Uradni list
Evropske unije

SL
Serija L

2024/1728

18.6.2024

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2024/1728

z dne 6. decembra 2023

o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo okoliščine, v katerih so izpolnjeni pogoji za identifikacijo skupin povezanih strank

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) ter zlasti člena 4, odstavek 4, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Identifikacija „skupin povezanih strank“, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 39, Uredbe (EU) št. 575/2013, bi morala privesti do identifikacije fizičnih ali pravnih oseb, ki so tako tesno povezane prek dejavnikov idiosinkratičnega tveganja, da jih je preudarno obravnavati kot eno samo tveganje. Kadar ni jasno, v katero posebno kategorijo povezav bi bilo treba razvrstiti medsebojno povezavo med različnimi osebami, bi moralo prevladati splošno načelo preudarnosti in bi bilo treba predpostavljati, da obstaja eno samo tveganje. Zato bi bilo treba okoliščine, v katerih so izpolnjeni pogoji za identifikacijo skupin povezanih strank, razumeti kot neizčrpne sezname. Primeri, ko so fizične ali pravne osebe povezane le prek svoje odvisnosti od skupnih geografskih ali sektorskih zunanjih dejavnikov, ne bi smeli privesti do skupine povezanih strank.

(2) Za pojasnitev okoliščin, v katerih je izpolnjen pogoj obvladovanja za namene identifikacije obstoja enega samega tveganja, bi bilo treba, kadar sta dve ali več pravnih oseb del istega konsolidiranega računovodskega izkaza, šteti, da je pogoj obvladovanja izpolnjen, tudi če ni izpostavljenosti do obvladujoče fizične ali pravne osebe, ker se lahko pojavi verižni učinek finančnih težav v skupini, čeprav institucija nima izpostavljenosti do obvladujoče osebe.

(3) Ker razmerje obvladovanja ni omejeno na osebe, ki so del iste konsolidirane skupine, je treba določiti okoliščine, v katerih obstaja eno samo tveganje med dvema ali več fizičnimi ali pravnimi osebami na podlagi obvladovanja, tudi če se konsolidirani računovodski izkazi ne pripravljajo bodisi zaradi vključenosti fizičnih oseb bodisi zato, ker imajo pravne osebe sedež v tretji državi ali ker pravna ureditev, ki se uporablja za te osebe, ne zahteva finančne konsolidacije. Zlasti kadar ima fizična ali pravna oseba večino glasovalnih pravic ali ima možnost imenovati ali odpoklicati večino upravljalnega organa ali izvaja prevladujoč vpliv na drugo osebo, bi bilo treba pogoje obvladovanja šteti za izpolnjene.

(4) Poleg tega je treba določiti dodatne okoliščine, v katerih lahko dve ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge. Zlasti kadar ima fizična ali pravna oseba pravico ali možnost odločati o strategiji ali pomembnih transakcijah druge osebe ali ima pravico ali možnost usklajevati upravljanje ene ali več pravnih oseb, bi bilo treba za te okoliščine šteti, da obstaja prevladujoč vpliv in so zato izpolnjeni pogoji za eno samo tveganje na podlagi obvladovanja.

(5) Treba je določiti okoliščine, ki bi jih bilo vsaj treba upoštevati pri oceni ekonomske odvisnosti za namene določitve enega samega tveganja. Ekonomska odvisnost zahteva, da lahko razmerje med fizičnimi ali pravnimi osebami povzroči težave s financiranjem ali odplačevanjem in ga ni mogoče pravočasno nadomestiti brez pretiranih dodatnih stroškov, tj. stroškov ali manjših prihodkov, ki bi lahko povzročili težave z odplačevanjem.

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

(6) Poleg tega je treba določiti okoliščine, v katerih pogoja obvladovanja in ekonomske odvisnosti soobstajata. Za ta namen bi morale, kadar dve ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje na podlagi obvladovanja in je ena ali več od njih tako tesno medsebojno povezanih in soodvisnih z drugo fizično ali pravno osebo ali osebami, da so ekonomsko odvisne, vse te osebe predstavljati eno samo skupno tveganje. Institucije bi morale pri ocenjevanju soobstoja obvladovanja in ekonomske odvisnosti vsak primer obravnavati ločeno, pri čemer bi morale upoštevati morebitne povezave na podlagi posameznih okoliščin. Kadar so osebe, ki so del različnih skupin obvladovanja, tudi medsebojno povezane prek ekonomske odvisnosti, bi bilo treba vse te osebe združiti v eno skupno skupino povezanih strank. Taka skupina bi morala obsegati skupino obvladovanja, vsako ekonomsko odvisno osebo ali osebe in vsako osebo ali osebe, ki jih obvladuje ta ekonomsko odvisna oseba ali osebe.

(7) Zaradi upoštevanja možnosti, da bi obstoj izjemnih okoliščin lahko preprečil obstoj enega samega tveganja, bi morala imeti institucija možnost, da predloži ustrezne dokaze, da dve ali več fizičnih ali pravnih oseb ne predstavlja enega samega tveganja, čeprav so za te osebe izpolnjeni pogoji, da bi se štele za povezane stranke. V teh primerih institucijam teh oseb ni treba identificirati kot skupino povezanih strank.

(8) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

(9) Evropski bančni organ je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Razmerje obvladovanja

1. Dve ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge, kadar mora ena od njih pripraviti konsolidirane računovodske izkaze, ki vključujejo drugo ali druge, v skladu s členom 22(1) in (2) Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) ali Mednarodnim standardom računovodskega poročanja (MSRP) 10, kot je določeno v nacionalnem pravu zadevne države članice.

2. Odstavek 1 se uporablja tudi za pravne osebe, ki niso vključene v konsolidirane računovodske izkaze zaradi izvzetij ali odstopanj iz Direktive 2013/34/EU ali MSRP 10, kot je določeno v nacionalnem pravu zadevne države članice.

3. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, dve ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge, v naslednjih okoliščinah:

(a) fizična ali pravna oseba ima večino glasovalnih pravic v drugi osebi ali osebah;

(b) fizična ali pravna oseba ima pravico ali možnost imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa druge osebe ali oseb;

([2]) 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]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

(c) fizična ali pravna oseba lahko izvaja prevladujoč vpliv na drugo osebo ali osebe v skladu z zakonom ali pogodbo ali določbami v družbeni pogodbi ali statutu.

4. Kadar se odstavki 1, 2 ali 3 ne uporabljajo, se za dve ali več fizičnih ali pravnih oseb lahko šteje, da predstavljajo eno samo tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge, med drugim v vseh naslednjih okoliščinah:

(a) fizična ali pravna oseba ima pravico ali možnost odločati o strategiji ali usmerjati dejavnosti druge osebe ali oseb;

(b) fizična ali pravna oseba ima pravico ali možnost odločati o pomembnih transakcijah, vključno s prenosom dobička ali izgube, druge osebe ali oseb;

(c) fizična ali pravna oseba ima pravico ali možnost usklajevati upravljanje ene ali več pravnih oseb.

5. Z odstopanjem od odstavkov 1, 2 in 3 instituciji, kadar v izjemnih primerih lahko dokaže, da ne prevlada eno samo tveganje kljub obstoju okoliščin iz navedenih odstavkov v zvezi z dvema ali več fizičnimi ali pravnimi osebami, teh oseb ni treba identificirati kot skupino povezanih strank.

Člen 2

Ekonomska odvisnost

1. Dve ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje, ker so medsebojno povezane na način, da bi se, če bi imela ena od njih finančne težave, zlasti težave s financiranjem ali odplačevanjem, druga ali druge prav tako verjetno soočile s finančnimi težavami, med drugim v vseh naslednjih okoliščinah:

(a) kadar je verjetno, da bo insolventnost ali neplačilo fizične ali pravne osebe povzročilo insolventnost ali neplačilo druge fizične ali pravne osebe;

(b) kadar fizična ali pravna oseba v celoti ali delno jamči za izpostavljenost druge fizične ali pravne osebe in je izpostavljenost za dajalca jamstva tako velika, da bo v primeru terjatve dajalec jamstva verjetno imel finančne težave;

(c) kadar znaten del bruto prejemkov ali bruto odhodkov fizične ali pravne osebe izhaja iz transakcij z drugo fizično ali pravno osebo, ki je ni mogoče pravočasno nadomestiti brez pretiranih dodatnih stroškov;

(d) kadar se znaten del blaga, ki ga proizvaja, ali storitev, ki jih ponuja fizična ali pravna oseba proda ali zagotovi drugi fizični ali pravni osebi in tega razmerja ni mogoče pravočasno nadomestiti brez pretiranih dodatnih stroškov;

(e) kadar je znaten del terjatev ali obveznosti fizične ali pravne osebe do druge fizične ali pravne osebe;

(f) kadar je pričakovani vir sredstev za odplačilo posojil dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb isti in nobena od teh oseb nima drugega neodvisnega vira prihodka, iz katerega bi se lahko posojilo servisiralo in v celoti odplačalo, ter pričakovanega vira sredstev ni mogoče pravočasno nadomestiti brez pretiranih dodatnih stroškov;

(g) kadar se pričakuje, da bi finančne težave ene fizične ali pravne osebe drugi fizični ali pravni osebi povzročile težave pri popolnem in pravočasnem odplačilu njenih obveznosti, ker sta osebi pravno ali pogodbeno solidarno odgovorni instituciji;

(h) kadar se dve ali več fizičnih ali pravnih oseb za večino svojega financiranja zanaša na isti vir in ga v primeru insolventnosti ali neplačila tega vira financiranja ni mogoče pravočasno nadomestiti brez pretiranih dodatnih stroškov;

(i) kadar se dve ali več pravnih oseb upravlja na enotni osnovi, kot je navedeno v členu 22(7), točka (a), Direktive 2013/34/EU;

(j) kadar so v upravljalni organ dveh ali več pravnih oseb vključene večinoma iste osebe, kot je navedeno v členu 22(7), točka (b), Direktive 2013/34/EU;

(k) kadar imajo večino glasovalnih pravic v dveh ali več pravnih osebah iste fizične ali pravne osebe.

2. Z odstopanjem od odstavka 1 instituciji, kadar v izjemnih primerih lahko dokaže, da ne prevlada eno samo tveganje kljub obstoju ene ali več okoliščin iz navedenega odstavka v zvezi z dvema ali več fizičnimi ali pravnimi osebami, teh oseb ni treba identificirati kot skupino povezanih strank.

Člen 3

Kombinirana razmerja obvladovanja in ekonomskih odvisnosti

1. Tri ali več fizičnih ali pravnih oseb predstavlja eno samo tveganje, kadar dve ali več od teh oseb predstavljajo eno samo tveganje na podlagi obvladovanja v skladu s členom 1 (skupina obvladovanja) in je ena ali več fizičnih ali pravnih oseb povezanih z eno ali več osebami, ki so del skupine obvladovanja, na podlagi ekonomske odvisnosti v skladu s členom 2.

2. Kadar je oseba, ki je povezana na podlagi ekonomske odvisnosti, kot je navedeno v odstavku 1, del druge skupine povezanih strank, vse osebe, ki jih ta ekonomsko odvisna oseba obvladuje ali so same ekonomsko odvisne od nje, prav tako predstavljajo eno samo tveganje z osebami iz skupine obvladovanja iz odstavka 1.

3. Z odstopanjem od odstavkov 1 in 2 instituciji, kadar v izjemnih primerih lahko dokaže, da ne prevlada eno samo tveganje kljub obstoju okoliščin iz navedenih odstavkov v zvezi s tremi ali več fizičnimi ali pravnimi osebami, teh oseb ni treba identificirati kot skupino povezanih strank.

Člen 4

Začetek veljavnosti

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

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

V Bruslju, 6. decembra 2023

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN