet med outputgulvet er at sikre, at kapitalkravet i institutter, der benytter interne metoder, ikke bliver uhensigtsmæssigt lavt sammenlignet med institutter, der benytter standardmetoderne.

Outputgulvet sætter en nedre grænse for, hvor lavt de risikovægtede eksponeringer og dermed kapitalkravet kan blive for institutter, der bruger interne metoder. Denne nedre grænse er fastsat til 72,5 % af de risikovægtede eksponeringer under standardmetoderne.

Outputgulvet kan generelt bidrage til, at institutter og myndigheder ikke undervurderer institutternes risiko, som det skete under den finansielle krise 2008-10, og derved reducere risikoen for kriser med samfundsøkonomiske omkostninger. På den anden side kan outputgulvet svække kapitalkravenes risikofølsomhed (dvs. sammenhængen mellem kapitalkravet og risikoen på instituttets udlån mv.) og indebære en stigning i kapitalkravet, der ikke er begrundet i en højere risiko.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der på Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft i Grønland.

2.2. Ejendomsværdibegreb og værdiansættelse

2.2.1. Gældende ret

Institutter kan i dag nedvægte den del af eksponeringen, som er sikret ved pant i fast ejendom. Eksponeringer kan betragtes som sikret ved pant i fast ejendom, hvis en række betingelser er opfyldt. En af betingelserne er, at ejendomme skal værdiansættes til markedsværdi eller derunder. Det følger af artikel 125 og 126, som henviser til artikel 229, stk. 1. Værdiansættelse af ejendomme har også betydning for beregning af størrelsen af store eksponeringer, jf. artikel 402.

Tilsvarende skal ejendomme, som ligger til sikkerhed for lån, der finansieres med udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, værdiansættes til markedsværdi eller derunder. Det følger af, at artikel 129, stk. 1, henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2162 af 27. november 2019 om udstedelse af dækkede obligationer og offentligt tilsyn med dækkede obligationer og om ændring af direktiv 2009/65/EF og 2014/59/EU, hvor det fremgår af artikel 6, stk. 5.

2.2.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Med CRR III indføres en definition af begrebet "ejendomsværdi". Ejendomsværdi er defineret, som en værdi fastsat i overensstemmelse med artikel 229, stk. 1.

Det fremgår af den nye artikel 229, stk. 1, at ejendomsværdien blandt andet skal fastsættes ud fra ud fra forsigtige, konservative værdiansættelseskriterier, hvor værdien ikke omfatter forventninger vedrørende prisstigninger og værdien justeres for at tage højde for muligheden for, at den aktuelle markedsværdi ligger betydeligt over den værdi, der ville være holdbar i lånets løbetid. Værdien må ikke være højere end markedsværdien for den faste ejendom, hvis en sådan markedsværdi kan fastsættes.

Ejendommens værdi må ikke overstige den gennemsnitlige værdi, der er vurderet for den pågældende ejendom eller for en sammenlignelig ejendom i de seneste seks år for beboelsesejendomme og otte år for erhvervsejendomme eller værdien ved bevilling, alt efter hvilken der er højest.

Ejendommens værdi kan overstige denne gennemsnitsværdi eller værdien ved bevilling, alt efter hvad der er relevant, i tilfælde af ændringer af ejendommen, der entydigt øger dens værdi, såsom forbedringer af den energimæssige ydeevne eller forbedringer af modstandsdygtigheden, beskyttelsen og tilpasningen til fysiske risici i bygningen eller boligenheden. Ejendomsværdien opjusteres ikke, hvis institutterne ikke har tilstrækkelige data til at

beregne den gennemsnitlige værdi, undtagen hvis værdistigningen er baseret på ændringer, der entydigt øger ejendommens værdi.

Med CRR III blev artikel 129, stk. 3, indsat, hvorefter de kompetente myndigheder med henblik på vurdering af fast ejendom kan tillade, at denne faste ejendom værdiansættes til eller under markedsværdien, til den pågældende ejendoms belåningsværdi uden at anvende de grænser, der er fastsat i denne forordnings artikel 229, stk. 1, litra e. Artikel 129, stk. 3, gælder for ejendomme, som ligger til sikkerhed for lån, der finansieres med udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at de ændringer som følger af CRR III, der er gældende for Danmark, ændres for Grønland. Det foreslås der at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

2.3. Operationel risiko

2.3.1. Gældende ret

Kapitalgrundlagskravet for operationel risiko skal dække risikoen for tab som følge af mangelfulde eller svigtende interne procedurer, menneskelige fejl og systemfejl eller som følge af eksterne hændelser, inklusive juridiske risici.

Ved opgørelsen af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko kan anvendes basisindikatormetoden, standardmetoden, herunder den alternative standardmetode, eller avancerede målemetoder (AMA-modeller).

Basisindikatormetoden er den mest simple metode til opgørelse af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.

Standardmetoden er en mere avanceret metode, der kræver underretning af de kompetente myndigheder, og instituttet skal opfylde visse governancekrav.

Den avancerede målemetode baserer sig på instituttets egne målingssystemer for operationel risiko, og kræver de kompetente myndigheders tilladelse. Tilladelse kan kun gives, hvis instituttet opfylder visse kvalitative og kvantitative standarder.

2.3.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Med CRR III indføres en ny standardmetode for beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko. Den nye standardmetode erstatter alle de tre tidligere metoder.

Kapitalgrundlagskravet for operationel risiko beregnes på baggrund af en forretningsindikator, der består af tre komponenter: En rente-, leasing- og udbyttekomponent, en tjenesteydelseskompont og en finanskomponent. De tre komponenter giver tilsammen et billede af omfanget af instituttets aktiviteter.

CRR III indeholder desuden krav til beregning af det årlige tab som følge af operationel risiko, rammer for styring af operationel risiko og offentliggørelse af oplysninger om operationel risiko.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

2.4. Markedsrisiko (FRTB)

2.4.1. Gældende ret

Kapitalgrundlagskravet for markedsrisici dækker rente-, valuta-, aktie- og råvarerisici, herunder relaterede risici, der er forbundet med for eksempel optionsrisici.

Ved opgørelsen af kapitalgrundlagskravet for markedsrisici anvendes standardmetoder eller interne modeller (VaR-modeller) jf. CRR tredje del, afsnit IV.

Med CRR II blev metoder fra CRR bibeholdt, men der blev indført rapporteringskrav på nye standardmetoder (alternativ standardmetode) og nye interne metoder (alternativ intern metode) for opgørelse af markedsrisici. Disse metoder bygger på Basel- standarder defineret i the Fundamental Review of the Trading Book (FRTB).

Kapitalgrundlagskrav for markedsrisici omfatter positioner placeret i handelsbeholdningen samt valuta og råvarerisici uanset placering i eller uden for handelsbeholdningen. CRR definerer, at handelsbeholdningen omfatter positioner med handelshensigt. CRR II stiller desuden yderligere krav omkring flytninger mellem, i og uden for handelsbeholdningen.

2.4.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Med CRR III omdannes den alternative standardmetode og den alternative interne metode fra rapporteringskrav til kapitalgrundlagskrav.

Den alternative standardmetode er mere risikofølsom og kompleks end de nuværende standardmetoder og er tiltænkt institutter med en stor handelsbeholdning eller spekulativ adfærd. Ud over at være mere kompleks og risikofølsom end de eksisterende standardmetoder, tager den alternative standardmetode også højde for risici, som ikke er dækket af de eksisterende standardmetoder såsom kreditspændsrisiko, risikotillæg for eksotiske produkter og forskel i udviklingen i lange og korte renter. CRR III fastsætter tærskelværdier for hvilke institutter, der som minimum skal anvende den alternative standardmetode.

Den alternative interne metode er, ligesom de alternative standardmetoder, mere risikofølsom og kompleks end de eksisterende interne metoder og er tiltænkt større institutter. Der forventes ikke, at danske institutter vil anvende den alternative interne metode.

I tillæg til tærskelværdier for hvem, der skal anvende den nye standardmetode, implementerer CRR III også tærskelværdier for mindre handelsbeholdningsaktiviteter. Institutter med mindre handelsbeholdningsaktiviteter er undtaget anvendelse af metoderne i CRRs afsnit om markedsrisici og skal heller anvende metoderne for kapitalbelastning under kreditrisiko på handelsbeholdningsaktiviteter.

Institutter, der ikke har store nok handelsbeholdningsaktiviteter til at skulle anvende den alternative standardmetode, men heller ikke har små nok handelsbeholdningsaktiviteter til at opfylde kravene for undtagelsen, skal anvende de nuværende standardmetoder tillagt multiplikatorer mellem 1,3 til 3,5, som er fastsat i CRR III. Denne metode omtales som den forenkede standardmetode.

CRR III indeholder også de endelige FRTB-standarder vedrørende grænsen mellem positioner i handelsbeholdningen og positioner uden for handelsbeholdningen, da disse har væsentlig indvirkning på beregningen af kapitalgrundlagskravene for markedsrisiko.

Det skal bemærkes, at anvendelsen af de nye kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko samt de nye regler omkring grænsedragning i og uden for

handelsbeholdningen ikke finder anvendelse fra 1. januar 2025 som de øvrige dele af CRR III. Dette skyldes, at der i CRR III er indført en mulighed for kommissionen til at vedtage en delegeret retsakt, som udskyder ikrafttrædelsen i op til 2 år for at sikre level-playing field på tværs af EU og USA. Kraverne er for nuværende udskudt til 1. januar 2026, men kommissionen har mulighed for yderligere udskydelse og/eller tilpasning af kraverne.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås der at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

Erhvervsministeriet vil sikre, at virkningstidspunktet for de nye kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko samt de nye regler omkring grænsedragning i og uden for handelsbeholdningen tilpasses, så de grønlandske institutter ved ikrafttrædelse af lovforslaget vil få samme overgangsperiode, som har været gældende for danske institutter.

2.5. ESG-risici

2.5.1. Gældende ret

Den gældende Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013, som ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876/EU af 20. maj 2019, som sat i kraft for Grønland, forpligter systemiske institutter, med udstedelser på det regulerede marked, til halvårligt at offentliggøre oplysninger om ESG-risici, inklusiv fysiske risici og omstillingsrisici.

2.5.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Derfor foreslås det at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

2.6. Oplysningsforpligtelser

2.6.1. Gældende ret

I henhold til ottende del i CRR skal kreditinstitutter offentliggøre oplysninger om alle risikoområder, som CRR i øvrigt stiller krav til. Dette omfatter blandt andet, kapitalgrundlag, kapitalkrav, eksponeringer, aflønningspolitikker, likviditet, gearingegrad og anvendelse af interne metoder til vurdering af risiko.

Derudover er der også krav om offentliggørelse af kreditinstitutternes risikostyringsmålsætninger og -politikker på de enkelte områder og nøgletal herfor.

Med CRR II blev indført en opdeling af kreditinstitutter i ”store institutter”, ”små og ikkekomplekse institutter” og øvrige institutter. Oplysningsforpligtelserne varierer for de tre kategorier af institutter, hvor de store institutter skal offentliggøre flere oplysninger oftere, skal de små institutter kun offentliggøre udvalgte forhold årligt, og nøgletal halvårligt. De øvrige institutter skal offentliggøre alt årligt, og nøgletal halvårligt.

2.6.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

CRR III ændrer offentliggørelsesforpligtelsen for små og ikkekomplekse institutter, så de kun skal offentliggøre udvalgte oplysninger årligt.

Derudover er der sket mindre indholdsmæssige ændringer af oplysningsforpligtelsen for markedsrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, ESG-risici og eksponeringer uden for banksektoren. Disse ændringer afspejler ændringerne i de prudentielle krav herfor.

Derudover opstiller forordningen en ny proces for den praktiske offentliggørelse af oplysningerne, hvorefter den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) skal offentliggøre oplysninger for institutterne på et samlet sted.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås der at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

Det er ikke muligt for EBA at offentliggøre oplysninger for grønlandske institutter, hvorfor der bortses herfra, og institutterne fortsat offentliggør oplysninger på egen hjemmeside.

2.7. Kryptoaktiver

2.7.1. Gældende ret

Der er ingen gældende regulering af kapitalgrundlagskrav vedrørende kryptoaktiver i Grønland.

2.7.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det fremgår i CRR III, at Kommissionen senest den 30. juni 2025 skal forelægge Europa-Parlamentet og Rådet et lovforslag om indførelse af en særlig tilsynsmæssig behandling af kryptoaktiveksponeringer. Lovgivningsforslaget skal indeholde kategorisering af kryptoaktiver, specifikke kapitalgrundlagskrav, likviditetskrav og gearingsgradskrav.

Indtil datoen for anvendelse af den lovgivningsmæssige retsakt fastsætter nærværende forslag nogle overordnede krav til beregning af kapitalgrundlagskrav mod kryptoaktiver, og en begrænsning på instituttets samlede eksponering mod kryptoaktiver på 1 pct. af instituttets kernekapital.

EBA skal udarbejde udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de tekniske elementer, der er nødvendige for, at institutter kan beregne deres kapitalgrundlagskrav, herunder hvordan eksponeringernes værdi beregnes, og hvordan korte og lange eksponeringer sammenlægges.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

Forslaget vil medføre, at kreditinstitutterne i Grønland skal beregne kapitalgrundlagskrav i relation til kryptoaktiver som angivet i CRR.

2.8. Kreditværdijusteringer (CVA)

2.8.1. Gældende ret

Kreditværdijusteringsrisikoen dækker risikoen for, at et derivats værdi for instituttet falder som følge af kreditrisikoen på modparten i derivatkontrakten. Et derivats værdi er det tilgodehavende, som instituttet til enhver tid har hos den modpart, som instituttet har indgået derivatkontrakten med. Kreditværdijusteringsrisikoen opgøres i dag ved anvendelse af enten den standardiserede metode, den avancerede metode eller en forsimplet beregning med udgangspunkt i modpartsrisiko.

2.8.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

I CRR III erstattes de nuværende metoder med tre nye tilgange til beregning af kreditværdijusteringsrisiko; standardmetoden (SA-CVA), basismetoden (BA-CVA) og den forenklede metode. De tre nye tilgange vil erstatte alle nuværende CVA-modeller.

BA-CVA i lang udstrækning ens med den eksisterende standardmetode. SA-CVA kræver myndighedernes godkendelse.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

2.9. Standardmetode for kreditrisiko

2.9.1. Gældende ret

Kapitalkravene opgøres som en procentdel af det enkelte instituts risikovægtede eksponeringer, hvor risikable eksponeringer medfører større kapitalkrav end mindre risikable eksponeringer.

Kreditinstitutter, som ikke anvender interne modeller, skal anvende standardmetoden for kreditrisiko til opgørelse af de risikovægtede eksponeringer vedrørende kreditrisiko.

Standardmetoden inddeler eksponeringer i eksponeringsklasser, som hver især indeholder eksponeringer med lignende karakteristika med hensyn til risiko, og derfor kan vægtes med én og samme risikovægt.

Kreditinstitutterne kan for visse eksponeringsklasser anvende en ekstern kreditvurdering til bestemmelse af en eksponerings risikovægt efter standardmetoden, hvis vurderingen er udstedt af et kreditvurderingsbureau godkendt af Den Europæiske Tilsynsmyndighed (EBA).

2.9.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

CRR III gennemfører en række ændringer i standardmetoden for kreditrisiko, som indebærer en mere detaljeret og risikofølsom tilgang.

Der er tilpasninger til risikovægtningen af eksponeringer mod kreditinstitutter, hvor risikovægtningen gøres mere detaljeret og eksponeringsspecifik i

de tilfælde, hvor der ikke foreligger en ekstern kreditvurdering fra et anerkendt kreditvurderingsinstitut.

Det foreslås herudover at ændre reglerne for hhv. kreditinstitutter og selskaber med en ekstern kreditvurdering fra et anerkendt kreditvurderingsinstitut, så risikovægten reduceres for enkelte kreditkvalitetstrin.

Behandlingen af eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelses- og erhvervsejendomme) ændres for bedre at afspejle risikoen ved forskellige typer lån sikret ved pant i fast ejendom. Der indføres bl.a. nye eksponeringskategorier, der afspejler, hvorvidt låntager er afhængig af indkomst fra ejendommen eller ej, samt om der er tale om en ejendom i konstruktionsfasen eller en færdigbygget ejendom.

For eksponeringer, hvor låntager ikke er afhængig af indkomst fra ejendommen, anvendes fortsat en Loan-Split tilgang dog med ændrede risikovægte og grænser for belåningsgraden. Loan-Split tilgangen medfører, at eksponeringer skal risikovægtes med forskellig metode over og under den fastsatte grænse for belåningsgraden. For eksponeringer afhængig af indkomst fra ejendommen, indføres en Whole-Loan tilgang, hvor hele lånet får samme risikovægt afhængig af belåningsgraden, hvilket medfører en højere risikovægtning sammenlignet med Loan-Split. Eksponeringer afhængig af indkomst fra ejendommen kan dog risikovægtes efter Loan-Split, hvis der er historisk lave tabsrater for eksponeringer mod disse ejendomme i medlemsstaten.

Risikovægtningen af aktieeksponeringer øges fra 100 % til 250 % eller 400 %. Der er dog mulighed for at fastholde risikovægten på 100 % for eksisterende aktieeksponeringer i selskaber, hvor institutterne enten selv eller sammen med et netværk af andre institutter har bestemmende indflydelse, f.eks. aktieeksponeringer mod institutternes datacentraler.

Der indføres desuden en ny kategori, hvor detaileksponeringer samt eksponeringer sikret ved fast ejendom mod fysiske personer forhøjes med en faktor 1,5, hvis lånet er optaget i en anden valuta (bortset fra Euro) end låntagers indkomst.

Herudover indføres en ny kategori for særlige virksomhedsenheder, som er oprettet alene med det formål at finansiere eller drive et bestemt aktiv (Specialised Lending Entities – SLE).

Endelig foretages der en mindre ændring i behandlingen af ikke-balanceførte eksponeringer under standardmetoden for kreditrisiko, som risikofølsomheden og vil indebære en stigning i risikovægten for nogle eksponeringer.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

2.10. Interne modeller for kreditrisiko (IRB)

2.10.1. Gældende ret

Artiklerne 142-191 i CRR fastlægger reglerne for beregning af de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko for institutter, der bruger den interne ratingbaserede metode (IRB-metoden). IRB-metoden giver institutter mulighed for at bruge egne modeller til at beregne risikovægte på de enkelte eksponeringer.

Brugen af IRB-metoden indebærer en forbedring af kapitalkravets risikofølsomhed, hvilket sikrer større overensstemmelse mellem risikoen på institutternes eksponeringer og deres kapitalkrav. Typisk vil brug af IRB-metoden medføre en kapitalmæssig besparelse i forhold til standardmetoden.

Til gengæld er der en række omfattende krav og restriktioner for brug af IRB-metoden, herunder bl.a. minimumsniveauer for nogle parametre, krav om validering og kontrol af modellerne, krav til datakvalitet, rapportering, osv. IRB-metoden kræver desuden godkendelse af Finanstilsynet, og ændringer til metoden kræver også Finanstilsynets involvering.

2.10.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Formålet med ændringerne i CRR III er bl.a. at reducere kompleksiteten i IRB-metoden og at reducere de nuværende forskelle i kapitaldækningen i IRB-institutters kapitalkrav, som ikke skyldes forskelle i risiko. CRR III indeholder også en række præciseringer og indeholder adskillige mandater til EBA til udarbejdelse af IRB-relevante tekniske standarder og vejledninger.

CRR III indeholder bl.a. følgende ændringer til IRB-metoden:

- *Indskrænket brug af IRB-modeller:* brugen af den mest avancerede metode fjernes bl.a. for udlån til store erhvervskunder og

finansielle institutter. Brugen af IRB-metoden fjernes helt for aktieeksponeringer.

- *Inputgulve:* Minimumsniveauer for risikoparametrene (inputgulve) indføres på alle parametre for at sikre, at kapitalkravet ikke falder til uhensigtsmæssigt lave niveauer.
- *Fjerne IRB-skaleringsfaktor:* Det nuværende regelsæt indeholder en skaleringsfaktor på 1,06, som hæver kapitalkravet for udlån under IRB-metoden med 6%. Denne skaleringsfaktor fjernes.
- *Udrulning af IRB-metoden:* I det nuværende regelsæt er der krav om, at hvis et institut får tilladelse til at bruge IRB-metoden, skal IRB-metoden som udgangspunkt rulles ud på alle instituttets udlån. Dette krav fjernes, og institutter kan dermed vælge at bruge IRB-metoden på udvalgte udlånstyper (f.eks. kun på erhvervskunder eller privatkunder), uden der er krav om at udvikle IRB-modeller for alle udlånstyper.

Erhvervsministeriet finder det hensigtsmæssigt, at der i Grønland gælder regler svarende til reglerne i Danmark på det finansielle område. Det foreslås derfor at sætte reglerne i CRR III i kraft for Grønland.

3. Konsekvenser for opfyldelse af FN's verdensmål

Lovforslaget vurderes at understøtte delmål nr. 10.5., hvorefter regulering og overvågning af de globale finansielle markeder og institutioner skal forbedres, og implementering af disse regulativer skal styrkes. Lovforslaget vil medvirke til, at reguleringen i Grønland er sammenlignelig med den som gælder i Danmark og i EU.

4. Konsekvenser for rigsfællesskabet

Ensartede regler er med til at mindske hindringer for den grønlandske finansielle sektor, og sikre, at regulatoriske ulige niveauer mellem Danmark og Grønland ikke fører til ulemper for sektoren. Det forventes derfor, at lovforslaget vil medføre positive konsekvenser for rigsfællesskabet.

5. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes at kunne medføre økonomiske konsekvenser for Finanstilsynet, idet tilsynsområdet vil blive udvidet i forhold gældende ret. Der foreligger aktuelt ikke et tilstrækkeligt grundlag for at vurdere omfanget heraf. Det forventes imidlertid, at merudgifter som følge af lovforslaget vil

være begrænsede. Disse merudgifter forventes at kunne håndteres inden for den eksisterende økonomiske rammer.

De økonomiske og implementeringskonsekvenser konsekvenser er ikke kvantificeret yderligere.

6. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de økonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser for erhvervslivet ikke er vurderet.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de administrative konsekvenser for borgere ikke er vurderet.

8. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de klimamæssige konsekvenser ikke er vurderet.

9. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget gælder ikke i Danmark, hvorfor de miljø- og naturmæssige konsekvenser ikke er vurderet

10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget sætter CRR III i kraft for Grønland, jf. lovforslagets bilag 1.

Finanstilsynet påser som led i sin tilsynsvirksomhed, at de finansielle institutter m.v. overholder den finansielle lovgivning, herunder lovgivning, der baserer sig på EU-lovgivning, sådan som denne fortolkes af EU-Domstolen.

Grønland har ikke overtaget tilsynet med de finansielle institutter m.v. Dette betyder, at Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle institutter m.v. i Grønland.

UDKAST

Det foreliggende lovforslag ændrer ikke herpå. Som følge af lovforslagets § 1 vil EU-Domstolens praksis i relation til CRR III – uagtet at Grønland ikke er medlem af EU og dermed ikke er bundet af EU-Domstolens afgørelser – have betydning for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed med de finansielle institutter m.v. i Grønland, idet Finanstilsynet vil anvende den samme tilsynspraksis, der måtte følge af EU-Domstolens praksis, over for de grønlandske institutter.

11. Hørte myndigheder og organisationer mv.

Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 18. december 2024 til den 10. januar 2025 (23 dage) været sendt i høring i Grønland.

12. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen

UDKAST

Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget sætter CRR III, jf. lovforslagets bilag 1, i kraft for Grønland. Finanstilsynet påser som led i sin tilsynsvirksomhed, at de finansielle institutter m.v. overholder den finansielle lovgivning, herunder lovgivning, der baserer sig på EU-lovgivning, sådan som denne fortolkes af EU-Domstolen. Det foreliggende lovforslag ændrer ikke herpå. Som følge af lovforslagets § 1 vil EU-Domstolens praksis i relation til CRR III – uagtet at Grønland ikke er medlem af EU og dermed ikke er bundet af EU-Domstolens afgørelser – have betydning for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed med de finansielle institutter m.v. i Grønland, idet Finanstilsynet vil anvende den samme tilsynspraksis, der måtte følge af EU-Domstolens praksis, over for de grønlandske institutter.	
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering (der i relevant omfang også gælder ved implementering af ikke-erhvervsrettet EU-regulering) (sæt X)	Ja	Nej x

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det følger af § 1 i lov nr. 1566 for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, med senere ændringer, gælder for Grønland.

CRR omhandler overordnede krav for kreditinstitutter om (i) opgørelse af basiskapitalen (i CRR benævnt kapitalgrundlaget), (ii) kapitalkrav (i CRR benævnt kapitalgrundlagskrav), (iii) store engagementer (i CRR benævnt store eksponeringer), (iv) likviditet, (v) gearing og (vi) oplysningskrav.

Det foreslås i § 1, nr. 5, at bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet, EU-Tidende nr. L-udgaven af 19. juni 2024 (CRR III), gælder for Grønland, jf. bilag 1 til lovforslaget.

Ved vedtagelse af lovforslaget vil CRR III blive optrykt som bilag 5 til loven.

Lovforslaget har til formål at gennemføre Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2024 (EU) af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet (CRR III), for Grønland.

Lovforslaget gennemfører bestemmelser, der svarer til bestemmelserne i CRR III, for Grønland. Fordi Grønland ikke er medlem af EU, skal dette ske ved lov.

For en gennemgang af ændringerne som følge af forordningen henvises der til punkt 2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

CRR III indeholder en del overgangsbestemmelser og ikrafttrædelsesbestemmelser. Disse overgangsbestemmelser fastsætter i nogle tilfælde, at regler indføres efter bestemt fastsatte datoer. Da disse datoer blev fastsat, var det ud fra, at forordningen ville træde i kraft 9. juli 2024. Datoen for dette lovforslags ikrafttræden bliver fastsat af ministeren. Det kan derfor blive nødvendigt at lave særlige overgangsregler, der er tilpasset hertil og til de grønlandske forhold. Erhvervsministeren vil derfor i medfør af § 2 i lov nr. 1566 af 15. december 2015 for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber foretage de nødvendige tilpasninger.

Overgangsbestemmelser

Nedenfor angives ordlyden af artiklerne, der indeholder overgangsbestemmelserne. Artiklerne indsættes i CRR med de ændringer, der er angivet i CRR III.

Artikel 465 i CRR

Artikel 465 indeholder bestemmelser om overgangsordninger for outputguld fra 1. januar 2025 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 92, stk. 3, første afsnit, og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, kan institutterne anvende følgende faktor x ved beregning af TREA:

- a) 50 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2025
- b) 55 % i perioden fra den 1. januar 2026 til den 31. december 2026
- c) 60 % i perioden fra den 1. januar 2027 til den 31. december 2027
- d) 65 % i perioden fra den 1. januar 2028 til den 31. december 2028
- e) 70 % i perioden fra den 1. januar 2029 til den 31. december 2029.

2. Uanset artikel 92, stk. 3, første afsnit, og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, kan institutterne indtil den 31. december 2029 anvende følgende formel ved beregningen af TREA:

$$\text{TREA} = \min\{\max\{\text{U-TREA}; x \cdot \text{S-TREA}\}; 125\% \cdot \text{U-TREA}\}$$

Med henblik på denne beregning tager institutterne hensyn til den gældende faktor x , der er omhandlet i stk. 1.

3. Uanset artikel 92, stk. 5, litra a), nr. ii), og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, kan institutter indtil den 31. december 2032 tildele eksponeringer mod selskaber, for hvilke der ikke foreligger en kreditvurdering fra et udpeget ECAI, en risikovægt på 65 %, og forudsat at disse institutters estimater af PD for disse låntagere beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, ikke overstiger 0,5 %.

EBA og ESMA overvåger i samarbejde med EIOPA anvendelsen af overgangsbehandlingen, jf. første afsnit, og vurderer navnlig:

- a) tilgængeligheden af kreditvurderinger fra udpegede ECAI'er for selskaber og i hvilket omfang dette påvirker institutternes långivning til selskaber
- b) udviklingen af kreditvurderingsbureauer, hindringer for nye kreditvurderingsbureauers adgang til markedet, udbredelsen af selskaber, der vælger at

blive vurderet af ét eller flere af disse bureauer, og hindringer for adgangen til kreditvurderinger, der er foretaget af ECAI'er, for selskaber

c) mulige foranstaltninger til at afhjælpe hindringerne under hensyntagen til forskelle mellem økonomiske sektorer og geografiske områder og udviklingen af private eller offentligt ledede løsninger såsom vurdering af kreditværdighed, private kreditvurderinger pålagt af institutter samt centralbankvurderinger

d) hensigtsmæssigheden af de risikovægtede eksponeringsbeløb for ikke-kreditvurderede erhvervseksponeringer og deres konsekvenser for den finansielle stabilitet

e) tredjelandes tilgange til anvendelsen af outputgulvet på erhvervseksponeringer og de langsigtede overvejelser om lige vilkår, som kan opstå som følge heraf

f) overholdelse af relaterede internationalt aftalte standarder udarbejdet af BCBS.

EBA og ESMA forelægger i samarbejde med EIOPA en rapport med deres resultater til Kommissionen senest den 10. juli 2029.

På grundlag af denne rapport og under behørig hensyntagen til de relevante internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, forelægger Kommissionen, hvis det er relevant, Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag senest den 31. december 2031.

4. Uanset artikel 92, stk. 5, litra a), nr. iv), og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, erstatter institutter indtil den 31. december 2029 alfa med 1 ved beregningen af eksponeringsværdien for de kontrakter, der er opført i bilag II, i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, hvis de samme eksponeringsværdier beregnes efter den metode, der er fastlagt i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, med henblik på det samlede risikoeksponeringsbeløb uden guld.

5. Uanset artikel 92, stk. 5, litra a), nr. ii), og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, og forudsat at alle betingelserne i nærværende artikels stk. 8 er opfyldt, kan medlemsstaterne give tilladelse til, at institutterne:

a) indtil den 31. december 2032 kan tildele en risikovægt på 10 % til den del af eksponeringerne, som er sikret ved pant i beboelsesejendom, på op til 55 % af ejendomsværdien fastsat i henhold til artikel 125, stk. 1, første afsnit, og

b) indtil den 31. december 2029 kan tildele en risikovægt på 45 % til en eventuel resterende del af de eksponeringer, som er sikret ved pant i beboelsesejendom, på op til 80 % af ejendomsværdien fastsat i henhold til artikel 125, stk. 1, første afsnit, forudsat at justeringen af kapitalgrundlagskravene vedrørende kreditrisiko, jf. artikel 501, ikke finder anvendelse.

6. Med henblik på stk. 5, litra a), hvis et institut har en efterstillet panterrettighed, og der er panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af det pågældende institut, bestemmes den andel af instituttets eksponering, der tildeles en risikovægt på 10 %, ved at nedsætte beløbet på 55 % af ejendomsværdien med beløbet på de panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af instituttet.

Hvis panterrettigheder, som ikke indehaves af instituttet, er sidestillet med panterrettigheden, som indehaves af instituttet, bestemmes den andel af instituttets eksponering, der tildeles en risikovægt på 10 %, ved at nedsætte beløbet på 55 % af ejendomsværdien, med fradrag af eventuelle panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af instituttet, med produktet af:

a) 55 % af ejendomsværdien med fradrag af panterrettigheder med højere prioritet, i givet fald både sådanne, som indehaves af instituttet og af andre institutter, og

b) værdien af panterrettigheder, der ikke indehaves af instituttet, og som er sidestillet med panterrettigheden, som indehaves af instituttet, divideret med summen af alle sidestillede panterrettigheder.

7. Med henblik på stk. 5, litra b), hvis et institut er indehaver af en efterstillet panterrettighed, og der er panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af det pågældende institut, bestemmes den andel af instituttets eksponering, der tildeles en risikovægt på 45 %, ved at nedsætte beløbet på 80 % af ejendomsværdien med beløbet på de panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af instituttet.

Hvis panterrettigheder, som ikke indehaves af instituttet, er sidestillet med panterrettigheden, som indehaves af instituttet, bestemmes den andel af instituttets eksponering, der tildeles en risikovægt på 45 %, ved at nedsætte beløbet på 80 % af ejendomsværdien, med fradrag af eventuelle panterrettigheder med højere prioritet, som ikke indehaves af instituttet, med produktet af:

- a) 80 % af ejendomsværdien med fradrag af panterettigheder med højere prioritet, i givet fald både sådanne, som indehaves af instituttet og af andre institutter, og
- b) værdien af panterettigheder, der ikke indehaves af instituttet, og som er sidestillet med panterettigheden, som indehaves af instituttet, divideret med summen af alle sidestillede panterettigheder.

8. Med henblik på denne artikels stk. 5 skal samtlige følgende betingelser være opfyldt:

- a) Eksponeringerne er kvalificeret til behandling i henhold til artikel 125, stk. 1.
- b) De kvalificerende eksponeringer risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3.
- c) Den beboelsesejendom, der sikrer de kvalificerede eksponeringer, befinder sig i den medlemsstat, som har udøvet skønsbeføjelsen.
- d) Instituttets tab i et givent år, som instituttet har indberettet i henhold til artikel 430a, stk. 1, litra a) og c), eller i henhold til artikel 101, stk. 1, litra a) og c), i den version af disse litra, der var gældende den 27. juni 2021, på den del af eksponeringerne, som er sikret ved pant i beboelsesejendom på op til den laveste værdi af det pantsatte beløb og 55 % af ejendomsværdien, medmindre andet er fastsat i henhold til artikel 124, stk. 9, overstiger i de seneste otte år i gennemsnit ikke 0,25 % af summen af ejendomsværdierne af alle udestående eksponeringer, som er sikret ved pant i beboelsesejendom.
- e) For så vidt angår de kvalificerede eksponeringer har instituttet følgende rettigheder, som kan håndhæves i tilfælde af låntagerens misligholdelse eller manglende betaling:
 - i) ret til den beboelsesejendom, der sikrer eksponeringen, eller ret til at optage pant i beboelsesejendommen i overensstemmelse med artikel 108, stk. 5, litra g)
 - ii) ret til låntagerens øvrige aktiver og indkomst, enten kontraktligt eller i henhold til gældende national ret.
- f) Den kompetente myndighed har kontrolleret, at betingelserne i litra a)-e) er opfyldt.

9. Hvis den skønsbeføjelse, der er omhandlet i stk. 5, er blevet udøvet, og forudsat at alle betingelser i stk. 8 er opfyldt, kan institutterne indtil den 31. december 2032 tildele en eventuel resterende del af de eksponeringer, som er sikret ved pant i beboelsesejendom, der er omhandlet i stk. 5, litra b), følgende risikovægte:

- a) 52,5 % i perioden fra den 1. januar 2030 til den 31. december 2030
- b) 60 % i perioden fra den 1. januar 2031 til den 31. december 2031
- c) 67,5 % i perioden fra den 1. januar 2032 til den 31. december 2032.

10. Hvis medlemsstaterne udøver den skønsbeføjelse, der er omhandlet i stk. 5, underretter de EBA og begrundet deres beslutning. De kompetente myndigheder underretter EBA om detaljerne vedrørende alle kontroller, der er omhandlet i stk. 8, litra f).

11. EBA overvåger anvendelsen af overgangsbehandlingen fastsat i stk. 5 og forelægger senest den 31. december 2028 Kommissionen en rapport med sin konklusion vedrørende hensigtsmæssigheden af de pågældende risikovægte.

På grundlag af denne rapport og under behørig hensyntagen til de relevante internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, forelægger Kommissionen, hvis det er relevant, Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag senest den 31. december 2031.

12. Enhver forlængelse af overgangsordningerne, der er omhandlet i denne artikels stk. 3, 5 og 9, samt i artikel 495b, stk. 1, og artikel 495c, stk. 1, og artikel 495d, stk. 1, begrænses til fire år og underbygges med en evaluering svarende til dem, der er omhandlet i disse artikler.

13. Uanset artikel 92, stk. 5, litra a), nr. iii), eller litra b), nr. ii), og med forbehold af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, for eksponeringer, der risikovægtes ved at anvende SEC-IRBA eller den interne vurderingsmetode i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, skal institutterne, hvis den del af det standardiserede samlede risikovægtede eksponeringsbeløb for kreditrisiko, udvandringsrisiko, modpartsrisiko eller for markedsrisiko, der opstår i forbindelse med handelsbeholdningsaktiviteterne, beregnes ved at anvende SEC-SA i overensstemmelse med artikel 261 eller 262, indtil den 31. december 2032 anvende følgende faktor p:

- a) $p = 0,25$ for en position i en securitisering, som artikel 262 finder anvendelse på
- b) $p = 0,5$ for en position i en securitisering, som artikel 261 finder anvendelse på. «

Artikel 468, stk. 1 og 2, ændres så overgangsbestemmelsen finder anvendelse til den 31. januar 2025, og indeholder bestemmelser om urealiserede gevinster og tab opgjort til dagsværdi gennem anden totalindkomst fra 1. januar 2025 til 31. januar 2025 og får følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 35 kan institutterne indtil den 31. december 2025 (»perioden med midlertidig behandling«) fratrække et beløb A som fastlagt i overensstemmelse med følgende formel i beregningen af deres egentlige kernekapitalposter:

$$A = a \cdot f$$

hvor:

a = beløbet for urealiserede gevinster og tab akkumuleret siden den 31. december 2019 medregnet som »ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« på balancen, svarende til eksponeringer mod centralregeringer, mod regionale eller lokale myndigheder, jf. nærværende forordnings artikel 115, stk. 2, og mod offentlige enheder, jf. nærværende forordnings artikel 116, stk. 4, bortset fra finansielle aktiver, der er værdiforringede som defineret i appendiks A til bilaget til Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 (»bilaget vedrørende IFRS 9«), og

f = den faktor, der gælder for hvert indberetningsår i perioden med midlertidig behandling i overensstemmelse med stk. 2.

2. Institutterne anvender faktor f med en værdi svarende til 1 indtil den 31. december 2025 til beregning af beløbet A omhandlet i stk. 1:«

Artikel 493 i CRR

Artikel 493, stk. 3, litra a, der har følgende ordlyd: »a) særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129, stk. 1, 3, og 6», ændres og indeholder bestemmelser om store eksponeringer fra 1. januar 2025 til 2. januar 2029 og får følgende ordlyd

»a) dækkede obligationer som omhandlet i artikel 129«

Artikel 493, stk. 3, litra i, der har følgende ordlyd: ” i) 50 % af ikkebalanceførte remburser med mellemliggende/lav risiko og ikkebalanceførte uudnyttede kreditfaciliteter med mellemliggende/lav risiko, jf. bilag I, og, under forudsætning af de kompetente myndigheders tilsagn, 80 % af andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsforskrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder sine medlemmer”, ændres og indeholder bestemmelser om store eksponeringer fra 1. januar 2025 til 2. januar 2029 og får følgende ordlyd

»i) 50 % af ikkebalanceførte remburser i undergruppe 4 og af ikkebalanceførte uudnyttede kreditfaciliteter i undergruppe 3, jf. bilag I, med en oprindelig løbetid på til og med ét år og under forudsætning af de kompetente myndigheders samtykke, 80 % af andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsforskrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder sine medlemmer«

Artikel 494d i CRR

Artikel 494d indeholder bestemmelser om tilbagevenden til mindre avancerede metoder fra 9. juli 2024 til 10. juli 2027 og har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 149 kan et institut fra den 9. juli 2024 til den 10. juli 2027 vende tilbage til mindre avancerede metoder for én eller flere af de eksponeringsklasser, der er omhandlet i artikel 147, stk. 2, hvis samtlige følgende betingelser er opfyldt:

- a) Instituttet eksisterede allerede den 8. juli 2024 og var meddelt tilladelse af sin kompetente myndighed til at behandle disse eksponeringsklasser efter IRB-metoden.
- b) Instituttet anmoder kun én gang i løbet af denne treårsperiode om at vende tilbage til en mindre avanceret metode.
- c) Anmodningen om tilbagevenden til en mindre avanceret metode fremsættes ikke med henblik på regelarbitrage.
- d) Instituttet har formelt underrettet den kompetente myndighed om, at det ønsker at vende tilbage til en mindre avanceret metode for disse eksponeringsklasser, mindst seks måneder før det reelt vender tilbage til denne metode.
- e) Den kompetente myndighed har ikke gjort indsigelse mod instituttets anmodning om en sådan tilbagevenden senest tre måneder efter modtagelsen af den underretning, der er omhandlet i litra d).«

Artikel 495 i CRR

Artikel 495 indeholder bestemmelser om behandling af aktieeksponeringer efter IRB-metoden fra 8. juli 2024 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 107, stk. 1, beregner institutter, der har fået tilladelse til at anvende IRB-metoden til beregning af det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktieeksponeringer, indtil den 31. december 2029, og med forbehold af artikel 495a, stk. 3, det risikovægtede eksponeringsbeløb for hver aktieeksponering, for hvilken de har fået tilladelse til at anvende IRB-metoden, som det højeste af følgende:

- a) det risikovægtede eksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 495a, stk. 1 og 2
- b) det risikovægtede eksponeringsbeløb beregnet i henhold til denne forordning i den udgave, der var gældende den 8. juli 2024.

2. I stedet for at anvende behandlingen i stk. 1 kan institutter, der har fået tilladelse til at anvende IRB-metode til beregning af det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktieeksponeringer, anvende behandlingen i artikel 133 på alle deres aktieeksponeringer på et hvilket som helst tidspunkt indtil den 31. december 2029.

Hvis institutterne anvender dette stykkes første afsnit, finder artikel 495a, stk. 1 og 2, ikke anvendelse.

Med henblik på dette stykke finder betingelserne for at vende tilbage til anvendelsen af mindre avancerede metoder, jf. artikel 149, ikke anvendelse.

3. Institutter, der anvender behandlingen i denne artikels stk. 1, beregner værdien af det forventede tab i overensstemmelse med artikel 158, stk. 7, 8 eller 9, alt efter hvad der er relevant, i den udgave af disse stykker, der var gældende den 8. juli 2024 og anvender artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 62, litra d), alt efter hvad der er relevant, i den udgave af disse litraer, der var gældende den 8. juli 2024, hvis det risikovægtede eksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 1, litra b), er højere end det risikovægtede eksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 1, litra a).

4. Hvis institutterne anmoder om tilladelse til at anvende IRB-metoden til beregning af det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktieeksponeringer, må de kompetente myndigheder ikke give en sådan tilladelse efter den 31. december 2024.«

Artikel 495a i CRR

Artikel 495a indeholder bestemmelser om aktieeksponeringer fra 1. januar 2025 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset behandlingen fastsat i artikel 133, stk. 3, tildeles aktieeksponeringer den højeste af den risikovægt, der var gældende den 8. juli 2024, dog højst 250 %, og følgende risikovægte:

- a) 100 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2025
- b) 130 % i perioden fra den 1. januar 2026 til den 31. december 2026
- c) 160 % i perioden fra den 1. januar 2027 til den 31. december 2027
- d) 190 % i perioden fra den 1. januar 2028 til den 31. december 2028
- e) 220 % i perioden fra den 1. januar 2029 til den 31. december 2029.

2. Uanset behandlingen fastsat i artikel 133, stk. 4, tildeles aktieeksponeringer den højeste af den risikovægt, der var gældende den 8. juli 2024 og følgende risikovægte:

- a) 100 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2025
- b) 160 % i perioden fra den 1. januar 2026 til den 31. december 2026
- c) 220 % i perioden fra den 1. januar 2027 til den 31. december 2027
- d) 280 % i perioden fra den 1. januar 2028 til den 31. december 2028
- e) 340 % i perioden fra den 1. januar 2029 til den 31. december 2029.

3. Uanset artikel 133 kan institutterne fortsat tildele samme risikovægt som den, der var gældende den 8. juli 2024, til aktieeksponeringer, herunder den del af eksponeringerne, der ikke er fratrasket kapitalgrundlaget i henhold til artikel 471 i den udgave, der er gældende den 27. oktober 2021, mod enheder, som de den 27. oktober 2021 i seks på hinanden følgende år har været aktionær i, og over hvilke de, eller sammen med det netværk, som institutterne tilhører, mindst udøver betydelig indflydelse eller kontrol som omhandlet i direktiv 2013/34/EU eller de regnskabsstandarder, som et institut er omfattet af i henhold til forordning (EF) nr. 1606/2002, eller hvis der efter den kompetente myndigheds vurdering er et tilsvarende forhold mellem en fysisk eller juridisk person eller netværk af institutter og en virksomhed,

eller hvis et institut har kapacitet til at udnævne mindst ét medlem af enhedens ledelsesorgan.«

Artikel 495b i CRR

Artikel 495b indeholder bestemmelser om eksponeringer mod specialiseret långivning fra 1. januar 2025 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 161, stk. 4, er de LGD-inputgulve, der finder anvendelse på eksponeringer mod specialiseret långivning, som behandles efter IRB-metoden og med anvendelse af egne estimater af LGD, de gældende LGD-inputgulve, jf. artikel 161, stk. 4, multipliceret med følgende faktorer:

- a) 50 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2027
- b) 80 % i perioden fra den 1. januar 2028 til den 31. december 2028
- c) 100 % i perioden fra den 1. januar 2029 til den 31. december 2029.

2. EBA udarbejder en rapport om passende kalibrering af de risikoparametre, herunder haircutparameteren, der finder anvendelse på eksponeringer mod specialiseret långivning efter IRB-metoden, og navnlig om egne estimater af LGD og LGD-inputgulve for hver specifik kategori af eksponeringer mod specialiseret långivning, jf. artikel 147, stk. 8. EBA medtager i sin rapport navnlig data om det gennemsnitlige antal misligholdelser og realiserede tab, der er observeret i Unionen ved forskellige stikprøver af institutter med forskellige forretnings- og risikoprofiler. EBA anbefaler specifikke kalibreringer af risikoparametre, herunder haircutparameteren, som afspejler den specifikke og forskellige risikoprofil for hver specifik kategori af eksponeringer mod specialiseret långivning.

EBA forelægger denne rapport for Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen senest den 10. juli 2026.

På grundlag af denne rapport og under behørig hensyntagen til de relevante internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, forelægger Kommissionen, hvis det er relevant, Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag senest den 31. december 2027.

3. Uanset artikel 122a, stk. 3, litra a), kan eksponeringer mod specialiseret långivning som omhandlet i nævnte litra, for hvilke der ikke foreligger en umiddelbart anvendelig kreditvurdering fra et udpeget ECAI, indtil den 31. december 2032 tildeles en risikovægt på 80 %, hvis justering af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko omhandlet i artikel 501a ikke

anvendes, og eksponeringen anses for at være af høj kvalitet, når der tages hensyn til alle følgende kriterier:

a) Låntageren kan opfylde sine finansielle forpligtelser selv i situationer med alvorlig stress som følge af tilstedeværelse af alle følgende forhold:

- i) tilstrækkelig eksponering i forhold til værdi for eksponeringen
- ii) konservativ tilbagebetalingsprofil for eksponeringen
- iii) tilsvarende resterende levetid for aktiverne efter fuld udbetaling af eksponeringen eller alternativt anvendelse af en udbyder af kreditrisikoafdækning med høj kreditværdighed
- iv) refinansieringsrisikoen for eksponeringen er lav for låntageren, eller denne risiko er tilstrækkeligt afbødet af en tilsvarende restværdi af aktiverne eller anvendelse af en udbyder af kreditrisikoafdækning med høj kreditværdighed
- v) låntageren har kontraktmæssige begrænsninger for sin aktivitet og finansieringsstruktur
- vi) låntageren anvender kun derivater med henblik på risikoreduktion
- vii) væsentlige driftsrisici styres forsvarligt.

b) De kontraktlige ordninger for aktiverne sikrer långiverne en høj beskyttelse, herunder følgende forhold:

- i) långiverne har førsteret, som kan håndhæves juridisk, til de finansierede aktiver og, hvor det er relevant, til den indkomst, som de genererer
- ii) der er kontraktmæssige begrænsninger for låntagerens mulighed for at foretage ændringer i aktivet, som vil have negativ indvirkning på dets værdi
- iii) hvis aktivet er under opførelse, har långiverne førsteret, som kan håndhæves juridisk, til aktiverne og de underliggende byggekontrakter.

c) De finansierede aktiver opfylder alle følgende standarder for at kunne fungere på en forsvarlig og effektiv måde:

- i) aktivets teknologi og udformning er afprøvet
- ii) alle nødvendige tilladelser og godkendelser til driften af aktiverne er indhentet
- iii) hvis aktivet er under opførelse, har låntageren passende sikkerhedsforanstaltninger med hensyn til de specifikationer, det budget og den færdiggørelsesdato, der er aftalt for aktivet, herunder solide færdiggørelsesgarantier eller inddragelse af en erfaren entreprenør og passende kontraktbestemmelser om konventionalbod.

4. EBA udarbejder en rapport med en analyse af følgende:

- a) udviklingen i tendenser og betingelser på markederne for objektfinansiering i Unionen
- b) det faktiske risikoniveau for objektfinansieringseksponeringer i løbet af en fuld konjunkturcyklus
- c) indvirkningen på kapitalgrundlagskrav af behandlingen i artikel 122a, stk. 3, litra a), for objektfinansieringseksponeringer uden hensyntagen til artikel 465, stk. 1
- d) hensigtsmæssigheden af definitionen af underkategorien »objektfinansiering af høj kvalitet« og af at tildele denne underkategori af eksponeringer en anderledes tilsynsmæssig behandling.

EBA forelægger senest den 31. december 2030 denne rapport for Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen.

På grundlag af denne rapport og under behørig hensyntagen til de relevante internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, forelægger Kommissionen, hvis det er relevant, Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag senest den 31. december 2031.«

Artikel 495c i CRR

Artikel 495c indeholder bestemmelser om leasingeksponeringer som kreditrisikoreduktionsteknik fra 1. januar 2025 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 230 er den gældende værdi af Hc svarende til »anden fysisk sikkerhed« for eksponeringer, der er omhandlet i artikel 199, stk. 7, hvor det leasede aktiv svarer til den type finansieret kreditrisikoafdækning, der er »anden fysisk sikkerhed«, værdien af Hc for »anden fysisk sikkerhed« som omhandlet i artikel 230, stk. 2, tabel 1, multipliceret med følgende faktorer:

- a) 50 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2027
- b) 80 % i perioden fra den 1. januar 2028 til den 31. december 2028
- c) 100 % i perioden fra den 1. januar 2029 til den 31. december 2029.

2. EBA udarbejder en rapport om passende kalibrering af risikoparametre i tilknytning til leasingeksponeringer efter IRB-metoden og af risikovægte

efter standardmetoden og navnlig om LGDs og Hc som fastsat i artikel 230. EBA medtager i sin rapport navnlig data om det gennemsnitlige antal misligholdelser og realiserede tab, der er observeret i Unionen for eksponeringer i forbindelse med forskellige typer af leasede formuegoder og forskellige typer institutter, der har leasingaktiviteter.

EBA forelægger denne rapport for Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen senest den 10. juli 2027.

På grundlag af denne rapport og under hensyntagen til de internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, forelægger Kommissionen, hvis det er relevant, Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag senest den 31. december 2028.«

Artikel 495d i CRR

Artikel 495d indeholder bestemmelser om tilsagn, der kan opsiges uden betingelser fra 1. januar 2025 til 31. december 2032 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 111, stk. 2, beregner institutterne eksponeringsværdien af en ikkebalanceført post i form af tilsagn, der kan opsiges uden betingelser, ved at multiplicere den procentsats, der er fastsat i nævnte artikel, med følgende faktorer:

- a) 0 % i perioden fra den 1. januar 2025 til den 31. december 2029
- b) 25 % i perioden fra den 1. januar 2030 til den 31. december 2030
- c) 50 % i perioden fra den 1. januar 2031 til den 31. december 2031
- d) 75 % i perioden fra den 1. januar 2032 til den 31. december 2032.

2. EBA udarbejder en rapport med en vurdering af, om undtagelsen omhandlet i stk. 1, litra a), bør forlænges ud over den 31. december 2032, og om nødvendigt med angivelse af betingelserne for opretholdelse af undtagelsen.

EBA forelægger senest den 31. december 2028 denne rapport for Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen.

På grundlag af denne rapport og under behørig hensyntagen til de relaterede internationalt aftalte standarder, der er udarbejdet af BCBS, og disse standarders indvirkning på den finansielle stabilitet forelægger Kommissionen,

hvis det er relevant, senest den 31. december 2031 Europa-Parlamentet og Rådet et lovgivningsforslag.«

Artikel 495e i CRR

Artikel 495e indeholder bestemmelser om ECAI-kreditvurderinger af institutter fra 1. januar 2025 til 31. december 2029 og har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 138, litra g), kan de kompetente myndigheder tillade, at institutter fortsat anvender en ECAI-kreditvurdering i forbindelse med et institut, der indeholder antagelser om implicit statsstøtte, indtil den 31. december 2029.«

Artikel 495f i CRR

Artikel 495f indeholder bestemmelser om krav om ny værdiansættelse af ejendom fra 1. januar 2025 til 31. december 2027 og har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 229, stk. 1, litra a)-d), kan institutter for eksponeringer sikret ved beboelsesejendom eller erhvervsejendom, der er ydet før den 1. januar 2025, fortsat værdiansætte beboelsesejendom eller erhvervsejendom til eller under markedsværdien eller i de medlemsstater, der i love eller administrative bestemmelser har fastsat strenge kriterier for vurdering af belåningsværdi, den pågældende ejendoms belåningsværdi, indtil der kræves en revision af ejendomsværdien i henhold til artikel 208, stk. 3, eller den 31. december 2027, alt efter hvilken dato der kommer først.«

Artikel 495g i CRR

Artikel 495g indeholder bestemmelser om visse offentlige garantiordninger har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 183, stk. 1, og artikel 213, stk. 1, anses en garanti, der kan opsiges i tilfælde af svig fra låntagers side, eller hvor omfanget af kreditbeskyttelse kan mindskes i et sådant tilfælde, for at opfylde de krav, der er omhandlet i artikel 183, stk. 1, litra d), og i artikel 213, stk. 1, litra c), hvis garantien blev stillet af en enhed som omhandlet i artikel 214, stk. 2, litra a), senest den 31. december 2024.«

Artikel 495h i CRR

Artikel 495h indeholder bestemmelser om anvendelse af en alternative metode med interne modeller vedrørende markedsrisiko fra 1. januar 2025 til 1. januar 2026 og har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 325az, stk. 2, litra d), kan institutter indtil den 1. januar 2026 anvende den alternative metode med interne modeller til at beregne deres kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisiko for handelsenheder, som ikke opfylder kravene i artikel 325bg.«

Artikel 500 i CRR

Artikel 500, stk. 1, første afsnit, litra b indeholder bestemmelser om justering for afhændelser i stort omfang ændres til følgende ordlyd:

»b) datoerne for afhændelser af misligholdte eksponeringer ligger efter den 23. november 2016, men ikke senere end den 31. december 2024«

Artikel 500, stk. 1, andet afsnit indeholder bestemmelser om justering for afhændelser i stort omfang ændres til følgende ordlyd:

»Justeringen i første afsnit kan kun foretages indtil den 31. december 2024, og den kan have virkning, så længe de tilsvarende eksponeringer indgår i instituttets egne LGD-estimer.«

Artikel 500a i CRR

Artikel 500a, stk. 1, indeholder bestemmelser om behandling af offentlig gæld udstedt i en anden medlemsstats valuta fra 1. januar 2025 til 31. december 2026 og har følgende ordlyd:

»1. Uanset artikel 114, stk. 2, gælder følgende indtil den 31. december 2026 for eksponeringer mod medlemsstaternes centralregeringer og centralbanker, hvor disse eksponeringer er denomineret og finansieret i en anden medlemsstats nationale valuta:

a) den risikovægt, der anvendes på eksponeringsværdierne indtil den 31. december 2024, udgør 0 % af den risikovægt, der tildeles disse eksponeringer i overensstemmelse med artikel 114, stk. 2

b) den risikovægt, der anvendes på eksponeringsværdierne i 2025, udgør 20 % af den risikovægt, der tildeles disse eksponeringer i overensstemmelse med artikel 114, stk. 2

c) den risikovægt, der anvendes på eksponeringsværdierne i 2026, udgør 50 % af den risikovægt, der tildeles disse eksponeringer i overensstemmelse med artikel 114, stk. 2.«

Artikel 500a, stk. 2, litra a, b og c indeholder bestemmelser om behandling af offentlig gæld udstedt i en anden medlemsstats valuta fra 1. januar 2025 til 31. december 2027 og har følgende ordlyd:

»a) 100 % af instituttets kernekapital indtil den 31. december 2025

b) 75 % af instituttets kernekapital mellem den 1. januar og den 31. december 2026

c) 50 % af instituttets kernekapital mellem den 1. januar og den 31. december 2027.«

Artikel 500c i CRR

Artikel 500c indeholder bestemmelser om udelukkelse af overskridelser fra beregningen af plusfaktoren for backtesting i lyset af covid-19-pandemien og har følgende ordlyd:

»Uanset artikel 325bf kan de kompetente myndigheder under særlige omstændigheder og i individuelle tilfælde tillade institutter, at de i særlige tilfælde udelukker de overskridelser, der fremgår af instituttets backtesting af hypotetiske eller faktiske ændringer, fra beregningen af plusfaktoren omhandlet i artikel 325bf, forudsat at de pågældende overskridelser ikke skyldes mangler i den interne model, og forudsat at de er opstået mellem den 1. januar 2020 og den 31. december 2021.«

Artikel 501 i CRR

Artikel 501, stk. 2, litra a og b, indeholder bestemmelser om justering af risikovægtede ikkemisligholdte SMV-eksponeringer og har følgende ordlyd:

»a) medregnes eksponeringen mod en SMV enten i detail- eller i erhvervs-eksponeringsklassen eller i eksponeringsklassen sikret ved pant i fast ejendom, men med undtagelse af ADC-eksponeringer

b) har en SMV den betydning, der er fastsat i artikel 5, nr. 9)«

Artikel 501a i CRR

Artikel 501a, stk. 1, litra a, indeholder bestemmelser om justering af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko for eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester og har følgende ordlyd:

»a) eksponeringen henføres til den eksponeringsklasse, der er omhandlet i artikel 112, litra g), eller til en af de eksponeringsklasser, der er omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) eller iii), med udelukkelse af misligholdte eksponeringer«

Artikel 501a, stk. 1, litra f, indeholder bestemmelser om justering af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko for eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester og har følgende ordlyd:

»f) låntagerens refinansieringsrisiko er lav eller tilstrækkeligt reduceret under hensyntagen til eventuelle støttemidler, tilskud eller finansiering ydet af én eller flere af de enheder, der er opført i stk. 2, litra b), nr. i) og ii)«

Artikel 501a, stk. 1, litra f, indeholder bestemmelser om justering af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko for eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester og har følgende ordlyd:

»o) for så vidt angår eksponeringer, som er opstået efter den 1. januar 2025, har låntageren foretaget en vurdering af, at de finansierede aktiver bidrager positivt til ét eller flere af de miljømål, der er fastsat i artikel 9 i forordning (EU) 2020/852, og ikke gør væsentlig skade på de øvrige mål, der er fastsat i nævnte artikel, eller at de finansierede aktiver ikke gør væsentlig skade på nogen af miljømålene i nævnte artikel.«

Artikel 2 i CRR III

Artikel 2 i CRR III indeholder regler om ikrafttræden og anvendelsesdato, og er som følger:

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

Den finder anvendelse fra den 1. januar 2025.

Følgende numre i artikel 1 finder dog anvendelse fra den 9. juli 2024: nr. 1), litra a), nr. iv), nr. 2), 3) og 4), nr. 6), litra f), nr. 8), litra c), nr. 11) vedrørende artikel 34, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 30), litra d), nr. 34) vedrørende artikel 104, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 35), litra a), nr. 37) vedrørende artikel 104c, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 42) vedrørende artikel 111, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 52) vedrørende artikel 122a, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 53) vedrørende artikel 123, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 55) vedrørende artikel 124, stk. 11, 12 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 56) vedrørende artikel 126a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 57) og 65), nr. 70), litra c), vedrørende artikel 143, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 71), litra b), nr. 72), litra i), nr. 75, litra d), nr. 78), litra e), nr. 81), nr. 98), litra b), nr. 102), litra d), nr. 104), litra c), nr. 105), litra c), nr. 106), litra e), nr. 135), litra c), nr. 152), litra b), nr. ii), nr. 155) vedrørende artikel 314, stk. 9 og 10, artikel 315, stk. 3, artikel 316, stk. 3, artikel 317, stk. 9 og 10, artikel 320, stk. 3, artikel 321, stk. 2, og artikel 323, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 156), litra b), nr. 159), litra c) vedrørende artikel 325c, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 160), litra c) vedrørende artikel 325j, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 164), litra b), nr. 178), litra e), nr. 180), nr. 182), litra d), nr. 183), litra c), nr. 184), litra b), nr. iii), nr. 198), litra c), nr. 201) vedrørende artikel 383a, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 204), nr. 205), litra b), nr. i), nr. 214), litra a) og c), nr. 222) og 223), nr. 229) vedrørende artikel 449a(3) i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 232), 235), 236) og 238), nr. 239), litra a), nr. 242) vedrørende artikel 495b, stk. 2 og 4, og artikel 495c, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 243), 244), 248) og 249), nr. 250) vedrørende artikel 506 i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 251) vedrørende artikel 506e og 506f i forordning (EU) nr. 575/2013, nr. 252), 253) og 254).

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

Det bemærkes, at det følger af den gældende lovs § 3, at erhvervsministeren kan fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommisjonen eller den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) i medfør af

forordningen, jf. § 1, herunder om de ændringer, som grønlandske forhold tilsiger.

Bestemmelsen er indsat for at tilvejebringe hjemmelsgrundlaget for erhvervsministeren til, om nødvendigt, at fastsætte administrative forskrifter til opfyldelse af de afgørelser eller retsakter (niveau 2-regulering), som Kommissionen måtte vedtage med hjemmel i CRR.

Forslaget om, at CRR III skal gælde for Grønland, jf. den foreslåede § 1, nr. 5, jf. lovforslaget § 1, nr. 1, medfører, at ministeren også får hjemmel til at fastsætte regler for Grønland, som er nødvendige for at anvende eller gennemføre de afgørelser eller retsakter, som vedtages af Europa-Kommissionen eller EBA i medført af CRR III.

Det følger af proceduren for fastsættelsen af administrative forskrifter, der skal gælde for Grønland, at de administrative forskrifter vil blive sendt i høring hos de grønlandske myndigheder inden udstedelsen. Tilpasningen af bestemmelserne i CRR III sker dermed i samarbejde med de grønlandske myndigheder, således at bestemmelserne i CRR III vil kunne anvendes mest hensigtsmæssigt i Grønland.

Den pågældende afgørelse eller retsakt vil blive optrykt som et bilag til den administrative forskrift, der sætter afgørelsen eller retsakten i kraft for Grønland.

Bemyndigelser i CRR III

Nedenfor angives ordlyden af de bestemmelser i CRR III, som indeholder bemyndigelser til Kommissionen eller EBA til udstedelse af retsakter på CRR III's område.

Artikel 20 i CRR

Artikel 20, stk. 8, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»8. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere den i denne artikels stk. 1, litra a), nævnte fælles beslutningsproces angående ansøgningerne om tilladelser omhandlet i artikel 143, stk. 1, artikel 151, stk. 9 og artikel 283 og 325az for at lette den fælles beslutningsproces.

UDKAST

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2025.

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 111 i CRR

Artikel 111, stk. 8, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»8. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere:

- a) hvilke kriterier institutter skal anvende til at henføre ikkebalanceførte poster, med undtagelse af poster, der allerede er opført i bilag I, til undergruppe 1-5 omhandlet i bilag I
- b) hvilke faktorer der kan begrænse institutters mulighed for at opsig de i bilag I omhandlede tilsagn, der kan opsiges uden betingelser
- c) proceduren for underretning af EBA om institutters klassificering af andre ikkebalanceførte poster med tilsvarende risici som dem, der er omhandlet i bilag I.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2025.

Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 122a i CRR

Artikel 122a, stk. 4, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på nærmere at præcisere, under hvilke betingelser kriterierne i stk. 3, litra c), nr. ii), er opfyldt.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010«

Artikel 123 i CRR

Artikel 123, stk. 1, 3. afsnit, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»Senest den 10. juli 2025 udsteder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 med henblik på at præcisere forholdsmæssige diversificeringsmetoder, efter hvilke en eksponering skal betragtes som en af et betydeligt antal ensartede eksponeringer som anført i dette stykkes første afsnit, litra c).«

Artikel 124 i CRR

Artikel 124, stk. 11, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»11. EBA udarbejder i tæt samarbejde med ESRB udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de typer faktorer, der skal tages hensyn til ved vurdering af hensigtsmæssigheden af de risikovægte, der er omhandlet i stk. 9.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. januar 2026.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 124, stk. 14, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»14. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere en »tilsvarende juridisk mekanisme«, der er indført for at sikre, at den ejendom, der er under opførelse, færdiggøres inden for en rimelig tidsfrist, jf. stk. 3, litra a), nr. iii), nr. 2).

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2025.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 126a i CRR

Artikel 126a, stk. 3, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»3. Senest den 10. juli 2025 udsteder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, der præciserer udtrykkene »betydelige kontantindskud«, »finansiering sikret på en tilsvarende måde«, »betydelig del af de samlede kontrakter« og »passende egenkapital indskudt af låntager« under hensyntagen til de særlige forhold, der gør sig gældende for institutters udlån til offentlige boligselskaber eller almennyttige enheder i hele Unionen, som er reguleret ved lov, og eksisterer for at tjene sociale formål og for at tilbyde lejere boliger til langtidsleje.«

Artikel 143 i CRR

Artikel 143, stk. 5, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»5. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere betingelserne for at vurdere, om anvendelse af et eksisterende ratingsystem på yderligere eksponeringer, der ikke allerede er omfattet af dette ratingsystem, og ændringer i ratingsystemerne efter IRB-metoden, er væsentlige.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. januar 2026.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 144 i CRR

Artikel 144, stk. 2, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»2. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere den vurderingsmetode, som de kompetente myndigheder skal følge, når de vurderer, om et institut overholder kravene om at anvende IRB-metoden.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 147 i CRR

Artikel 147, stk. 11, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»11. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere følgende:

- a) kategoriseringen af PF, OF og CF i overensstemmelse med definitionerne i kapitel 2
- b) fastlæggelsen af IPRE-kategorien, navnlig med hensyn til præcisering af, hvilke ADC-eksponeringer og eksponeringer sikret ved fast ejendom der kan eller skal kategoriseres som IPRE.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 147, stk. 12, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»12. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på yderligere at præcisere betingelserne og kriterierne for henførelse af eksponeringer til de klasser, der er omhandlet i stk. 2, og, hvis det er nødvendigt, yderligere præcisere disse eksponeringsklasser.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2027.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 150 i CRR

Artikel 150, stk. 2a, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»2a. Senest den 10. juli 2028 udsteder EBA i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 retningslinjer for, hvad der udgør eksponeringstyper, der er uden større betydning med hensyn til størrelse og opfattet risikoprofil.«

Artikel 153 i CRR

Artikel 153, stk. 9, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»9. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere, hvordan institutterne skal tage højde for de faktorer, som er omhandlet i stk. 5, andet afsnit, når de tildeler risikovægte til eksponeringer mod specialiseret långivning.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 157 i CRR

Artikel 157, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»6. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på yderligere at præcisere:

- a) metoden til beregning af det risikovægtede eksponeringsbeløb for udvandringsrisiko ved erhvervede fordringer, herunder anerkendelse af kreditrisikoreduktion i overensstemmelse med artikel 160, stk. 4, og betingelserne for anvendelse af egne estimater og parametre for fallbackmetoden
- b) vurderingen af kriteriet om uvæsentlighed for den eksponeringstype, der er omhandlet i stk. 5.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2027.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 169 i CRR

Artikel 169, stk. 3, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»EBA udsteder retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 for, hvordan kravene til modeldesign, risikokvantificering, validering og anvendelse af risikoparametre anvendes i praksis ved hjælp af kontinuerlige eller meget detaljerede ratingskalaer for hver risikoparameter.«

Artikel 173 i CRR

Artikel 173, stk. 3, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»3. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder til fastlæggelse af de kompetente myndigheders metoder til vurdering af ratingprocessens integritet og den regelmæssige og uafhængige vurdering af risici.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere denne forordning gennem vedtagelse af de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 177 i CRR

Artikel 177, stk. 2a, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»2a. De scenarier, der anvendes i henhold til stk. 2, skal også omfatte ESG-risikofaktorerne, navnlig faktorer for fysisk risiko og omstillingsrisiko som følge af klimaændringer.

EBA udsteder retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om gennemførelse af stk. 2 og 2a.«

Artikel 178 i CRR

Artikel 178, stk. 7, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»Senest den 10. juli 2025 udsteder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 med henblik på ajourføring af de i dette stykkes første afsnit omhandlede retningslinjer. Navnlig skal denne ajourføring tage behørigt hensyn til nødvendigheden af at tilskynde institutter til at engagere sig i proaktiv, forebyggende og meningsfuld omstrukturering af gæld for at støtte låntagere.

Under udarbejdelsen af disse retningslinjer tager EBA behørigt hensyn til behovet for at give institutterne tilstrækkelig fleksibilitet ved fastsættelse af, hvad der udgør en formindsket finansiell forpligtelse med henblik på stk. 3, litra d).«

Artikel 180 i CRR

Artikel 180, stk. 3, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»3. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de metoder, efter hvilke de kompetente myndigheder skal vurdere et instituts metode til estimering af PD i overensstemmelse med artikel 143.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2026.

Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere denne forordning ved at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 181 i CRR

Artikel 181, stk. 4, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»4. EBA udsteder retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 for at præcisere behandlingen af enhver type finansieret kreditrisikoafdækning og ufinansieret kreditrisikoafdækning med henblik på nærværende artikels stk. 1, litra a), og med henblik på anvendelsen af LGD-parametrene.«

Artikel 182 i CRR

Artikel 182, stk. 5, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»5. Senest den 31. december 2026 udarbejder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 med henblik på at præcisere, hvilken metode institutter skal anvende for at estimere IRD-CCF.«

Artikel 229 i CRR

Artikel 229, stk. 4, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de kriterier og faktorer, der skal tages hensyn til ved vurderingen af udtrykket »sammenlignelig ejendom«, jf. stk. 1, litra e).

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2027.

Kommissionen tillægges beføjelser til at supplere denne forordning ved at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Artikel 501d i CRR

Artikel 501d, stk. 5, som affattet ved CRR III, har følgende ordlyd:

»5. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de tekniske elementer, der er nødvendige for, at institutter kan beregne deres kapitalgrundlagskrav efter metoderne i stk. 2, litra b) og c), herunder hvordan eksponeringernes værdi beregnes, og hvordan korte og lange eksponeringer sammenlægges med henblik på stk. 2 og 3.

Ved udarbejdelsen af disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder tager EBA hensyn til de relaterede internationalt aftalte standarder udarbejdet af BCBS samt eksisterende tilladelser i Unionen i henhold til forordning (EU) 2023/1114.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den 10. juli 2025.

Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere denne forordning ved at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.«

Til nr. 2 (bilag 5)

Det foreslås, at bilag 1 til denne lov indsættes som *bilag 5* til lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber. Bilaget indeholder Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet, EU-tidende L-udgaven af 19.6.2024.

Til § 2

Det foreslås, at erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Det forudsættes, at erhvervsministeren udnytter kompetencen til at fastsætte denne lovs ikrafttrædelse samtidigt med tilpasning af de grønlandske forhold ved bekendtgørelse, der udstedes i medfør af § 2 i lov for Grønland om

kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber.

UDKAST