

II

(Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/488,

annettu 4 päivänä syyskuuta 2014,

delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttamisesta yritysten kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvien omien varojen vaatimusten osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 97 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vahvistetaan muun muassa sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimukset, jotta voidaan varmistaa, että sijoituspalveluyritykset ovat luotettavia ja vakaita sekä noudattavat jatkuvasti omien varojen vaatimuksia. Kyseisellä asetuksella vahvistetuilla omien varojen vaatimuksilla pyritään varmistamaan, että liiketoiminnasta johtuvat riskit katetaan riittävällä määrällä omia varoja. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artiklan mukaan yritykset (eli sijoituspalveluyritykset ja 4 artiklan 1 kohdan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettut yhteisöt) voivat käyttää vaihtoehtoista kokonaisriskin määrän laskentamenetelmää, joka perustuu kiinteisiin kustannuksiin. Sen vuoksi on tarpeen vahvistaa kiinteiden yleiskustannusten laskentamenetelmä ja luettelo eristä, jotka sisällytetään laskelmiin, jotta kaikissa jäsenvaltioissa olisi käytössä yhteinen lähestymistapa.
- (2) Sen varmistamiseksi, että yritykset pystyvät lopettamaan tai järjestämään toimintansa uudelleen hallitulla tavalla, niillä olisi oltava riittävät rahoitusvarat, jotta ne selviävät toimintamenoista kohtuullisen ajan kuluessa. Sijoittajien suojaamiseksi yrityksen on jatkettava toiminnan lopettamisen tai uudelleenjärjestelyn aikana liiketoimintaansa ja kyettävä selviytymään tappioista, joiden kattamiseen voitot eivät riitä. Vaikka jotkin kustannukset (kuten henkilöstön bonukset) saattavat vähetä, muut kustannukset (kuten oikeudenkäyntikulut) saattavat kasvaa. Koska on yrityksiä, jotka eivät käytä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja (IFRS-standardeja), sääntelyn katvealueiden hyväksikäytön estämiseksi yritysten omien varojen laskennassa on olennaista noudattaa varovaista lähestymistapaa siten, että tilinpäätösäännösten muutokset otetaan automaattisesti huomioon eikä niitä voida käyttää hyväksi muuttamalla tilinpäätöslokitusta. Jotta muuttuvien kulujen vaikutukset voitaisiin ottaa asianmukaisemmin huomioon omista varoista, yritysten omia varoja koskevien sääntöjen olisi perustuttava lähestymistapaan, jonka mukaan muuttuvat kustannukset vähennetään kokonaiskuluista.
- (3) Koska jotkin yritykset käyttävät sidonnaisasiamiehiä ja sidonnaisasiamiesten kautta harjoitettava liiketoiminta altistaa yritykset riskeille samalla tavalla kuin yritysten itsensä harjoittama liiketoiminta, asianmukaisissa säännöissä yrityksille asetettavista kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvista omien varojen vaatimuksista olisi edellytettävä sidonnaisasiamiehiin liittyvien kustannusten sisällyttämistä laskelmiin kyseisten riskien ottamiseksi huomioon. Koska sidonnaisasiamiehiin liittyvät kustannukset ovat jossain määrin muuttuvia mutteivät ole luokiteltavissa kokonaan muuttuvaksi kustannuseräksi ja olisi kohtuutonta sisällyttää sidonnaisasiamiehiin liittyvät kustannukset kokonaisuudessaan omien varojen vaatimukseen, mainituissa säännöissä olisi edellytettävä, että omien varojen vaatimukseen on sisällytettävä vain tietty prosenttiosuus näistä kustannuksista. Jotta voidaan lisäksi

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

välttää se, että sidonnaisasiamiesten palkkioihin liittyvät määrät lasketaan kahteen kertaan, säännöissä olisi edellytettävä sidonnaisasiamiehiin liittyvien palkkioiden vähentämistä ennen mainitun prosenttiosuuden lisäämistä omien varojen vaatimuksiin.

- (4) Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetään, että toimivaltaiset viranomaiset voivat tehdä mukautuksia omien varojen vaatimuksiin, jos yrityksen liiketoiminnassa on tapahtunut olennainen muutos. Jotta varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset soveltavat samoja edellytyksiä koko unionissa, on tarpeen vahvistaa kriteerit sille, mikä katsotaan olennaiseksi muutokseksi. Koska yritysten koko vaihtelee, mukautusten tekeminen hyvin pienten yritysten tai käynnistysvaiheessa olevien yritysten omien varojen vaatimuksiin olisi kohtuuttoman raskasta, koska muutokset ovat niissä yleisiä. Sen vuoksi olisi vahvistettava vähimmäiskynnysarvot, jotta kyseiset yritykset vapautetaan mukautusten tekemisestä omien varojen vaatimuksiin, jos niiden omien varojen vaatimukset ylittävät kynnysarvon.
- (5) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 241/2014 ⁽¹⁾ vahvistetaan tekniset sääntelystandardit laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla. Tässä asetuksessa vahvistetaan yritysten kiinteiden yleiskustannusten laskentamenetelmä. Jotta varmistettaisiin, että omia varoja koskevat säännökset ovat linjassa keskenään ja jotta asianomaisten veloitteiden soveltamisalaan kuuluvien henkilöiden olisi helpompi saada näistä säännöksistä kattava käsitys keskitetysti, on suotavaa, että kaikki asetuksessa (EU) N:o 575/2013 edellytetyt tekniset sääntelystandardit sisällytetään yhteen asetukseen. Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) N:o 241/2014 olisi muutettava.
- (6) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen on toimittanut komissiolle.
- (7) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ⁽²⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä. Euroopan pankkiviranomainen on myös kuullut Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaista (EAMV), ennen kuin se on toimittanut teknisten standardien luonnokset, joihin tämä asetus perustuu.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Lisätään delegoituun asetukseen (EU) N:o 241/2014 V a luku seuraavasti:

”V a LUKU

KIINTEISIIN YLEISKUSTANNUKSIIN PERUSTUVAT OMAT VARAT

34 b artikla

Vähintään yhden neljäsosan edellisen vuoden kiinteistä yleiskustannuksista muodostavan hyväksyttävän pääoman laskenta asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi

1. Tässä luvussa yrityksellä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan c alakohdassa tarkoitettua yhteisöä, joka tarjoaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY ^(*) liitteessä I olevan A osan 2 ja 4 kohdassa lueteltuja sijoituspalveluja ja -toimintoja.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi yritysten on laskettava edellisen vuoden kiinteät yleiskustannuksensa käyttäen sovellettavasta tilinpäätössäännöksestä johtuvia lukuja vähentämällä uusimmassa tarkastetussa vuositilinpäätöksessä tai, jos tarkastettua tilinpäätöstä ei ole saatavilla, kansallisten valvontaviranomaisten validoimassa vuositilinpäätöksessä seuraavat erät kokonaiskuluista sen jälkeen, kun voitot on jaettu osakkaille:

- a) täysin harkinnanvaraiset henkilöstöbonukset;
- b) työntekijöiden, johtajien ja yhteistyökumppanien voitto-osuudet siltä osin kuin ne ovat täysin harkinnanvaraisia;

⁽¹⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8).

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

- c) muut voitonjaot ja muut muuttuvat palkkiot siltä osin kuin ne ovat täysin harkinnanvaraisia;
- d) maksetut yhteispalkkiot, jotka ovat suoraan sidoksissa kokonaistuloihin sisältyviin saatuihin palkkioihin, jolloin maksettujen palkkioiden maksamisen ehtona on saatujen palkkioiden tosiasiallinen saaminen;
- e) palkkiot, välityspalkkiot ja muut maksut, jotka selvitysyhteisöille, pörsseille ja välittäjäyrityksille on maksettu transaktioiden toteuttamisesta, rekisteröinnistä tai selvittämisestä;
- f) direktiivin 2004/39/EY 4 artiklan 25 alakohdan määritelmän mukaisille sidonnaisasiamiehille mahdollisesti suoritettut palkkiot;
- g) korko, joka on maksettu asiakkaille asiakkaiden varoista;
- h) epätavanomaisesta toiminnasta johtuvat kertaluonteiset menot.

3. Jos muut kolmannet osapuolet kuin sidonnaisasiamiehet ovat aiheuttaneet kiinteät kulut yritysten puolesta ja kyseiset kiinteät kulut eivät sisälly jo 2 kohdassa tarkoitettuihin kokonaiskuluihin, yritysten on toteutettava jompikumpi seuraavista toimista:

- a) jos kyseisten kolmansien osapuolten kuluerittely on jo saatavilla, yritysten on määritettävä niiden kiinteiden kulujen määrä, jotka kyseiset kolmannet osapuolet ovat aiheuttaneet yritysten puolesta, ja lisättävä kyseinen määrä 2 kohdan mukaiseen lukuun;
- b) jos a alakohdassa tarkoitettua erittelyä ei ole saatavilla, yritysten on määritettävä niiden kiinteiden kulujen määrä, jotka kyseiset kolmannet osapuolet ovat aiheuttaneet yritysten puolesta yritysten liiketoimintasuunnitelmien mukaan, ja lisättävä kyseinen määrä 2 kohdan mukaiseen lukuun.

4. Jos yritys käyttää sidonnaisasiamiehiä, sen on lisättävä 2 kohdan mukaiseen lukuun määrä, joka vastaa 35:tä prosenttia kaikista sidonnaisasiamiehiin liittyvistä palkkioista.

5. Jos yrityksen uusin tarkastettu vuositilinpäätös ei ole 12 kuukauden jaksolta, yrityksen on jaettava 2–4 kohdan mukaisen laskelman tulos tilinpäätöksen kattamien kuukausien lukumäärällä ja kerrottava näin saatu tulos sen jälkeen kahdellatoista vastaavan vuotuisen määrän saamiseksi.

34 c artikla

Edellytykset, joiden täyttyessä toimivaltainen viranomainen voi mukauttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artiklan 2 kohdan mukaista vaatimusta, jonka mukaan hyväksyttävää pääomaa on oltava vähintään määrä, joka vastaa yhtä neljäsosaa edellisen vuoden kiinteistä yleiskustannuksista

1. Toisessa alakohdassa tarkoitettujen yritysten osalta yrityksen liiketoiminnassa tapahtunut muutos on katsottava olennaiseksi, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

- a) yrityksen liiketoiminnassa tapahtunut muutos aiheuttaa vähintään 20 prosentin muutoksen yrityksen ennakoituissa kiinteissä yleiskustannuksissa;
- b) yrityksen liiketoiminnassa tapahtunut muutos aiheuttaa vähintään 2 miljoonan euron muutokset yrityksen kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvissa omien varojen vaatimuksissa.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen yritysten on täytettävä jompikumpi seuraavista edellytyksistä:

- a) niiden kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omien varojen vaatimukset ovat vähintään 125 000 euroa;
- b) niiden omien varojen vaatimukset täyttävät molemmat seuraavista edellytyksistä:
 - i) ne ovat nykyisten kiinteiden yleiskustannusten perusteella alle 125 000 euroa;
 - ii) ne ovat ennakoitujen kiinteiden yleiskustannusten perusteella vähintään 150 000 euroa.

2. Toisessa alakohdassa tarkoitettujen yritysten osalta yrityksen liiketoiminnassa tapahtunut muutos on katsottava olennaiseksi, jos yrityksen liiketoiminnassa tapahtunut muutos aiheuttaa vähintään 100 prosentin muutoksen yrityksen ennakoituissa kiinteissä yleiskustannuksissa.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen yritysten on täytettävä molemmat seuraavista edellytyksistä:

- a) niiden nykyisiin kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omien varojen vaatimukset ovat alle 125 000 euroa;
- b) niiden ennakoituihin kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvat omien varojen vaatimukset ovat alle 150 000 euroa.

34 d artikla

Sellaisen yrityksen ennakoitujen kiinteiden yleiskustannusten laskenta, joka ei ole vielä harjoittanut liiketoimintaa yhtä vuotta asetuksen (EU) N:o 575/2013 97 artiklan 3 kohdan mukaisesti

Jos yritys ei ole vielä harjoittanut liiketoimintaa yhtä vuotta alkaen toimintansa aloituspäivästä, sen on käytettävä 34 b artiklan 2 kohdan a–h alakohdan mukaisten erien laskennassa ennakoituja kiinteistä yleiskustannuksia, jotka sisältyvät sen 12 ensimmäisen toimintakuukauden budjettiin, joka on toimitettu sen toimilupahakemuksen ohessa.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1)."

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 4 päivänä syyskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO