

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2020/2176,**annettu 12 päivänä marraskuuta 2020,****delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttamisesta ydinpääomaeristä vähennettävien ohjelmistohyödykkeiden 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 36 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Säännöksiä, jotka koskevat sellaisia varovaisesti arvostettuja ohjelmistohyödykkeitä, joiden arvoon laitosta koskeva kriisintarkastus, laitoksen maksukyvyttömyys tai selvitystila- ja konkurssimenettely ei vaikuta kielteisesti, muutettiin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876⁽²⁾, jotta voitaisiin tukea siirtymistä kohti digitalisoidumpaa pankkisektoria. Asetuksella (EU) 2019/876 myös lisättiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 4 kohta, jossa edellytetään, että Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään ydinpääomaeriin tehtävien vähennysten tarkemmat soveltamissäännöt. Jotta voitaisiin varmistaa omia varoja koskevien säännösten johdonmukaisuus ja helpottaa niiden soveltamista, on aiheellista sisällyttää kyseiset tekniset sääntelystandardit komission delegoituun asetukseen (EU) N:o 241/2014⁽³⁾, johon on koottu kaikki omia varoja koskevat tekniset standardit.
- (2) Toimivaltaisia viranomaisia ei estetä tarkastamasta tapauskohtaisesti ohjelmistohyödykkeitä, jotka jokin laitos on sisällyttänyt pääomaansa, ja käyttämästä valvontavaltuuksiaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EY⁽⁴⁾ 64 artiklan mukaisesti erityisesti silloin kun ohjelmistoinvestoinnit voisivat tuottaa ei-toivottua vakavaraisuushyötyä tai kun jonkin laitoksen epäillään käyttävän sovellettavaan tilinpäätössäännöstöön perustuvaa harkintavaltaa tämän asetuksen kiertämiseen.
- (3) Koska laitokset käyttävät monenlaisia ohjelmistoja, on vaikea arvioida yleisesti, millä ohjelmistohyödykkeillä voisi olla laitosta koskevan kriisintarkastuksen, laitoksen maksukyvyttömyyden tai selvitystila- ja konkurssimenettelyn yhteydessä hyödynnettävää arvoa, ja jos sitä on, missä määrin, tai yksilöidä ohjelmistoluokkaa, joka säilyttäisi arvonsa myös tällaisessa tapauksessa.
- (4) Lisäksi tiettyjä aiempia transaktioita koskeva EPV:n arviointi viittaa siihen, että arvonalennus koskee yhtä todennäköisesti kaikkia ohjelmistohyödykkeitä niiden luokkaan katsomatta. Myös niissä tapauksissa, joissa ohjelmistohyödykkeiden arvo säilyy ainakin osittain, tällaisen ohjelmiston käyttöikä yleensä tarkistetaan niin, että voidaan ottaa huomioon se, että laitoksen hankkija pitää tällaisen ohjelmiston käytössä vain muutosprosessin loppuun asti. Kokemusten perusteella tällainen muutosprosessi kestää tyypillisesti yhdestä kolmeen vuoteen. Tämä olisi otettava huomioon myös ohjelmistohyödykkeiden vakavaraisuuskohtelussa.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

- (5) Koska ohjelmistohyödykkeiden arvo vaikuttaa olevan laitosta koskevan kriisintarkkailun, laitoksen maksukyvyttömyyden tai selvitystila- ja konkurssimenettelyn yhteydessä vähäinen, on olennaisen tärkeää, että tällaisten hyödykkeiden vakavaraisuuskohtelussa saatetaan asianmukaiseen tasapainoon yhtäältä vakavaraisuusnäkökohdat ja toisaalta näiden hyödykkeiden arvo liiketoiminnan ja taloudellisten näkökohtien kannalta. Ohjelmistohyödykkeiden vakavaraisuuskohtelussa olisi näin ollen oltava tietty varovaisuusmarginaali ydinpääomaeriä koskevien vaatimusten keventämisessä.
- (6) Jotta laitoksille ei aiheutuisi ylimääräistä operatiivista rasitusta ja jotta toimivaltaisten viranomaisten valvontatyötä voitaisiin helpottaa, ohjelmistohyödykkeiden vakavaraisuuskohtelun olisi oltava helppo toteuttaa ja sitä olisi voitava soveltaa vakimuotoisesti kaikkiin laitoksiin. Vakimuotoisen vakavaraisuuskohtelun ei pitäisi estää laitosta edelleen vähentämästä ohjelmistohyödykkeitään ydinpääomaeristä täysimääräisesti.
- (7) Teknologian nopeiden muutosten vuoksi laitokset investoivat usein ohjelmistojensa ylläpitoon, parantamiseen ja päivittämiseen. Jotta voidaan vähentää sääntelyn katvealueiden hyväksikäytön riskiä, tällaisten investointien arvonalennukset olisi kirjattava erillään ylläpidon, parantamisen tai päivityksen kohteena olevasta ohjelmistosta, edellyttäen että investoinnit kirjataan laitoksen taseeseen aineettomaksi hyödykkeeksi sovellettavan tilinpäätös-säännösten mukaisesti.
- (8) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) N:o 241/2014 olisi muutettava.
- (9) Tämä asetus perustuu EPV:n komissiolle toimittamaan teknisten säätelystandardien luonnokseen.
- (10) EPV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten säätelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (9) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä.
- (11) Koska digitaalisten palvelujen käyttöönotto on nopeutunut covid-19-pandemian seurauksena, tämän asetuksen olisi tultava voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttaminen

Muutetaan delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014 seuraavasti:

1) korvataan 1 artiklan f alakohta seuraavasti:

”f) ydinpääomaeristä (CET1) tehtävien vähennysten soveltaminen sekä muut ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eriin liittyvät vähennykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 2 ja 4 kohdan mukaisesti;”;

2) lisätään 13 a artikla seuraavasti:

”13 a artikla

Kirjanpidossa aineettomiksi hyödykkeiksi luokiteltujen ohjelmistohyödykkeiden vähentäminen asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan b alakohdan soveltamista varten

1. Ohjelmistohyödykkeet, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 115 alakohdassa tarkoitettuja aineettomia hyödykkeitä, on vähennettävä ydinpääomaeristä (CET1) tämän artiklan 5–8 kohdan mukaisesti. Vähennettävä määrä määritetään tämän artiklan 2, 3 ja 4 kohdan mukaisesti lasketun kertyneen vakavaraisuusperusteisen arvonalennuksen perusteella.

(9) 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).

2. Laitosten on laskettava 1 kohdassa tarkoitettu ohjelmistohyödykkeiden kertyneen vakavaraisuusperusteisen arvonalennuksen määrä kertomalla a alakohdassa tarkoitettusta laskelmasta saatava tulos b alakohdassa tarkoitettulla päivien lukumäärällä:

- a) määrä, jolla ohjelmistohyödyke on alun perin kirjattu laitoksen taseeseen sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti, jaettuna alemmalla seuraavista:
 - i) ohjelmistohyödykkeen jäljellä oleva käyttöikä päivinä, siten kuin se on arvioitu kirjanpitoa varten;
 - ii) kolme vuotta päivinä ilmaistuna, 3 kohdassa tarkoitettusta päivämäärästä alkaen;
- b) niiden päivien lukumäärä, jotka ovat kuluneet 3 kohdassa tarkoitettusta päivämäärästä, edellyttäen että tämä ajanjakso ei ole pidempi kuin tämän kohdan a alakohdassa tarkoitettu ajanjakso.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu kertynyt vakavaraisuusperusteinen arvonalennus on laskettava alkaen päivästä, jona ohjelmistohyödyke on käytettävissä ja jona sen arvon alentuminen kirjanpidossa alkaa.

4. Silloin kun ohjelmistohyödyke on hankittu sellaiselta yritykseltä, rahoitusalan ulkopuoliset yritykset mukaan lukien, joka on osa samaa ryhmää kuin asianomainen laitos, 1 kohdassa tarkoitettu kertynyt vakavaraisuusperusteinen arvonalennus on 3 kohdasta poiketen laskettava alkaen päivästä, jona ohjelmistohyödykkeen arvonalentaminen kyseisen yrityksen taseessa on alkanut sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.

5. Laitosten on vähennettävä ydinpääomaeristään (CET1) määrä, joka saadaan vähentämällä a alakohdassa tarkoitettusta määrästä b alakohdassa tarkoitettu määrä, jos erotus on positiivinen:

- a) ohjelmistohyödykkeen kertynyt vakavaraisuusperusteinen arvonalennus, joka on laskettu 2, 3 ja 4 kohdan mukaisesti;
- b) laitoksen taseeseen sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti kirjattujen, kyseisen ohjelmistohyödykkeen kertyneen arvonalennuksen ja mahdollisesti kertyneiden arvonalentumistappioiden summa.

6. Edellä olevasta 5 kohdasta poiketen laitosten on vähennettävä ydinpääomaeristään koko määrä, jolla kyseinen ohjelmistohyödyke on kirjattu taseeseen sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti, siihen päivään asti, jona ohjelmistohyödyke on käytettävissä ja jona sen arvon alentuminen kirjanpidossa alkaa.

7. Tässä artiklassa säädetty vähennykset ja vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset on tehtävä kunkin omaisuushyödykkeen osalta erikseen.

8. Investointeja, jotka laitos toteuttaa olemassa olevan ohjelmistohyödykkeen ylläpitoa, parantamista tai päivittämistä varten, on käsiteltävä muina kuin ohjelmistohyödykkeinä, edellyttäen että investoinnit kirjataan laitoksen taseeseen aineettomaksi hyödykkeeksi sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.

Olemassa olevien ohjelmistohyödykkeiden ylläpitoa, parantamista tai päivittämistä varten tehtyjen investointien kertynyt vakavaraisuusperusteinen arvonalennus on 6 kohdasta poiketen laskettava alkaen päivästä, jona niiden arvonalentaminen alkaa sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti.

Tällaisiin investointeihin liittyvien olemassa olevien ohjelmistohyödykkeiden kertynyt vakavaraisuusperusteinen arvonalennus on laskettava edelleen siitä päivästä alkaen, jona niiden oma alkuperäinen arvonalentaminen kirjanpidossa alkaa, 2 kohdan a alakohdan mukaisesti määritetyn vakavaraisuusperusteisen arvonalentamisen jakson päättymiseen asti.”

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

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

Tehty Brysselissä 12 päivänä marraskuuta 2020.

Komission puolesta
Ursula VON DER LEYEN
Puheenjohtaja