



---

*Документ за разглеждане в заседание*

---

**A9-0020/2022**

4.2.2022

**\*\*\*I**

## **ДОКЛАД**

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС по отношение на пруденциалното третиране на групите, които са глобални системно значими институции и са обект на стратегия за реструктуриране с множество субекти за реструктуриране, и на методиката за непряко записване на инструменти, признати за покриване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения  
(COM(2021)0665 – C9-0398/2021 – 2021/0343(COD))

Комисия по икономически и парични въпроси

Докладчик по становище: Хонас Фернандес

### ***Легенда на използваните знаци***

- \* Процедура на консултация
- \*\*\* Процедура на одобрение
- \*\*\*I Обикновена законодателна процедура (първо четене)
- \*\*\*II Обикновена законодателна процедура (второ четене)
- \*\*\*III Обикновена законодателна процедура (трето четене)

(Посочената процедура се базира на правното основание, предложено в проекта на акт.)

### ***Изменения към проект на акт***

#### **Изменения в две колони, внесени от Парламента**

Заличаванията се обозначават с *получер курсив* в лявата колона. Заместванията се обозначават с *получер курсив* в двете колони. Новият текст се обозначава с *получер курсив* в дясната колона.

В първия и втория ред на анетката на всяко изменение се посочва съответната част от текста в разглеждания проект на акт. Ако изменението се отнася до съществуващ акт, който проектът на акт има за цел да измени, анетката съдържа и трети и четвърти ред, където се посочват съответно съществуващият акт и съответната разпоредба от него.

#### **Изменения, внесени от Парламента под формата на консолидиран текст**

Новите части от текста се посочват с *получер курсив*. Заличените части от текста се посочват със символа ■ или се зачеркват. Заместванията се обозначават, като се посочва с *получер курсив* новият текст и се заличава или зачерква заместваният текст.

По изключение не се отбелязват измененията с чисто техническо естество, които се нанасят от службите с оглед изготвянето на окончателния текст.

## СЪДЪРЖАНИЕ

	<b>Страница</b>
ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ .5	
ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ.....	20
ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ .....	21



## ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС по отношение на пруденциалното третиране на групите, които са глобални системно значими институции и са обект на стратегия за реструктуриране с множество субекти за реструктуриране, и на методиката за непряко записване на инструменти, признати за покриване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения  
(COM(2021)0665 – C9-0398/2021 – 2021/0343(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

*Европейският парламент,*

- като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и до Съвета (COM(2021)0665),
  - като взе предвид член 294, параграф 2 и член 114 от Договора за функционирането на Европейския съюз, съгласно които Комисията е внесла предложението в Парламента (C9-0398/2021),
  - като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз,
  - като взе предвид становището на Европейската централна банка от 13 януари 2022 г.<sup>1</sup>,
  - като взе предвид становището на Европейския икономически и социален комитет от 9 декември 2021 г.<sup>2</sup>,
  - като взе предвид член 59 от своя Правилник за дейността,
  - като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси (A9-0020/2022),
1. приема изложената по-долу позиция на първо четене;
  2. одобрява своето изявление, приложено към настоящата резолюция;
  3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

---

<sup>1</sup> Все още непубликувано в Официален вестник.

<sup>2</sup> Все още непубликувано в Официален вестник.

## Изменение 1

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕНИ ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ,\*

към предложението на Комисията

-----  
2021/0343 (COD)

Предложение за

РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС по отношение на пруденциалното третиране на групите, които са глобални системно значими институции и са обект на стратегия за реструктуриране с множество субекти за реструктуриране, и на методиката за непряко записване на инструменти, признати за покриване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка<sup>3</sup>,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет<sup>4</sup>,

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

като имат предвид, че:

---

\* Изменения: нов или изменен текст се обозначава с получер курсив; заличаванията се посочват със символа **■**.

<sup>3</sup> ОВ С , , стр. .

<sup>4</sup> ОВ С , , стр. .

- (1) С Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета<sup>5</sup>, Регламент (ЕС) 2019/877 на Европейския парламент и на Съвета<sup>6</sup> и Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета<sup>7</sup> бе изменена съюзната уредба на реструктурирането на банки чрез изменения на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета<sup>8</sup>, Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета<sup>9</sup> и Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета<sup>10</sup>. Тези изменения бяха необходими, за да се въведат в Съюза международните договорености за общия капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ) („стандарта за ОКПЗ“)<sup>11</sup> за глобалните системно значими банки и да се подобри прилагането на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ) за всички банки. Изменената съюзна уредба на реструктурирането на банки следва да осигури по-голям дял на частните финансови средства при поемането на загуби и рекапитализирането на изпадналите във финансови затруднения и впоследствие подложените на реструктуриране банки.
- (2) В член 12а от Регламент (ЕС) № 575/2013 се предвижда, че групите, които са глобални системно значими институции (Г-СЗИ) и са обект на стратегия за реструктуриране, при която на реструктуриране подлежи повече от един субект от групата (стратегия за реструктуриране с множество субекти за реструктуриране – МСП), изчисляват своето свързано с риска изискване за собствени средства и приемливи задължения при теоретичното допускане, че ще бъде реструктуриран само един субект от групата, а загубите и нуждите от рекапитализация на дъщерните предприятия от тази група ще се прехвърлят към

---

<sup>5</sup> Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 296).

<sup>6</sup> Регламент (ЕС) 2019/877 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 806/2014 по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 226).

<sup>7</sup> Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

<sup>8</sup> Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

<sup>9</sup> Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1).

<sup>10</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

<sup>11</sup> Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of Globally Systemically Important Banks (G-SIBs) in Resolution, Total Loss-absorbing Capacity (TLAC) Term sheet, Съвет за финансова стабилност, 9.11.2015 г.

субекта за реструктуриране (стратегия за реструктуриране с един субект за реструктуриране – ЕСП). *Подобно изискване е предвидено в член 45г, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС за допълнителното изискване за собствени средства и приемливи задължения, което може да бъде наложено от органите за реструктуриране съгласно параграф 3 от същия член.* В съответствие със *стандартите* за ОКПЗ при *тези изчисления* следва да се вземат предвид всички субекти от трети държави, принадлежащи към Г-СЗИ, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за реструктуриране.

- (3) Съгласно член 45з, параграф 2, трета алинея от Директива 2014/59/ЕС и стандарта за ОКПЗ сборът на действителните изисквания за собствени средства и приемливи задължения на група, която е Г-СЗИ и е обект на стратегия за реструктуриране с МСП, не трябва да бъде по-нисък от теоретичното изискване за групата при стратегия за реструктуриране с ЕСП. Регламент (ЕС) № 575/2013, по-специално член 12а и член 92а, параграф 3, следва да бъде съобразен със съответните разпоредби на Директива 2014/59/ЕС, така че органите за реструктуриране да действат винаги в съответствие с посочената директива и да взимат предвид както установените в Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за собствени средства и приемливи задължения, така и всяко допълнително изискване за собствени средства и приемливи задължения, определено по силата на член 45г от Директива 2014/59/ЕС. Това не следва да пречи на органите за реструктуриране да смятат за неподходяща или несъвместима със стратегията за реструктуриране на дадена група, която е Г-СЗИ, корекцията за свеждане до минимум или премахване на разликата между сбора на действителните изисквания за собствени средства и приемливи задължения на тази група, обект на стратегия за реструктуриране с МСП, и нейното теоретично изискване при стратегия за реструктуриране с ЕСП, когато първата стойност е по-висока от втората. *За да се осигури съгласуваност между член 12а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 45з, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, при изчислението, посочено в член 45з, параграф 2 от посочената директива, следва да се вземат предвид и всички субекти от трети държави, принадлежащи към Г-СЗИ, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за реструктуриране.*
- (4) В член 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 се посочва, че изискването за собствени средства и приемливи задължения за съществените и непредставляващи субекти за реструктуриране дъщерни предприятия на Г-СЗИ извън ЕС може да се изпълнява и с инструменти на приемливите задължения. От друга страна, посочените в член 72б, параграф 2, букви в), к), л) и м) от Регламент (ЕС) № 575/2013 критерии за признаване на инструментите на приемливите задължения предполагат емитентът да бъде субект за реструктуриране. В тази връзка следва съгласно първоначалния замисъл, да се гарантира, че тези съществени дъщерни предприятия могат да емитират дългови инструменти, които удовлетворяват всички критерии за признаване.
- (5) По силата на член 72д, параграф 4, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 орган за реструктуриране може да разреши на Г-СЗИ, обект на стратегия за реструктуриране с МСП, да приспадне някои позиции в собствени средства и инструменти на приемливите задължения на дъщерните си предприятия, които не принадлежат към същата група за реструктуриране, като приспадне по-ниска коригирана сума, определена от него. В член 72д, параграф 4, втора алинея от



посочения регламент се постановява, че в такива случаи разликата между коригирания и първоначалния размер се приспада от капацитета за поемане на загуби и за рекапитализация на съответните дъщерни предприятия. В съответствие със стандарта за ОКПЗ този подход следва да отчита свързаните и несвързаните с риска изисквания за собствени средства и приемливи задължения за съответното дъщерно предприятие. Освен това този подход следва да се прилага за всички дъщерни предприятия от трети държави, принадлежащи към дадената Г-СЗИ, доколкото те подлежат на **режим на реструктуриране, който според съответния орган за реструктуриране на ЕС е правно обвързващ и прилага** международно приетите стандарти, **по-конкретно „Ключовите характеристики на ефективните режими за реструктуриране на финансови институции“ на Съвета за финансова стабилност и неговия стандарт за ОКПЗ.**

- (6) За да се приведе в действие подходът за непряко записване на признати за вътрешното МИПЗ инструменти в рамките на групите за реструктуриране и да се обоснове пруденциалната му логика, Европейският банков орган (ЕБО) бе по силата на член 45е, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, **изменена с Директива (ЕС) 2019/879**, натоварен да разработи проект на регулаторни технически стандарти за определяне на методиката за такова непряко **записване** на признати инструменти. Както обаче ЕБО изтъкна в писмото си до Комисията от 25 януари 2021 г., наличието на няколко несъответствия между изискванията във връзка с предвиденото в Директива 2014/59/ЕС оправомощаване и действащите пруденциални разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 не позволява прилагането на необходимото пруденциално третиране и оттам – изпълнението на мандата в първоначално предвидения вид. ЕБО в частност отбеляза, че Регламент (ЕС) № 575/2013 не предвижда приспадане на признатите за вътрешното МИПЗ инструменти, поради което е невъзможно да се приложи подходящо рисково тегло във всички случаи, обхванати от мандата по Директива 2014/59/ЕС. Подобни проблеми бяха установени и при предвиденото в Регламент (ЕС) № 575/2013 изискване за отношението на ливъридж. С оглед на тези правни ограничения разработената от ЕБО методика следва да бъде включена пряко в Регламент (ЕС) № 575/2013. Следователно посоченият в член 45е, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, **изменена с Директива (ЕС) 2019/879**, мандат за разработване на проект на регулаторни технически стандарти следва да бъде заличен.
- (7) С оглед на непрякото записване на признати за вътрешното МИПЗ инструменти от субектите за реструктуриране съгласно изменената съюзна уредба на реструктурирането на банки, от междинните **субекти** следва да се изиска да приспадат **всички** **позиции в признатите за вътрешното МИПЗ ресурси, които удовлетворяват условията, определени в член 45е, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС и които са емитирани от субекти, които не са субекти за реструктуриране и които принадлежат** към същата група за реструктуриране, **до размер, еквивалентен на изискванията за вътрешното МИПЗ на такива субекти.** По този начин се осигурява подходящо функциониране на вътрешните механизми за поемане на загуби и рекапитализация в рамките на групата и се избягва двойно отчитане на признати за вътрешното МИПЗ ресурси на дъщерното предприятие за целите на спазването от междинното предприятие майка на собственото му вътрешно МИПЗ. **За да се**

*осигури съизмеримост на режима на приспадане, междинните предприятия майки следва да могат да избират комбинацията от инструменти (собствени средства спрямо приемливи задължения), с които финансират придобиването на собственост върху признати за вътрешното МИПЗ ресурси. Това ще позволи на междинните предприятия майки напълно да избягнат всякакви приспадания от собствените си средства, докато продължават да емитират достатъчно приемливи задължения. Поради това приспаданията следва първо да се правят от елементите на приемливите задължения на междинното предприятие майка. Когато от междинния субект се изисква да спазва вътрешното МИПЗ съгласно Директива 2014/59/ЕС на индивидуална основа, приспаданията следва да се прилагат за приемливите задължения, отговарящи на условията на член 45е, параграф 2 от посочената директива. Ако подлежащата на приспадане стойност надхвърля стойността на елементите на приемливите задължения на междинното предприятие майка, останалата част следва да се приспадне от неговите елементи на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, като се започне от елементите на капитала от втори ред в съответствие с член 66, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013. В такъв случай е необходимо приспаданията, съответстващи на остатъчната стойност, да се прилагат също при изчисляването на собствените средства за целите на посочените в Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Директива 2013/36/ЕС<sup>1а</sup> изисквания. В противен случай може да бъдат завишени коефициентите на платежоспособност на междинните субекти, които са емитирали инструменти на собствените средства вместо инструменти на приемливите задължения, за да финансират придобиването на собственост върху признати за вътрешното МИПЗ ресурси. Освен това чрез запазването на еднакво третиране на позициите в признати за вътрешното МИПЗ ресурси за пруденциални цели и за целите на реструктурирането се избягва ненужно увеличаване на сложността, като институциите ще могат да продължат да изчисляват, докладват и оповестяват само един набор обща рискова експозиция и мярка за общата експозиция за пруденциални цели и за целите на реструктурирането. Поради това член 49, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да бъде съответно изменен. За да се повиши още повече съизмеримостта на режима на приспадане, той не следва да се прилага в изключителните случаи, когато съгласно член 45е, параграф 1, трета алинея, и член 45е, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС вътрешното МИПЗ се прилага само на консолидирана основа по отношение на позициите в признати за вътрешното МИПЗ ресурси, емитирани от субекти, включени в периметъра на консолидацията. Същото изключение следва да се прилага, когато изискването за собствени средства и приемливи задължения за съществени дъщерни предприятия на Г-СЗИ извън ЕС, посочено в член 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, се спазва на консолидирана основа в съответствие с член 11, параграф 3а от Регламент (ЕС) № 575/2013.*

- (8) Чрез непрякото записване на признати за вътрешното МИПЗ инструменти загубите на станало икономически нежизнеспособно дъщерно предприятие следва действително да се прехвърлят към субекта за реструктуриране, а съответното дъщерно предприятие – да бъде рекапитализирано от този субект.

Това означава, че тези загуби не следва да се поемат от междинното предприятие майка, което следва просто да бъде звено за прехвърляне на тези загуби към субекта за реструктуриране. Поради това, а и за да се осигури за непрякото записване същият резултат като при изцяло пряко записване, както е заложено в мандата, предвиден в член 45е, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, приспадатите експозиции следва да получат рисково тегло от 0% за целите на изчисляване на общата рискова експозиция и да бъдат изключени от изчисляването на мярката за общата експозиция. **Това третиране, което се състои в неприлагане на рискови тегла и изключване на тези експозиции от мярката за общата експозиция, следва да се прилага единствено за експозициите, които се приспадат в съответствие с член 72д, параграф 5, първа алинея, поради привеждането в действие на подхода на непряко записване на признати за вътрешното МИПЗ инструменти.**

- (8а) **Образците за публичното оповестяване на хармонизирана информация относно минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения и относно изискването за собствени средства и приемливи задължения на съществени дъщерни предприятия на Г-СЗИ извън ЕС, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/763 на Комисията<sup>1а</sup>, следва да бъдат изменени, така че да отразяват новия режим на приспадане за признати за вътрешното МИПЗ инструменти. Освен това образците за оповестяване следва да бъдат изменени, така че да включват общата рискова експозиция и мярката за общата експозиция, които междинните субекти биха имали, ако не бяха изключили приспадатите по този нов режим на приспадане експозиции.**
- (9) Доколкото целите на настоящия регламент – пълно хармонизиране на пруденциалното третиране на позициите на междинните предприятия майки в признати за вътрешното МИПЗ ресурси на техните дъщерни предприятия и целеви изменения на изискванията за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ и за съществените дъщерни предприятия на Г-СЗИ извън ЕС – не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки, а поради обхвата на това действие могат да бъдат по-добре постигнати на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящият регламент не надхвърля необходимото за постигането на тези цели.
- (9а) **За да се оценят надлежно потенциалните непредвидени последици от непрякото записване на признати за вътрешното МИПЗ инструменти, в т.ч. новия режим на приспадане, и за да се гарантира съразмерно третиране на различните видове структури на банковите групи, сред които институции, които имат оперативно дружество между холдинга и неговите дъщерни предприятия, и на субектите, чийто план за реструктуриране предвижда тяхната ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност в случай на фалит, и равнопоставеност между различните видове структури на банковите групи, по-специално групите, ръководени от холдинги, които може да бъдат особено засегнати от новите правила, Комисията следва да преразгледа възможно най-скоро, но не по-късно от 31 декември 2022 г. прилагането на непрякото записване на**

**признати за вътрешното МИПЗ ресурси от различните видове структури на банковите групи.**

- (10) С цел институциите да разполагат с достатъчно време за прилагане на специалното третиране на непрякото записване на признати за вътрешното МИПЗ ресурси, в т.ч. новия режим на приспадане, **и пазарите да могат да поемат допълнителни емисии на признати за вътрешното МИПЗ ресурси, когато това е необходимо**, разпоредбите, с които се установява това третиране, следва да започнат да се прилагат **на 1 януари 2024 г. в съответствие с крайния срок за спазване на окончателните изисквания за МИПЗ.**
- (11) Поради това Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС следва да бъдат съответно изменени,

ПРИЕХА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

*Член 1*

*Изменения на Регламент (ЕС) № 575/2013*

Регламент (ЕС) № 575/2013 се изменя, както следва:

- 1) в член 4, параграф 1 се вмъква следната точка 130а:  
„130а) „съответен орган на трета държава“ означава орган на трета държава по смисъла на член 2, параграф 1, точка 90 от Директива 2014/59/ЕС;“;
- 2) член 12а се заменя със следното:

*„Член 12а*

*Консолидирано изчисляване за Г-СЗИ с множество субекти за преструктуриране*

Когато най-малко два субекта, които са Г-СЗИ и принадлежат към една и съща Г-СЗИ, са субекти за преструктуриране или са субекти от трета държава, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за преструктуриране, институцията майка от ЕС на тази Г-СЗИ изчислява размера на собствените средства и приемливите задължения, посочени в член 92а, параграф 1, буква а), **за следните субекти:**

**а) всеки субект за преструктуриране или субект от трета държава, който би бил субект за преструктуриране, ако беше установен в Съюза;**

**б) институцията майка от ЕС, все едно че тя е единственият субект за преструктуриране от тази Г-СЗИ.**

Изчислението, **посочено в буква б),** се извършва въз основа на консолидационното състояние на институцията майка от ЕС ■ .

Органите за преструктуриране действат в съответствие с член 45г, параграф 4 и член 45з, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС.“;

- 3) в член 49, параграф 2 се добавя следната алинея:

„Настоящият параграф не се прилага за приспаданията, посочени в член 72д, параграф 5.“;

4) в член 72б, параграф 2 се добавя следната алинея:

„За целите на член 92б позоваванията на субекта за реструктуриране в букви в), к), л) и м) от настоящия параграф се разбират и като позовавания на институцията, която е съществено дъщерно предприятие на Г-СЗИ извън ЕС.“;

5) член 72д се изменя, както следва:

а) параграф 4 се заменя със следното:

„4. Когато обхваната от член 92а институция майка от ЕС или институция майка в държава членка има преки, непреки или синтетични позиции в инструменти на собствените средства или инструменти на приемливите задължения на едно или повече дъщерни предприятия, които не се числят към нейната група за реструктуриране, органът за реструктуриране на тази институция майка, след надлежно отчитане на становището на органите за реструктуриране – или на съответните органи на трета държава – на съответните дъщерни предприятия, може да ѝ разреши да приспадне тези позиции, като приспадне по-малък определен от него размер. Този коригиран размер е не по-малък от размера (m), изчислен, както следва:

$$m_i = \max \{0; OP_i + LP_i - \max \{0; \beta \cdot [O_i + L_i - \max \{r_i \cdot aRWA_i; w_i \cdot aLRE_i\}]\} \}$$

където:

$i$  = индексът, обозначаващ дъщерното предприятие;

$OP_i$  = размерът на инструментите на собствените средства, емитирани от дъщерно предприятие  $i$  и държани от институцията майка;

$LP_i$  = размерът на инструментите на приемливите задължения, емитирани от дъщерно предприятие  $i$  и държани от институцията майка;

$\beta$  = процентният дял от инструментите на собствените средства и инструментите на приемливите задължения, емитирани от дъщерно предприятие  $i$  и държани от предприятието майка, изчислен, както следва:

$$\beta = \frac{(OP_i + LP_i)}{\text{the amount of all own funds instruments and eligible liabilities instruments issued by subsidiary } i}$$

$O_i$  = размерът на собствените средства на дъщерно предприятие  $i$ , без да се отчита приспадането, изчислено в съответствие с настоящия параграф;

$L_i$  = размерът на приемливите задължения на дъщерно предприятие  $i$ , без да се отчита приспадането, изчислено в съответствие с настоящия параграф;

$r_i$  = отношението, приложимо спрямо дъщерно предприятие  $i$  на равнището на неговата група за реструктуриране в съответствие с член 92а, параграф 1, буква а) от настоящия регламент и член 45в, параграф 3, първа алинея, буква а) от Директива 2014/59/ЕС, а за дъщерните предприятия от трети държави **в съответствие с правно обвързващите**

**национални разпоредби за прилагане на международно приетите стандарти – отношението**, приложимо спрямо дъщерно предприятие  $i$  в третата държава, в която се намира главното му управление, доколкото това изискване е изпълнено с инструменти, които биха се считали за собствени средства **съгласно настоящия регламент** или за приемливи задължения **в съответствие с международно признатите стандарти, по-конкретно „Ключовите характеристики на ефективните режими за реструктуриране на финансови институции“ на Съвета за финансова стабилност и неговия стандарт за ОКПЗ**;

$aRWA_i$  = общата рискова експозиция на субект  $i$ , който е Г-СЗИ, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3, като се отчитат корекциите по член 12а **от настоящия регламент, а за дъщерните предприятия от трети държави – в съответствие с приложимата национална уредба**;

$w_i$  = отношението, приложимо спрямо дъщерно предприятие  $i$  на равнището на неговата група за реструктуриране в съответствие с член 92а, параграф 1, буква б) от настоящия регламент и член 45в, параграф 3, първа алинея, буква б) от Директива 2014/59/ЕС, а за дъщерните предприятия от трети държави **в съответствие с правно обвързващите национални разпоредби за прилагане на международно приетите стандарти – отношението**, приложимо спрямо дъщерно предприятие  $i$  в третата държава, в която се намира главното му управление, доколкото това изискване е изпълнено с инструменти, които биха се считали за собствени средства или приемливи задължения съгласно настоящия регламент;

$aLRE_i$  = мярката за общата експозиция на субект  $i$ , който е Г-СЗИ, изчислена в съответствие с член 429, параграф 4 **от настоящия регламент, а за дъщерните предприятия от трети държави – изчислена в съответствие с приложимата национална уредба**.

Когато по силата на първа алинея на институцията майка е разрешено да приспада коригирания размер, разликата между посочения в първа алинея размер на позициите в инструменти на собствените средства и инструменти на приемливите задължения, и този коригиран размер се приспада от дъщерното предприятие.“;

**aa) в член 72д се вмъква следният параграф:**

**„4а) Чрез дерогация от параграф 4 и в срок до 31 декември 2024 г. органът за реструктуриране на институцията майка, след надлежно отчитане на становището на органите за реструктуриране – или на съответните органи на трети държави – на съответните дъщерни предприятия, може да разреши коригираната сума  $t_i$  да се изчисли чрез използване на следното определение за  $r_i$  и  $w_i$ :**

**$r_i$  = общото свързано с риска капиталово изискване, приложимо за дъщерно предприятие  $i$  в третата държава, в която се намира главното му управление, доколкото тези изисквания са изпълнени с инструменти, които биха се считали за собствени средства съгласно настоящия регламент;**

*w<sub>i</sub> = общото несвързано с риска капиталово изискване, приложимо за дъщерно предприятие i в третата държава, в която се намира главното му управление, доколкото това изискване е изпълнено с инструменти, които биха се считали за собствени средства съгласно настоящия регламент;*

*Органът за реструктуриране може да предостави разрешението, посочено в първа алинея, ако дъщерното предприятие е установено в трета държава, която все още не е въвела приложим местен режим за реструктуриране, и ако е изпълнено поне едно от следните условия:*

*а) към момента няма и в непосредствен план не се предвижда да има общоприложими съществени практически или правни пречки за бързо прехвърляне на активи от дъщерното предприятие към институцията майка;*

*б) съответният орган на третата държава на дъщерното предприятие е предоставил на органа за реструктуриране на институцията майка становище, в което се посочва, че активи, равни на сумата, която дъщерното предприятие трябва да приспадне в съответствие с член 72д, параграф 4, втора алинея, могат да бъдат прехвърлени от дъщерното предприятие към институцията майка.“;*

б) добавя се следният параграф:

*„5. Институциите и субектите ■ приспадат от елементите на приемливите задължения позициите си в инструменти на собствените средства и инструменти на приемливите задължения, ако са изпълнени всички следващи условия:*

*а) инструментите на собствените средства и инструментите на приемливите задължения са собственост на институция или субект, която/който не е субект за реструктуриране, а е дъщерно предприятие на субект за реструктуриране или на субект от трета държава, който би бил субект за реструктуриране, ако беше установен в Съюза;*

*б) от институцията или субекта по буква а) се изисква да спазва изискванията, посочени в член 92б от настоящия регламент или в член 45е ■ от Директива 2014/59/ЕС;*

*в) инструментите на собствените средства и инструментите на приемливите задължения, които са собственост на институцията или субекта по буква а), са били емитирани от институция или субект по член 92б, параграф 1 от настоящия регламент или по член 45е, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, която/който не е субект за реструктуриране и принадлежи на същата група за*

преструктуриране *като институцията или субекта по буква а).*

*Приспадането, предвидено в първата алинея, се ограничава до размера на инструментите на собствените средства и на инструментите на приемливите задължения, които са собственост на институцията или на субекта по буква а) от първа алинея, които са емитирани от институцията или субекта по буква в) от първа алинея от настоящия параграф, за да се спазят изискванията, посочени в член 45, параграф 2, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС.*

*При изчисляването на максималния размер, посочен във втора алинея, преките емисии на инструменти на собствените средства и инструменти на приемливите задължения от институцията или субект по буква в) от първа алинея за съответния субект за преструктуриране се отчитат първо и намаляват сумата, която се изисква да бъде приспадната съгласно първа алинея, с размера на вече пряко емитираните инструменти на собствените средства и инструменти на приемливите задължения.*

*Чрез дерогация от първата алинея позициите в инструменти на собствените средства и инструменти на приемливите задължения не се приспадат, когато от институцията или субекта по буква а) се изисква да спазва посоченото в буква б) изискване на консолидирана основа и институцията или субектът по буква в) са включени в консолидацията на институцията или субекта по буква а) в съответствие с първа част, дял II, глава 2.*

За целите на настоящия параграф позоваването на елементите на приемливите задължения се разбира **■** като позоваване на:

*а) елементите на приемливите задължения, взети предвид за целите на спазване на изискването по член 92б;*

*б) приемливите задължения, които удовлетворяват условията по член 45е, параграф 2, буква а) от Директива 2014/59/ЕС.*

За целите на настоящия параграф позоваването на инструментите на собствените средства и на инструментите на приемливите задължения се разбира като позоваване на:

*а) инструментите на собствените средства и на инструментите на приемливите задължения, които удовлетворяват условията по член 92б, параграфи 2 и 3;*

*б) собствените средства и задълженията, които удовлетворяват условията по член 45е, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС.“;*

- б) в член 92а параграф 3 се заличава;
- 7) в член 113 параграф 1 се заменя със следното:



„1. Рисково претеглените експозиции се изчисляват в съответствие с разпоредбите на раздел 2, като рискови тегла се прилагат спрямо всички експозиции, освен ако **експозициите** не са приспаднати от собствените средства **или приемливите задължения** или не подлежат на третирането, предвидено в член 72д, параграф 5, първа алинея. Прилагането на рискови тегла е в зависимост от класа експозиции, към който е отнесена съответната експозиция, и в степента, посочена в раздел 2 – от неговото кредитно качество. Кредитното качество може да се определя с помощта на кредитните оценки на АВКО или на агенциите за експортно кредитиране, както е предвидено в раздел 3.“;

8) в член 151 параграф 1 се заменя със следното:

„1. При експозициите от някой от класовете експозиции по член 147, параграф 2, букви а) — д) и буква ж), рисково претеглената експозиция за кредитен риск се изчислява в съответствие с подраздел 2, освен ако **експозициите** не са **приспаднати** от собствените средства или **приемливите задължения или не подлежат** на третирането, предвидено в член 72д, параграф 5, първа алинея.“;

9) в член 429а, параграф 1 се добавя следната буква р):

„р) **експозициите**, които подлежат на третирането, предвидено в член 72д, параграф 5, първа алинея.“.

## Член 2

### Изменения на Директива 2014/59/ЕС

**Директива 2014/59/ЕС се изменя, както следва:**

1) **В член 45г параграф 4 се заменя със следното:**

„4. **За целите на член 45з, параграф 2, когато няколко Г-СЗИ субекта, принадлежащи към една и съща Г-СЗИ, са субекти за реструктуриране или са субекти от трета държава, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за реструктуриране, съответните органи за реструктуриране изчисляват посочения в параграф 3 размер:**

а) **за всеки субект за реструктуриране или субект от трета държава, който би бил субект за реструктуриране, ако беше установен в Съюза;**

б) **за предприятието майка от Съюза, все едно че тя е единственият субект за реструктуриране от тази Г-СЗИ.“;**

2) В член 45е параграф 6 се заличава.

3) **В член 45з параграф 2 се заменя със следното:**

„2. **Когато няколко Г-СЗИ субекта, принадлежащи към една и съща Г-СЗИ, са субекти за реструктуриране или са субекти от трета държава, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за**

*преструктуриране, органите за преструктуриране, посочени в параграф 1, обсъждат и – когато е целесъобразно и в съответствие със стратегията за преструктуриране на Г-СЗИ – съгласуват прилагането на член 72д от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и корекциите за свеждане до минимум или премахване на разликата между сбора на сумите, посочени в член 45г, параграф 4, буква а) и в член 12а, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за отделните субекти за преструктуриране или субекти от трети държави, и сбора от сумите, посочени в член 45г, параграф 4, буква б) и в член 12а, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.*

*Тези корекции могат да се прилагат при спазване на следните условия:*

*а) корекцията може да се приложи по отношение на разликите в изчислението на общата рискова експозиция между съответните държави членки или трети държави чрез корекция на нивото на изискването;*

*б) корекцията не се прилага с цел премахване на разлики, произтичащи от експозиции между групи за преструктуриране.*

*Сборът от сумите, посочени в член 45г, параграф 4, буква а) от настоящата директива и в член 12а, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за отделните субекти за преструктуриране или за субекти от трети държави, които, ако бяха установени в Съюза, биха били субекти за преструктуриране, не може да бъде по-малък от сбора от сумите, посочени в член 45г, параграф 4, буква б) от настоящата директива и в член 12а, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;*

4) *В член 129 се добавя следната алинея:*

*„В срок до 31 декември 2022 г. Комисията прави преглед на прилагането на непрякото записване на инструменти, признати за покриване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения, от различните видове структури на банковите групи, наред с другото, когато институциите имат оперативно дружество между холдинга и неговите дъщерни предприятия, и преразглежда третирането на субекти, чийто план за преструктуриране предвижда те да бъдат ликвидирани чрез обичайно производство по несъстоятелност съгласно правилата, уреждащи минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения. Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад за резултатите от междинния преглед. Ако е целесъобразно, този доклад се придружава от законодателно предложение.“*

### Член 3

*Влизане в сила и прилагане*

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

Той се прилага от [Служба за публикации: да се въведе следната дата: датата на влизане в сила].

Член 1, точка 3, член 1, точка 5, буква б) и член 1, точки 7, 8 и 9, както и член 2 обаче се прилагат от **1 януари 2024 г.**

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

Съставено в Брюксел на [...] година.

*За Европейския парламент*  
*Председател*

*За Съвета*  
*Председател*

## ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

<b>Заглавие</b>	Изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС по отношение на пруденциалното третиране на групите, които са глобални системно значими институции и са обект на стратегия за реструктуриране с множество субекти за реструктуриране, и на методиката за непряко записване на инструменти, признати за покриване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения
<b>Позовавания</b>	COM(2021)0665 – C9-0398/2021 – 2021/0343(COD)
<b>Дата на представяне на ЕП</b>	28.10.2021
<b>Водеща комисия</b> Дата на обявяване в заседание	ECON 22.11.2021
<b>Докладчици</b> Дата на назначаване	Jonás Fernández 25.10.2021
<b>Разглеждане в комисия</b>	13.1.2022
<b>Дата на приемане</b>	2.2.2022
<b>Резултат от окончателното гласуване</b>	+: 45 –: 2 0: 11
<b>Членове, присъствали на окончателното гласуване</b>	Rasmus Andresen, Gerolf Annemans, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Raffaele Fitto, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtzos, Ioannis Lagos, Aurore Lalucq, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Dragoş Pîslaru, Evelyn Regner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle
<b>Заместници, присъствали на окончателното гласуване</b>	Damien Carême, Ville Niinistö, Linea Søgaard-Lidell
<b>Дата на внасяне</b>	4.2.2022

## ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

45	+
ECR	Raffaele Fitto, Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt, Roberts Zile
ID	Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi, Marco Zanni
NI	Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtos, Aušra Maldeikienė, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Luis Garicano, Billy Kelleher, Caroline Nagtegaal, Dragoş Pîslaru, Linea Søgaard-Lidell, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eero Heinäluoma, Aurore Lalucq, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Evelyn Regner, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli

2	-
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
The Left	José Gusmão

11	0
ID	Gerolf Annemans, Gunnar Beck, France Jamet
NI	Ioannis Lagos
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damien Carême, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

Легенда на използваните знаци:

+ : „за“

- : „против“

0 : „въздържал се“