ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2020/2176 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 12ης Νοεμβρίου 2020

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 36 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Οι διατάξεις που αφορούν την αντιμετώπιση των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται κατά συνετό τρόπο, των οποίων η αξία δεν επηρεάζεται αρνητικά από την εξυγίανση, την αφερεγγυότητα ή τη ρευστοποίηση του ιδρύματος, τροποποιήθηκαν με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]), προκειμένου να στηριχθεί περαιτέρω η μετάβαση προς έναν περισσότερο ψηφιοποιημένο τραπεζικό τομέα. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε επίσης το άρθρο 36 παράγραφος 4 στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με το οποίο απαιτείται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών («ΕΒΑ») να καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, για να προσδιορίσει την εφαρμογή των αφαιρέσεων που αφορούν τα στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνοχή των διατάξεων για τα ίδια κεφάλαια και να διευκολυνθεί η εφαρμογή τους, είναι σκόπιμο να ενσωματωθούν τα εν λόγω ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής ([3]), όπου συγκεντρώνονται όλα τα τεχνικά πρότυπα που αφορούν τα ίδια κεφάλαια.

(2) Δεν παρεμποδίζεται ο κατά περίπτωση έλεγχος των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού τα οποία έχει συμπεριλάβει ένα ίδρυμα στο κεφάλαιο, από τις αρμόδιες αρχές, ούτε η άσκηση των εποπτικών εξουσιών των αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το άρθρο 64 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), ιδίως όταν το απόθεμα των επενδύσεων σε λογισμικό θα μπορούσε να οδηγήσει σε μη επιθυμητό όφελος προληπτικής εποπτείας ή όταν υπάρχουν υποψίες ότι ο βαθμός άσκησης της κριτικής ικανότητας που πηγάζει από το ισχύον λογιστικό πλαίσιο χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για να παρακάμψει τον παρόντα κανονισμό.

(3) Λόγω της ποικιλομορφίας του λογισμικού που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα, είναι δύσκολο να εκτιμηθεί, κατά γενικό τρόπο, ποια στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού θα μπορούσαν να έχουν ανακτήσιμη αξία σε περίπτωση εξυγίανσης, αφερεγγυότητας ή ρευστοποίησης, και σε αυτή την περίπτωση, σε ποιον βαθμό, ή να προσδιοριστεί συγκεκριμένη κατηγορία του λογισμικού που θα διατηρούσε την αξία της ακόμη και σε αυτό το σενάριο.

(4) Επίσης, σύμφωνα με αξιολόγηση από την ΕΒΑ συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού σε παλαιότερες συναλλαγές, φαίνεται ότι όλα τα στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού, χωρίς διάκριση συγκεκριμένων κατηγοριών, έχουν την ίδια πιθανότητα να διαγραφούν. Ακόμη και σε αυτές τις περιπτώσεις που η αξία των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού διατηρείται έστω εν μέρει, γενικά η ωφέλιμη διάρκεια ζωής του εν λόγω λογισμικού αναθεωρείται για να ληφθεί υπόψη ότι το εν λόγω λογισμικό θα συνεχίσει να χρησιμοποιείται από τον αποκτώντα το ίδρυμα μόνον έως την ολοκλήρωση της διαδικασίας μετανάστευσης δεδομένων. Σύμφωνα με τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν, η εν λόγω διαδικασία μετανάστευσης των δεδομένων συνήθως διαρκεί από ένα έως τρία έτη. Αυτή η κατάσταση θα πρέπει να αποτυπώνεται στην προληπτική αντιμετώπιση των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8).

([4]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

(5) Δεδομένης της περιορισμένης αξίας που φαίνεται να έχουν τα στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού σε περίπτωση εξυγίανσης, αφερεγγυότητας ή ρευστοποίησης ενός ιδρύματος, είναι αναγκαίο η προληπτική αντιμετώπιση των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού να επιτυγχάνει κατάλληλη ισορροπία μεταξύ, αφενός, των ανησυχιών όσον αφορά την προληπτική εποπτεία και, αφετέρου, της αξίας των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού από επιχειρηματική και οικονομική άποψη. Η προληπτική αντιμετώπιση των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού θα πρέπει, επομένως, να εμπεριέχει κάποιο περιθώριο συντηρητικότητας στην ελάφρυνση των κεφαλαιακών απαιτήσεων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(6) Επιπρόσθετα, προκειμένου να μην εισαχθεί πρόσθετος λειτουργικός φόρτος για τα ιδρύματα και για να διευκολυνθεί η εποπτεία από τις αρμόδιες αρχές, η προληπτική αντιμετώπιση των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού θα πρέπει να είναι απλή στην εφαρμογή της και να ισχύει με τυποποιημένο τρόπο για όλα τα ιδρύματα. Η τυποποιημένη προληπτική αντιμετώπιση δεν θα πρέπει να εμποδίζει το ίδρυμα να συνεχίζει να αφαιρεί πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού του στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(7) Δεδομένου ότι η τεχνολογία υπόκειται σε ταχείες αλλαγές, τα ιδρύματα συχνά επενδύουν σε συντήρηση, βελτίωση ή αναβάθμιση του λογισμικού τους. Για να μετριαστεί ο κίνδυνος ρυθμιστικού αρμπιτράζ, οι εν λόγω επενδύσεις θα πρέπει να αποσβένονται χωριστά από το λογισμικό που συντηρείται, βελτιώνεται ή αναβαθμίζεται, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω επενδύσεις αναγνωρίζονται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό του ιδρύματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

(8) Επομένως, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την ΕΒΑ.

(10) Η ΕΒΑ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]).

(11) Δεδομένης της ταχύτερης αποδοχής των ψηφιακών υπηρεσιών ως συνέπεια της πανδημίας COVID-19, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να αρχίσει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 1, το στοιχείο στ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«στ) την εφαρμογή των αφαιρέσεων από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και τις λοιπές αφαιρέσεις για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφοι 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»·

2) παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 13α:

«Άρθρο 13α

Αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που έχουν ταξινομηθεί ως άυλα στοιχεία ενεργητικού για λογιστικούς σκοπούς για τους σκοπούς του άρθρου 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Τα στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτελούν άυλα στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρούνται από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις παραγράφους 5 έως 8 του παρόντος άρθρου. Το ποσό που θα αφαιρεθεί καθορίζεται με βάση τις σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας που υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 3 και 4 του παρόντος άρθρου.

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Τα ιδρύματα υπολογίζουν το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων προληπτικής εποπτείας των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αναφέρεται στην παράγραφο 1, πολλαπλασιάζοντας το ποσό που προκύπτει από τον υπολογισμό που αναφέρεται στο στοιχείο α) επί τον αριθμό των ημερών που αναφέρεται στο στοιχείο β):

α) το ποσό στο οποίο το στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού έχει αναγνωριστεί αρχικά στον ισολογισμό του ιδρύματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, διά το μικρότερο από τα εξής:

i) τον αριθμό των ημερών της ωφέλιμης διάρκειας ζωής του στοιχείου ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού, όπως υπολογίζεται για λογιστικούς σκοπούς·

ii) τρία έτη, εκφρασμένα σε ημέρες, αρχής γενομένης από την ημερομηνία που αναφέρεται στην παράγραφο 3·

β) τον αριθμό των ημερών που έχουν παρέλθει από την ημερομηνία που αναφέρεται στην παράγραφο 3, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπερβαίνουν την περίοδο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παρούσας παραγράφου.

3. Οι σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υπολογίζονται από την ημερομηνία κατά την οποία το στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού είναι διαθέσιμο προς χρήση και αρχίζει να αποσβένεται για λογιστικούς σκοπούς.

4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, όταν ένα στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού έχει αποκτηθεί από οποιαδήποτε επιχείρηση, μεταξύ άλλων και οντότητας εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, η οποία ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα, οι σωρευτικές αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υπολογίζονται από την ημερομηνία κατά την οποία το στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού άρχισε να αποσβένεται σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο στον ισολογισμό της εν λόγω επιχείρησης.

5. Τα ιδρύματα αφαιρούν από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το ποσό που προκύπτει από τη διαφορά, εφόσον είναι θετική, μεταξύ του ποσού του στοιχείου α) και του ποσού του στοιχείου β):

α) τις σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας ενός στοιχείου ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 3 και 4·

β) το άθροισμα των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν σωρευμένων ζημιών απομείωσης του εν λόγω στοιχείου ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

6. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 5, έως την ημερομηνία κατά την οποία το στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού είναι διαθέσιμο προς χρήση και αρχίζει να αποσβένεται για λογιστικούς σκοπούς, τα ιδρύματα αφαιρούν από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το πλήρες ποσό στο οποίο το εν λόγω στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού αναγνωρίζεται στον ισολογισμό του ιδρύματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

7. Οι αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας και οι αφαιρέσεις που καθορίζονται στο παρόν άρθρο υπολογίζονται χωριστά για κάθε στοιχείο ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού.

8. Οι επενδύσεις των ιδρυμάτων για συντήρηση, βελτίωση ή αναβάθμιση υφιστάμενων στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού αντιμετωπίζονται ως χωριστά στοιχεία ενεργητικού από τα σχετικά στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω επενδύσεις αναγνωρίζονται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό του εν λόγω ιδρύματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

Με την επιφύλαξη της παραγράφου 6, οι σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας των εν λόγω επενδύσεων για συντήρηση, βελτίωση ή αναβάθμιση υφισταμένων στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού υπολογίζονται από την ημερομηνία κατά την οποία αρχίζουν να αποσβένονται σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

Οι σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας των σχετικών στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού συνεχίζουν να υπολογίζονται από την ημερομηνία της δικής τους αρχικής απόσβεσης για λογιστικούς σκοπούς και έως το τέλος της περιόδου των αποσβέσεων προληπτικής εποπτείας, όπως προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2 στοιχείο α).».

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 12 Νοεμβρίου 2020.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN