



2024/895

20.3.2024

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2024/895

z dne 13. decembra 2023

o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2015/63 glede izračuna kvalificiranih obveznosti in prehodne ureditve

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ ter zlasti člena 103(7) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Z Direktivo (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ je bila spremenjena opredelitev pojma „kvalificirane obveznosti“, kot je bila takrat določena v členu 2(1), točka 71, Direktive 2014/59/EU. V skladu s to novo opredelitvijo so „kvalificirane obveznosti“ samo tiste obveznosti, ki so primerne za izpolnjevanje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL). Ta sprememba bi se morala odražati v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/63 ⁽³⁾, ki obravnava predhodne prispevke v sheme za financiranje reševanja. Natančneje, sklicevanja v navedenem delegiranem aktu na prejšnjo opredelitev pojma „kvalificirane obveznosti“, ki je bila določena v členu 2(1), točka 71, Direktive 2014/59/EU, bi bilo treba prilagoditi na člen 2(1), točka 71a, navedene direktive, v katerem je določena nova opredelitev. Poleg tega bi bilo treba formulo za izračun kazalnika „kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo MREL“ iz Priloge I, korak 1, k Delegirani uredbi (EU) 2015/63 prav tako prilagoditi, tako da vključuje samo obveznosti, ki so primerne za izpolnjevanje MREL.
- (2) Z Direktivo (EU) 2019/879 je bil spremenjen tudi člen 45(1) in (2) Direktive 2014/59/EU, da bi se določil nov izračun MREL, v skladu s katerim se MREL zdaj izračuna kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju in kot odstotek mere skupne izpostavljenosti zadevnega subjekta. Zato bi bilo treba določiti, na podlagi katerega parametra bi bilo treba izračunati kazalnik „kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo MREL“ iz Delegirane uredbe (EU) 2015/63. Poleg tega bi bilo treba za zagotovitev dovolj preudarne vrednosti navedenega kazalnika določiti, da bi bilo treba za izračun tega kazalnika uporabiti višjo izmed vrednosti MREL, izračunane glede na znesek skupne izpostavljenosti tveganju, in MREL, izračunane glede na mero skupne izpostavljenosti.
- (3) Z Direktivo (EU) 2019/879 je bila razširjena tudi možnost organov za reševanje, da opustijo izračun MREL na posamični ravni za posamezne subjekte in namesto tega zahtevajo izračun MREL na konsolidirani ravni, in sicer je bila zlasti razširjena na okoliščine iz člena 45f(3) in (4) ter člena 45g Direktive 2014/59/EU. Ta sprememba Direktive 2014/59/EU bi se morala odražati v členu 8(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/63.
- (4) Člen 20(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/63 trenutno določa prehodno ureditev, ki manjšim institucijam omogoča, da prispevajo v nacionalne sheme za financiranje reševanja ali v enotni sklad za reševanje s pavšalnim zneskom in jim ni treba plačevati polnega prispevka, prilagojenega tveganju. Ta prehodna ureditev se uporablja do konca prvotnega obdobja, določenega za doseg ciljne ravni enotnega sklada za reševanje, ki se v skladu s členom 69 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁴⁾ konča 31. decembra 2023. Vendar se v skladu

⁽¹⁾ UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

⁽²⁾ Direktiva (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES (UL L 150, 7.6.2019, str. 296).

⁽³⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63 z dne 21. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s predhodnimi prispevki v sheme za financiranje reševanja (UL L 11, 17.1.2015, str. 44).

⁽⁴⁾ Uredbo (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1)

s členom 102(1) Direktive 2014/59/EU prvotno obdobje za doseg ciljne ravni nacionalnih shem za financiranje reševanja konča eno leto pozneje, tj. 31. decembra 2024. Ta položaj ustvarja neenako obravnavo institucij, ki prispevajo v nacionalne sheme za financiranje reševanja, in institucij, ki prispevajo v enotni sklad za reševanje. Da bi se tudi institucijam, ki prispevajo v nacionalne sheme za financiranje reševanja, omogočilo, da do konca prvotnega obdobja za doseg ciljne ravni svoje nacionalne sheme za financiranje reševanja prispevajo s pavšalnim zneskom, bi bilo treba prehodno ureditev podaljšati za eno leto do 31. decembra 2024, tako da se sklicevanje iz člena 20(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/63 na člen 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 nadomesti s sklicevanjem na člen 102(1) Direktive 2014/59/EU.

- (5) Delegirano uredbo (EU) 2015/63 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (6) Organom za reševanje je treba zagotoviti dovolj časa za sprejetje odločitev glede prispevkov v sheme za financiranje reševanja in uradno obveščanje o njih v skladu s spremenjenimi zahtevami. Zato je treba določiti prehodno ureditev za leto 2024, s katero se podaljšajo roki za takšna uradna obvestila.
- (7) Ker morajo organi za reševanje za izračun in zvišanje prispevkov za leto 2024 čim prej uporabiti spremenjene zahteve, je treba določiti, da začne ta uredba veljati dan po njeni objavi.
- (8) V skladu s členom 14(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/63 morajo institucije organom za reševanje do 31. januarja vsako leto predložiti podatke, pomembne za izračun prispevkov. Institucijam je treba dati na voljo še dodaten en mesec za predložitev teh informacij v letu 2024.
- (9) Preprečiti je treba pravno negotovost glede metode, ki se uporablja za poročanje informacij in izračun prispevkov v nacionalne sheme za financiranje reševanja. Zato bi morali imeti organi za reševanje možnost, da institucijam dajo navodila o informacijah, ki jih je treba zagotoviti za izračun njihovih letnih prispevkov, ob upoštevanju, da se bo prehodna ureditev pavšalnih zneskov leta 2024 podaljšala, in sicer precej pred določenim rokom za pobiranje prispevkov v letu 2024. Da se zagotovi kontinuiteta poročanja informacij in metode izračuna v vseh prispevnih obdobjih ter da se organom za reševanje omogoči izdaja potrebnih navodil od 1. decembra 2023, bi bilo treba podaljšanje prehodne ureditve, določeno v členu 20(5), (8) in (9), uporabljati retroaktivno od navedenega datuma –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe Delegirane uredbe (EU) 2015/63

Delegirana uredba (EU) 2015/63 se spremeni:

- (1) v členu 3 se točka 17 nadomesti z naslednjim:

„(17) ‚kvalificirane obveznosti‘ pomeni kvalificirane obveznosti, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 71a, Direktive 2014/59/EU;“;

- (2) v členu 8 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Če je pristojni organ v celoti opustil uporabo kapitalskih zahtev za posamezno institucijo v skladu s členom 7(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in je organ za reševanje tudi v celoti opustil uporabo MREL za isto posamezno institucijo v skladu s členom 45f(3) ali (4) ali členom 45g Direktive 2014/59/EU, se lahko kazalnik iz člena 6(2), točka (a), te uredbe izračuna na konsolidirani ravni. Rezultat, pridobljen z navedenim kazalnikom na konsolidirani ravni, se pripiše vsaki instituciji, ki je del skupine, za izračun kazalnika tveganja navedene institucije.“;

(3) v členu 20 se odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

„5. Brez poseganja v člen 10 te uredbe lahko države članice med prvotnim obdobjem iz člena 102(1) Direktive 2014/59/EU institucijam, katerih bilančna vsota je enaka ali nižja od 300 000 000 EUR, dovolijo, da za prvih 3 000 000 000 EUR celotnih obveznosti, zmanjšanih za kapital in krite vloge, plačajo pavšalni znesek v višini 50 000 EUR. Za skupne obveznosti, zmanjšane za kapital in krite vloge, ki presegajo 300 000 000 EUR, te institucije prispevajo v skladu s členi 4 do 9 te uredbe.“;

(4) v členu 20 se dodata naslednja odstavka 8 in 9:

„8. Z odstopanjem od člena 13(1) organi za reševanje v prispevnem obdobju 2024 vsako institucijo iz člena 2 uradno obvestijo o svojih odločitvah glede določitve letnega prispevka, ki ga mora vsaka institucija plačati do 31. maja 2024.

9. Z odstopanjem od člena 14(4) in v zvezi z informacijami, ki jih je treba zagotoviti organu za reševanje leta 2023, se informacije iz navedenega odstavka zagotovijo najpozneje do 29. februarja 2024.“;

(5) Priloga I se spremeni v skladu s Prilogo k tej uredbi.

Člen 2

Začetek veljavnosti in uporaba

Ta uredba začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od dneva po objavi, razen člena 1, odstavka 3 in 4, ki se uporablja od 1. decembra 2023.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 13. decembra 2023

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA

„PRILOGA I

POSTOPEK ZA IZRAČUN LETNIH PRISPEVKOV INSTITUCIJ

KORAK 1

Izračun neobdelanih kazalnikov

Organ za reševanje izračuna naslednje kazalnike z uporabo naslednjih ukrepov:

Steber	Kazalnik	Ukrepi
Izpostavljenost tveganju	Kapital in kvalificirane obveznosti, ki jih ima institucija in presegajo MREL	$\left(\frac{\text{kapital in kvalificirane obveznosti} - \text{MREL}}{\text{celotne obveznosti, vključno s kapitalom}} \right)$ <p>pri čemer za namene tega kazalnika: kapital pomeni vsoto temeljnega in dodatnega kapitala v skladu z opredelitvijo iz člena 4(1), točka 118, Uredbe (EU) št. 575/2013, so kvalificirane obveznosti vsota obveznosti iz člena 2(1), točka 71a, Direktive 2014/59/EU, celotne obveznosti pomeni celotne obveznosti, kakor so opredeljene v členu 3(11) te uredbe. Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, se vključijo v celotne obveznosti, če so v celoti priznane pravice nasprotne stranke do pobota, MREL pomeni minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot je opredeljena v členu 45(1) Direktive 2014/59/EU. Ta kazalnik se izračuna z uporabo višje izmed vrednosti MREL, ki se izračuna na podlagi odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganju zadevnega subjekta v skladu s členom 45(2), točka (a), Direktive 2014/59/EU, in vrednosti MREL, ki se izračuna na podlagi odstotka mere skupne izpostavljenosti zadevnega subjekta v skladu s členom 45(2), točka (b), Direktive 2014/59/EU.</p>
Izpostavljenost tveganju	Količnik finančnega vzvoda	Količnik finančnega vzvoda, kakor je opredeljen v členu 429 Uredbe (EU) št. 575/2013 in se poroča v skladu s Prilogo X k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.
Izpostavljenost tveganju	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kakor je opredeljen v členu 92 Uredbe (EU) št. 575/2013 in se poroča v skladu s Prilogo I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.
Izpostavljenost tveganju	TRE/bilančna vsota	$\left(\frac{\text{TRE}}{\text{bilančna vsota}} \right)$ <p>pri čemer: TRE pomeni znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kakor je opredeljen v členu 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Bilančna vsota je opredeljena v členu 3(12) te uredbe.</p>

Stabilnost in raznolikost virov financiranja	Količnik neto stabilnih virov financiranja	Količnik neto stabilnih virov financiranja, kakor se poroča v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013.
Stabilnost in raznolikost virov financiranja	Količnik likvidnostnega kritja	Količnik likvidnostnega kritja, kakor se poroča v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirano uredbo (EU) 2015/61.
Pomen institucije za stabilnost finančnega sistema ali gospodarstva	Delež medbančnih posojil in vlog v EU	$\left(\frac{\text{medbančna posojila} + \text{medbančne vloge}}{\text{celotna medbančna posojila in vloge v EU}} \right)$ <p>pri čemer:</p> <p>so medbančna posojila opredeljena kot vsota knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev za kreditne institucije in druge finančne družbe, kakor so določeni za predloge številka 4.1, 4.2, 4.3 in 4.4 Priloge III k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014;</p> <p>so medbančne vloge opredeljene kot knjigovodska vrednost vlog kreditnih institucij in drugih finančnih družb, kakor so določene za predlogo številka 8.1 Priloge III k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014;</p> <p>so celotna medbančna posojila in vloge v EU vsota skupnih medbančnih posojil in vlog, ki jih imajo institucije v vsaki državi članici, kakor se izračunajo v skladu s členom 15.“.</p>