Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2024/895

20.3.2024

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2024/895

av den 13 december 2023

om ändring av delegerad förordning (EU) 2015/63 vad gäller beräkningen av kvalificerade skulder och vad gäller övergångsordningen

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 103.7, och

av följande skäl:

(1) Genom Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879 ([2]) ändrades definitionen av ”kvalificerade skulder” i artikel 2.1.71 i direktiv 2014/59/EU. Enligt den nya definitionen utgör ”kvalificerade skulder” bara de skulder som kan räknas med för minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). Denna ändring bör återspeglas i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 ([3]), som rör förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution. Närmare bestämt bör hänvisningarna i den delegerade akten till den tidigare definitionen av ”kvalificerade skulder”, som angavs i artikel 2.1.71 i direktiv 2014/59/EU, anpassas till artikel 2.1.71a i det direktivet, där den nya definitionen anges. Dessutom bör formeln för beräkning av indikatorn ”kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver MREL” i steg 1 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2015/63 också justeras så att den endast omfattar de skulder som kan räknas med för minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder.

(2) Genom direktiv (EU) 2019/879 ändrades också artikel 45.1 och 45.2 i direktiv 2014/59/EU för att föreskriva en ny beräkning av MREL, enligt vilken MREL nu beräknas både som en procentandel av den berörda enhetens totala riskvägda exponeringsbelopp (TREA) och som en procentandel av den berörda enhetens totala exponeringsmått (TEM). Det bör därför preciseras vilken parameter som ska användas för beräkningen av indikatorn ”kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver MREL” som avses i delegerad förordning (EU) 2015/63. För att dessutom säkerställa ett tillräckligt försiktigt värde på den indikatorn bör det fastställas att det värde som ska användas för beräkningen av indikatorn ska vara det värde för MREL som är högst av å ena sidan MREL beräknat enligt TREA och å andra sidan MREL beräknat enligt TEM.

(3) Genom direktiv (EU) 2019/879 utvidgades också resolutionsmyndigheternas möjlighet att avstå från att tillämpa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder på individuell nivå och att i stället tillämpa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder på konsoliderad nivå, särskilt till de omständigheter som avses i artikel 45f.3 och 45f.4 och artikel 45g i direktiv 2014/59/EU. Denna ändring av direktiv 2014/59/EU bör återspeglas i artikel 8.2 i delegerad förordning (EU) 2015/63.

(4) I artikel 20.5 i delegerad förordning (EU) 2015/63 föreskrivs för närvarande en övergångsordning som gör det möjligt för mindre institut att bidra till nationella finansieringsarrangemang för resolution eller till den gemensamma resolutionsfonden med ett engångsbelopp, i stället för med ett fullständigt riskjusterat bidrag. Övergångsordningen löper fram till slutet av den inledande period som föreskrivs för att uppnå målnivån för den

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

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879 av den 20 maj 2019 om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller kreditinstituts och värdepappersföretags förlustabsorberings- och rekapitaliseringskapacitet och om direktiv 98/26/EG (EUT L 150, 7.6.2019, s. 296).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 av den 21 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution (EUT L 11, 17.1.2015, s. 44).

gemensamma resolutionsfonden, som i enlighet med artikel 69 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 ([4]) löper ut den 31 december 2023. Enligt artikel 102.1 i direktiv 2014/59/EU löper dock den inledande perioden för att nå målnivån för de nationella finansieringsarrangemangen för resolution ut ett år senare, den 31 december 2024. Denna situation leder till ojämlik behandling mellan institut som bidrar till nationella finansieringsarrangemang för resolution och institut som bidrar till den gemensamma resolutionsfonden. För att göra det möjligt för institut som bidrar till nationella finansieringsarrangemang för resolution att fram till slutet av den inledande perioden bidra med ett engångsbelopp för sina respektive nationella finansieringsarrangemang för resolution, bör övergångsordningen förlängas med ett år till och med den 31 december 2024 genom att hänvisningen till artikel 69.1 i förordning (EU) nr 806/2014 i artikel 20.5 i delegerad förordning (EU) 2015/63 ersätts med en hänvisning till artikel 102.1 i direktiv 2014/59/EU.

(5) Delegerad förordning (EU) 2015/63 bör därför ändras i enlighet med detta.

(6) Det är nödvändigt att ge resolutionsmyndigheterna tillräcklig tid att anta och meddela sina beslut om bidrag till finansieringsarrangemang för resolution i enlighet med de ändrade kraven. Det är därför nödvändigt att föreskriva en övergångsordning för 2024 som förlänger tidsfristerna för sådana meddelanden.

(7) Eftersom resolutionsmyndigheterna måste tillämpa de ändrade kraven för beräkning och insamling av bidragen för år 2024 så snart som möjligt är det nödvändigt att föreskriva att denna förordning ska träda i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts.

(8) Enligt artikel 14.4 i delegerad förordning (EU) 2015/63 ska instituten senast den 31 januari varje år lämna de uppgifter som är relevanta för beräkningen av bidragen. Det är nödvändigt att ge instituten ytterligare en månad för att lämna dessa uppgifter under 2024.

(9) Det är nödvändigt att undvika rättslig osäkerhet om vilken metod som ska tillämpas för rapportering av uppgifter och beräkning av bidrag till nationella finansieringsarrangemang för resolution. Därför bör resolutionsmyndigheterna kunna ge instituten instruktioner om vilka uppgifter som ska lämnas för beräkningen av deras årliga bidrag, med beaktande av förlängningen av övergångssystemet med engångsbelopp under 2024, i god tid före den fastställda tidsfristen för insamling av bidragen 2024. För att säkerställa kontinuitet i rapporteringen av uppgifter och i beräkningsmetoden under alla bidragsperioderna, och för att göra det möjligt för resolutionsmyndigheterna att utfärda nödvändiga instruktioner från och med den 1 december 2023, bör förlängningen av den övergångsordning som fastställs i artikel 20.5, 20.8 och 20.9 tillämpas retroaktivt från och med den dagen.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar av delegerad förordning (EU) 2015/63

Delegerad förordning (EU) 2015/63 ska ändras på följande sätt:

(1) I artikel 3 ska led 17 ersättas med följande:

”17. *kvalificerade skulder*: kvalificerade skulder enligt definitionen i artikel 2.1.71a i direktiv 2014/59/EU.”

(2) I artikel 8 ska punkt 2 ersättas med följande:

”2. När en behörig myndighet helt har avstått från att tillämpa kapitalkrav på ett institut på individuell nivå i enlighet med artikel 7.1 i förordning (EU) nr 575/2013 och resolutionsmyndigheten också har avstått helt från att på samma institut tillämpa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder på individuell nivå i enlighet med artikel 45f.3, 45f.4 eller 45g i direktiv 2014/59/EU får den indikator som avses i artikel 6.2 a i denna förordning beräknas på konsoliderad nivå. Resultatet av den indikatorn på konsoliderad nivå ska gälla för varje institut som ingår i koncernen vid beräkningen av institutets riskindikator.”

([4]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1).

(3) I artikel 20 ska punkt 5 ersättas med följande:

”5. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 10 i denna förordning får medlemsstaterna under den inledande period som avses i artikel 102.1 i direktiv 2014/59/EU tillåta att institut vars totala tillgångar inte överskrider 3 000 000 000 euro betalar ett engångsbelopp på 50 000 euro för de första 300 000 000 euro av totala skulder med avdrag för kapitalbas och garanterade insättningar. För den del av institutets totala skulder med avdrag för kapitalbas och garanterade insättningar som överstiger 300 000 000 euro ska institutet ge bidrag i enlighet med artiklarna 4–9 i denna förordning.”

(4) I artikel 20 ska följande punkter läggas till som punkterna 8 och 9:

”8. Genom undantag från artikel 13.1 ska resolutionsmyndigheterna under bidragsperioden 2024 senast den 31 maj 2024 meddela varje institut som avses i artikel 2 sina beslut om fastställande av det årliga bidrag som varje institut ska betala.

9. Genom undantag från artikel 14.4 och i fråga om de uppgifter som ska lämnas till resolutionsmyndigheten 2023 ska de uppgifter som avses i den punkten lämnas senast den 29 februari 2024.”

(5) Bilaga I ska ändras i enlighet med bilagan till den här förordningen.

Artikel 2

Ikraftträdande och tillämpning

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

Den ska tillämpas från och med dagen efter det att den har offentliggjorts, med undantag för artikel 1.3 och 1.4, som ska tillämpas från och med den 1 december 2023.

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

Utfärdad i Bryssel den 13 december 2023.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA

”BILAGA I

FÖRFARANDE FÖR BERÄKNING AV INSTITUTENS ÅRLIGA BIDRAG

STEG 1

Beräkning av råindikatorerna

Resolutionsmyndigheten ska beräkna följande indikatorer med hjälp av följande mått:

Pelare	Indikator	Mått
Riskexponering	Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver MREL	$\left(\frac{\textit{kapitalbas och kvalificerade skulder – MREL}}{\textit{totala skulder inkl. kapitalbas}}\right)$ där, med avseende på denna indikator kapitalbas betecknar summan av primär- och supplementärkapital i enlighet med definitionen i artikel 4.1.118 i förordning (EU) nr 575/2013, kvalificerade skulder är summan av de skulder som avses i artikel 2.1.71a i direktiv 2014/59/EU, totala skulder är totala skulder enligt definitionen i artikel 3.11 i denna förordning; derivatskulder ska inkluderas i de totala skulderna på basis av att nettningsrättigheter gentemot motparter erkänns fullt ut, MREL betecknar minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt definitionen i artikel 45.1 i direktiv 2014/59/EU. Denna indikator ska beräknas med användning av det MREL-värde som är högst av MREL-värdet beräknat baserat på en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för den berörda enheten enligt artikel 45.2 a i direktiv 2014/59/EU, och MREL-värdet beräknat baserat på en procentandel av det totala exponeringsmåttet för den berörda enheten enligt artikel 45.2 b i direktiv 2014/59/EU.
Riskexponering	Bruttosoliditetsgrad	Bruttosoliditetsgrad i enlighet med definitionen i artikel 429 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapporterad i enlighet med bilaga X till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Riskexponering	Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapitalrelation i enlighet med definitionen i artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapporterad i enlighet med bilaga I till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Riskexponering	TRE/totala tillgångar	$\left(\frac{\textit{TRE}}{\textit{totala tillgångar}}\right)$ där total riskvägd exponering (TRE) betecknar totalt riskvägt exponeringsbelopp enligt definitionen i artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013, totala tillgångar definieras i artikel 3.12 i denna förordning.

Stabilitet och variation i finansieringskällor	Stabil nettofinansieringskvot	Stabil nettofinansieringskvot rapporterad i enlighet med artikel 415 i förordning (EU) nr 575/2013.
Stabilitet och variation i finansieringskällor	Likviditetstäckningskvot	Likviditetstäckningskvot rapporterad i enlighet med artikel 415 i förordning (EU) nr 575/2013 och delegerade förordning (EU) 2015/61.
Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU	$\left(\frac{\textit{utlåning + inlåning mellan finansförmedlare}}{\textit{total utlåning + inlåning mellan finansförmedlare i EU}}\right)$ där utlåning mellan finansförmedlare definieras som summan av de bokförda värdena för lån och förskott till kreditinstitut och andra finansiella företag såsom de fastställs med avseende på mallarna nummer 4.1, 4.2, 4.3 och 4.4 i bilaga III till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, inlåning mellan finansförmedlare definieras som summan av de bokförda värdena för lån och förskott till kreditinstitut och andra finansiella företag såsom de fastställs med avseende på mall nummer 8.1 i bilaga III till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, total utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU är summan av den aggregerade utlåningen och inlåningen för instituten i varje medlemsstat i enlighet med artikel 15”.