

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2020/2176 VAN DE COMMISSIE**van 12 november 2020****tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 wat betreft de aftrekking van softwareactiva van tier 1-kernkapitaalbestanddelen****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, en met name artikel 36, lid 4, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De bepalingen betreffende de behandeling van prudent gewaardeerde softwareactiva waarvan de waarde geen gevolgen ondervindt van een afwikkeling, insolventie of liquidatie van de instelling, zijn bij Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾ gewijzigd om de overgang naar een meer gedigitaliseerde banksector verder te ondersteunen. Bij Verordening (EU) 2019/876 is in Verordening (EU) nr. 575/2013 ook artikel 36, lid 4, opgenomen, op grond waarvan de Europese Bankautoriteit (EBA) ontwerpen van technische reguleringsnormen moet ontwikkelen tot bepaling van de toepassing van de aftrekkingen met betrekking tot softwareactiva van tier 1-kernkapitaalbestanddelen. Om de coherentie van de bepalingen met betrekking tot het eigen vermogen te waarborgen en de toepassing ervan te vergemakkelijken, is het passend dat die technische reguleringsnormen worden opgenomen in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie ⁽³⁾, waarin alle technische normen betreffende het eigen vermogen zijn gegroepeerd.
- (2) De bevoegde autoriteiten kunnen nog altijd per geval de door een instelling in het kapitaal opgenomen softwareactiva controleren en overeenkomstig artikel 64 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁴⁾ hun toezichtbevoegdheden uitoefenen, met name wanneer het bedrag aan investeringen in software zou kunnen leiden tot een ongewenst prudentieel voordeel of wanneer wordt vermoed dat de uit het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voortvloeiende beoordelingsmarge door een instelling wordt gebruikt om deze verordening te omzeilen.
- (3) Omdat instellingen zeer uiteenlopende software gebruiken, is het moeilijk om in het algemeen te beoordelen welke softwareactiva in geval van afwikkeling, insolventie of liquidatie een realiseerbare waarde kunnen hebben, en zo ja, tot op welke hoogte, of om een specifieke categorie software aan te wijzen die zelfs in een dergelijk scenario zijn waarde zou behouden.
- (4) Bovendien blijkt uit een beoordeling door de EBA van specifieke gevallen van transacties uit het verleden dat het voor alle softwareactiva, zonder onderscheid tussen specifieke categorieën, even waarschijnlijk is dat ze zijn afgeschreven. Zelfs in die gevallen waarin de waarde van softwareactiva ten minste gedeeltelijk wordt behouden, wordt de gebruiksduur van dergelijke software doorgaans herzien om rekening te houden met het feit dat de overnemer van een instelling dergelijke software slechts tot het einde van een migratieproces in gebruik zal houden. Uit de verzamelde gegevens blijkt dat een dergelijk migratieproces doorgaans één tot drie jaar duurt. Dit patroon moet in de prudentiële behandeling van softwareactiva tot uiting komen.

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

⁽²⁾ Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 1).

⁽³⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie van 7 januari 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 74 van 14.3.2014, blz. 8).

⁽⁴⁾ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

- (5) Gezien de beperkte waarde die softwareactiva lijken te hebben in geval van een afwikkeling, insolventie of liquidatie van een instelling, is het van essentieel belang dat bij de prudentiële behandeling van dergelijke activa een passend evenwicht wordt gevonden tussen prudentiële overwegingen, enerzijds, en de waarde van die activa uit zakelijk en economisch oogpunt, anderzijds. Bij de prudentiële behandeling van softwareactiva moet dus een voorzichtigheidsmarge worden gehanteerd ten aanzien van de vrijstelling in tier 1-kernkapitaalvereisten.
- (6) Om geen extra operationele lasten voor de instellingen te creëren en het toezicht door de bevoegde autoriteiten te vergemakkelijken, moet de prudentiële behandeling van softwareactiva daarenboven eenvoudig toe te passen zijn en op gestandaardiseerde wijze op alle instellingen toepasselijk zijn. De gestandaardiseerde prudentiële behandeling mag niet beletten dat een instelling haar softwareactiva volledig blijft aftrekken van tier 1-kernkapitaalbestanddelen.
- (7) Gezien de snelle technologische veranderingen investeren instellingen vaak in onderhoud, verbeteringen of upgrades van hun software. Om het risico van regelgevingsarbitrage te beperken, moeten die investeringen afzonderlijk worden afgeschreven van de software die wordt onderhouden of verbeterd of een upgrade krijgt, op voorwaarde dat die investeringen volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als immaterieel actief op de balans van de instelling zijn opgenomen.
- (8) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (9) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de EBA bij de Commissie heeft ingediend.
- (10) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁽⁹⁾ opgerichte Stakeholdersgroep bankwezen ingewonnen.
- (11) Gezien de versnelde invoering van digitale diensten als gevolg van de COVID-19-pandemie, moet deze verordening in werking treden op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014

Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) In artikel 1 wordt punt f) vervangen door:

“f) de toepassing van de aftrekkingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen en andere aftrekkingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen, aanvullend tier 1-bestanddelen en tier 2-bestanddelen, overeenkomstig artikel 36, leden 2 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013;”

- 2) Het volgende artikel 13 bis wordt ingevoegd:

“Artikel 13 bis

Aftrekking van softwareactiva die voor verslaggevingsdoeleinden zijn ingedeeld als immateriële activa voor de toepassing van artikel 36, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Softwareactiva die immateriële activa zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 115, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden overeenkomstig de leden 5 tot en met 8 van dit artikel afgetrokken van de tier 1-kernkapitaalbestanddelen. Het af te trekken bedrag wordt bepaald op basis van de prudentiële cumulatieve afschrijving berekend overeenkomstig de leden 2, 3 en 4 van dit artikel.

⁽⁹⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. De instellingen berekenen het bedrag van de prudentiële cumulatieve afschrijving van de in lid 1 bedoelde softwareactiva door het bedrag dat uit de in punt a) bedoelde berekening is verkregen, te vermenigvuldigen met het in punt b) bedoelde aantal dagen:

- a) het bedrag waartegen het softwareactief volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving initieel op de balans van de instelling is opgenomen, gedeeld door de laagste waarde van:
 - i) het aantal dagen van de gebruiksduur van het softwareactief, zoals geraamd voor verslaggevingsdoeleinden;
 - ii) drie jaar, uitgedrukt in dagen, te rekenen vanaf de in lid 3 bedoelde datum;
- b) het aantal dagen dat is verstreken sinds de in lid 3 bedoelde datum, mits dit niet langer is dan de in punt a) van dit lid bedoelde periode.

3. De in lid 1 bedoelde prudentiële cumulatieve afschrijving wordt berekend vanaf de datum waarop het softwareactief voor gebruik beschikbaar is en de afschrijving ervan voor verslaggevingsdoeleinden begint.

4. In afwijking van lid 3 wordt, wanneer een softwareactief is verworven van een onderneming, met inbegrip van een entiteit uit de niet-financiële sector, die deel uitmaakt van dezelfde groep als de instelling, de in lid 1 bedoelde prudentiële cumulatieve afschrijving berekend vanaf de datum waarop de afschrijving van het softwareactief volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving op de balans van die onderneming begon.

5. De instellingen trekken van tier 1-kernkapitaalbestanddelen het bedrag af dat voortvloeit uit het verschil, indien positief, tussen het bedrag in punt a) en het bedrag in punt b):

- a) de prudentiële cumulatieve afschrijving van een softwareactief, berekend overeenkomstig de leden 2, 3 en 4;
- b) de som van de cumulatieve afschrijving en alle cumulatieve bijzondere waardeverminderingverliezen van dat softwareactief die volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving op de balans van de instelling zijn opgenomen.

6. In afwijking van lid 5 trekken de instellingen tot de datum waarop het softwareactief voor gebruik beschikbaar is en de afschrijving ervan voor verslaggevingsdoeleinden begint, van de tier 1-kernkapitaalbestanddelen het volledige bedrag af waarvoor het betrokken softwareactief volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving op de balans van die instelling is opgenomen.

7. De in dit artikel vastgestelde prudentiële afschrijvingen en aftrekkingen worden voor elk softwareactief afzonderlijk verricht.

8. De investeringen van instellingen in onderhoud, verbetering of upgrades van bestaande softwareactiva worden behandeld als andere activa dan de gerelateerde softwareactiva, mits die investeringen volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als immaterieel actief op de balans van die instelling zijn opgenomen.

Onverminderd lid 6 wordt de prudentiële cumulatieve afschrijving van die investeringen in onderhoud, verbetering of upgrades van bestaande softwareactiva berekend vanaf de datum waarop de afschrijving ervan begint volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.

De prudentiële cumulatieve afschrijving van gerelateerde bestaande softwareactiva wordt verder berekend vanaf de datum van hun eigen initiële afschrijving voor verslaggevingsdoeleinden en tot het einde van de periode van de prudentiële afschrijving die overeenkomstig punt a) van lid 2 is bepaald.”.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 12 november 2020.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN