II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2021/1118

2021 m. kovo 26 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma metodika, kurią pertvarkymo institucijos turi taikyti nustatydamos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą reikalavimą ir jungtinio rezervo reikalavimą pertvarkytiniems subjektams konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kai pertvarkytinai grupei pagal tą direktyvą tie reikalavimai netaikomi

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jos 45c straipsnio 4 dalį,

kadangi:

(1) Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES ([2]) 104a straipsnyje nurodytas papildomų nuosavų lėšų reikalavimas ir tos direktyvos 128 straipsnio pirmos pastraipos 6 punkte apibrėžtas jungtinio rezervo reikalavimas yra įvesties duomenys, naudojami Direktyvos 2014/59/ES 45c straipsnio 3 dalyje nurodytoms nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo sumoms apskaičiuoti. Tuos reikalavimus turi naudoti pertvarkymo institucijos, kad nustatytų tos direktyvos 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL);

(2) vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 45e straipsnio 1 dalimi, pertvarkytini subjektai MREL turi įvykdyti konsoliduotai pertvarkytinos grupės lygmeniu. Gali būti, kad Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 83b punkte apibrėžta pertvarkytina grupė ne visada bus identiška tos direktyvos 2 straipsnio 1 dalies 26 punkte apibrėžtai grupei, visų pirma tuo atveju, kai tokią grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė. Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ([3]) 11 straipsnį papildomų nuosavų lėšų reikalavimas ir jungtinio rezervo reikalavimas Sąjungos patronuojančiajai įstaigai taikomas konsoliduotu grupės lygmeniu. Tačiau tie reikalavimai pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu gali būti netaikomi, nes pertvarkytina grupė gali apimti ne visą grupę. Todėl būtina nustatyti tų reikalavimų nustatymo toje situacijoje metodiką;

([1]) OL L 173, 2014 6 12, p. 190.

([2]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

([3]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

(3) faktas, kad pertvarkytinos grupės bendra rizikos pozicijos suma atitinka beveik visą grupės rizikos pozicijos sumą, yra požymis, kad rizika arba rizikos elementai toje pertvarkytinoje grupėje reikšmingai nesiskiria nuo rizikos arba rizikos elementų grupėje. Tuo atveju pertvarkymo institucija, nustatydama pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu taikomą MREL, kaip papildomų nuosavų lėšų reikalavimo įvertį turėtų naudoti papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu;

(4) panašiai faktas, kad beveik visą pertvarkytinos grupės bendrą rizikos pozicijos sumą galima priskirti vienam tos pertvarkytinos grupės subjektui, yra požymis, kad rizika arba rizikos elementai toje pertvarkytinoje grupėje reikšmingai nesiskiria nuo rizikos arba rizikos elementų tame pertvarkytinos grupės subjekte. Todėl, jeigu pertvarkytinos grupės bendra rizikos pozicijos suma reikšmingai nesiskiria nuo tos pertvarkytinos grupės didžiausio subjekto bendros rizikos pozicijos sumos, pertvarkymo institucija, nustatydama MREL pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kaip papildomų nuosavų lėšų reikalavimo įvertį turėtų naudoti to didžiausio subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimą;

(5) kai pertvarkytina grupė yra sudėtingesnė ir į jos specifinius ypatumus negalima visiškai atsižvelgti veidrodiniu principu naudojant papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą arba Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, arba pertvarkytinos grupės didžiausiam subjektui, pertvarkymo institucijos turėtų naudoti skirtingus pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įverčius. Kai papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, taikomas Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, yra didesnis už kiekvieno pertvarkytinos grupės subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu nustatymo pagrindas turėtų būti papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, taikomas Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu. Tuo atveju pertvarkymo institucijos, remdamosi kompetentingos institucijos pateikta informacija, turėtų siekti pakoreguoti tą įvertį, kad būtų atsižvelgta į specifinę pertvarkytinos grupės riziką, palyginti su Sąjungos patronuojančiosios įstaigos rizika konsoliduotu grupės lygmeniu. Tuo koregavimu turėtų būti atsižvelgta į tai, kad tam tikra pertvarkytinos grupės rizika gali būti nebūdinga kitiems grupės subjektams, kurie pertvarkytinai grupei nepriklauso, arba tai, kad tam tikra tiems grupės subjektams būdinga rizika gali būti nebūdinga pačiai pertvarkytinai grupei;

(6) faktas, kad vienas ar daugiau individualių reikalavimų pertvarkytinoje grupėje yra didesni už papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, yra išskirtinės rizikos ar rizikos elementų pertvarkytinoje grupėje požymis. Ta išskirtinė rizika ar rizikos elementai gali būti ne tokie svarbūs vertinant juos visoje grupėje konsoliduotu lygmeniu, pavyzdžiui, dėl to, kad juos gali atsverti kompensaciniai rizikos veiksniai už pertvarkytinos grupės ribų. Todėl pertvarkymo institucija, siekdama nustatyti pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimą konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kai susidaro ši situacija, turėtų palyginti įvertį, pagrįstą papildomų nuosavų lėšų reikalavimo, taikomo Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, koregavimais, su įverčiu, pagrįstu visų pertvarkytinos grupės subjektų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų svertiniu vidurkiu. Nustatydama MREL pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kaip įvesties duomenis pertvarkymo institucija turėtų naudoti įvertį, kurį pasirinkus gaunamas didesnis reikalavimas;

(7) siekdamos nustatyti pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimą konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu tuo atveju, kai grupės yra sudėtingesnės, pertvarkymo institucijos, kai įmanoma, remdamosi kompetentingos institucijos pateikta informacija, turėtų koreguoti Sąjungos patronuojančiosios įstaigos papildomų nuosavų lėšų reikalavimą konsoliduotu grupės lygmeniu, siekdamos atsižvelgti į tai, kad tam tikra rizika ar rizikos elementai, kuriuos apima tas papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, atitinkamai pertvarkytinai grupei neaktualūs, pavyzdžiui, dėl jų pobūdžio ar geografinės padėties. Kai įmanoma, pertvarkymo institucijos, remdamosi kompetentingos institucijos pateikta informacija, taip pat turėtų atlikti to reikalavimo koregavimus, kuriais būtų atsižvelgta į tai, kad nustatant tą reikalavimą tam tikra pertvarkytinos grupės rizika ar rizikos elementai ne visiškai atspindimi arba yra užskaitomi, tačiau pertvarkytinai grupei vis tiek yra aktualūs. Visi koregavimai turėtų būti

pagrįsti atitinkamų kompetentingų institucijų pateikta informacija, kai jos yra, nes tos institucijos yra atsakingos už grupės subjektams nuolat kylančios rizikos įvertinimą. Kai tokių koregavimų atlikti neįmanoma, pertvarkymo institucija, nustatydama pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimus konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, naudoja nekoreguotą Sąjungos patronuojančiosios įstaigos papildomų nuosavų lėšų reikalavimą konsoliduotu grupės lygmeniu;

(8) įvairioms įstaigoms taikoma kapitalo apsaugos rezervo norma nesiskiria. Todėl ta norma turėtų naudojama kaip pertvarkytino subjekto kapitalo apsaugos rezervo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertis;

(9) siekiant atsižvelgti į planuojamą grupės struktūrą po pasirinktos pertvarkymo strategijos įgyvendinimo, sisteminei rizikai mažinti skirti rezervo reikalavimai, būtent pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas, kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas ir sisteminės rizikos rezervas, standartiškai turėtų būti laikomi identiškais reikalavimams, nustatytiems subjektui, kuris pagal bendrą rizikos pozicijos sumą yra artimiausias pertvarkytinai grupei;

(10) pagal Direktyvos 2014/59/ES 45c straipsnio 3 dalies pirmos pastraipos a punkto ii papunktį rekapitalizavimo suma yra suma, kuri suteikia galimybę pertvarkytinai grupei vykdant pertvarkymą atstatyti atitiktį, be kitų reikalavimų, papildomų nuosavų lėšų reikalavimui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu po pasirinktos pertvarkymo strategijos įgyvendinimo. Pagal Direktyvos 2014/59/ES 45c straipsnio 3 dalies septintą pastraipą suma, būtina siekiant užtikrinti, kad pertvarkytinas subjektas po pertvarkymo atitinkamą laikotarpį galėtų išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą, yra lygi jungtinio rezervo reikalavimui, kuris turi būti taikomas po pertvarkymo priemonių taikymo, atėmus anticiklinio kapitalo rezervą. Rekapitalizavimo suma, įskaitant sumą, reikalingą rinkos pasitikėjimui išlaikyti, yra MREL dalis ir gali būti sumažinama arba padidinama pagal Direktyvos 2014/59/ES 45c straipsnio 3 ir 7 dalis, siekiant atsižvelgti į pertvarkytinos grupės pokyčius po pertvarkymo priemonių taikymo. Atitinkamai turėtų būti nustatomi tik tie pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu taikomi papildomų nuosavų lėšų ir jungtinio rezervo reikalavimai, kurie yra naudojami MREL kalibruoti. Tačiau tas nustatymas neturėtų daryti poveikio jokiems rekapitalizavimo sumos, įskaitant sumą, reikalingą rinkos pasitikėjimui išlaikyti, koregavimams nustatant MREL pagal Direktyvą 2014/59/ES;

(11) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai;

(12) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([4]) 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Papildomų nuosavų lėšų reikalavimo nustatymas

1. Jeigu pertvarkytinam subjektui Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytas papildomų nuosavų lėšų reikalavimas konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu netaikomas, pertvarkymo institucijos nustato tą reikalavimą pagal 2–7 dalis, kad galėtų nustatyti pertvarkytino subjekto minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL) konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu.

([4]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Jeigu pertvarkytino subjekto bendra rizikos pozicijos suma konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu nuo Sąjungos patronuojančiosios įstaigos bendros rizikos pozicijos sumos konsoliduotu grupės lygmeniu skiriasi 5 % arba mažiau, pertvarkymo institucijos kaip papildomų nuosavų lėšų reikalavimo įvertį, skirtą pertvarkytino subjekto MREL konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu nustatyti, naudoja tą reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu.

3. Pertvarkymo institucijos kaip pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertį naudoja subjekto, kuriam tenka didžiausia pertvarkytinos grupės konsoliduotos bendros rizikos pozicijos sumos dalis, papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

a) pertvarkytino subjekto bendra rizikos pozicijos suma konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu nuo Sąjungos patronuojančiosios įstaigos bendros rizikos pozicijos sumos konsoliduotu grupės lygmeniu skiriasi daugiau nei 5 %;

b) pertvarkytino subjekto bendra rizikos pozicijos suma konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu yra lygi subjekto, kuriam tenka didžiausia pertvarkytinos grupės konsoliduotos bendros rizikos pozicijos sumos dalis, individualiai bendrai rizikos pozicijos sumai arba nuo jos skiriasi mažiau nei 5 %;

c) subjekto, kuriam tenka didžiausia pertvarkytinos grupės konsoliduotos bendros rizikos pozicijos sumos dalis, papildomų nuosavų lėšų reikalavimas yra didesnis už nulį.

4. Jeigu 2 ir 3 dalys netaikomos ir nė vienam iš subjektų, priklausančių pertvarkytinai grupei, netaikomas už papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, didesnis papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, pertvarkymo institucijos kaip pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertį naudoja papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, atlikus 2 straipsnyje nurodytus koregavimus.

5. Jeigu 2 ir 3 dalys netaikomos ir vienam ar daugiau subjektų, priklausančių pertvarkytinai grupei, taikomas už papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, didesnis papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, pertvarkymo institucijos kaip pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertį naudoja didesnįjį iš šių:

a) papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, taikomą Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu, atlikus 2 straipsnyje nurodytus koregavimus;

b) sumą, gautą sudėjus pertvarkytinos grupės subjektų papildomų nuosavų lėšų reikalavimus ir tų subjektų atitinkamas individualias bendras rizikos pozicijos sumas, padalytą iš tų subjektų individualių bendrų rizikos pozicijos sumų sumos.

6. Taikant 5 dalies b punktą, jeigu subjektui individualiai papildomų nuosavų lėšų reikalavimas netaikomas, to subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimas yra lygus nuliui.

7. Taikant šį straipsnį, bendra rizikos pozicijos suma atitinkamai individualiai arba konsoliduotai apskaičiuojama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 ir 4 dalis.

2 straipsnis

Papildomų nuosavų lėšų reikalavimo įverčio koregavimai

1. 1 straipsnio 4 dalies ir 1 straipsnio 5 dalies a punkto tikslais pertvarkymo institucijos, remdamosi atitinkamos kompetentingos institucijos pateikta informacija, koreguoja savo pertvarkytino subjekto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertį bet kuriuo iš šių atvejų:

a) tam tikros rizikos ar rizikos elementų, kuriems padengti pagal Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnį kompetentinga institucija Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu nustatė papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, atitinkamoje pertvarkytinoje grupėje nėra;

b) tam tikra rizika ar rizikos elementai, kuriems padengti pagal Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnį kompetentinga institucija Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu papildomų nuosavų lėšų reikalavimo nenustatė, toje pertvarkytinoje grupėje yra.

2. 1 dalyje nurodyti koregavimai neatliekami, jeigu pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija ir atsižvelgusi į tos kompetentingos institucijos pateiktą informaciją, įvertina, kad reikšmingos rizikos, susijusios su pertvarkytinai grupei nepriklausančiais grupės subjektais ar veikla, nėra.

3 straipsnis

Pertvarkytinų subjektų jungtinio rezervo reikalavimo nustatymo metodika

1. Pertvarkytino subjekto jungtinio rezervo reikalavimo konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu įvertis yra atitinkamai Direktyvos 2013/36/ES 129 straipsnio 1 dalyje, 131 straipsnio 4 ir 5 dalyse ir 133 straipsnio 4 dalyje nurodytų rezervų reikalavimų, nustatytų pagal šio straipsnio 2–4 dalis, suma.

2. Pertvarkymo institucijos kaip Direktyvos 2013/36/ES 129 straipsnio 1 dalyje nurodyto kapitalo apsaugos rezervo reikalavimo, taikomo pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įvertį naudoja Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu taikomą kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą.

3. Jeigu pertvarkytinas subjektas taip pat yra Sąjungos patronuojančioji įstaiga, pertvarkymo institucijos kaip Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 4 dalyje nurodyto pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) rezervo reikalavimo, taikomo pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įvertį naudoja Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu taikomą G-SII rezervo reikalavimą.

4. Pertvarkymo institucijos kaip Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 5 dalyje nurodyto kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimo, taikytino pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įvertį naudoja Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu taikomą O-SII rezervo reikalavimą. Jeigu O-SII rezervo reikalavimas taip pat nustatytas kitu nei grupės konsolidavimo lygmeniu, pertvarkymo institucijos kaip to reikalavimo įvertį naudoja O-SII rezervo reikalavimą, nustatytą pertvarkytinai grupei pagal bendrą rizikos pozicijos sumą artimiausiu konsolidavimo lygmeniu.

5. Pertvarkymo institucijos kaip Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnio 4 dalyje nurodyto sisteminės rizikos rezervo reikalavimo, taikomo pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įvertį naudoja Sąjungos patronuojančiajai įstaigai konsoliduotu grupės lygmeniu taikomą sisteminės rizikos rezervo reikalavimą. Jeigu sisteminės rizikos rezervo reikalavimas taip pat nustatytas kitu nei grupės konsolidavimo lygmeniu, pertvarkymo institucijos kaip to reikalavimo įvertį naudoja sisteminės rizikos rezervo reikalavimą, nustatytą pertvarkytinai grupei pagal bendrą rizikos pozicijos sumą artimiausiu konsolidavimo lygmeniu.

4 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2021 m. kovo 26 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN