KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2020/2176

2020 m. lapkričio 12 d.

kuriuo dėl programinės įrangos kaip turto atskaitymo iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 36 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) siekiant toliau remti perėjimą prie labiau skaitmenizuoto bankų sektoriaus Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876 ([2]) buvo iš dalies pakeistos nuostatos dėl apdairiai vertinamos programinės įrangos kaip turto, kurio vertei įstaigos pertvarkymas, nemokumas ar likvidavimas neturi neigiamo poveikio, vertinimo. Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taip pat buvo įtraukta 36 straipsnio 4 dalis, kuria Europos bankininkystės institucijai (EBI) nustatomas reikalavimas parengti techninių reguliavimo standartų, kuriais nustatomas atskaitymų taikymas programinei įrangai kaip turtui iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių, projektus. Siekiant užtikrinti su nuosavomis lėšomis susijusių nuostatų nuoseklumą ir sudaryti palankesnes sąlygas jas taikyti, tikslinga tuos techninius reguliavimo standartus įtraukti į Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 241/2014 ([3]), kuriame išdėstyti visi su nuosavomis lėšomis susiję techniniai standartai;

(2) kompetentingoms institucijoms neužkertamas kelias kiekvienu konkrečiu atveju tikrinti programinės įrangos kaip turto, kurį įstaiga priskyrė prie kapitalo, ir vykdyti turimus priežiūros įgaliojimus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES 64 straipsnį ([4]), visų pirma tais atvejais, kai investicijos į programinę įrangą galėtų lemti nepageidaujamą prudencinę naudą arba kai įtariama, kad siekdama apeiti šio reglamento nuostatas įstaiga pagal taikomą apskaitos sistemą naudojasi savo nuožiūra atliekamu vertinimu;

(3) kadangi įstaigos naudoja įvairią programinę įrangą, sunku bendrai įvertinti, kuri programinė įranga galėtų turėti atstatomosios vertės pertvarkymo, nemokumo ar likvidavimo atveju ir, jei turėtų, kokia ta vertė būtų, arba nustatyti konkrečią programinės įrangos kategoriją, kurios vertė būtų išsaugota net ir tokiu atveju;

(4) be to, iš EBI atliktų ankstesnių sandorių konkrečių atvejų vertinimų matyti, jog yra vienoda tikimybė, kad bus nurašyta visa programinė įranga kaip turtas, neatsižvelgiant į konkrečių kategorijų skirtumus. NET ir tais atvejais, kai programinės įrangos kaip turto vertė bent iš dalies išsaugoma, apskritai yra peržiūrima tokios programinės įrangos naudojimo trukmė, siekiant atsižvelgti į tai, kad įstaigą įsigijęs subjektas tokią programinę įrangą naudos tik iki perėjimo proceso pabaigos. Iš surinktų įrodymų matyti, kad toks perėjimo procesas paprastai trunka nuo vienų iki trejų metų. Į šią tendenciją turėtų būti atsižvelgiama apdairiai vertinant programinę įrangą kaip turtą;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

([2]) 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).

([3]) 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).

([4]) 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).

(5) atrodo, kad programinė įrangą kaip turtas turi ribotą vertę įstaigos pertvarkymo, nemokumo ar likvidavimo atveju, todėl būtina apdairiai vertinant tokį turtą užtikrinti tinkamą pusiausvyrą tarp, viena vertus, prudencinių problemų ir, kita vertus, to turto vertės verslo ir ekonominiu požiūriu. Todėl apdairiai vertinant programinę įrangą kaip turtą turėtų būti numatyta tam tikra konservatyvumo atsarga mažinant bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimus;

(6) be to, siekiant išvengti papildomos veiklos naštos įstaigoms, o kompetentingoms institucijoms siekiant sudaryti palankesnes sąlygas priežiūrai, apdairus programinės įrangos kaip turto vertinimas turėtų būti lengvai įgyvendinamas ir standartizuotai taikomas visoms įstaigoms. Taikant standartizuotą apdairų vertinimą, įstaigai neturėtų būti draudžiama toliau visiškai atskaityti savo programinės įrangos kaip turto iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių;

(7) kadangi technologijos sparčiai keičiasi, įstaigos dažnai investuoja į savo programinės įrangos techninę priežiūrą, į jos tobulinimus ir atnaujinimus. Siekiant sumažinti bet kokią reglamentavimo arbitražo riziką, tokių investicijų amortizacija turėtų vykti atskirai nuo programinės įrangos, kurios techninė priežiūra vykdoma ir kuri tobulinama ir atnaujinama, amortizacijos, jei tokios investicijos yra pripažįstamos kaip nematerialusis turtas įstaigos balanse pagal taikomą apskaitos sistemą;

(8) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;

(9) šis reglamentas grindžiamas EBI Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(10) EBI dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą, taip pat paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti savo rekomendacijas ([5]);

(11) atsižvelgiant į tai, kad dėl COVID-19 pandemijos skaitmeninės paslaugos diegiamos sparčiau, šis reglamentas turėtų įsigalioti kitą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014 iš dalies keičiamas taip:

(1) 1 straipsnio f punktas pakeičiamas taip:

„f) atskaitymų iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių ir kitų atskaitymų, susijusių su bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo straipsniais, taikymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 36 straipsnio 2 ir 4 dalis;“;

(2) įterpiamas šis 13a straipsnis:

„13a straipsnis

Programinės įrangos kaip turto, apskaitos tikslais klasifikuojamo kaip nematerialusis turtas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 36 straipsnio 1 dalies b punktą, atskaitymas

1. Programinė įranga kaip turtas, kuris yra apibrėžiamas kaip nematerialusis turtas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 115 punktą, atskaitomas iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių laikantis šio straipsnio 5 ir 8 dalies nuostatų. Atskaitoma suma nustatoma pagal prudencinę sukauptą amortizaciją, apskaičiuojamą laikantis šio straipsnio 2, 3 ir 4 dalies nuostatų.

([5]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Įstaigos apskaičiuoja 1 dalyje nurodytą programinės įrangos kaip turto prudencinę sukauptą amortizaciją padaugindamos sumą, gautą pagal a punkte nurodytą skaičiavimą, iš b punkte nurodyto dienų skaičiaus:

a) suma, kuria programinė įranga kaip turtas iš pradžių pripažinta įstaigos balanse pagal taikomą apskaitos sistemą, padalijama iš mažesnio iš šių dydžių:

   i) programinės įrangos kaip turto naudojimo trukmės dienų skaičiaus, apskaičiuoto apskaitos tikslais;

   ii) trejų dienomis išreikštų metų, pradedant skaičiuoti nuo 3 dalyje nurodytos dienos;

b) dienų, praėjusių nuo 3 dalyje nurodytos dienos, skaičiaus, jei jis neviršija šios dalies a punkte nurodyto laikotarpio.

3. 1 dalyje nurodyta prudencinė sukaupta amortizacija apskaičiuojama nuo tos dienos, kai programinė įranga kaip turtas tampa galimas naudoti ir pradedamas amortizuoti apskaitos tikslais.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies, jei programinė įranga kaip turtas įsigyta iš bet kurios įmonės, įskaitant ne finansų sektoriaus subjektą, ir ta įmonė priklauso tai pačiai grupei kaip ir įstaiga, 1 dalyje nurodyta prudencinė sukaupta amortizacija apskaičiuojama nuo tos dienos, kai ta programinė įranga kaip turtas buvo pradėta amortizuoti tos įmonės balanse pagal taikomą apskaitos sistemą.

5. Įstaigos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių atskaito sumą, gautą apskaičiavus a ir b punkte nurodytų sumų skirtumą, jei jis teigiamas:

a) programinės įrangos kaip turto prudencinės sukauptos amortizacijos, apskaičiuotos pagal 2, 3 ir 4 dalis;

b) sukauptos amortizacijos ir bet kokių sukauptų tos programinės įrangos kaip turto nuvertėjimo nuostolių, pripažintų tos įstaigos balanse pagal taikomą apskaitos sistemą, sumos.

6. Nukrypstant nuo 5 dalies, iki tos dienos, kai programinė įranga kaip turtas tampa galima naudoti ir pradedama amortizuoti apskaitos tikslais, įstaigos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių atskaito visą sumą, kuria ši programinė įranga kaip turtas pripažįstama tos įstaigos balanse pagal taikomą apskaitos sistemą.

7. Šiame straipsnyje nustatyta prudencinė amortizacija ir atskaitymai atliekami atskirai kiekvienam programinės įrangos kaip turto vienetui.

8. Įstaigų investicijos į esamos programinės įrangos kaip turto techninę priežiūrą, tobulinimą ir atnaujinimą laikomos turtu, kuris nėra susijusi programinė įranga kaip turtas, jei tos investicijos tos įstaigos balanse pagal taikomą apskaitos sistemą pripažįstamos nematerialiuoju turtu.

Nedarant poveikio 6 daliai, tų investicijų į esamos programinės įrangos kaip turto techninę priežiūrą, tobulinimą ir atnaujinimą prudencinė sukaupta amortizacija skaičiuojama nuo tos dienos, kai jos pradedamos amortizuoti pagal taikomą apskaitos sistemą.

Susijusios esamos programinės įrangos kaip turto prudencinė sukaupta amortizacija toliau skaičiuojama nuo tos dienos, kai buvo pradėta jos amortizacija apskaitos tikslais, iki prudencinės amortizacijos laikotarpio pabaigos, kuri nustatoma pagal 2 dalies a punktą.“

2 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2020 m. lapkričio 12 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN