II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/1455 НА КОМИСИЯТА

от 11 април 2022 година

за допълване на Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за инвестиционните посредници въз основа на постоянните общи разходи

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 ([1]), и по-специално член 13, параграф 4, четвъртата алинея от него,

като има предвид, че:

(1) С оглед на това, че не всички инвестиционни посредници са длъжни да имат одитирани финансови отчети, правилата за определяне на капиталовите изисквания за инвестиционните посредници въз основа на постоянните общи разходи следва да позволяват на инвестиционните посредници да изчисляват изискванията за постоянните общи разходи и въз основа на неодитирани финансови отчети, когато инвестиционните посредници не са задължени да разполагат с одитирани финансови отчети. Освен това, когато одитираните финансови отчети не обхващат период от дванадесет месеца, инвестиционният посредник следва да извърши изчисление за получаване на равностойна годишна сума, с цел да осигури съответствие с изискването по член 13, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033.

(2) Като се има предвид, че разликата между брутната и нетната печалба по отношение на финансовото състояние на предприятието се изразява в постоянните разходи за управление на дейността на предприятието, следва да се разбира, че приспадането от общите разходи на инвестиционния посредник на дяловете на служителите, директорите и съдружниците в печалбата, посочени в член 13, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2019/2033, се отнася до нетната печалба.

(3) Освен това, тъй като изплащането на премии за персонала и други възнаграждения може да бъде отложено във времето и може да се определя от различни структури на договаряне, следва да се счита, че тези премии за персонала и други възнаграждения зависят от нетната печалба, когато това не би оказало въздействие върху капиталовата позиция на предприятието, било то поради вече извършени плащания, или поради липсата на задължение за плащане в случай на липса на нетна печалба.

(4) При изчисляването на своите общи разходи инвестиционните посредници трябва да включват постоянните разходи на трети страни. Когато обаче тези разходи не са направени изцяло от името на инвестиционните посредници, те следва да бъдат включени до размера, който може да бъде отнесен към инвестиционния посредник.

([1]) ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1.

(5) Не всички инвестиционни посредници използват Международните стандарти за финансово отчитане и има разлики в приложимите счетоводни стандарти при изчисляването на общите разходи. С цел да се осигури съпоставимост при изчисляването на изискването за постоянните общи разходи, следва допълнително да се уточнят елементите, които инвестиционните посредници трябва да приспаднат от своите общи разходи в допълнение към предвидените елементи в член 13, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2019/2033.

(6) В съответствие с особеностите на дейността на дилърите на стоки и квоти за емисии разходите, свързани със суровини, следва да бъдат приспаднати от дилърите на стоки и квоти за емисии от общите разходи, използвани при изчисляването на изискването за техните постоянни общи разходи.

(7) В случай на ликвидация на инвестиционен посредник, който е маркет-мейкър, той спира да предоставя своите услуги по поддържане на пазара и следователно вече не плаща таксите за търговия, които обикновено заплаща при предоставянето на тези услуги. Затова тези такси следва да бъдат изключени от общите разходи, използвани за изчисляване на изискването за постоянните общи разходи. Същевременно в случай на ликвидация маркет-мейкърът може да продължи да разполага с набор от ценни книжа, който обикновено използва в своите дейности по поддържане на пазара. Ако този набор от ценни книжа бъде ликвидиран, това би довело до такси за търговия, които следва да бъдат включени в общите разходи, използвани за изчисляване на изискването за постоянните общи разходи.

(8) Темпът на промяна на постоянните общи разходи може да е подобен на този на дейността на инвестиционния посредник, в който случай промените не следва да се считат за съществени промени за целите на член 13, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/2033. Въпреки това може да има обстоятелства, при които да настъпят промени като преобразуване на стопанските модели или сливания и придобивания, които да доведат до значителни колебания в прогнозните постоянни разходи. Поради това с правилата за определяне на капиталовите изисквания за инвестиционните посредници въз основа на постоянните общи разходи следва да се установят обективни прагове въз основа на прогнозните постоянни общи разходи с цел уточняване на понятието за съществена промяна.

(9) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган след консултация с Европейския орган за ценни книжа и пазари.

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

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изчисляване на изискването за постоянните общи разходи

1. За целите на член 13, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033 думите „данните, произтичащи от приложимата счетоводна рамка“ се отнасят до данните от най-актуалните одитирани годишни финансови отчети на инвестиционния посредник след разпределянето на печалбата или годишните финансови отчети на инвестиционния посредник, когато инвестиционните посредници не са задължени да разполагат с одитирани финансови отчети.

2. Когато периодът в най-актуалните одитирани финансови отчети на инвестиционния посредник не е дванадесет месеца, инвестиционният посредник разделя включените в тези отчети суми на броя на месеците в посочените финансови отчети, след което умножава получения резултат по дванадесет, така че да се получи равностойна годишна сума.

3. За целите на член 13, параграф 4, първата алинея, буква б) от Регламент (ЕС) 2019/2033 дяловете на служителите, директорите и съдружниците в печалбата се изчисляват въз основа на нетната печалба.

([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).

4. За целите на член 13, параграф 4, първата алинея, буква а) от Регламент (ЕС) 2019/2033 се счита, че премиите за персонала и другите възнаграждения зависят от нетната печалба на инвестиционния посредник през съответната година, когато са изпълнени следните две условия:

а) премиите за персонала или другите възнаграждения, които трябва да бъдат приспаднати, вече са били изплатени на персонала през годината, предхождаща годината на плащане, или изплащането на премиите за персонала или другите възнаграждения няма да окаже влияние върху капиталовата позиция на инвестиционния посредник през годината на плащане;

б) по отношение на текущата година и бъдещите години посредникът не е задължен да предоставя или разпределя допълнителни премии или други плащания под формата на възнаграждение, освен ако не реализира нетна печалба през съответната година.

5. Когато трети страни, включително обвързани агенти, са направили от името на инвестиционните посредници постоянни разходи, които все още не са включени в общия размер на разходите в годишния финансов отчет, посочен в параграф 1, тези постоянни разходи се добавят към общия размер на разходите на инвестиционния посредник. Ако има информация за разходите на третата страна, инвестиционният посредник добавя към общия размер на разходите само дела от постоянните разходи, отнасящи се за инвестиционния посредник. Когато такава информация не е налична, инвестиционният посредник добавя към общия размер на разходите само своя дял от разходите на третата страна, както е определен във финансово-икономическия план на инвестиционния посредник.

6. В допълнение към позициите за приспадане, посочени в член 13, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2019/2033, следните позиции също се приспадат от общия размер на разходите, когато са включени в общия размер на разходите съгласно приложимата счетоводна рамка:

а) възнаграждения, такси за посредничество и други такси, плащани на централни контрагенти, борси и други места на търговия и междинни посредници за целите на извършването, регистрирането или клиринга на сделки, само когато те пряко се прехвърлят към клиентите и се заплащат от тях. Тук не се включват таксите и другите плащания, необходими за запазване на членството или за изпълнение по друг начин на финансови задължения за поделяне на загуби към централните контрагенти, борсите и други места на търговия;

б) лихва, платена на клиенти върху парични средства на клиенти, когато няма задължение за плащане на такава лихва;

в) разходи за данъци, когато станат дължими във връзка с годишната печалба на инвестиционния посредник;

г) загуби от търговия за собствена сметка с финансови инструменти;

д) плащания, свързани с договорни споразумения за прехвърляне на печалби и загуби, съгласно които инвестиционният посредник е длъжен да прехвърли, след изготвянето на годишните си финансови отчети, годишния си резултат на предприятието майка;

е) плащания към фонд за покриване на общи банкови рискове в съответствие с член 26, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([3]);

ж) разходи, свързани с елементи, които вече са приспаднати от собствения капитал в съответствие с член 36, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

В допълнение към елементите, изброени в първата алинея, маркет-мейкърите, определение за които се съдържа в член 4, параграф 1, точка 7 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([4]), може също да приспаднат и следната сума (*A*):

$A = B - 4 \times C$, където:

B = такси за търговия, заплащани от маркет-мейкъра за сделки, за които маркет-мейкърът извършва дейности по поддържане на пазара (годишна сума), когато тези такси не са пряко прехвърлени и начислени на клиентите;

([3]) 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 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([4]) Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

C = такси за търговия, които биха били платени за продажба на портфейл от ценни книжа, равен на най-големия набор от ценни книжа в края на деня, държан от маркет-мейкъра за целите на поддържане на пазара, през предходната година.

Член 2

Изчисляване на изискването за постоянните общи разходи за дилърите на стоки и квоти за емисии

Дилърите на стоки и квоти за емисии може да приспадат разходите за суровини във връзка с инвестиционен посредник, търгуващ с деривати на базовата стока.

Член 3

Понятие за съществена промяна

Счита се, че е настъпила съществена промяна, посочена в член 13, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/2033, когато е изпълнено едно от следните условия:

а) промяна под формата на увеличение или намаление на стопанската дейност на посредника, която води до промяна с 30 % или повече в прогнозните постоянни общи разходи за текущата година;

б) промяна под формата на увеличение или намаление на стопанската дейност на посредника, която води до промяна на капиталовите изисквания за инвестиционния посредник въз основа на прогнозните постоянни общи разходи за текущата година, равняваща се на или по-голяма от 2 млн. евро.

Член 4

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 11 април 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN