DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/539

z dne 11. februarja 2021

o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 1222/2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za specifikacijo metodologije za določitev globalnih sistemsko pomembnih institucij in za opredelitev podkategorij globalnih sistemsko pomembnih institucij

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES ([1]) in zlasti člena 131(18) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Baselski odbor za bančni nadzor je julija 2018 objavil revidirano metodologijo za ocenjevanje globalnih sistemsko pomembnih bank. Z njo je bil uveden nov kazalnik za merjenje sistemskega pomena, ki se nanaša na obseg trgovanja in je vključen v kategorijo, ki meri nadomestljivost storitev ali finančne infrastrukture, ki jih zagotavlja bančna skupina. Uvedba tega novega kazalnika sicer ne vpliva na utež te kategorije, ker se relativna utež, dodeljena novemu kazalniku obsega trgovanja, izravna z zmanjšanjem relativne uteži kazalnika prevzetih poslov na trgih dolžniškega in lastniškega kapitala s 6,67 % na 3,33 %. Kategorija, ki meri nadomestljivost storitev ali finančne infrastrukture, ki jih zagotavlja bančna skupina, tako ohrani svojo 20-odstotno relativno utež v skupni oceni posameznega subjekta. Z revidirano metodologijo so bile v pristop merjenja na podlagi kazalnikov, ki se uporablja za oceno sistemskega pomena bančnih skupin, vključene tudi zavarovalniške dejavnosti. Navedene spremembe metodologije za ocenjevanje globalnih sistemsko pomembnih bank bi se morale odraziti v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1222/2014 ([2]).

(2) Zadevni organi bi morali rezultate zadevnih subjektov, ki jih je treba vključiti v vzorec, ki ga sporoči EBA, vsako leto izračunati najpozneje do 1. septembra, da se omogoči dogovor na ravni Unije.

(3) Zbiranje podatkov, določeno v skladu z revidirano metodologijo, ki vključuje kazalnik obsega trgovanja, se bo začelo v prvem četrtletju leta 2022. GSPI bodo tako prvič določene na podlagi revidiranega okvira v zadnjem četrtletju leta 2022. Da bi se uporaba določb revidirane metodologije uskladila z datumi uporabe revidirane metodologije, bi se morale določbe te uredbe, ki odražajo spremembe revidirane metodologije, uporabljati od 1. decembra 2021.

(4) Člen 131 Direktive 2013/36/EU je bil spremenjen z Direktivo (EU) 2019/878 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), da se je v Direktivo 2013/36/EU uvedel dodaten skupni rezultat za GSPI s kazalnikom čezmejnih dejavnosti, ki izključuje čezmejne dejavnosti v državah članicah, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu za reševanje. Ta dodatni skupni rezultat je bil uveden, da bi se odrazila sposobnost urejenega reševanja čezmejnih skupin v evropski bančni uniji. Zato je primerno spremeniti področje uporabe kazalnika čezmejnih dejavnosti, da bo odražal navedeno spremembo.

([1]) UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1222/2014 z dne 8. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za specifikacijo metodologije za določitev globalnih sistemsko pomembnih institucij in za opredelitev podkategorij globalnih sistemsko pomembnih institucij (UL L 330, 15.11.2014, str. 27).

([3]) Direktiva (EU) 2019/878 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z izvzetimi subjekti, finančnimi holdingi, mešanimi finančnimi holdingi, prejemki, nadzorniškimi ukrepi in pooblastili ter ukrepi za ohranitev kapitala (UL L 150, 7.6.2019, str. 253).

(5) Direktiva (EU) 2019/878 je pristojnim in imenovanim organom nadalje omogočila, da uporabijo premišljeno nadzorniško presojo za prerazvrstitev globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) iz višje v nižjo podkategorijo na podlagi dodatnega skupnega rezultata, ki v kazalnikih čezmejnih dejavnosti upošteva posebnosti evropske bančne unije in enotnega mehanizma za reševanje. Da bi ublažili morebitne škodljive učinke velikega zmanjšanja sistemskega pomena, dodeljenega posamezni GSPI, bi bilo treba v skladu z revidirano metodologijo možnost, da zadevni pristojni in imenovani organi GSPI prerazvrstijo iz višje v nižjo podkategorijo, omejiti na znižanje za največ eno podkategorijo glede na prvotno razvrstitev v podkategorijo, ki je temeljila na začetnem skupnem rezultatu GSPI. Poleg tega bi bilo treba za zagotovitev skladnosti s stališči Baselskega odbora za bančni nadzor pri vsaki nadzorniški presoji, ki vodi do prerazvrstitve GSPI v nižjo podkategorijo, ustrezno upoštevati njegova stališča.

(6) Delegirano uredbo (EU) št. 1222/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.

(7) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ (EBA).

(8) EBA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala morebitne povezane stroške in koristi ter prosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe Delegirane uredbe (EU) št. 1222/2014

Delegirana uredba (EU) št. 1222/2014 se spremeni:

(1) v členu 2 se točka 1 nadomesti z naslednjim:

„(1) ‚zadevni subjekt' pomeni skupino, na čelu katere je EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding, ali institucijo, ki ni podrejena družba EU nadrejene institucije, EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga;";

(2) v členu 3 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Zadevni organ najpozneje 31. julija vsako leto EBA sporoči vrednosti kazalnika posameznega zadevnega subjekta z dovoljenjem v njegovi jurisdikciji, katerega mera skupne izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (*), presega 200 milijard EUR. Zadevni organ zbere vrednosti kazalnika ob upoštevanju dodatnih specifikacij osnovnih podatkov, kot so določene v morebitnih smernicah, ki jih pripravi EBA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (**). Zadevni organ zagotovi, da so vrednosti kazalnika enake vrednostim, ki so bile sporočene Baselskemu odboru za bančni nadzor.

(*) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

(**) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).";

([4]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

(3) člen 4 se nadomesti z naslednjim:

„*Člen 4*

Postopek določitve

1. Zadevni organ rezultate zadevnih subjektov, ki imajo dovoljenje v njegovi jurisdikciji in so vključeni v vzorec, ki ga je sporočila EBA, izračuna najpozneje 1. septembra vsakega leta.

2. Kadar zadevni organ ob izvajanju premišljene nadzorniške presoje prerazvrsti GSPI iz nižje v višjo podkategorijo ali zadevni subjekt določi za GSPI v skladu s točko (a) oziroma (b) člena 131(10) Direktive 2013/36/EU, zadevni organ najpozneje 1. novembra vsakega leta EBA predloži podrobno izjavo o razlogih za svojo oceno v pisni obliki.

3. Kadar zadevni organ ob izvajanju premišljene nadzorniške presoje prerazvrsti GSPI iz višje v nižjo podkategorijo v skladu s točko (c) člena 131(10) Direktive 2013/36/EU, zadevni organ najpozneje 30. septembra vsakega leta EBA predloži podrobno izjavo o razlogih za svojo oceno v pisni obliki.

4. Prerazvrstitev ali določitev iz odstavka 2 začne veljati 1. januarja drugega leta po koledarskem letu, v katerem so bili zadevnim organom sporočeni imenovalci v skladu s členom 3(3). Kadar je GSPI razvrščena v nižjo podkategorijo kot v postopku določitve leto prej, začne nižja zahteva glede blažilnika za GSPI veljati 1. januarja leta, ki sledi tej prerazvrstitvi, razen če zadevni organ izvede premišljeno nadzorniško presojo, da bi uporabo te zahteve odložil na datum iz prvega stavka tega odstavka.

5. Določitev zadevnega subjekta za GSPI s strani zadevnega organa vključuje identifikatorje pravnih subjektov (LEI) vseh pravnih subjektov, vključenih v bonitetni obseg konsolidacije GSPI. Zadevni subjekt, ki ga določi zadevni organ, zadevnemu organu do 1. marca leta, ki sledi letu določitve, razkrije strukturo skupine, tako da predloži LEI vseh konsolidiranih subjektov v skupini, če so na voljo. Zadevni subjekt zagotovi, da se struktura skupine, razkrita prek globalne podatkovne zbirke LEI, stalno posodablja.“;

(4) člen 5 se spremeni:

(a) vstavi se naslednji odstavek 1a:

„1a. Z odstopanjem od odstavka 1 vrednosti kazalnikov iz člena 6(1), točk (a), (b) in (c) člena 6(2) ter točk (a) in (b) člena 6(4) vključujejo tudi podrejene zavarovalniške družbe.“;

(b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Zadevni organ rezultat vsakega zadevnega subjekta v vzorcu določi kot enostavno povprečje rezultatov kategorije, pri čemer je za kategorijo, ki meri nadomestljivost, najvišji možen rezultat 500 bazičnih točk.

Rezultat za vsako kategorijo, razen kategorije, ki meri nadomestljivost storitev in finančne infrastrukture, ki jih zagotavlja skupina, se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti, dobljenih z delitvijo vsake vrednosti kazalnika navedene kategorije z imenovalcem kazalnika, ki ga sporoči EBA.

Rezultat za kategorijo, ki meri nadomestljivost storitev in finančne infrastrukture, ki jih zagotavlja skupina, se izračuna kot tehtano povprečje vrednosti kazalnikov navedene kategorije. V ta namen se za kazalnika za sredstva v skrbništvu iz točke (a) člena 6(3) in za plačilno dejavnost iz točke (b) člena 6(3) uporabi 100-odstotna utež, za kazalnik za prevzete posle na trgih dolžniškega in lastniškega kapitala iz točke (c) člena 6(3) in za obseg trgovanja iz točke (d) člena 6(3) pa se uporabi 50-odstotna utež.

Rezultati se izrazijo v bazičnih točkah in zaokrožijo na najbližjo celo bazično točko.“;

(c) vstavita se odstavka 5a in 5b:

„5a. Zadevni organ določi dodatni skupni rezultat za vsak zadevni subjekt s čezmejnimi dejavnostmi v sodelujočih državah članicah iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta (*) v skladu s postopkom iz odstavka 2 tega člena, vrednosti kazalnikov zadevnega subjekta iz točk (a) in (b) člena 6(5) pa nadomesti z vrednostmi kazalnikov, izračunanimi v skladu z drugim pododstavkom tega odstavka, in nadomesti ustrezne imenovalce z revidiranimi imenovalci, ki jih je sporočila EBA.

Za namene prvega pododstavka zadevni organ kot domače šteje vse terjatve in obveznosti do nasprotnih strank s sedežem v sodelujočih državah članicah iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 806/2014. Za kategorije iz točk (a) do (d) člena 131(2) Direktive 2013/36/EU zadevni organ upošteva enake nespremenjene vrednosti kazalnikov, ki jih sporoči zadevni subjekt, in imenovalce, ki jih je sporočila EBA.

5b. Na podlagi dodatnega skupnega rezultata iz odstavka 5a odločitev o prerazvrstitvi GSPI iz višje v nižjo podkategorijo pri izvajanju preudarne nadzorniške presoje v skladu s točko (c) člena 131(10) Direktive 2013/36/EU temelji na oceni, ali bi propad GSPI manj negativno vplival na svetovni finančni trg in svetovno gospodarstvo. Pri tej oceni se po potrebi upoštevajo vsa stališča ali pridržki, ki jih sprejme Baselski odbor za bančni nadzor v skladu s svojo javno dostopno metodologijo za ocenjevanje sistemskega pomena globalnih sistemsko pomembnih bank.

Na podlagi dodatnega skupnega rezultata iz odstavka 5a lahko zadevni organ prerazvrsti GSPI v naslednjo nižjo podkategorijo iz odstavka 3 tega člena. Prerazvrstitev GSPI v nižjo podkategorijo je omejena na največ eno raven podkategorije.

_____

(*) Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).“;

(d) odstavek 6 se nadomesti z naslednjim:

„6. Odločitve iz odstavkov 4, 5 in 5b se lahko podprejo s pomožnimi kazalniki, ki niso kazalniki verjetnosti, da bo zadevni subjekt propadel. Takšne odločitve temeljijo na dobro dokumentiranih ter preverljivih kvantitativnih in kvalitativnih informacijah.“;

(5) v členu 6(3) se doda naslednja točka (d):

„(d) obseg trgovanja.“;

(6) člen 7 se črta.

Člen 2

Začetek veljavnosti in uporaba

1. Ta uredba začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

2. Točke 4(a), 4(b) in (5) se uporabljajo od 1. decembra 2021.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 11. februarja 2021

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN