

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/1118 НА КОМИСИЯТА

от 26 март 2021 година

за допълнение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на методиката, която органите за реструктуриране да използват за оценка на изискването, посочено в член 104а от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета, и на комбинираното изискване за буфер за субектите за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, когато тези изисквания не се прилагат по отношение на групата за реструктуриране съгласно посочената директива

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012⁽¹⁾, и по-специално член 45в, параграф 4 от нея,

като има предвид, че:

- (1) Данните за допълнителното капиталово изискване по член 104а от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁽²⁾, и комбинираното изискване за буфер, определено в член 128, първа алинея, точка 6 от същата директива, са необходими за изчисляване на размера на поемането на загуби и на рекапитализацията, както е посочено в член 45в, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС. Органите за реструктуриране трябва да използват данните за тези изисквания, за да определят минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) по член 45, параграф 1 от посочената директива.
- (2) Съгласно член 45д, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС субектите за реструктуриране трябва да спазват МИПЗ на консолидирана основа на равнището на групата за реструктуриране. Възможно е дадена група за реструктуриране съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 83б от Директива 2014/59/ЕС невинаги да бъде идентична с група съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 26 от същата директива, по-специално когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране. Съгласно член 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета⁽³⁾ допълнителното капиталово изискване и комбинираното изискване за буфер се прилагат за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата. Тези изисквания обаче може да не се прилагат за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, тъй като групата за реструктуриране може да не обхваща цялата група. Поради това е необходимо да се определи методика за оценка на тези изисквания в подобна ситуация.

⁽¹⁾ ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

⁽²⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

- (3) Фактът, че общата рискова експозиция на дадена група за реструктуриране представлява почти цялата рискова експозиция на дадена група, е признак, че рисковете или елементите на риска, които са налице в тази група за реструктуриране, не се различават съществено от тези, които съществуват в групата за реструктуриране. В този случай органът за реструктуриране следва да използва допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, като оценка на допълнителното капиталово изискване, когато определя МИПЗ, приложимо за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.
- (4) По същия начин фактът, че общата рискова експозиция на дадена група за реструктуриране може почти изцяло да бъде отнесена към един субект от тази група за реструктуриране, е признак, че рисковете или елементите на риска, които са налице в тази група за реструктуриране, не се различават съществено от тези, които съществуват в този субект от групата за реструктуриране. Съответно, когато общата рискова експозиция на групата за реструктуриране не се различава значително от тази на най-големия субект от тази група за реструктуриране, органът за реструктуриране следва да използва допълнителното капиталово изискване за този най-голям субект като оценка на допълнителното капиталово изискване, когато определя МИПЗ, приложимо за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.
- (5) Когато дадена група за реструктуриране е по-сложна и нейните особености не могат да бъдат изцяло обхванати чрез използване на допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата или за най-големия субект от групата за реструктуриране, органите за реструктуриране следва да използват различни оценки за допълнителното капиталово изискване на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране. Когато допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, е по-високо от допълнителното капиталово изискване за всеки субект от групата за реструктуриране, допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, следва да служи като основа за оценяване на допълнителното капиталово изискване за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране. В този случай органите за реструктуриране следва, въз основа на информацията, предоставена от компетентния орган, да се стремят да коригират тази оценка, за да отразят специфичните рискове на групата за реструктуриране в сравнение с рисковете на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата. При тази корекция следва да се вземе предвид, че някои рискове на групата за реструктуриране може да не са налице в други субекти от групата, които не са част от групата за реструктуриране, или че някои рискове, които са налице в тези субекти от групата, не са налице в самата група за реструктуриране.
- (6) Фактът, че едно или повече индивидуални изисквания в рамките на групата за реструктуриране са по-високи от допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, е признак за специфични рискове или елементи на риск в рамките на групата за реструктуриране. Тези специфични за институцията рискове или елементи на риск може да са по-маловажни, когато се разглеждат в цялата група на консолидирано равнище, например защото могат да бъдат балансирани от компенсиращи рискови фактори извън групата за реструктуриране. За да оцени допълнителното капиталово изискване за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, органът за реструктуриране следва, когато възникне такова обстоятелство, да сравни оценката, основана на корекции на допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, с оценката, основана на среднопретеглената стойност на допълнителните капиталови изисквания на всички субекти от групата за реструктуриране. Когато определя МИПЗ за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, органът за реструктуриране следва да използва оценката, която води до по-високото изискване.
- (7) За да се направи оценка на допълнителното капиталово изискване, приложимо за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране при по-сложни групи, органите за реструктуриране следва, когато е възможно, въз основа на информацията, предоставена от компетентния орган, да коригират допълнителното капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище, за да отразят факта, че някои рискове или елементи на риска, покрити от това допълнително капиталово изискване, не са от значение за съответната група за реструктуриране, например поради тяхното естество или географско местоположение. Органите за реструктуриране следва също така, когато е възможно, въз основа на информацията, предоставена от компетентния орган, да направят корекции на това изискване, за да вземат предвид, че някои рискове или елементи на риска на групата за реструктуриране не са отразени изцяло в това изискване или са нетирани в него, но въпреки това са от значение за групата за реструктуриране. Всички корекции следва да се

основават на информацията, предоставена от съответните компетентни органи, когато е налична, тъй като тези органи отговарят за оценяването на текущите рискове, на които са изложени субектите от групата. Когато не е възможно да бъдат направени такива корекции, органът за реструктуриране следва да използва некоригираното допълнително капиталово изискване, приложимо за институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, за да оцени допълнителните капиталови изисквания, приложими за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.

- (8) Коефициентът на предпазния капиталов буфер не се различава за различните институции. Поради това този коефициент следва да се използва като оценка на предпазния капиталов буфер на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.
- (9) За да се отрази планираната структура на групата след прилагането на предпочитаната стратегия за реструктуриране, изискванията за буфер, насочени към преодоляване на системния риск, а именно буфера за глобалните системно значими институции, буфера за другите системно значими институции и буфера за системен риск, следва по подразбиране да се считат за идентични с изискванията, определени за субекта, който е най-близкият по отношение на общата рискова експозиция до групата за реструктуриране.
- (10) Съгласно член 45в, параграф 3, първа алинея, буква а), подточка ii) от Директива 2014/59/ЕС размерът на рекапитализацията е размерът, който позволява на групата за реструктуриране, получена в резултат на реструктурирането, да възобнови изпълнението, наред с други изисквания, на допълнителното капиталово изискване на консолидираното равнище на групата за реструктуриране след изпълнението на предпочитаната стратегия за реструктуриране. Съгласно член 45в, параграф 3, седма алинея от Директива 2014/59/ЕС размерът, необходим, за да се гарантира, че след реструктурирането субектът за реструктуриране е в състояние да поддържа достатъчно пазарно доверие за подходящ период, е равен на комбинираното изискване за буфер, което трябва да се прилага след прилагането на инструментите за реструктуриране, минус антицикличния капиталов буфер. Размерът на рекапитализацията, включително сумата, необходима за поддържане на доверието на пазара, е част от МИПЗ и може да бъде коригиран надолу или нагоре съгласно член 45в, параграфи 3 и 7 от Директива 2014/59/ЕС, за да се отразят промените в групата за реструктуриране след прилагането на инструментите за реструктуриране. Съответно следва да се оценяват само допълнителните капиталови изисквания и комбинираните изисквания за буфер, прилагани спрямо субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, които се използват за калибриране на МИПЗ. Тази оценка обаче не следва да засяга каквито и да било корекции на размера на рекапитализацията, включително размера, необходим за поддържане на пазарно доверие, когато се определя МИПЗ съгласно Директива 2014/59/ЕС.
- (11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския банков орган.
- (12) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор ⁽⁴⁾,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Оценка на допълнителното капиталово изискване

1. Когато спрямо субект за реструктуриране не е било наложено допълнително капиталово изискване на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, както е посочено в член 104а от Директива 2013/36/ЕС, органите за реструктуриране оценяват това изискване в съответствие с параграфи 2—7, за да определят минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Когато общата рискова експозиция на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране се различава с 5 % или по-малко от общата рискова експозиция на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, органите за реструктуриране използват допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, като оценка на това изискване, за да определят МИПЗ на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране.

3. Органите за реструктуриране използват като оценка на допълнителното капиталово изискване за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, допълнителното капиталово изискване на субекта, представляващ най-голямата част от консолидираната обща рискова експозиция на групата за реструктуриране, когато се прилага всяко едно от следните условия:

- а) общата рискова експозиция на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране се различава с повече от 5 % от общата рискова експозиция на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата;
- б) общата рискова експозиция на субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране е равна или се различава с по-малко от 5 % от индивидуалната обща рискова експозиция на субекта, представляващ най-голямата част от консолидираната обща рискова експозиция на групата за реструктуриране;
- в) допълнителното капиталово изискване към субекта, представляващ най-голямата част от консолидираната обща рискова експозиция на групата за реструктуриране, е по-голямо от нула.

4. Когато параграфи 2 и 3 не се прилагат и за нито един от субектите, които са част от групата за реструктуриране, не се прилага допълнително капиталово изискване, по-високо от допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, органите за реструктуриране използват като оценка на допълнителното капиталово изискване за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, при спазване на корекциите, посочени в член 2.

5. Когато параграфи 2 и 3 не се прилагат и за един или повече от субектите, които са част от групата за реструктуриране, се прилага допълнително капиталово изискване, по-високо от допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, органите за реструктуриране използват като оценка на допълнителното капиталово изискване за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, по-високата от следните стойности:

- а) допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата, при спазване на корекциите, посочени в член 2;
- б) сбора на произведенията от допълнителните капиталови изисквания на субектите от групата за реструктуриране и съответните индивидуалните общи рискови експозиции на тези субекти, разделен на сбора на индивидуалните общи рискова експозиция на тези субекти.

6. За целите на параграф 5, буква б), когато на даден субект не е наложено допълнително капиталово изискване на индивидуална основа, допълнителното капиталово изискване за този субект е нула.

7. За целите на настоящия член общата рискова експозиция се изчислява в съответствие с член 92, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на индивидуална или консолидирана основа, според случая.

Член 2

Корекции на оценката на допълнителното капиталово изискване

1. За целите на член 1, параграф 4 и член 1, параграф 5, буква а) органите за реструктуриране коригират въз основа на информацията, предоставена от съответния компетентен орган, своята оценка на допълнителното капиталово изискване, приложимо за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, във всеки от следните случаи:

- а) някои от рисковете или елементите на риска, за чието покритие компетентният орган е наложил допълнителното капиталово изискване на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата в съответствие с член 104а от Директива 2013/36/ЕС, не са налице в съответната група за реструктуриране;
- б) някои от рисковете или елементите на риска, за чието покритие компетентният орган не е наложил допълнителното капиталово изискване на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата в съответствие с член 104а от Директива 2013/36/ЕС, са налице в съответната група за реструктуриране.

2. Корекциите по параграф 1 не се извършват, когато органът за реструктуриране, след консултация с компетентния орган и след като е взел предвид предоставената от него информация, е преценил, че не съществува значителен риск, свързан със субекти или дейности на групата, които не са част от групата за реструктуриране.

Член 3

Методика за оценяване на комбинираното изискване за буфер за субектите за реструктуриране

1. Оценката на комбинираното изискване за буфер за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране е сборът от изискванията за буфер, посочени в член 129, параграф 1, член 131, параграфи 4 и 5 и член 133, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС, според случая, оценени в съответствие с параграфи 2—4 от настоящия член.

2. Като оценка на изискването за предпазен капиталов буфер по член 129, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, органите за реструктуриране използват изискването за предпазен капиталов буфер, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата.

3. Когато субектът за реструктуриране е и предприятието майка от Съюза, органите за реструктуриране използват като оценка на изискването за буфер за глобалната системно значима институция (Г-СЗИ), посочено в член 131, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС, за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, изискването за буфер за Г-СЗИ, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата.

4. Като оценка на изискването за буфер за друга системно значима институция (Д-СЗИ) по член 131, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, органите за реструктуриране използват изискването за буфер за Д-СЗИ, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата. Когато изискването за буфер за Д-СЗИ е определено и на друго равнище на консолидация, различно от равнището на групата, органите за реструктуриране използват като оценка на това изискване изискването за буфер за Д-СЗИ, определено на равнището на консолидация, което е най-близко до групата за реструктуриране по отношение на общата рискова експозиция.

5. Като оценка на изискването за буфера за системен риск по член 133, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС за субекта за реструктуриране на консолидираното равнище на групата за реструктуриране, органите за реструктуриране използват изискването за буфера за системен риск, наложено на институцията майка от Съюза на консолидираното равнище на групата. Когато буферът за системен риск е определен и на друго равнище на консолидация, различно от равнището на групата, органите за реструктуриране използват като оценка на това изискване изискването за буфер за системен риск, определено на равнището на консолидация, което е най-близко до групата за реструктуриране по отношение на общата рискова експозиция.

Член 4

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 26 март 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN
