РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/504 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

От 25 март 2022 година

за изменение на Регламент (ЕС) 2016/445 относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза (ЕЦБ/2016/4) *(ЕЦБ/2022/14)*

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([1]), и по-специално член 4, параграф 3, член 6 и член 9, параграфи 1 и 2 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([2]), и по-специално член 400, параграф 2, член 415, параграф 3, 420, параграф 2, член 428п, параграф 10, член 428р, параграф 2, член 428ар, параграф 10, член 428ас, параграф 2, член 467, параграф 3, член 468, параграф 3 и член 471, параграф 1 от него,

като взе предвид Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции ([3]), и по-специално член 12, параграф 3, член 23, параграф 2 и член 24, параграфи 4 и 5 от него,

като има предвид, че:

(1) Законодателството, прието след приемането на Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2016/4) ([4]), въведе някои нови права на избор и преценка в правото на Съюза и също така измени или заличи някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, които Европейската централна банка (ЕЦБ) упражняваше, в Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4). Поради това са необходими последващи изменения на Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4), за да бъдат отразени тези промени.

(2) Освен това съгласно член 9, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) вътрешногруповите експозиции са освободени от съответните максимални размери на големите експозиции, при условие че кредитните институции отговарят на определени критерии. След приемането на Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) нивото на пруденциалните опасения на ЕЦБ по отношение на счетоводните практики на кредитни институции, включващи субекти, установени в трети държави, се е увеличило. Поради това обхватът на член 9, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) следва да бъде ограничен до вътрешногруповите експозиции към предприятия, установени в Съюза.

(3) Член 9, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) следва да бъдат изменени, за да се позволи на кредитните институции, които отговарят на съответните критерии като спазват количествено ограничение на стойността на съответните експозиции, да могат да се възползват от частично освобождаване в допълнение към съществуващото понастоящем пълно освобождаване.

(4) По отношение на продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции, ЕЦБ счита, че е необходимо да се въведе по-голяма гъвкавост при определянето на ставките за изходящите потоци за целите на член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([5]). Поради това следва да се премахне посочването на стандартизирана ставка от 5 % за изходящите потоци в член 11 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4). Вместо това, както в случая с другите продукти и услуги, които попадат в обхвата на член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ЕЦБ следва да определи ставки за изходящите потоци за продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции, като приеме прилаганите от съответната кредитна институция ставки за изходящите потоци или като определи по-висока ставка за изходящите потоци, ограничена до 5 %.

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.
([2]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.
([3]) ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1.
([4]) Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка от 14 март 2016 г. относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза (ЕЦБ/2016/4) (ОВ L 78, 24.3.2016 г., стр. 60).
([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

(5) За да се подкрепи целта за последователно прилагане на пруденциалните изисквания към кредитните институции, следва да се установи обща политика за определяне на основните борсови индекси в държава членка или в трета държава за целите на член 12, параграф 1, буква в), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

(6) С въвеждането на изискването за отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ), предвидено в шеста част, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи са оправомощени да упражняват няколко нови права на избор и преценка, свързани с изискването за ОНСФ. Поради това Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) следва да бъде съответно изменен.

(7) За да се подкрепи принципът на равно третиране на кредитните институции, правата на избор и преценка, свързани с прилагането на изискването за ОНСФ от малките и несложни институции, както е описано в шеста част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следва да се упражняват по същия начин, както съответните права на избор и преценка, свързани с прилагането на изискването за ОНСФ от други кредитни институции, както е посочено в шеста част, дял IV, глави 1—4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(8) Някои фактори възпрепятстваха практическото прилагане на правото на преценка, посочено в член 13 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4), съгласно което компетентните органи могат да разрешат на институциите да прилагат ставка от 3 % за изходящите потоци по отношение на стабилни влогове на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите (СГД), при условие че бъде получено предварително одобрение от Европейската комисия в съответствие с член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Необходими са допълнителни данни и анализ, за да се докаже, че нивата на изтегляне при стабилните влогове на дребно, обхванати от СГД, както е посочено в член 24, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, биха били под 3 % по време на всеки период на напрежение в съответствие със сценариите по член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. При липсата на такива доказателства и анализ общата политика, разрешаваща прилагането на ставка от 3 % за изходящите потоци, следва да бъде премахната от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

(9) В съответствие с процедурата, предвидена в член 4, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, ЕЦБ проведе открита обществена консултация по настоящия регламент.

(10) Решението на Надзорния съвет на ЕЦБ за одобряване на предложението за приемане на настоящия регламент е взето в съответствие с член 26, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

(11) Поради това Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения

Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) се изменя, както следва:

1) Член 5 се заличава.

2) В член 9 параграфи 3—5 се заменят със следното:

„3. Изброените в член 400, параграф 2, буква в) от Регламент(ЕС) № 575/2013 експозиции на кредитна институция към предприятията, посочени в същата разпоредба, доколкото тези предприятия са установени в Съюза, се освобождават от прилагането на член 395, параграф 1 от посочения регламент, ако са изпълнени условията, предвидени в член 400, параграф 3 от посочения регламент и допълнително уточнени в приложение I към настоящия регламент, и доколкото тези предприятия са обхванати от един и същ надзор на консолидирана основа в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (*) или еквивалентни действащи стандарти в трета държава, както е уточнено допълнително в приложение I към настоящия регламент.

4. Експозициите, изброени в член 400, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се освобождават от прилагането на член 395, параграф 1 от посочения регламент, ако са изпълнени условията, предвидени в член 400, параграф 3 от посочения регламент и уточнени допълнително в приложение II към настоящия регламент.

5. Експозициите, изброени в член 400, параграф 2, букви д)—л) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се освобождават изцяло, а в случая на член 400, параграф 2, буква и) — до максималния разрешен размер, от прилагането на член 395, параграф 1 от посочения регламент, ако са изпълнени условията, предвидени в член 400, параграф 3 от посочения регламент.

_____

(*) Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1).“.

3) В глава IV след заглавието „Ликвидност“ се вмъква следното заглавие:

„Раздел I

Изискване за ликвидно покритие“.

4) Членове 10 и 11 се заличават.

5) Вмъква се следният член 11а:

„*Член 11а*

Член 12, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/61: определяне на основни борсови индекси в държава членка или трета държава

Следните индекси се определят като основни борсови индекси за целите на определянето на обхвата на акциите, които биха могли да се определят като активи от ниво 2Б съгласно член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61:

а) индексите, изброени в приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1646 на Комисията (*);

б) всеки основен борсов индекс, който не е включен в буква а), в държава членка или в трета държава, определен като такъв за целите на настоящата подточка от компетентния орган на съответната държава членка или от публичен орган на трета държава;

в) всеки основен борсов индекс, който не е включен в буква а) или б) и който обхваща водещи дружества в съответната юрисдикция.

_____

(*) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1646 на Комисията от 13 септември 2016 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на основните индекси и признатите борси в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (ОВ L 245, 14.9.2016 г., стр. 5).“.

6) В глава IV, след член 12 се вмъква следният раздел II:

„Раздел II

Отношение на нетно стабилно финансиране (ОНСФ)

член 12а

Член 428п, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013: коефициенти на изисквано стабилно финансиране за задбалансови експозиции

Освен ако ЕЦБ не определи различни коефициенти на изисквано стабилно финансиране, за задбалансовите експозиции в обхвата на член 428п, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите прилагат към задбалансовите експозиции, които не са посочени в шеста част, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, коефициенти на изисквано стабилно финансиране, съответстващи на ставките за изходящи потоци, които те прилагат за свързани продукти и услуги в контекста на член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 в изискването за ликвидно покритие.

Член 12б

Член 428р, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: определяне на срока на обременяване с тежести за активи, които са били отделени

Когато активите са отделени в съответствие с член 11, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (*) и институциите не са в състояние свободно да се разпореждат с такива активи, институции считат тези активи за обременени с тежести за период, съответстващ на срока на задълженията към клиентите на институциите, за които се отнася това изискване за отделяне.

Член 12в

Член 428ар, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013: коефициенти на изисквано стабилно финансиране за задбалансови експозиции

Институции, на които е предоставено разрешение от ЕЦБ да прилагат опростеното изискване за нетно стабилно финансиране, посочено в шеста част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следват подхода, посочен в член 12а.

Член 12г

Член 428ас, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: определяне на срока на обременяване с тежести за активи, които са били отделени

Институции, на които ЕЦБ е дала разрешение за изчисляване на отношението на нетно стабилно финансиране, посочено в шеста част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следват подхода, посочен в член 12а.

_____

(*) Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г, стр. 1).“.

7) Членове 13—16 се заличават.

8) Приложение I се изменя в съответствие с приложението към настоящия регламент.

Член 2

Заключителни разпоредби

Настоящият регламент влиза в сила на петия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на 25 март 2022 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение I към Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) се изменя, както следва:

1. В параграф 2, буква а) подточка ii) се заменя със следното:

„ii) вътрешногруповите експозиции са обосновани от структурата и стратегията на финансиране на групата,“.

2. В параграф 3, буква в) подточка ii) се заменя със следното:

„ii) вътрешногруповите експозиции са обосновани от структурата и стратегията на финансиране на групата,“.