2024/895

20.3.2024

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2024/895

af 13. december 2023

om ændring af delegeret forordning (EU) 2015/63 for så vidt angår beregningen af nedskrivningsrelevante passiver og overgangsordningen

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 103, stk. 7, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 ([2]) medførte en ændring af definitionen af »nedskrivningsrelevante passiver« som på det pågældende tidspunkt fastsat i artikel 2, stk. 1, nr. 71), i direktiv 2014/59/EU. I henhold til den nye definition er »nedskrivningsrelevante passiver« udelukkende passiver, der er omfattet af kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL). Nævnte ændring bør afspejles i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 ([3]), der omhandler *ex ante*-bidrag til afviklingsfinansieringsordninger. Mere specifikt bør henvisningerne i nævnte delegerede retsakt til den tidligere definition af »nedskrivningsrelevante passiver«, der blev fastsat i artikel 2, stk. 1), nr. 71), i direktiv 2014/59/EU, tilpasses til artikel 2, stk. 1), nr. 71a), i nævnte direktiv, hvor den nye definition er fastsat. Den formel, der anvendes til at beregne indikatoren »Instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver ud over MREL« i bilag I, TRIN I, i delegeret forordning (EU) 2015/63 bør desuden tilpasses, så den kun omfatter passiver, der er omfattet af MREL.

(2) Direktiv (EU) 2019/879 medførte også en ændring af artikel 45, stk. 1 og 2, i direktiv 2014/59/EU, hvorved der blev fastsat en ny beregning af MREL, således at MREL nu beregnes som en procentdel af både det samlede risikoeksponeringsbeløb (TREA) og som en procentdel af det samlede eksponeringsmål (TEM) for den pågældende enhed. Det bør derfor angives, hvilken parameter der skal danne grundlag for beregning af indikatoren »Instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver ud over MREL«, som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2015/63. For at sikre en tilstrækkelig forsigtig ansat værdi af den pågældende indikator bør det desuden fastsættes, at der i beregningen af indikatoren skal anvendes den højeste værdi af henholdsvis MREL beregnet i henhold til TREA og MREL beregnet i henhold til TEM.

(3) Direktiv (EU) 2019/879 medførte også en forlængelse af afviklingsmyndighedernes mulighed for at yde dispensation til visse individuelle enheder på individuelt niveau fra MREL-kravet og i stedet stille MREL-krav på konsolideret niveau, og særlig under de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 45f, stk. 3 og 4, og artikel 45g i direktiv 2014/59/EU. Nævnte ændring af direktiv 2014/59/EU bør derfor afspejles i artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/63.

(4) I øjeblikket foreskriver artikel 20, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/63 en overgangsordning, der tillader mindre institutter at bidrage til nationale afviklingsfinansieringsordninger eller til SRF med et fast beløb i stedet for med et udelukkende risikoafpasset bidrag. Den pågældende overgangsordning løber indtil udløbet af den indledende periode, der er fastsat for at nå målniveauet for SRF, som i henhold til artikel 69 i Europa-Parlamentets og Rådets

([1]) EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 296).

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 af 21. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU for så vidt angår *ex ante*-bidrag til afviklingsfinansieringsordninger (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 44).

forordning (EU) nr. 806/2014 ([4]) udløber den 31. december 2023. Men i henhold til artikel 102, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU udløber den indledende periode for at nå målniveauet for de nationale afviklingsfinansieringsordninger et år senere, dvs. den 31. december 2024. Denne situation medfører ulige behandling at institutter, der bidrager til nationale afviklingsfinansieringsordninger, og institutter, der bidrager til SRF. For at gøre det muligt for institutter, der bidrager til nationale afviklingsfinansieringsordninger, at bidrage med et fast beløb indtil udløbet af den indledende periode for deres respektive nationale afviklingsfinansieringsordninger, bør overgangsordningen forlænges med et år indtil den 31. december 2024 ved at erstatte henvisningen i artikel 20, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/63 til artikel 69, stk. 1, i forordning (EU) nr. 806/2014 med en henvisning til artikel 102, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU.

(5) Delegeret forordning (EU) 2015/63 bør derfor ændres.

(6) Det er nødvendigt at give afviklingsmyndighederne tilstrækkelig tid til at vedtage og underrette om deres afgørelser om bidrag til afviklingsfinansieringsordninger i overensstemmelse med de ændrede krav. Det er derfor nødvendigt at fastsætte en overgangsordning for 2024, der forlænger fristerne for sådanne underretninger.

(7) Da afviklingsmyndighederne skal anvende de ændrede krav til beregning og opkrævning af bidragene for 2024 så hurtigt som muligt, er det nødvendigt at fastsætte, at denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen.

(8) I henhold til artikel 14, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/63 skal institutterne forelægge afviklingsmyndighederne de oplysninger, der er relevante for beregningen af bidragene, senest den 31. januar hvert år. Det er nødvendigt at give institutterne yderligere en måned til at indgive disse oplysninger i 2024.

(9) Det er nødvendigt for at undgå retsusikkerhed om den metode, der skal anvendes til indberetning af oplysninger og beregning af bidrag til nationale afviklingsfinansieringsordninger. Derfor bør afviklingsmyndighederne, i god tid før den fastsatte frist for opkrævning af bidragene i 2024, være i stand til at give institutterne instrukser om de oplysninger, der skal fremlægges til beregning af deres årlige bidrag, idet der tages højde for forlængelsen af overgangsordningen med et fast beløb i 2024. For at sikre kontinuitet i rapportering af oplysninger og beregningsmetoden igennem bidragsperioderne og for at gøre det muligt for afviklingsmyndighederne at udstede de nødvendige instrukser fra den 1. december 2023, bør forlængelsen af den overgangsordning, der fastsættes ved artikel 20, stk. 5, 8 og 9, finde anvendelse med tilbagevirkende kraft fra den pågældende dato —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer til delegeret forordning (EU) 2015/63

I delegeret forordning (EU) 2015/63 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 3, nr. 17), affattes således:

»17) »nedskrivningsrelevante passiver«: nedskrivningsrelevante passiver som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 71a), i direktiv 2014/59/EU«

2) Artikel 8, stk. 2, affattes således:

»2. Hvis den kompetente myndighed helt undlader at anvende kapitalkrav på et institut på individuelt niveau i henhold til artikel 7, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og afviklingsmyndigheden også helt har dispenseret fra anvendelsen på individuelt niveau over for det samme institut af MREL i henhold til artikel 45f, stk. 3 eller 4, eller i henhold til artikel 45g i direktiv 2014/59/EU, kan den i nærværende forordnings artikel 6, stk. 2, litra a), omhandlede indikator beregnes på konsolideret niveau. Det tal på konsolideret niveau, der fremkommer ved hjælp af denne indikator, tildeles hvert institut, som indgår i koncernen, til beregning af det pågældende instituts risikoindikator.«

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).

3) Artikel 20, stk. 5, affattes således:

»5. I den indledende periode, som er omhandlet i artikel 102, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, kan medlemsstaterne tillade institutter, hvis samlede aktiver er lig med eller mindre end 3 000 000 000 EUR, at betale et fast beløb på 50 000 EUR for de første 300 000 000 EUR passiver i alt minus kapitalgrundlag og dækkede indskud, jf. dog artikel 10 i nærværende forordning. Ved passiver i alt minus kapitalgrundlag og dækkede indskud over 300 000 000 EUR bidrager sådanne institutter i henhold til denne forordnings artikel 4-9.«

4) I artikel 20 tilføjes følgende som stk. 8 og 9:

»8. Uanset artikel 13, stk. 1, skal afviklingsmyndighederne i bidragsperioden 2024 senest den 31. maj 2024 underrette hvert institut omhandlet i artikel 2 om deres afgørelser om fastsættelse af det årlige bidrag, som hvert institut skal betale.

9. Uanset artikel 14, stk. 4, gælder for så vidt angår de oplysninger, der skal indgives til afviklingsmyndigheden i 2023, at de i nævnte stykke omhandlede oplysninger skal indgives senest den 29. februar 2024.«

5) Bilag I ændres som angivet i bilaget til nærværende forordning.

Artikel 2

Ikrafttræden og anvendelse

Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*. Den finder anvendelse fra dagen efter offentliggørelsen, med undtagelse af artikel 1, stk. 3 og 4, der finder anvendelse fra den 1. december 2023.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. december 2023.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

»*BILAG I*

PROCEDURE FOR BEREGNING AF INSTITUTTERNES ÅRLIGE BIDRAG

TRIN 1

Beregning af indikatorerne baseret på rådata

Afviklingsmyndigheden beregner nedenstående indikatorer ved anvendelse af følgende mål:

Søjle	Indikator	Mål
Risikoeksponering	Instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver ud over MREL	$\left(\frac{\textit{Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver – MREL}}{\textit{Passiver i alt inklusive kapitalgrundlag}}\right)$ idet der med henblik på denne indikator gælder: »Kapitalgrundlag«: summen af kernekapital og supplerende kapital i henhold til definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 118), i forordning (EU) nr. 575/2013. »Nedskrivningsrelevante passiver«: summen af de i artikel 2, stk. 1, nr. 71a), i direktiv 2014/59/EU omhandlede passiver. »Passiver i alt«: som defineret i artikel 3, nr. 11), i denne forordning. Derivatpassiver medtages blandt passiver i alt baseret på, at der gives fuld anerkendelse af modparters nettingrettigheder. »MREL«: minimumskravet for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som defineret i artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU. Denne indikator beregnes ved hjælp af den højeste værdi af MREL, idet der vælges mellem MREL-værdien beregnet på grundlag af en procentdel af den pågældende enheds samlede risikoeksponeringsbeløb i henhold til artikel 45, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU og MREL-værdien beregnet på grundlag af en procentdel af den pågældende enheds samlede eksponeringsmål i henhold til artikel 45, stk. 2, litra b), i direktiv 2014/59/EU.
Risikoeksponering	Gearingsgrad	Gearingsgrad som defineret i artikel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013 og indberettet i henhold til bilag X til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Risikoeksponering	Egentlig kernekapitalprocent	Egentlig kernekapitalprocent som defineret i artikel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013 og indberettet i henhold til bilag I til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Risikoeksponering	TRE/Aktiver i alt	$\left(\frac{\textit{TRE}}{\textit{Aktiver i alt}}\right)$ hvor: »TRE«: den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktiver i alt er defineret i artikel 3, nr. 12), i denne forordning.

Stabiliteten og mangfoldigheden af finansieringskilderne	Net stable funding ratio	Net stable funding ratio som indberettet i henhold til artikel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013.
Stabiliteten og mangfoldigheden af finansieringskilderne	Likviditetsdækningsgrad	Likviditetsdækningsgrad som indberettet i henhold til artikel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013 og til delegeret forordning (EU) 2015/61.
Instituttets betydning for stabiliteten i det finansielle system eller i økonomien	Andel af interbanklån og -indskud i EU	$\left(\frac{Interbanklån + Intebankindskud}{Samlede\ interbanklån\ og\ -indskud\ i\ EU}\right)$ hvor: Interbanklån defineres som summen af de regnskabsmæssige værdier af lån og forskud til kreditinstitutter og andre finansielle selskaber som fastlagt med henblik på indberetningsskema nr. 4.1, 4.2, 4.3 og 4.4 i bilag III til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Interbankindskud defineres som den regnskabsmæssige værdi af kreditinstitutters og andre finansielle selskabers indskud som fastlagt med henblik på indberetningsskema nr. 8.1 i bilag III til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Samlede interbanklån og -indskud i EU er summen af de samlede interbanklån og -indskud hos institutterne i hver medlemsstat som beregnet i henhold til artikel 15.«