ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/789 НА КОМИСИЯТА

от 23 април 2025 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за определяне на условията и показателите, които ЕБО трябва да използва, за да определи дали са настъпили извънредни обстоятелства по смисъла на член 325ащ, параграф 5 и член 325бе, параграф 6 от посочения регламент

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 325ащ, параграф 10, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Съгласно стандартите за пазарен риск на Базелския комитет по банков надзор компетентните органи могат да разрешат на институциите в извънредни ситуации да не спазват определени изисквания на подхода на алтернативните вътрешни модели във връзка с бек-тестовете и изискванията за приписването на печалбата и загубата. В съответствие с принципа, установен с тези стандарти, за извънредни обстоятелства следва да се признава само значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителната промяна на режима, засягаща съществено институциите в целия Съюз.

(2) Друго условие за признаването на извънредни обстоятелства би следвало да е невъзможността за институциите да изпълняват предвидените в член 325бе, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за бек-тестове или предвиденото в член 325бж от посочения регламент изискване за приписването на печалбата и загубата поради събития извън техния контрол и при условие че неспазването на тези изисквания не произтича от недостатъци на вътрешния модел.

(3) Както бек-тестовете, така и тестът за приписване на печалбата и загубата трябва да се основават на данни за 250-те работни дни, предхождащи референтната дата, за която се извършва съответният тест. Поради това извънредни обстоятелства следва да бъдат признати, когато изцяло или частично в този 250-дневен период се съдържа период на значително трансгранично напрежение на финансовите пазари или на значителна промяна на режима, засягаща съществено институциите в целия Съюз и водеща до изключения, които не произтичат от недостатъци на вътрешния модел.

(4) Всяка криза, водеща до значително трансгранично напрежение на финансовите пазари или до значителна промяна на режима, засягаща съществено институциите в целия Съюз, има свои собствени характерни белези. Поради това не би било целесъобразно да се въвежда нормативно изчерпателен набор от показатели, за които да се приема, че винаги отразяват адекватно естеството и интензивността на протичащо напрежение на финансовите пазари или значителна промяна на режима. От друга страна опитът показва, че значително увеличаване на ценовата променливост, изменения в степените на корелация, а и фактът, че значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителната промяна на режима се проявяват бързо и внезапно, следва да се приемат за общи белези на необичайна ситуация. Въпреки това, само по себе си внезапното увеличаване на променливостта или на амплитудата ѝ може да е недостатъчно, за да подтикне характеризирането на дадена ситуация като значително трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителна промяна на режима, поради което не следва автоматично да води до признаването на посочените в член 325ащ, параграф 5 и член 325бе, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 извънредни обстоятелства.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013, стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(5) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган.

(6) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Условия и показатели, които ЕБО трябва да използва, за да прецени дали са настъпили извънредни обстоятелства

1. За период на извънредни обстоятелства ЕБО счита всеки период от 250 работни дни, използван от институциите за оценка на спазването на посочените в член 325бе от Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за бек-тестовете или посочените в член 325бж от същия регламент изисквания за теста за приписване на печалбата и загубата, когато той съдържа период, по отношение на който ЕБО е установил наличието на всяко от изброените по-долу условия:

а) появило се е значително трансгранично напрежение на финансовите пазари или е настъпила значителна промяна на режима;

б) поради значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителната промяна на режима, посочени в буква а), е вероятно резултатът от бек-тестовете, извършени в съответствие с член 325бе от Регламент (ЕС) № 575/2013, или от теста за приписване печалбата и загубата, извършен в съответствие с член 325бж от посочения регламент, да не бъде представителен за адекватността на вътрешния модел за изчисляване на капиталовите изисквания, в частност когато такъв резултат не се дължи на недостатъци във вътрешния модел.

2. Когато преценява дали са изпълнени посочените в параграф 1 условия, ЕБО взима предвид показатели, които са представителни за значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителната промяна на режима или отразяват естеството им, в т.ч. всички изброени по-долу елементи:

а) резултата от анализа на индексите за променливост и показателите за реализирана променливост, които ЕБО счита за подходящи за отразяване на естеството на значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или на значителната промяна на режима;

б) резултата от оценката на това дали значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или значителната промяна на режима са довели до равнища на нестабилност, които са сравними или надвишават наблюдаваните по време на световната финансова криза или пандемията от COVID-19, или до относителна промяна в равнищата на променливост, която е сравнима с промяната, наблюдавана по време на посочената криза или пандемия;

в) резултата от оценката на това колко бързо се е проявило значителното трансгранично напрежение на финансовите пазари или е настъпила значителната промяна на режима;

г) резултата от анализа на съответните корелации и корелационни показатели, в т.ч. оценката на това дали е наблюдавана внезапна и значителна промяна на корелацията.

За целите на първа алинея, буква в) от настоящия член, по отношение на извършеното в съответствие с член 325бе от Регламент (ЕС) № 575/2013 бек-тестване, ЕБО взима по-специално предвид дали – и доколко – статистическите характеристики, наблюдавани през периода на значително трансгранично напрежение на финансовите пазари или на значителна промяна на режима, се различават от наблюдаваните през референтния период, които институциите използват за калибриране на стойността под риск.

([2]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 23 април 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN