KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2020/2176

av den 12 november 2020

om ändring av delegerad förordning (EU) nr 241/2014 vad gäller avdrag av programvarutillgångar från kärnprimärkapitalposter

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 36.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) Bestämmelserna avseende hanteringen av försiktigt värderade programvarutillgångar vilkas värde inte påverkas i väsentlig grad av ett instituts resolution, insolvens eller likvidation ändrades genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 ([2]) för att ytterligare stödja omställningen mot en mer digitaliserad banksektor. Genom förordning (EU) 2019/876 infördes även artikel 36.4 i förordning (EU) nr 575/2013, i vilken det föreskrivs att Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad *EBA*) ska utarbeta ett förslag till tekniska standarder för tillsyn för tillämpningen av de avdrag från kärnprimärkapitalposter som rör programvarutillgångar. För att säkerställa att bestämmelserna avseende kapitalbasen är samstämmiga och för att underlätta deras tillämpning är det lämpligt att införliva dessa tekniska standarder för tillsyn i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 ([3]), som innehåller alla tekniska standarder avseende kapitalbasen.

(2) De behöriga myndigheterna är inte förhindrade från att granska de programvarutillgångar som ett institut tar upp som kapital från fall till fall eller från att utöva sina tillsynsbefogenheter i enlighet med artikel 64 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([4]), i synnerhet om investeringarna i programvara skulle kunna leda till oönskade tillsynsmässiga fördelar eller om det kan misstänkas att ett institut kan använda bedömningsutrymmet i de tillämpliga redovisningsreglerna för att kringgå denna förordning.

(3) På grund av den mångfald av programvara som används av instituten är det svårt att göra en generell bedömning av vilka programvarutillgångar som skulle kunna ha ett restvärde vid resolution, insolvens eller likvidation, och, i så fall, i vilken omfattning, eller att identifiera en särskild kategori av programvara vars värde skulle bevaras även vid ett sådant scenario.

(4) EBA:s bedömning av tidigare transaktioner i särskilda fall antyder dessutom att sannolikheten för bortskrivning är densamma för alla programvarutillgångar, utan någon åtskillnad mellan olika kategorier. Även i de fall där värdet av programvarutillgångarna åtminstone delvis har bevarats revideras vanligen programvarans nyttjandeperiod för att ta hänsyn till att förvärvaren av ett institut endast kommer att fortsätta att använda programvaran fram till slutet av en överföringsprocess. Det sammantagna underlaget visar att en sådan överföringsprocess i normala fall varar mellan ett och tre år. Detta mönster bör återspeglas i tillsynsbehandlingen av programvarutillgångar.

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8).

([4]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

(5) Med tanke på att programvarutillgångar förefaller ha ett begränsat värde i händelse av resolution, insolvens eller likvidation av ett institut är det viktigt att tillsynsbehandlingen av sådana tillgångar säkerställer en korrekt balans mellan tillsynsmässiga hänsyn, å ena sidan, och tillgångarnas värde ur ett verksamhetsmässigt och ekonomiskt perspektiv å andra sidan. Tillsynsbehandlingen av programvarutillgångar bör därför vara förenad med en viss grad av försiktighet när det gäller sänkningen av kärnprimärkapitalkraven.

(6) För att inte skapa ytterligare arbetsbörda för instituten och för att underlätta de behöriga myndigheternas övervakning bör tillsynsbehandlingen av programvarutillgångar dessutom vara enkel att genomföra och tillämplig på alla institut på ett standardiserat sätt. Den standardiserade tillsynsbehandlingen bör inte hindra ett institut från att fortsätta att dra av alla sina programvarutillgångar från kärnprimärkapitalposter.

(7) På grund av den snabba tekniska utvecklingen investerar instituten ofta i underhåll, förbättringar och uppgraderingar av sin programvara. För att motverka den eventuella risken för regleringsarbitrage bör sådana investeringar skrivas av separat från den programvara som underhålls, förbättras eller uppgraderas, under förutsättning att investeringarna räknas som en immateriell tillgång i institutets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

(8) Delegerad förordning (EU) nr 241/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.

(9) Denna förordning baseras på det förslag till tekniska standarder för tillsyn som EBA har överlämnat till kommissionen.

(10) EBA har genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska standarder för tillsyn som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([5]).

(11) Med tanke på den ökade användningen av digitala tjänster som en följd av covid-19-pandemin bör denna förordning träda i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar av delegerad förordning (EU) nr 241/2014

Delegerad förordning (EU) nr 241/2014 ska ändras på följande sätt:

1. I artikel 1 ska led f ersättas med följande:

   ”f) Tillämpningen av avdrag från kärnprimärkapitalposter och andra avdrag för poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital i enlighet med artikel 36.2 och 36.4 i förordning (EU) nr 575/2013.”.

2. Följande artikel ska införas som artikel 13a:

”Artikel 13a

Avdrag för programvarutillgångar som klassificeras som immateriella tillgångar för redovisningsändamål vid tillämpning av artikel 36.1 b i förordning (EU) nr 575/2013

1. Programvarutillgångar som är immateriella tillgångar enligt definitionen i artikel 4.1.115 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dras av från kärnprimärkapitalposter i enlighet med punkterna 5–8 i denna artikel. Det belopp som ska dras av ska fastställas på grundval av den ackumulerade avskrivning för tillsynsändamål som beräknats i enlighet med punkterna 2, 3 och 4 i denna artikel.

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Instituten ska beräkna beloppet för den ackumulerade avskrivningen för tillsynsändamål av de programvarutillgångar som avses i punkt 1 genom att multiplicera det belopp som erhålls genom den beräkning som avses i led a med antalet dagar som avses i led b enligt följande:

a) Det belopp till vilket programvarutillgången ursprungligen togs upp i institutets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, dividerat med den lägsta summan av

   i) antalet dagar i programvarutillgångens nyttjandeperiod enligt uppskattning för redovisningsändamål, eller

   ii) tre år, uttryckt i dagar, med början från den dag som avses i punkt 3.

b) Antalet dagar som har gått sedan den dag som avses i punkt 3, under förutsättning att detta inte överstiger den period som avses i led a i denna punkt.

3. Den ackumulerade avskrivning för tillsynsändamål som avses i punkt 1 ska beräknas från den dag när programvarutillgången finns tillgänglig för användning och börjar skrivas av för redovisningsändamål.

4. Genom undantag från punkt 3, om en programvarutillgång har förvärvats från ett annat företag, inbegripet en enhet som inte ingår i den finansiella sektorn, som är del av samma grupp som institutet, ska den ackumulerade avskrivning för tillsynsändamål som avses i punkt 1 beräknas från den dag när programvarutillgången började skrivas av i det företagets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

5. Instituten ska göra avdrag från kärnprimärkapitalposter med det belopp som utgör skillnaden, om denna är positiv, mellan beloppet i led a och beloppet i led b:

a) Den ackumulerade avskrivningen för tillsynsändamål av en programvarutillgång beräknad i enlighet med punkterna 2, 3 och 4.

b) Summan av den ackumulerade avskrivningen och eventuella ackumulerade nedskrivningar av den programvarutillgången som tagits upp i institutets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

6. Genom undantag från punkt 5 ska instituten, fram till den dag när programvarutillgången finns tillgänglig för användning och börjar skrivas av för redovisningsändamål, göra avdrag från kärnprimärkapitalposter med hela det belopp till vilket programvarutillgången tas upp i institutets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

7. De avskrivningar för tillsynsändamål och de avdrag som fastställs i denna artikel ska göras separat för varje programvarutillgång.

8. Institutens investeringar i underhåll, förbättring eller uppgradering av befintliga programvarutillgångar ska hanteras som andra tillgångar än de tillhörande programvarutillgångarna, under förutsättning att investeringarna tas upp som en immateriell tillgång i institutets balansräkning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 6 ska den ackumulerade avskrivningen för tillsynsändamål av dessa investeringar i underhåll, förbättring eller uppgradering av befintliga programvarutillgångar beräknas från den dag när de börjar skrivas av enligt de tillämpliga redovisningsreglerna.

Den ackumulerade avskrivningen för tillsynsändamål av tillhörande befintliga programvarutillgångar ska fortsätta att beräknas från dagen för deras egen inledande avskrivning för redovisningsändamål och fram till slutet av den period för avskrivning för tillsynsändamål som fastställts i enlighet med led a i punkt 2.”.

Artikel 2

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 12 november 2020.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande