



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Regelverksprosessen i EU og EØS, gjennomføring nasjonalt og EBAs rolle

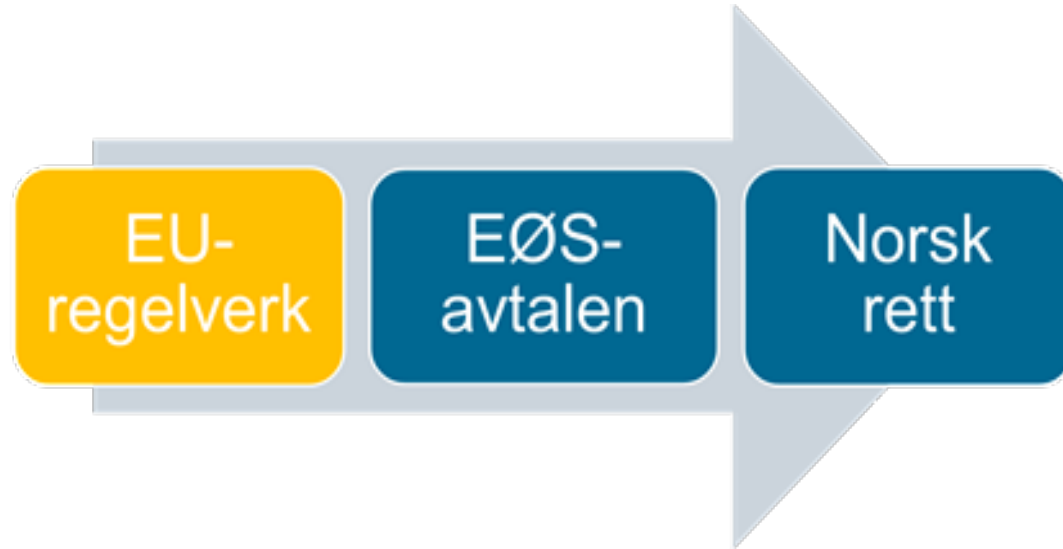
Seminar for bankene 17. mars 2021

Marianne Elind Skaane og Brita Daae Hrenovica

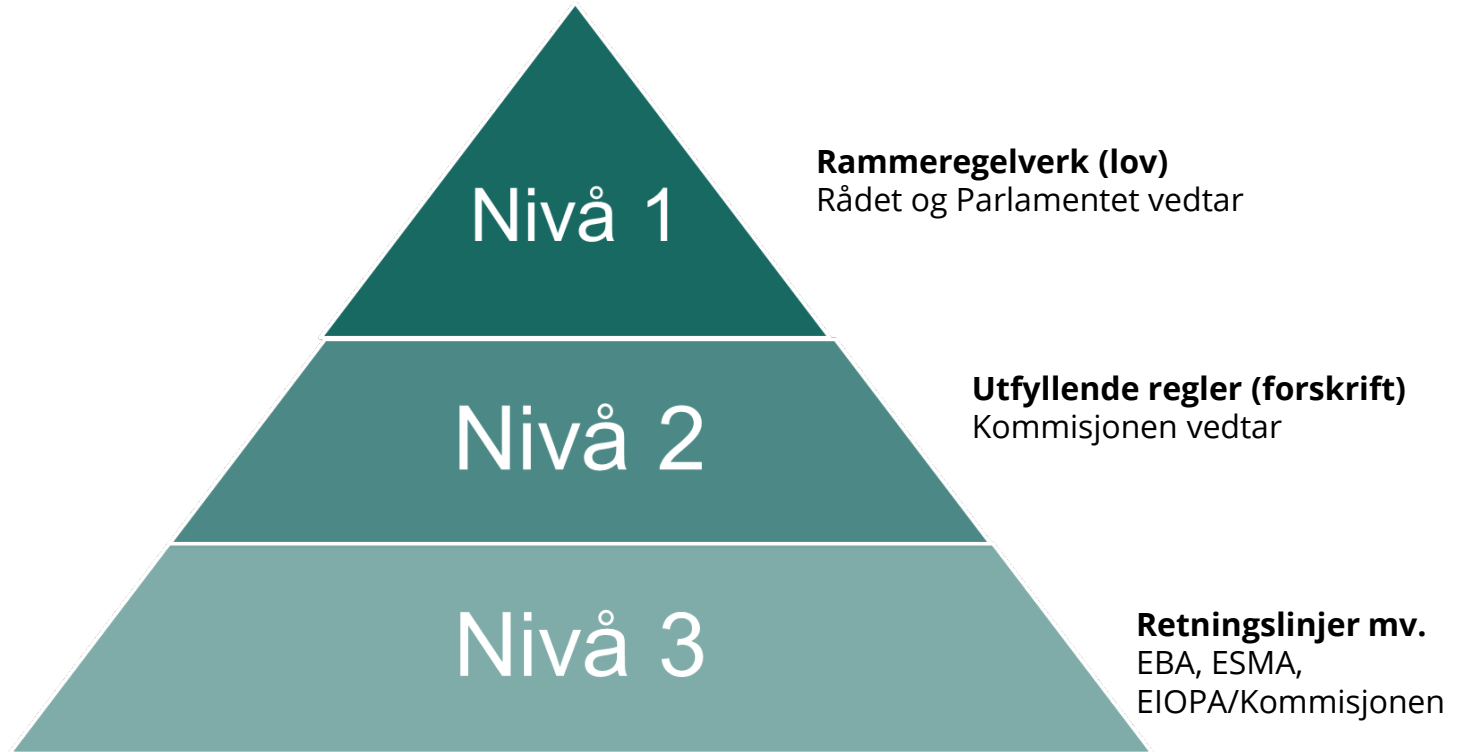
Agenda

- EØS-regelverksprosessen
 - Regelverksprosessen i EU
 - Innlemmelse i EØS-avtalen
 - Nasjonal gjennomføring
- Det europeiske banktilsynet (EBA) og dets rolle på finansområdet

Regelverksprosessen i EU



Regelverksstrukturen i EU



Eksempel – CRD IV/CRR

Nivå 1 – vedtatt av Rådet og Parlamentet

- CRD IV - direktiv
- CRR - forordning

Nivå 2 – utfyllende bestemmelser – vedtatt av Kommisjonen

- Delegerede rettsakter og gjennomføringsrettsakter
 - Utarbeidet og vedtatt av Kommisjonen
- Tekniske standarder (ITS, RTS)
 - Utarbeidet av EBA, vedtatt av Kommisjonen

Nivå 3 – vedtatt av EBA/Kommisjonen

- Retningslinjer mv.

Regelverksprosessen i EU – Nivå 1



Høring - Have your say

Financial services – EU regulatory framework for crypto-assets

Høring av:

- nytt regelverk
- revisjoner av regelverk
- handlingsplaner og strategier

[Have your say](#)

Roadmap

Feedback period

19 December 2019 - 16 January
2020

FEEDBACK: CLOSED

Public consultation

Feedback period

19 December 2019 - 19 March
2020

FEEDBACK: CLOSED

Commission adoption

Feedback period

02 October 2020 - 07 January
2021

FEEDBACK: OPEN

Høring fra EU-kommisjonen om bankkrisehåndtering og innskuddsgaranti

Nyhet | Dato: 02.02.2021

EU-kommisjonen evaluerer for tiden krisehåndteringsdirektivet, innskuddsgarantidirektivet samt en forordning om krisehåndtering innenfor bankunionen (SRMR). Som et ledd i dette gjennomfører EU-kommisjonen en høring for å innhente synspunkter og erfaringer med bruk av regelverket fra interessenter og brukere av regelverket.

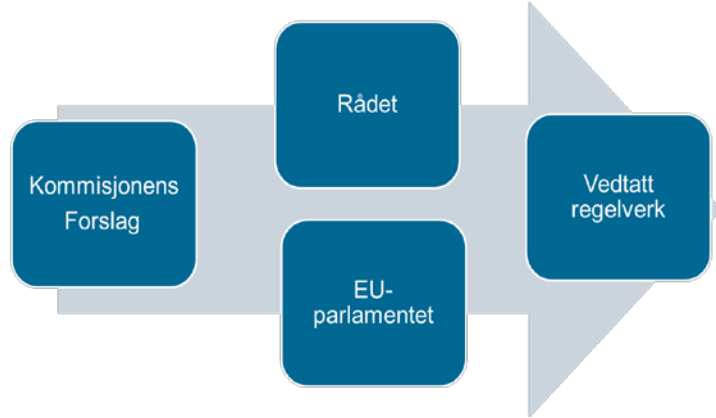
Krisehåndteringsdirektivet er innlemmet i EØS-avtalen, og gjennomført i norsk rett i finansforetaksloven. Innskuddsgarantidirektivet fra 2014 er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen, men det materielle innholdet (med unntak av innskuddsgarantidirektivets dekningsnivå for garanterte innskudd) er gjennomført i finansforetaksloven og i lov om Bankenes sikringsfond. Alle som har innskudd i norske banker, har garanti for innskudd inntil to millioner kroner per bank.

Høringen består av to deler, hvor første del gjelder mer overordnede temaer knyttet til krisehåndtering og innskuddsgarantiordninger, mens del to gjelder mer tekniske og detaljerte spørsmål og problemstillinger. EU-Kommisjonen vil i tillegg til denne høringen åpne for en mer [generell og overordnet høring](#) om samme tema fra midten av februar 2021.

Høringsfristen for å gi innspill til EU-kommisjonen i forbindelse med evalueringen av krisehåndteringsdirektivet og innskuddsgarantidirektivet er 20. april 2021. Finansdepartementet oppfordrer norske interessenter til å gi innspill til EU-kommisjonen via [Kommisjonens høringsportal](#).

Dersom det er forhold av særlig betydning for norske interesser som Finansdepartementet bør være oppmerksom på, ber departementet om innspill innen 25. mars 2021. Innspill sendes på e-post til postmottak@fin.dep.no.

Vedtakelse av regelverk



European Council
Council of the European Union

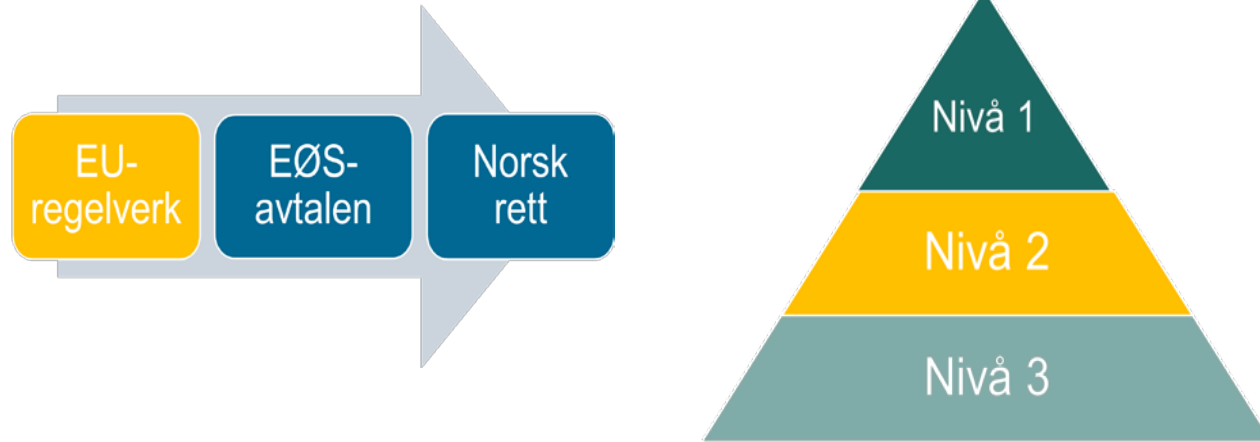


European Parliament

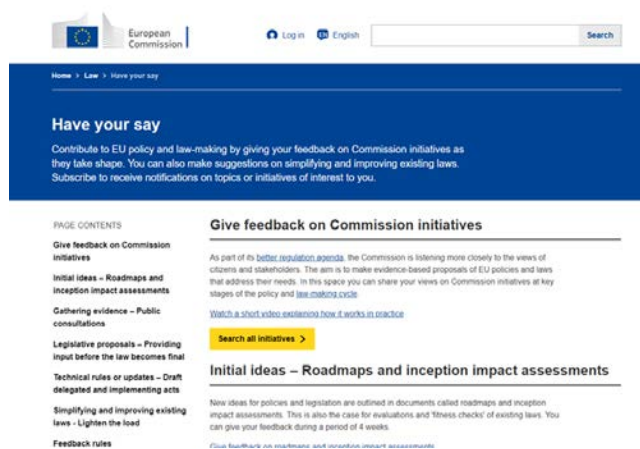
Official Journal
of the European Union



Regelverksprosessen i EU – Nivå 2



Høring i EU



The screenshot shows the top navigation bar of the European Commission website, including the logo, 'Log in', 'English', and a search box. Below is a blue header with the text 'Have your say' and a sub-header 'Contribute to EU policy and law-making by giving your feedback on Commission initiatives as they take shape. You can also make suggestions on simplifying and improving existing laws. Subscribe to receive notifications on topics or initiatives of interest to you.' The main content area is divided into two columns. The left column lists 'PAGE CONTENTS' with links to various stages of the legislative process. The right column is titled 'Give feedback on Commission initiatives' and contains a paragraph about the 'better regulation agenda', a link to a video, and a 'Search all initiatives' button. Below this is another section titled 'Initial Ideas – Roadmaps and inception impact assessments' with a brief description and a link to a document.

European Commission

Home > Law > Have your say

Have your say

Contribute to EU policy and law-making by giving your feedback on Commission initiatives as they take shape. You can also make suggestions on simplifying and improving existing laws. Subscribe to receive notifications on topics or initiatives of interest to you.

PAGE CONTENTS

- [Give feedback on Commission initiatives](#)
- [Initial Ideas – Roadmaps and inception impact assessments](#)
- [Gathering evidence – Public consultations](#)
- [Legislative proposals – Providing input before the law becomes final](#)
- [Technical rules or updates – Draft delegated and implementing acts](#)
- [Simplifying and improving existing laws – Lighten the load](#)
- [Feedback rules](#)

Give feedback on Commission initiatives

As part of its [better regulation agenda](#), the Commission is listening more closely to the views of citizens and stakeholders. The aim is to make evidence-based proposals of EU policies and laws that address their needs. In this space you can share your views on Commission initiatives at key stages of the policy and law making cycle.

[Watch a short video explaining how it works in practice](#)

[Search all initiatives >](#)

Initial Ideas – Roadmaps and inception impact assessments

New ideas for policies and legislation are outlined in documents called roadmaps and inception impact assessments. This is also the case for evaluations and 'fitness checks' of existing laws. You can give your feedback during a period of 4 weeks.

[View feedback on roadmaps and inception impact assessments](#)



The graphic features a dark blue header with the word 'Høring' in white. Below is the main title in white text: 'Høring fra EBA: Teknisk standard for beregning av misligholdssannsynlighet (PD) og tapsgrad (LGD) under revidert internmodell for markedsrisiko'. The background of the header shows the European Union flag. Below the header is a light grey section with the text 'PUBLISERT: 8. SEPTEMBER 2020'. The main body of the text is in a dark grey font, describing the EBA's request for feedback on a technical standard for PD and LGD calculations. To the right, there are two white boxes with orange borders containing contact information for the press and a link to register for a newsletter.

Høring

Høring fra EBA: Teknisk standard for beregning av misligholdssannsynlighet (PD) og tapsgrad (LGD) under revidert internmodell for markedsrisiko

PUBLISERT: 8. SEPTEMBER 2020

Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har sendt en teknisk standard tilhørende revidert internmodell (IMA) under det kommende reviderte kapitalkravsregelverket for markedsrisiko (FRTB) på høring. Høringsfrist er 22. oktober 2020.

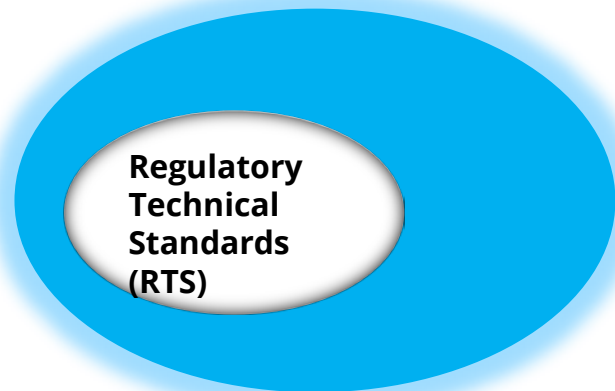
Standarden omhandler beregning av misligholdssannsynlighet (PD) og tapsgrad (LGD).

Pressekontakt:
Pressetelefon:
Pressekontakt:

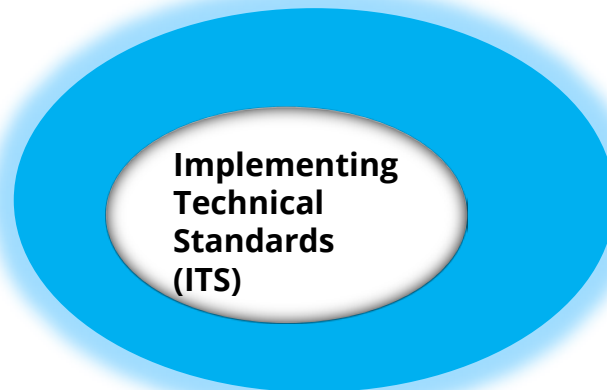
Nyhetsvarsling:
Registrer deg for nyhetsvarsling
Finanstilsynet

Vedtakelse av nivå 2-regelverk

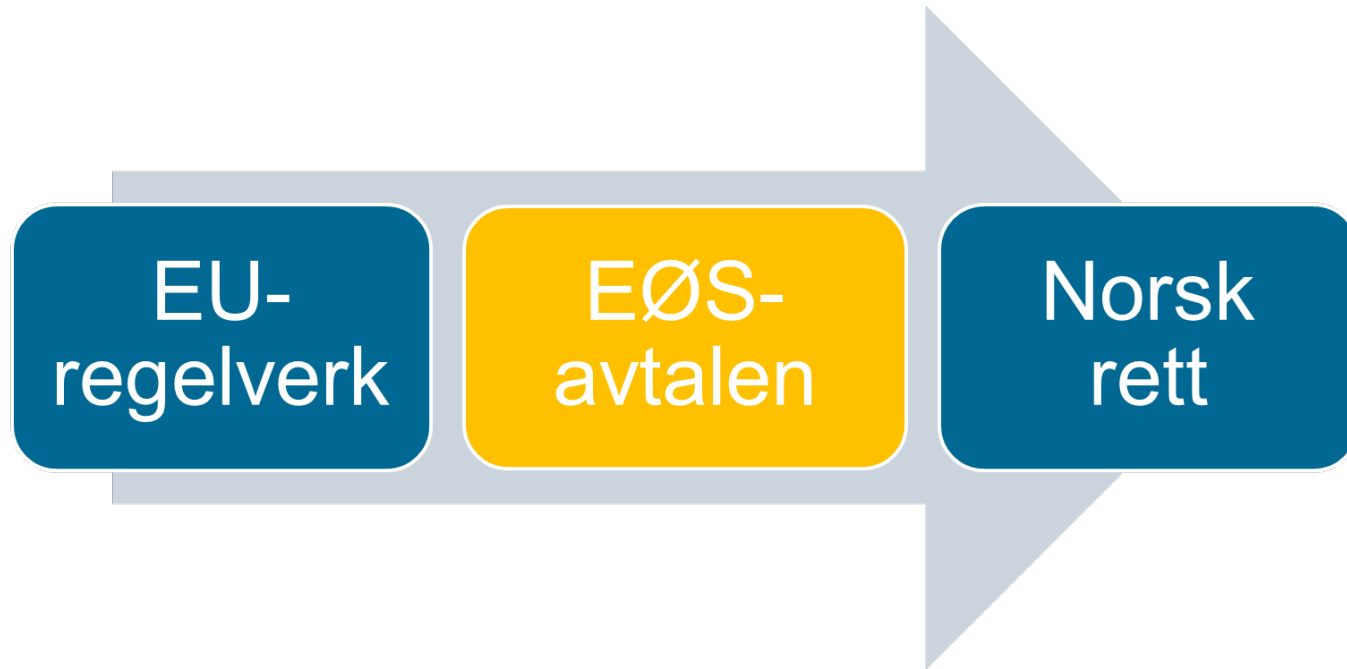
Delegerte rettsakter
(delegated acts)



Gjennomføringsrettsakter
(implementing acts)



Innlemmelse i EØS-avtalen



Hva er EØS-avtalen?

- Knytte EØS/EFTA-landene til det indre marked
- Felles regelverk som praktiseres likt
- Sikrer norske borgere og bedrifter tilgang til EUs marked på like vilkår
- Forutsetningen: EUs regelverk fortløpende tas inn i EØS-avtalen, uten deltakelse i EUs formelle beslutningsprosesser
- Består av EØS-avtalens hoveddel + protokoller +22 vedlegg



EØS-komiteebeslutning – tilpasninger for forordning



- Tilpasninger løser EØS-spesifikke utfordringer
- Bestemmelsene skal leses på en bestemt måte i EØS-avtalen, som avviker fra ordlyden i rettsakten slik den ble vedtatt i EU
- **Direktiver** – tilpasninger «smeltes inn» i norsk regelverk.

TITLE III
SURVEILLANCE OF CREDIT RATING ACTIVITIES

CHAPTER I
Registration procedure

Article 14

Requirement for registration

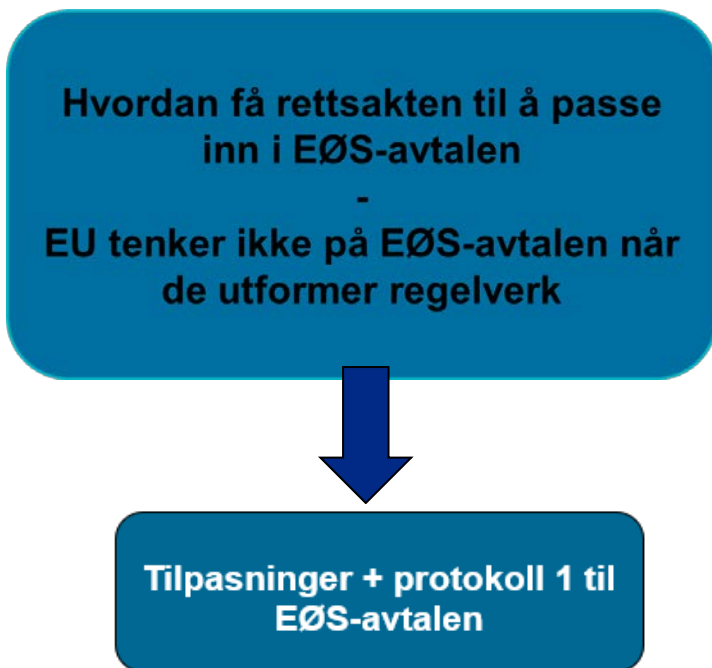
1. A credit rating agency shall apply for registration for the purposes of Article 2(1) provided that it is a legal person established in the Union.
2. The registration shall be effective for the entire territory of the Union once the decision to register a credit rating agency adopted by ESMA or the EFTA Surveillance Authority, as the case may be, as referred to in Article 16(3) or Article 17(3) has taken effect.
3. A registered credit rating agency shall comply at all times with the conditions for initial registration.

A credit rating agency shall, without undue delay, notify ESMA of any material changes to the conditions for initial registration, including any opening or closing of a branch within the Union.

Without prejudice to the second subparagraph, the credit rating agency shall notify ESMA of the intended material changes to the rating methodologies, models or key rating assumptions or the proposed new rating methodologies, models or key rating assumptions when the credit rating agency publishes the proposed changes or proposed new rating methodologies on its website in accordance with Article 8(5a). After the expiry of the consultation period, the credit rating agency shall notify ESMA of any changes due to the consultation.

4. Without prejudice to Article 16 or 17, ESMA or, in the case of a credit rating agency established in an EFTA State, the EFTA Surveillance Authority, shall register the credit rating agency if it concludes from the examination of the application that the credit rating agency complies with the conditions for the issuing of credit ratings set out in this Regulation, taking into consideration Articles 4 and 6.
5. ESMA or the EFTA Surveillance Authority, as the case may be, shall not impose requirements regarding registration which are not provided for in this Regulation.

EØS-komiteebeslutning – tilpasninger for forordning



«Whenever the acts referred to contain references to nationals of EU Member States, the references shall for the purposes of the Agreement be understood to be references also to nationals of EFTA states»

EØS-komiteebeslutninger – tilpasninger for forordning

Finansforetaksforskriften § 20-2 (nivå 2 til BRRD)

«7) EØS-avtalen vedlegg IX forordning [\(EU\) 2018/345](#) (om utfylling av krisehåndteringsdirektivet 2014/59/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer kriteriene for metoden for å vurdere verdien av institusjoners eller foretaks eiendeler og forpliktelser) gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig.»

Eksempel – CRD IV/CRR

Nivå 1 – vedtatt av Rådet og Parlamentet

- CRD IV - direktiv
- CRR - forordning

EØS-komitebeslutning/JCD Nr. 79/2019

Nivå 2 – utfyllende bestemmelser – vedtatt av Kommisjonen

- Delegerte rettsakter og gjennomføringsrettsakter
 - Utarbeidet og vedtatt av Kommisjonen
- Tekniske standarder (ITS, RTS)
 - Utarbeidet av EBA, vedtatt av Kommisjonen

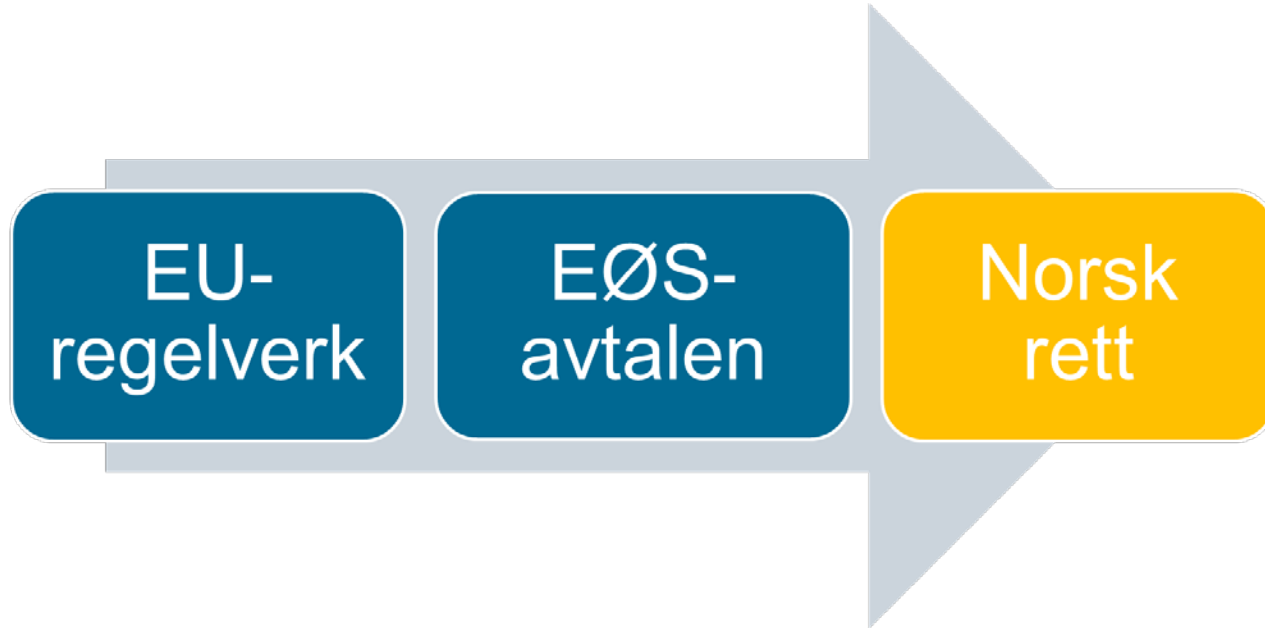
Bla. EØS-komitebeslutning/JCD Nr. 64/2020

Nivå 3 – vedtatt av EBA/Kommisjonen

- Anbefalinger mv

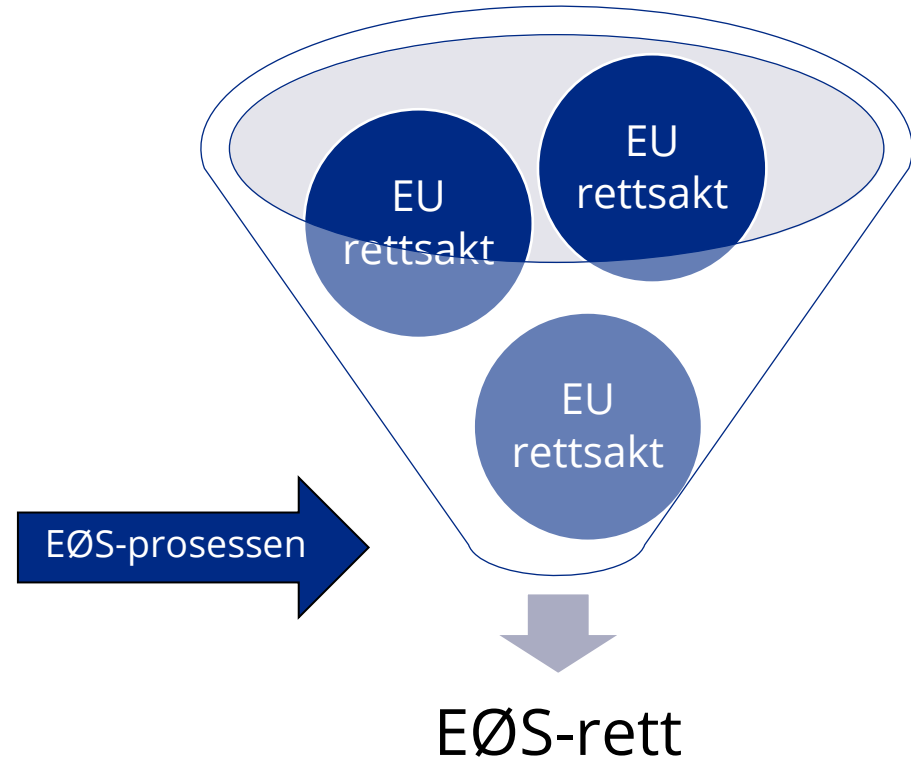
Innlemmes ikke i EØS-avtalen

Nasjonal gjennomføring



Etterslepet

- Forsinket innlemmelse i EØS-avtalen av rettsakter som *allerede har trådt i kraft i EU*
- Særlige forsinkelser på finansområdet



Gjennomføring av EU-regelverk

- Direktiv
 - bindende for norsk (og EU) stat
 - gjennomføres i lov/forskrift etter nasjonal regelverkstradisjon
- Forordning
 - bindende i EU-land uten nærmere gjennomføringsregelverk
 - norsk stat forpliktet gjennom EØS-avtalen
 - gjennomføres i norsk rett ved henvisning til forordningen
 - gir såkalt «ord for ord» gjennomføring

Nasjonal gjennomføring

- Nivå 1
 - Utredning og høring
 - Lovforslag (prp.)
 - Lovvedtak
- Nivå 2
 - Delegert til Finanstilsynet
 - Normalt ikke ny høring

Nyhet

Endringer i kapitalkravsforordningen (CRR), -direktivet (CRD IV) og forordning (EU) nr. 648/2012

PUBLISERT: 11. SEPTEMBER 2020

I første halvår 2020 ble flere nivå 2-rettsakter tatt inn i EØS-avtalens vedlegg IX. Finanstilsynet har fastsatt endringer i CRR/CRD IV-forskriften slik at rettsaktene er gjeldende norsk rett.

Finanstilsynet har, med hjemmel i Finansdepartementets delegeringsvedtak 31. oktober 2019 nr. 1447, gjennomført 17 nivå 2-rettsakter som endrer eller utfyller forordning (EU) nr. 648/2012.

- Kommissjonens gjennomføringsforordning (EU) 2019/912 av 28. mai 2019 om [endring av gjennomføringsforordning \(EU\) nr. 650/2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for formatet, strukturen, innholdsfortegnelsen og den årlige datoen for offentliggjøring av de opplysningene som skal offentliggjøres av vedkommende myndigheter i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU](#)
- Kommissjonens gjennomføringsforordning (EU) 2019/439 av 15. februar 2019 om [endring av gjennomføringsforordning \(EU\) 2016/2070 med hensyn til](#)



Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften)

Dato	FOR-2014-08-02-1097
Departement	Finansdepartementet
Publisert	1. 2014 hefte 12 s 1830
Ikrafttredelse	30.09.2014
Gjelder for	Norge
Hjemmel	LOV-1988-08-10-40-§2-6, LOV-1988-08-15-40-§2-9a, LOV-1988-08-15-40-§2-9b, LOV-1988-08-10-40-§2-9c, LOV-1988-08-10-40-§3-9a, LOV-1988-08-10-40-§3-9a, LOV-2007-08-29-75-§9-16, LOV-2007-08-29-75-§9-16a, LOV-2007-08-29-75-§9-16b, LOV-2007-08-29-75-§9-17
Kunngjort	22.08.2014 kl. 14.40
Journaltal	2014-0781
Kortittel	CRR/CRD IV-forskriften

Hjemmel: Fastsatt av Finansdepartementet 22. august 2014 med hjemmel i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvesen og finansinstitusjoner (finansieringsvesenloven) § 2-9, § 2-9a, § 2-9b, § 2-9c, § 2-9d og § 2-9e og lov 26. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) § 9-15, § 9-15a, § 9-16 og § 9-17.
EØS-tilpasninger: EØS-avtalens vedlegg IX nr. 14 (direktiv 2008/48/EF) og nr. 31 (direktiv 2008/48/EF).

Eksempel - CRD IV/CRR

Nivå 1 – vedtatt av Rådet og Parlamentet

- CRD IV - direktiv
- CRR – forordning

EØS-komitebeslutning/JCD Nr. 79/2019

Gjennomført i Finansforetaksloven og CRR/CRD IV-forskriften

Nivå 2 – utfyllende bestemmelser – vedtatt av Kommisjonen

- Delegerte rettsakter og gjennomføringrettsakter
 - Utarbeidet og vedtatt av Kommisjonen
- Tekniske standarder (ITS, RTS)
 - Utarbeidet av EBA, vedtatt av Kommisjonen

Bla. EØS-komitebeslutning/JCD 64/2020

Gjennomført ved henvisning («ord-for-ord»/inkorporasjon) i CRR/CRD IV-forskriften

Nivå 3 – vedtatt av EBA/Kommisjonen

- Retningslinjer mv.

Innlemmes ikke i EØS-avtalen

Finanstilsynet notifiserer EBA om retningslinjene vil følges og publiserer på Finanstilsynets nettsider

Hvordan finne frem til den norske regelen?

- Utfordringer
 - Omfang
 - Struktur
- EU-regelverk - Hjelpemidler
 - EUs konsoliderte versjoner
 - EBA Interactive Single Rulebook
 - Norsk rett ikke á jour
- EØS-tilpasninger

EBA Interactive Singel Rulebook

▼ PART FOUR: LARGE EXPOSURES

- Article 387: Subject matter
- Article 388: Negative Scope
- Article 389: Definition [Q&A](#)
- Article 390: Calculation of the exposure value [Q&A](#) [RTS](#)
- [Article 391: Definition of an institution for large exposures purposes](#) [Q&A](#)
- Article 392: Definition of a large exposure [Q&A](#)
- Article 393: Capacity to identify and manage large exposures
- Article 394: Reporting requirements [Q&A](#) [RTS](#) [Q&A](#)
- Article 395: Limits to large exposures [Q&A](#) [GL](#)
- Article 396: Compliance with large exposures requirements
- Article 397: Calculating additional own funds requirements for large exposures in the trading book
- Article 398: Procedures to prevent institutions from avoiding the additional own funds requirement
- Article 399: Eligible credit mitigation techniques [Q&A](#)
- Article 400: Exemptions [Q&A](#)
- Article 401: Calculating the effect of the use of credit risk mitigation techniques [Q&A](#)
- Article 402: Exposures arising from mortgage lending [Q&A](#)
- Article 403: Substitution approach [Q&A](#)

Hvordan finne frem til den norske regelen?

- Utfordringer
 - Omfang
 - Struktur
- EU-regelverk - Hjelpemidler
 - EUs konsoliderte versjoner
 - EBA Interactive Single Rulebook
 - Norsk rett ikke á jour
- EØS-tilpasninger

Tekster som må leses parallelt:

- *Norsk lov/forskrift*
- *Forordningen*
 - *Ev endringsforordninger*
 - *Nasjonale valg*
- *EØS-komitebeslutning*
 - *beslutninger vedr ev endringsforordninger*
- *Protokoll 1 til EØS-avtalen*
- *EØS-avtalen for øvrig*

Hvordan finne frem til den norske regelen?

- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»

Hvordan finne frem til den norske regelen? - eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsyns krav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»

The image shows a screenshot of a Norwegian legal document. At the top left is the coat of arms of Norway. The title is 'Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften)'. Below the title is a table with the following information: Dato: FOM-2014-08-20-0001; Departement: Finansdepartementet; Publisert: 1.8.2014 klokke 12; Vedttsdato: 30.08.2014; Sist endret: FOM-2017-02-09-009; Språk for: Norge; Opprettet av: L174-2013-06-05-19-00-15, L174-2013-06-05-19-00-16, L174-2013-06-05-19-00-17, L174-2013-06-05-19-00-18, L174-2013-06-05-19-00-19, L174-2013-06-05-19-00-20, L174-2013-06-05-19-00-21, L174-2013-06-05-19-00-22, L174-2013-06-05-19-00-23, L174-2013-06-05-19-00-24, L174-2013-06-05-19-00-25, L174-2013-06-05-19-00-26, L174-2013-06-05-19-00-27, L174-2013-06-05-19-00-28, L174-2013-06-05-19-00-29, L174-2013-06-05-19-00-30, L174-2013-06-05-19-00-31, L174-2013-06-05-19-00-32, L174-2013-06-05-19-00-33, L174-2013-06-05-19-00-34, L174-2013-06-05-19-00-35, L174-2013-06-05-19-00-36, L174-2013-06-05-19-00-37, L174-2013-06-05-19-00-38, L174-2013-06-05-19-00-39, L174-2013-06-05-19-00-40, L174-2013-06-05-19-00-41, L174-2013-06-05-19-00-42, L174-2013-06-05-19-00-43, L174-2013-06-05-19-00-44, L174-2013-06-05-19-00-45, L174-2013-06-05-19-00-46, L174-2013-06-05-19-00-47, L174-2013-06-05-19-00-48, L174-2013-06-05-19-00-49, L174-2013-06-05-19-00-50, L174-2013-06-05-19-00-51, L174-2013-06-05-19-00-52, L174-2013-06-05-19-00-53, L174-2013-06-05-19-00-54, L174-2013-06-05-19-00-55, L174-2013-06-05-19-00-56, L174-2013-06-05-19-00-57, L174-2013-06-05-19-00-58, L174-2013-06-05-19-00-59, L174-2013-06-05-19-00-60, L174-2013-06-05-19-00-61, L174-2013-06-05-19-00-62, L174-2013-06-05-19-00-63, L174-2013-06-05-19-00-64, L174-2013-06-05-19-00-65, L174-2013-06-05-19-00-66, L174-2013-06-05-19-00-67, L174-2013-06-05-19-00-68, L174-2013-06-05-19-00-69, L174-2013-06-05-19-00-70, L174-2013-06-05-19-00-71, L174-2013-06-05-19-00-72, L174-2013-06-05-19-00-73, L174-2013-06-05-19-00-74, L174-2013-06-05-19-00-75, L174-2013-06-05-19-00-76, L174-2013-06-05-19-00-77, L174-2013-06-05-19-00-78, L174-2013-06-05-19-00-79, L174-2013-06-05-19-00-80, L174-2013-06-05-19-00-81, L174-2013-06-05-19-00-82, L174-2013-06-05-19-00-83, L174-2013-06-05-19-00-84, L174-2013-06-05-19-00-85, L174-2013-06-05-19-00-86, L174-2013-06-05-19-00-87, L174-2013-06-05-19-00-88, L174-2013-06-05-19-00-89, L174-2013-06-05-19-00-90, L174-2013-06-05-19-00-91, L174-2013-06-05-19-00-92, L174-2013-06-05-19-00-93, L174-2013-06-05-19-00-94, L174-2013-06-05-19-00-95, L174-2013-06-05-19-00-96, L174-2013-06-05-19-00-97, L174-2013-06-05-19-00-98, L174-2013-06-05-19-00-99, L174-2013-06-05-19-01-00; Nummer: 22.08.2014 - 4: 14.40; Publisert: 22.08.2014 - 2. ferdig; Sist endret: 1. ferdig; Kilde: CRR/CRD IV-tilpasning.

Below the table is a section titled 'Kapitelloversikt' with a list of sections: Det 1. Vikarenelev og husreguleringbestemmelser (§§ 1 - 2); Det 2. Utlendte nasjonale regler til innregning av kapitalkrav (§§ 3 - 7); Det 3. Krav til likviditetsforpliktigheter (§8); Det 4. Korreksjoner ved manglende utførelse av kapitalkrav (§§ 9 - 10); Det 5. Styling av likviditetsforpliktigheter (§§ 11 - 17); Det 6. Utlendte nasjonale krav til korreksjoner (§§ 18 - 20); Det 7. Systemrisikofaktor (§§ 21 - 26); Det 8. Buffer for systemrisikofaktor (§§ 27 - 31); Det 9. Maksimal kapitalbuffer (§§ 32 - 34); Det 10. Systemer for reduksjon og innretning (§§ 35 - 41); Det 11. Offentliggjøring (§§ 42 - 43); Det 12. Utlendte regler om annen engasjement (§44); Det 13. Interne regler for kapitalendring (§45); Det 14. Anvendelse og overgang (§§ 46 - 47); Vedlegg 1. Paragraf (EU) 2013/62.

Hvordan finne frem til den norske regelen?

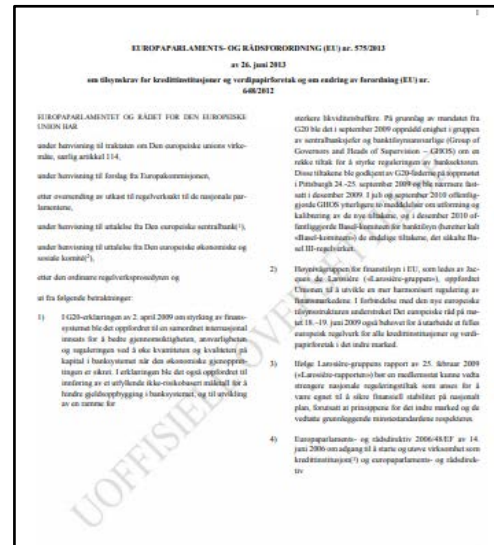
- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

FØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»



Hvordan finne frem til den norske regelen?

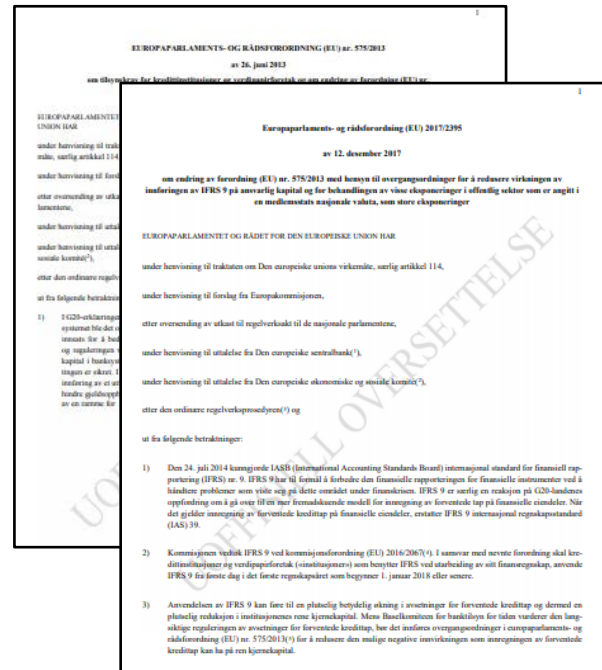
- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EOS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»



Hvordan finne frem til den norske regelen?

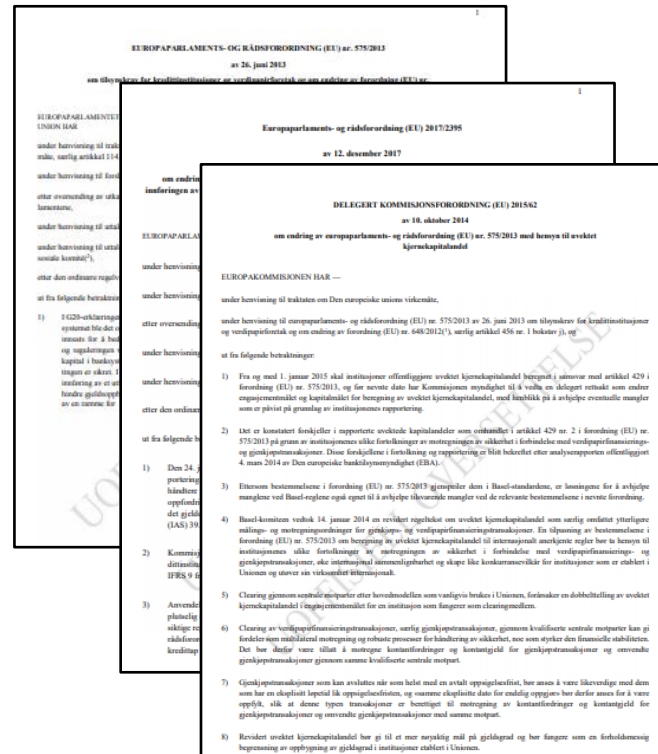
- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»



Hvordan finne frem til den norske regelen?

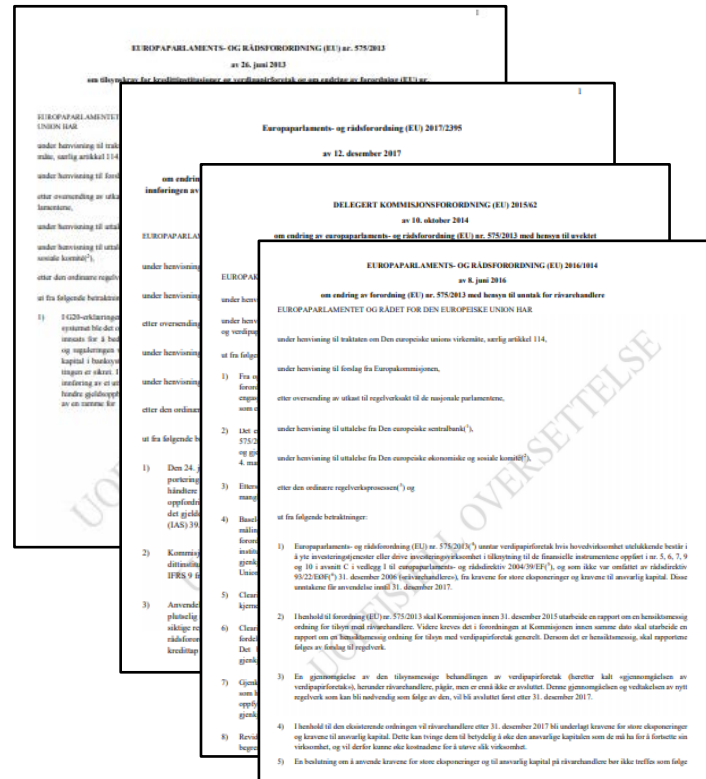
- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»



Hvordan finne frem til den norske regelen?

- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med **de tilpasninger som følger av vedlegg IX**, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»

EOS-KOMITEENS BESLUTNING	
nr. 79/2019	2019/EOS/96/01
av 29. mars 2019	
om endring av EOS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester)	
EOS-KOMITEEN HAR –	
under henvisning til avtalen om Det europeiske økonomiske samarbeidsområde, heretter kalt EOS-avtalen, særlig artikkel 98,	
og på følgende bakgrunn:	
1)	Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012(1), rettet ved EUT L 208 av 2.8.2013, s. 68, EUT L 321 av 30.11.2013, s. 6, og EUT L 20 av 25.1.2017, s. 2, skal innlemmes i EOS-avtalen.
2)	Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395 av 12. desember 2017 om endring av forordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til overgangsordninger for å redusere virkningen av innføringen av IFRS 9 på ansvarlig kapital og for behandlingen av visse eksponeringer i offentlig sektor som er angitt i en mellomstats nasjonale valuta, som store eksponeringer(2) skal innlemmes i EOS-avtalen.
3)	Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF(3), rettet ved EUT L 208 av 2.8.2013, s. 73, og EUT L 20 av 25.1.2017, s. 1, skal innlemmes i EOS-avtalen.
4)	I forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU henvises det til 'morinstitusjon i EU', 'finansielt holdingselskap i EU' og 'blandet finansielt holdingselskap i EU', som ansees innenfor rammen av EOS-avtalen skal forstås å henvises til enheter som oppfyller relevante definisjoner fastsatt ved forordningen, som er etablert i en stat som er part i EOS-avtalen, og som ikke er datterselskaper til en annen institusjon opprettet i en annen stat som er part i EOS-avtalen.
5)	Direktiv 2013/36/EU opphever europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF(4) og 2006/49/EF(5), som er innlemmet i EOS-avtalen, og som følgende skal oppheves i EOS-avtalen.
6)	Muligheten for uberettigede reduksjoner i kravene til ansvarlig kapital ved bruk av interne modeller har blant annet blitt begrenset ved innlemming i nasjonal lovgivning av artikkel 152 i direktiv 2006/48/EF, som ved utgangen av 2017 ble erstattet av artikkel 500 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det er imidlertid fortsatt flere andre bestemmelser i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU som gir vedkommende myndigheter mulighet til å behandle det samme problemet, herunder muligheten for tiltak for å oppveie for uberettigede reduksjoner i de risikovurderte eksponeringsbeløpene, se for eksempel artikkel 104 i direktiv 2013/36/EU, og å innføre forsvarlige sikkerhetsmarginer ved kalibrering av interne modeller, se for eksempel artikkel 144 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikkel 101 i direktiv 2013/36/EU.
7)	EOS-avtalens vedlegg IX bør derfor endres –

Hvordan finne frem til den norske regelen?

- eksempel CRR

«§ 2. Inkorporasjonsbestemmelse og andre nasjonale tilpasninger

EØS-avtalen vedlegg IX Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kreditt- og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR), som endret ved

- a. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395
- b. delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62
- c. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014

gjelder som forskrift med **de tilpasninger som følger av vedlegg IX**, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig. Når det i lov eller forskrift vises til CRR menes forordning nr. (EU) 575/2013 som gjennomført i første punktum.»

EØS-KOMITEENS BESLUTNING 2019/EØS/96/01
nr. 79/2019
av 29. mars 2019

om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester)

EØS-KOMITEEN HAR –

under henvisning til avtalen om Det europeiske økonomiske samarbeidsområde, heretter kalt EØS-avtalen, særlig artikkel 98,

og på følgende bakgrunn:

- 1) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, rettet ved EUT L 208 av 28.2013, s. 68, EUT L 321 av 30.11.2013, s. 6, og EUT L 20 av 25.1.2017, s. 2, skal innlemmes i EØS-avtalen.
- 2) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395 av 12. desember 2017 om endring av forordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til overgangsordninger for å redusere virkningen av innføringen av IFRS 9 på ansvarlig kapital og for behandlingen av visse eksponeringer i offentlig sektor som er angitt i en medlemstats nasjonale valuta, som store eksponeringer⁽²⁾ skal innlemmes i EØS-avtalen.
- 3) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽³⁾, rettet ved EUT L 208 av 28.2013, s. 73, og EUT L 20 av 25.1.2017, s. 1, skal innlemmes i EØS-avtalen.
- 4) I forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU henvises det til 'moritinstitusjon i EU', 'finansielt selskapsforhold i EU' og 'blandedt finansielt selskapsforhold i EU', som ansees innenfor rammen av EØS-avtalen skal forstås å henvisne til enheter som oppfyller relevante definisjoner fastsett ved forordningen, som er etablert i en stat som er part i EØS-avtalen, og som ikke er datterselskaper til en annen institusjon opprettet i en annen stat som er part i EØS-avtalen.
- 5) Direktiv 2013/36/EU opphever europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF⁽⁴⁾ og 2006/49/EF⁽⁵⁾, som er innlemmet i EØS-avtalen, og som følgende skal oppheves i EØS-avtalen.
- 6) Muligheten for ubetringede reduksjoner i kravene til ansvarlig kapital ved bruk av interne modeller har blant annet blitt begrenset ved innlemming i nasjonal lovgivning av artikkel 152 i

EØS-avtalen - Vedlegg IX

144. ¹ 2013/2012/79: Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 208 av 28.2.2013, s. 68, EUT L 321 av 30.11.2013, s. 6 og EUT L 20 av 25.1.2017, s. 2, endret ved:
- 2017/2395: Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2395 av 12. desember 2017 (EUT L 348 av 27.12.2017, s. 27)
 - 2015/62: Delegeret kommisjonsforordning (EU) 2015/62 av 10. februar 2015 (EUT L 11 av 17.1.2015, s. 27)
 - 2016/1014: Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1014 av 8. juni 2016 (EUT L 171 av 29.6.2016, s. 153)¹
 - 2019/06/30²
 - 2017/02/18³
 - 2019/04/01⁴

Forordningens bestemmelser skal for denne avtalens formål gjelde med følgende tilpasning:

- a) Uten å det berører bestemmelserne i EØS-avtalens protokoll 1, og dersom ikke annet er fastsatt i avtalen, skal betydningen av ordene 'medlemsstat(er)' og 'vedkommende myndighet(er)' også omfatte, i tillegg til den betydning de har i forordningen, henholdsvis EFTA-landene og deres vedkommende myndigheter
- b) Betydningen av henvisninger til 'EØS-landene' eller til 'samarbeidslandene' skal også omfatte, i tillegg til den betydning de har i forordningen, de nasjonale samarbeidslandene i EFTA-landene
- c) Henvisninger til andre rettsakter i forordningen skal få anvendelse i den grad og den form nevnte rettsakter er enstemmet i dette avtalen.
- d) Henvisninger i forordningen til den myndighet som er gitt EBA i henhold til artikkel 19 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010, skal, når det gjelder EFTA-landene, forstås som henvisninger til den myndighet som er gitt EFTA- overvåkingsorganet i saker fastsatt i og i samsvar med nr 35 i dette vedlegg
- e) I sakene a) nr. 1 punkt 7a skal ordene 'norske' og 'tilsvarende' forstås som 'svenske'
- f) I artikkel 3 i nr. 1 bokstav b), når det gjelder EFTA-landene, skal ordet 'Kommissionen' forstås som 'EFTA- overvåkingsorganet'
- g) I artikkel 60 nr. 1 og 2 skal ordene 'eller, dersom en EFTA-stat er berørt, EFTA- overvåkingsorganet' tilsvarende ordet 'Kommissionen'

Status på regelverk i EØS

EU-regelverk	EØS-avtalen	Norsk rett
Bankpakken (CRD V, CRR II, BRRD II og Covid-19 quick fix (EU) 2020/873)	-	Høring avsluttet 6/1-2021
Endringsforordning til CRR om behandling av problemlån	Inntatt i EØS-avtalen. Konst. forbehold.	Høring avsluttet 31/1-2020
Endringsdirektiv til BRRD om kreditorhierarki	Inntatt i EØS-avtalen. Konst. forbehold.	Prop. fremlagt 4/12-2020
Boliglånsdirektiv	Inntatt i EØS-avtalen. Konst. forbehold.	De privatrettslige delene av direktivet gjennomført i ny finansavtalelov i desember 2020. Høring om gjennomføring av de offentligrettslige delene av direktivet avsluttet oktober 2019.
Direktiv om regulering av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-direktiv)	-	Høring avsluttet august 2020.
Verdipapiriseringsforordningen (STS)	-	Prop. fremlagt 4/12-2020
Femte hvitvaskingsdirektiv (AMLD V)	Inntatt i EØS-avtalen. Konst. forbehold.	Under behandling i FIN
Klassifiseringsforordningen (taksonomi)	-	Høring avsluttet 8/1-2021
Forordning om offentliggjøring av bærekraftsrelatert informasjon	-	Høring avsluttet 8/1-2021
Forordning om folkefinansiering	-	Utredet av Verdipapirlovutvalget. Frist 1. sept. 2021

Det europeiske finanstilsynssystemet

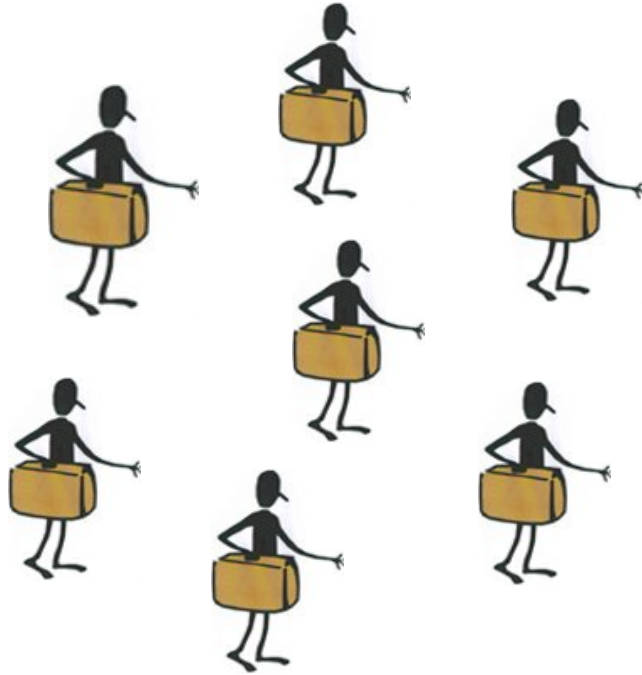
- EBA – bank
- ESMA – verdipapir
- EIOPA – forsikring og tjenestepensjon



Fellessaker behandles i en «Joint Committee»

ESRB – European Systemic Risk Board

Hva gjør EBA?



Gir innspill til behov for regelverk i EU/lager utkast

Gir retningslinjer og anbefalinger

Samler data, vurderer risiko og sårbarhet

Kan treffe vedtak i spesielle situasjoner

- Brudd på EU-regler
- Uenighet mellom nasjonale tilsynsmyndigheter
- Krisetiltak

Annet

- Organiserer fagfellevurderinger for nasjonale tilsyn
- Arrangerer seminarer og kurs om banktilsyn
- Deltar i tilsynskollegier

Overnasjonal myndighet i det europeiske tilsynssystemet

For EU-landene

EBA kan

- pålegge et nasjonalt finanstilsyn å iverksette tiltak for å overholde finansmarkedsrettsaktene
- avgjøre uenighet mellom nasjonale finanstilsyn
- iverksette tiltak for å unngå kriser i finansmarkedene, f.eks. forby et produkt.

Hvis ikke nasjonale finanstilsyn følger opp pålegg fra EBA, kan EBA gi bindende pålegg direkte til et foretak i EU

For EØS-EFTA-landene

EFTA's overvåkingsorgan kan gi tilsvarende typer pålegg, basert på utkast fra EBA.

Nyttige nettsider

- [Europalov](http://www.europalov.no)
(www.europalov.no)
- [Have your say](http://www.ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say)
(www.ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say)
- [EUR-lex](http://www.eur-lex.europa.eu)
(www.eur-lex.europa.eu)
- [Kommisjonens nettside for bank og finans](http://www.ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance)
(www.ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance)
- [EEA-Lex](http://www.efta.int/eea-lex)
(www.efta.int/eea-lex)
- [EBAs nettsider](http://www.eba.europa.eu)
(www.eba.europa.eu)
 - [EBA Interactive Single Rulebook](http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook)
(www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook)