Eiropas Savienības
Oficiālais Vēstnesis

LV
L sērija

2024/895

20.3.2024.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2024/895

(2023. gada 13. decembris),

ar ko Deleģēto regulu (ES) 2015/63 groza attiecībā uz atbilstīgo saistību aprēķināšanu un pārejas režīmu

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 ([1]), un jo īpaši tās 103. panta 7. punktu,

tā kā:

(1) Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2019/879 ([2]) tika grozīta Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 71) apakšpunktā noteiktā "atbilstīgo saistību" definīcija. Saskaņā ar šo jauno definīciju "atbilstīgās saistības" ir tikai tās saistības, kas atbilst minimuma prasībai pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*). Minētais grozījums būtu jāatspoguļo Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/63 ([3]), kas attiecas uz *ex ante* iemaksām noregulējuma finansēšanas mehānismos. Konkrētāk, atsauces minētajā deleģētajā aktā uz iepriekšējo "atbilstīgo saistību" definīciju, kas bija noteikta Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 71) apakšpunktā, būtu jāpielāgo, atsaucoties uz minētās direktīvas 2. panta 1. punkta 71.a) apakšpunktu, kurā ir noteikta jaunā definīcija. Turklāt Deleģētās regulas (ES) 2015/63 I pielikumā 1. SOLĪ iekļautā formula rādītāja "Iestādes pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, kas pārsniedz minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*)" aprēķināšanai, arī būtu jāpielāgo, lai iekļautu tikai tās saistības, kas ir atbilstīgas *MREL*.

(2) Ar Direktīvu (ES) 2019/879 tika grozīts arī Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. un 2. punkts, lai paredzētu jaunu *MREL* aprēķinu, saskaņā ar kuru *MREL* tagad aprēķina gan kā procentuālo daļu no kopējās riska darījumu vērtības (*TREA*), gan kā procentuālo daļu no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības mēra (*TEM*). Tāpēc būtu jāprecizē, kuru parametru izmanto par pamatu Deleģētajā regulā (ES) 2015/63 minētā rādītāja "Iestādes pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, kas pārsniedz minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām" aprēķinam. Turklāt, lai nodrošinātu pietiekami piesardzīgu šā rādītāja vērtību, būtu jānosaka, ka minētā rādītāja aprēķināšanai būtu jāizmanto augstākā *MREL* vērtība starp, no vienas puses, *MREL*, ko aprēķina saskaņā ar *TREA*, un, no otras puses, *MREL*, ko aprēķina saskaņā ar *TEM*.

(3) Ar Direktīvu (ES) 2019/879 tika paplašināta arī noregulējuma iestāžu iespēja individuālā līmenī atsevišķas vienības atbrīvot no *MREL* un tā vietā pieprasīt aprēķināt *MREL* konsolidētā līmenī un jo īpaši apstākļos, kas minēti Direktīvas 2014/59/ES 45.f panta 3. un 4. punktā un 45.g pantā. Minētais Direktīvas 2014/59/ES grozījums būtu jāatspoguļo Deleģētās regulas (ES) 2015/63 8. panta 2. punktā.

(4) Deleģētās regulas (ES) 2015/63 20. panta 5. punktā pašlaik ir paredzēts pārejas režīms, kas ļauj mazākām iestādēm veikt iemaksas valsts noregulējuma finansēšanas mehānismos vai vienotajā noregulējuma fondā, veicot noteiktas summas maksājumu, nevis pilnvērtīgu riska līmenim pielāgotu iemaksu. Minētais pārejas režīms ilgst līdz sākotnējā laikposma beigām, kas paredzēts vienotā noregulējuma fonda mērķapjoma sasniegšanai, kurš saskaņā ar Eiropas

([1]) OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2019/879 (2019. gada 20. maijs), ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Direktīvu 98/26/EK (OV L 150, 7.6.2019., 296. lpp.).

([3]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/63 (2014. gada 21. oktobris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES papildina attiecībā uz *ex ante* iemaksām noregulējuma finansēšanas mehānismos (OV L 11, 17.1.2015., 44. lpp.).

Parlamenta unPadomes Regulas (ES) Nr. 806/2014 ([4]) 69. pantu beidzas 2023. gada 31. decembrī. Tomēr saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 102. panta 1. punktu sākotnējais laikposms valsts noregulējuma finansēšanas mehānismu mērķapjoma sasniegšanai beidzas gadu vēlāk, proti, 2024. gada 31. decembrī. Šī situācija rada nevienlīdzīgu attieksmi starp iestādēm, kas veic iemaksas valsts noregulējuma finansēšanas mehānismos, un iestādēm, kuras veic iemaksas vienotajā noregulējuma fondā. Lai arī tās iestādes, kas veic iemaksas valsts noregulējuma finansēšanas mehānismos, varētu veikt noteiktas summas maksājumu līdz sava attiecīgā valsts noregulējuma finansēšanas mehānisma sākotnējā perioda beigām, pārejas režīms būtu jāpagarina par vienu gadu līdz 2024. gada 31. decembrim, Deleģētās regulas (ES) 2015/63 20. panta 5. punktā minēto atsauci uz Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktu aizstājot ar atsauci uz Direktīvas 2014/59/ES 102. panta 1. punktu.

(5) Tāpēc būtu attiecīgi jāgroza Deleģētā regula (ES) 2015/63.

(6) Noregulējuma iestādēm ir jādod pietiekami daudz laika, lai tās varētu pieņemt lēmumus par iemaksām noregulējuma finansēšanas mehānismos un paziņot par tiem saskaņā ar grozītajām prasībām. Tāpēc ir jāparedz pārejas režīms 2024. gadam, pagarinot šādu paziņojumu termiņus.

(7) Tā kā noregulējuma iestādēm ir jāpiemēro grozītās prasības, lai pēc iespējas drīz aprēķinātu un iegūtu iemaksas par 2024. gadu, ir jāparedz, ka šī regula stājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas.

(8) Saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2015/63 14. panta 4. punktu iestādēm līdz katra gada 31. janvārim ir jāsniedz noregulējuma iestādēm informācija, kas ir būtiska iemaksu aprēķināšanai. Ir jādod iestādēm vēl viens mēnesis minētās informācijas sniegšanai 2024. gadā.

(9) Ir jāizvairās no juridiskas nenoteiktības par metodi, kas jāpiemēro informācijas paziņošanai un iemaksu aprēķināšanai valsts noregulējuma finansēšanas mehānismos. Šā iemesla dēļ noregulējuma iestādēm vajadzētu būt iespējai sniegt iestādēm norādījumus par informāciju, kas jāsniedz to ikgadējo iemaksu aprēķināšanai, ņemot vērā noteiktas summas maksājumu pārejas režīma pagarināšanu 2024. gadā, labu laiku pirms noteiktā iemaksu iekasēšanas termiņa 2024. gadā. Lai nodrošinātu informācijas paziņošanas un aprēķina metodes nepārtrauktību visos iemaksu periodos un lai noregulējuma iestādes varētu sniegt vajadzīgos norādījumus no 2023. gada 1. decembra, 20. panta 5., 8. un 9. punktā ietveramā pārejas režīma pagarināšana būtu jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku no minētā datuma,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi Deleģētajā regulā (ES) 2015/63

Deleģēto regulu (ES) 2015/63 groza šādi:

1) regulas 3. panta 17) punktu aizstāj ar šādu:

"17) "atbilstīgās saistības" ir atbilstīgās saistības, kā definēts Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 71.a) apakšpunktā;";

2) regulas 8. panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. Ja kompetentā iestāde saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 7. panta 1. punktu iestādi ir pilnībā atbrīvojusi no kapitāla prasību piemērošanas individuālā līmenī un arī noregulējuma iestāde saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.f panta 3. vai 4. punktu vai 45.g pantu to pašu iestādi ir pilnībā atbrīvojusi no minimuma prasību piemērošanas pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām individuālā līmenī, šīs regulas 6. panta 2. punkta a) apakšpunktā minēto rādītāju var aprēķināt konsolidētā līmenī. Punktu skaitu, ko minētais rādītājs ieguvis konsolidētā līmenī, piešķir katrai grupā ietilpstošai iestādei, lai aprēķinātu minētās iestādes riska rādītāju.";

([4]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 806/2014 (2014. gada 15. jūlijs), ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (OV L 225, 30.7.2014., 1. lpp.).

3) regulas 20. panta 5. punktu aizstāj ar šādu:

"5. Neskarot šīs regulas 10. pantu, sākotnējā laikposmā, kas minēts Direktīvas 2014/59/ES 102. panta 1. punktā, dalībvalstis var ļaut iestādēm, kuru aktīvu kopapjoms ir vienāds ar vai mazāks nekā EUR 3 000 000 000, maksāt noteiktas summas maksājumu EUR 50 000 apmērā par pirmajiem EUR 300 000 000 no saistību kopsummas, no kuras atskaitīts pašu kapitāls un segtie noguldījumi. Par saistību kopsummu, no kuras atskaitīts pašu kapitāls un segtie noguldījumi un kura pārsniedz EUR 300 000 000, minētās iestādes veic iemaksas saskaņā ar šīs regulas 4. līdz 9. pantu.";

4) regulas 20. pantam pievieno šādu 8. un 9. punktu:

"8. Atkāpjoties no 13. panta 1. punkta, 2024. gada iemaksu periodā noregulējuma iestādes līdz 2024. gada 31. maijam paziņo katrai 2. pantā minētajai iestādei savus lēmumus, ar kuriem nosaka gada iemaksu, kas jāveic katrai iestādei.

9. Atkāpjoties no 14. panta 4. punkta un attiecībā uz informāciju, kas jāsniedz noregulējuma iestādei 2023. gadā, minētajā punktā norādīto informāciju sniedz līdz, vēlākais, 2024. gada 29. februārim.";

5) regulas I pielikumu groza saskaņā ar šīs regulas pielikumu.

2. pants

Stāšanās spēkā un piemērošana

Šī regula stājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.*

To piemēro no nākamās dienas pēc tās publicēšanas, izņemot 1. panta 3. un 4. punktu, ko piemēro no 2023. gada 1. decembra.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2023. gada 13. decembrī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN

PIELIKUMS

"I PIELIKUMS

PROCEDŪRA IESTĀŽU GADA IEMAKSU APRĒĶINĀŠANAI

1. SOLIS

Nekoriģēto rādītāju aprēķini

Noregulējuma iestāde aprēķina turpmāk norādītos rādītājus, piemērojot turpmāk norādītos mērus.

Pīlārs	Rādītājs	Mēri
Riska darījumi	Iestādes pašu kapitāls un atbilstīgās saistības, kas pārsniedz minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*)	$\left(\frac{\textit{Pašu kapitāls un atbilstīgās saistības – MREL}}{\textit{Kopējās saistības, tostarp pašu kapitāls}}\right)$ kur šā rādītāja nolūkā: pašu kapitāls ir pirmā līmeņa un otrā līmeņa kapitāla summa saskaņā ar definīciju Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 118) apakšpunktā; atbilstīgās saistības ir Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 71.a) apakšpunktā minēto saistību summa; kopējās saistības ir kopējās saistības, kā definēts šīs regulas 3. panta 11) punktā. Atvasināto instrumentu saistības iekļauj kopējās saistībās, pamatojoties uz to, ka darījuma partnera ieskaita tiesības ir pilnībā atzītas; *MREL* ir minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kā definēts Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā. Šo rādītāju aprēķina, izmantojot *MREL* augstāko vērtību, izvēloties starp *MREL* vērtību, kas aprēķināta, pamatojoties uz procentuālo daļu no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 2. punkta a) apakšpunktu, un *MREL* vērtību, kas aprēķināta, pamatojoties uz procentuālo daļu no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 2. punkta b) apakšpunktu.
Riska darījumi	Sviras rādītājs	Sviras rādītājs, kas definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. pantā un kas paziņots saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 X pielikumu.
Riska darījumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kas definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantā un kas paziņots saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 I pielikumu.
Riska darījumi	Kopējā riska darījumuvērtība/Kopējie aktīvi	$\left(\frac{\textit{TRE}}{\textit{Kopējie aktīvi}}\right)$ kur: *TRE* ir kopējā riska darījumu vērtība, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktā. Kopējie aktīvi ir definēti šīs regulas 3. panta 12) punktā.

Finansējuma stabilitāte un dažādība	Neto stabila finansējuma rādītājs	Neto stabila finansējuma rādītājs, kas paziņots saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 415. pantu.
Finansējuma stabilitāte un dažādība	Likviditātes seguma rādītājs	Likviditātes seguma rādītājs, kas paziņots saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 415. pantu un Deleģēto regulu (ES) 2015/61.
Iestādes nozīme finanšu sistēmas vai ekonomikas stabilitātei	Starpbanku aizdevumu un noguldījumu īpatsvars ES	$\left(\frac{Starpbanku\ aizdevumi + Starpanku\ noguldījumi}{Kopējie\ starpbanku\ aizdevumi\ un\ noguldījumi\ ES}\right)$ kur: starpbanku aizdevumus definē kā kredītiestādēm un citām finanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu uzskaites vērtību summu, kā noteikts Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 III pielikuma 4.1., 4.2., 4.3. un 4.4. veidnes vajadzībām; starpbanku noguldījumus definē kā kredītiestāžu un citu finanšu sabiedrību noguldījumu uzskaites vērtību, kā noteikts Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 III pielikuma 8.1. veidnes vajadzībām; kopējie starpbanku aizdevumi un noguldījumi ES ir iestāžu kopējo starpbanku aizdevumu un noguldījumu katrā dalībvalstī summa, kas aprēķināta saskaņā ar 15. pantu.”