



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 14 септември 2023 г.
(OR. en)

13011/23

EF 272
ECOFIN 878
DELECT 133

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От: Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от
г-жа Martine DEPREZ, директор

Дата на получаване: 6 септември 2023 г.

До: Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на
Европейския съюз

№ док. Ком.: C(2023) 5912 final

Относно: ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 6.9.2023
година за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на
Европейския парламент и на Съвета по отношение на
регулаторните технически стандарти за определяне на критериите
за идентифициране на предприятията, извършващи паралелна
банкова дейност, посочени в член 394, параграф 2 от Регламент
(ЕС) № 575/2013

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2023) 5912 final.

Приложение: C(2023) 5912 final



Брюксел, 6.9.2023 г.
C(2023) 5912 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 6.9.2023 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на критериите за идентифициране на предприятията, извършващи паралелна банкова дейност, посочени в член 394, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С член 394, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (наричан по-долу „регламентът“) на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове за определяне на критериите за идентифициране на предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, посочени в член 394, параграф 2 от регламента. За тази цел е необходимо Европейският банков орган (ЕБО) да представи проекти на регулаторни технически стандарти (РТС) в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

С оглед на съгласуваността между различните елементи на регулаторната рамка настоящият делегиран акт отчита развитието в международен план и международно договорените стандарти за паралелните банкови дейности. В него също така се взема предвид дали: а) връзката с даден субект или група от субекти може да носи рискове по отношение на платежоспособността или ликвидността на институцията; и б) субекти, които подлежат на изисквания за платежоспособност или ликвидност, подобни на наложените с настоящия регламент и с Директива 2013/36/ЕС, следва да са изцяло или частично изключени от задълженията за отчитане на информацията относно предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.

В съответствие с член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО Комисията трябва да реши дали да одобри проектите на представените стандарти в срок от 3 месеца от получаването им. Комисията може също така да одобри проектите на стандарти само частично или да ги измени, ако интересите на ЕС налагат това, следвайки предвидената в тези членове специална процедура.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

По силата на член 10, параграф 1, третата алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО проведе обществена консултация по проектите на регулаторни техническите стандарти, представени на Комисията в съответствие с член 394, параграф 4 от регламента. Органът анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена в съответствие с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Консултативният документ бе публикуван на 26 юли 2021 г., а консултацията приключи на 26 октомври 2021 г.

По изрично искане на Комисията, за приемането на настоящите проекти на РТС ѝ бяха представени единствено те, както и обяснителният меморандум. Цялата съпътстваща информация — по-специално контекстът и обосновката на проектите на РТС, оценката на въздействието и обратната информация от обществената консултация — е включена в окончателния доклад, придружаващ тези проекти на РТС. Окончателният доклад беше одобрен от Съвета на надзорниците на ЕБО на 20 май 2022 г. и беше публикуван на обществено достъпния уебсайт на ЕБО.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С разпоредбите на настоящия делегиран акт се определят: i) критериите за определяне както на предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, така и на тези, които не се считат за такива субекти; ii) определението за банкови дейности и услуги; и iii) критериите за изключване на субекти, установени в трети държави, от категорията на предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.

Настоящите проекти на регулаторни технически стандарти са в съответствие с [Насоките относно лимитите за максималния размер на експозициите към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност извън регулирана рамка, съгласно член 395, параграф 2 от регламента.](#)

Субектите, които извършват банкови дейности или услуги и които са лицензирани и подлежат на надзор в съответствие с регулаторната рамка, състояща се от някои от правните актове, посочени в приложение I към настоящия проект на РТС (или са част от група, подлежаща на надзор на тази основа), не трябва да се считат за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност. Същото третиране трябва да се прилага и за субектите, които са освободени или изключени от прилагането на някои от тези правни актове, а именно регламента, Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 648/2012 или Директива 2009/138/ЕО. Всички останали субекти, които извършват банкови дейности и услуги, трябва да се считат за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, като за определени предприятия за колективно инвестиране се прилагат специфични правила.

За субектите, установени в трета държава, в проекта на РТС се прави разграничение между институции и други субекти. Като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, не трябва да бъдат определяни институциите, които са лицензирани и подлежат на надзор от страна на надзорен орган, който прилага банково регулиране и надзор въз основа най-малко на базелските основни принципи за ефективен банков надзор; като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, не трябва да бъдат определяни други субекти, ако спрямо тях се прилага регулаторен режим, признат за еквивалентен на прилагания в ЕС за такива субекти в съответствие с разпоредбите за еквивалентност на съответния правен акт на ЕС.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 6.9.2023 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на критериите за идентифициране на предприятията, извършващи паралелна банкова дейност, посочени в член 394, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013

(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) № 648/2012¹, и по-специално член 394, параграф 4, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) Паралелната банкова дейност може да изложи финансовата стабилност на повисоки рискове. Лицензирането и надзорът в съответствие с правото на Съюза намаляват този риск. Поради това е целесъобразно да се предвидят разпоредби, съгласно които субектите, подлежащи на такова лицензиране и надзор, не следва да се считат за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност. За тази цел е необходимо тези разпоредби на Съюза да бъдат определени.
- (2) По време на неотдавнашната криза, свързана с Covid-19, фондовете на паричния пазар бяха изправени пред сериозни проблеми с ликвидността. Това подчерта факта, че действащите пруденциални изисквания в Съюза не компенсират изцяло, особено при неблагоприятни пазарни условия, рисковете, произтичащи от фондовете на паричния пазар, и следователно те могат да доведат до повишен риск за финансовата стабилност. Поради тази причина експозициите към фондове на паричния пазар следва да се разглеждат като експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.
- (3) Алтернативните инвестиционни фондове, които използват ливъридж в значителна степен, са източник на допълнителни рискове, които не се считат за смекчени по адекватен от пруденциална гледна точка начин посредством изискванията, прилагани спрямо управителите на техните активи съгласно Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета². Поради това е необходимо да се гарантира, че институциите разглеждат алтернативните инвестиционни фондове като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, когато тези предприятия използват ливъридж в значителна степен,

¹ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

² Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

отпускат заеми в хода на обичайната си дейност или купуват кредитни експозиции на трети страни за своя собствена сметка.

- (4) Институциите не следва да считат за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, финансовите институции, които се третират като институции за целите на изчисляването на рисково претеглените активи съгласно стандартизирания подход, посочен в член 119, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тъй като тези финансови институции са лицензирани и контролирани от компетентните органи и подлежат на пруденциални изисквания, които от гледна точка на надеждността са сравними с прилаганите спрямо институциите.
- (5) Някои субекти, поради своя публичен или полупубличен характер или поради статута си на кооперация, са изрично изключени от обхвата на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета³, Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета⁴ и Регламент (ЕС) № 575/2013. Затова институциите не следва да считат тези субекти за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.
- (6) С разпоредбите на член 4 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁵ някои застрахователни и презастрахователни предприятия са изключени от приложното поле на посочената директива поради техния размер. Тъй като тези предприятия са малки, те не представляват значителен риск за финансовата стабилност. Поради тази причина институциите не следва да считат тези субекти за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.
- (7) Дейностите по кредитно посредничество, извършвани от субекти, които са част от нефинансова група, от името на други субекти в рамките на тази нефинансова група, са ограничени по обхват. Затова те не представляват значителен риск за финансовата стабилност и съответно не следва да бъдат определяни като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност.
- (8) Субектите, включени в надзора на консолидирана основа на институциите, за които се прилагат пруденциалните изисквания в Регламент (ЕС) № 575/2013, не следва да бъдат определяни като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, тъй като рисковете, произтичащи от тези субекти, са обхванати на консолидирано равнище.
- (9) Базелските основни принципи за ефективен банков надзор представляват международно договорени принципи и стабилна основа за регулирането, надзора и управлението, включително управлението на риска, в банковия сектор на дадена държава. Следователно дадена институция от трета държава, която е получила лиценз и е под надзора на надзорен орган, който прилага базелските основни принципи, не следва да представлява значителен риск за финансовата

³ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

⁴ Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г., стр. 1).

⁵ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

стабилност и не следва да бъде определяна като предприятие, извършващо паралелна банкова дейност.

- (10) Аналогично за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, не следва да се считат дъщерните предприятия на предприятие майка, което е лицензирано и е обект на надзор в съответствие с базелските основни принципи, когато дъщерните предприятия са включени в пруденциалната консолидация и надзора на консолидирана основа на това предприятие майка.
- (11) В точки 1, 2, 3, 6, 7, 8 и 10 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС някои услуги и дейности са изброени като банкови услуги и дейности. Съществуват обаче и други услуги и дейности, извършвани от определени субекти, които са много сходни с тези банкови услуги и дейности, когато те включват падежна трансформация, трансформиране на ликвидност, ливъридж или прехвърляне на кредитен риск. Поради това за целите на определянето на предприятията, извършващи паралелна банкова дейност, тези услуги и дейности следва да се разглеждат като банкови услуги и дейности.
- (12) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган.
- (13) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и се допита до създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор⁶,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Критерии за определяне на предприятията, извършващи паралелна банкова дейност

1. Институциите определят като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, следните субекти:
 - а) субект, който предлага банкови услуги или извършва банкови дейности, както е посочено в член 2, и не е лицензиран и не подлежи на надзор в съответствие с нито един от актовете на Съюза, изброени в приложението към настоящия регламент;
 - б) предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа съгласно определението в член 1, параграф 2 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁷, когато тези предприятия са получили разрешение като фондове на паричния пазар, както е посочено

⁶ 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).

⁷ Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (преработена) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

в член 4 от Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета⁸;

- в) алтернативен инвестиционен фонд съгласно определението в член 4, параграф 1, буква а) от Директива 2011/61/ЕС, когато е приложимо някое от следните условия:
 - i) алтернативният инвестиционен фонд е получил разрешение като фонд на паричния пазар, както е посочено в член 4 от Регламент (ЕС) 2017/1131;
 - ii) алтернативният инвестиционен фонд използва ливъридж в значителна степен, както е посочено в член 111, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 231/2013 на Комисията⁹;
 - iii) на алтернативния инвестиционен фонд не е забранено да отпуска заеми в хода на обичайната си дейност или да купува кредитни експозиции на трети страни за своя собствена сметка въз основа на неговите правила или учредителни документи.

2. Чрез дерогация от параграф 1 институциите не определят следните субекти като предприятия, извършващи паралелна банкова дейност:

- а) финансови институции, чиито експозиции са третирани в съответствие с член 119, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- б) субект, който е изключен от приложното поле на някой от следните актове:
 - i) Директива 2013/36/ЕС;
 - ii) Регламент (ЕС) № 648/2012;
 - iii) Директива 2009/138/ЕО;
 - iv) Регламент (ЕС) № 575/2013;
- в) субект, който е освободен от прилагането на някой от следните актове:
 - i) Директива 2013/36/ЕС;
 - ii) Регламент (ЕС) № 648/2012;
 - iii) Директива 2009/138/ЕО;
 - iv) Регламент (ЕС) № 575/2013;
- г) субект, който е част от нефинансова група и чиято основна дейност се състои в извършването на кредитно посредничество за неговото предприятие майка или за неговите дъщерни предприятия или за други дъщерни предприятия на неговото предприятие майка;
- д) дружество, което е включено в надзора на дадена институция на консолидирана основа;

⁸ Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно фондовете на паричния пазар (ОВ L 169, 30.6.2017 г., стр. 8).

⁹ Делегиран регламент (ЕС) № 231/2013 на Комисията от 19 декември 2012 г. за допълване на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на освобождаванията, общите условия във връзка с дейността, депозитарите, ливъриджа, прозрачността и надзора (ОВ L 83, 22.3.2013 г., стр. 1).

- е) субект, установен в трета държава, който отговаря на някой от следните критерии:
- i) лицензиран е и подлежи на надзор от надзорен орган на трета държава в съответствие с базелските основни принципи за ефективен банков надзор;
 - ii) регулаторният режим на третата държава, в съответствие с който субектът е лицензиран и подлежи на надзор, е признат за еквивалентен на прилагания в Съюза за такива субекти в съответствие с разпоредбите за еквивалентност на приложимия правен акт на Съюза, посочен в приложението;
 - iii) включен е в надзора на консолидирана основа на институция, която е получила лиценз и е под надзора на надзорен орган на трета държава, който прилага банковото регулиране и надзор въз основа на базелските основни принципи за ефективен банков надзор.

Член 2

Банкови услуги и дейности

1. За целите на член 1 банкови услуги и дейности представляват:
 - а) дейностите, посочени в точки 1, 2, 3, 6, 7, 8 и 10 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС;
 - б) всяка друга услуга или дейност, включваща падежна трансформация, трансформирането на ликвидност, ливъридж или прехвърляне на кредитен риск.
2. Чрез дерогация от параграф 1 дейностите и услугите, състоящи се в клиринг съгласно определението в член 2, точка 3 от Регламент (ЕС) № 648/2012, не представляват банкови услуги и дейности.

Член 3

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 6.9.2023 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN