

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2020/2176**2023/EØS/43/45**

av 12. november 2020

om endring av delegert forordning (EU) nr. 241/2014 med hensyn til fradrag for programvareeiere i ren kjernekapital-poster^(*)

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 36 nr. 4 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Bestemmelsene om behandlingen av forsiktig verdsatte programvareeiere med en verdi som ikke påvirkes vesentlig av at institusjonen blir gjenstand for krisehåndtering, blir insolvent eller avvikes, ble endret ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/876⁽²⁾ for ytterligere å støtte overgangen til en mer digitalisert banksektor. Forordning (EU) 2019/876 tilføyde også artikkel 36 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, som fastsatte at Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) skal utarbeide utkast til tekniske reguleringsstandarder for å presisere anvendelsen av fradragene for programvareeiere i ren kjernekapital-poster. For å sikre sammenheng i bestemmelsene om ansvarlig kapital og for å lette anvendelsen av dem er det hensiktsmessig å innarbeide disse tekniske reguleringsstandardene i delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 241/2014⁽³⁾, som omfatter alle tekniske standarder for ansvarlig kapital.
- 2) Vedkommende myndigheter hindres ikke i å granske fra tilfelle til tilfelle de programvareeierne som en institusjon inkluderer i kapitalen, eller i å utøve sin tilsynsmyndighet i samsvar med artikkel 64 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽⁴⁾, særlig dersom investeringene i programvare kan føre til uønskede tilsynsmessige fordeler, eller dersom det er mistanke om at en institusjon bruker den skjønsmessige vurderingen som følger av gjeldende regnskapsregelverk, til å omgå denne forordningen.
- 3) På grunn av mangfoldet av programvare som institusjoner bruker, er det vanskelig på generelt grunnlag å vurdere hvilke programvareeiere som har en realiserbar verdi ved krisehåndtering, insolvens eller avvikling, og i så fall i hvilket omfang, eller å identifisere en bestemt kategori programvare som kan bevare sin verdi også i et slikt scenario.
- 4) Videre antyder en EBA-vurdering av konkrete tilfeller av tidligere transaksjoner at alle programvareeiere, uten at det skilles mellom ulike kategorier, har samme sannsynlighet for å bli avskrevet. Selv i de tilfellene der verdien av programvareeierne i det minste delvis er bevart, endres vanligvis programvarens utnyttbare levetid for å ta hensyn til at slik programvare bare vil bli brukt av erververen av en institusjon fram til utløpet av en migrasjonsprosess. Den innsamlede dokumentasjonen viser at en slik migrasjonsprosess som regel varer mellom ett og tre år. Dette mønsteret bør avspeiles i den tilsynsmessige behandlingen av programvareeiere.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 433 av 22.12.2020, s. 27, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 302/2021 av 29. oktober 2021 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/876 av 20. mai 2019 om endring av forordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til uvektet kjernekapitalandel, netto stabil finansieringsgrad, krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld, motpartskredittrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mot sentrale motparter, eksponeringer mot innretninger for kollektiv investering, store eksponeringer samt rapporterings- og opplysningskrav, og av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 av 7.6.2019, s. 1).

(3) Delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 241/2014 av 7. januar 2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for krav til ansvarlig kapital for institusjoner (EUT L 74 av 14.3.2014, s. 8).

(4) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

- 5) Ettersom programvareeiendelene synes å ha begrenset verdi dersom en institusjon blir gjenstand for krisehåndtering, blir insolvent eller avvikles, er det avgjørende at den tilsynsmessige behandlingen av slike eiendeler sikrer en hensiktsmessig balanse mellom tilsynsmessige hensyn på den ene side og verdien av eiendelene fra et forretningsmessig og økonomisk perspektiv på den annen side. Den tilsynsmessige behandlingen av programvareeiendeler bør derfor innebære en viss grad av forsiktighet når det gjelder reduksjonen av kravene til ren kjernekapital.
- 6) For ikke å pålegge institusjonene ytterligere driftsmessige byrder og for å lette vedkommende myndigheters tilsyn bør den tilsynsmessige behandlingen av programvareeiendeler dessuten være enkel å gjennomføre og anvendes på alle institusjoner på en standardisert måte. Den standardiserte tilsynsmessige behandlingen bør ikke hindre en institusjon i å fortsette å fullt ut trekke fra sine programvareeiendeler i ren kjernekapital-poster.
- 7) På grunn av den raske teknologiske utviklingen investerer institusjonene ofte i vedlikehold, forbedringer eller oppgraderinger av sin programvare. For å redusere risikoen for regelverksarbitrasje bør disse investeringene avskrives atskilt fra programvaren som vedlikeholdes, forbedres eller oppgraderes, forutsatt at disse investeringene innregnes som en immateriell eiendel i institusjonens balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.
- 8) Delegert forordning (EU) nr. 241/2014 bør derfor endres.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som EBA har framlagt for Kommisjonen.
- 10) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁵⁾.
- 11) Med tanke på den økende utbredelsen av digitale tjenester som følge av covid-19-pandemien bør denne forordningen tre i kraft dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

VEDT ATT DENNEFORORDNINGEN:

Artikkel 1

Endring av delegert forordning (EU) nr. 241/2014

I delegert forordning (EU) nr. 241/2014 gjøres følgende endringer:

- 1) Artikkel 1 bokstav f) skal lyde:

«f) anvendelsen av fradragene i ren kjernekapital-poster og andre fradrag for poster for ren kjernekapital, annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital, i samsvar med artikkel 36 nr. 2 og 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,»

- 2) Ny artikkel 13a skal lyde:

«Artikkel 13a

Fradrag for programvareeiendeler som er klassifisert som immaterielle eiendeler for regnskapsformål med hensyn til artikkel 36 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Programvareeiendeler som er immaterielle eiendeler som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 115 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal trekkes fra ren kjernekapital-poster i samsvar med nr. 5–8 i denne artikkelen. Beløpet som skal trekkes fra, skal fastsettes på grunnlag av den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål beregnet i samsvar med nr. 2, 3 og 4 i denne artikkelen.

⁽⁵⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

2. Institusjonene skal beregne beløpet for den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål for programvareeiendelene omhandlet i nr. 1 ved å multiplisere beløpet fra beregningen omhandlet i bokstav a) med antallet dager omhandlet i bokstav b):

a) Beløpet som programvareeiendelen opprinnelig ble innregnet med i institusjonens balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk, dividert med det laveste av følgende:

- i) Antall dager i programvareeiendelens utnyttbare levetid, som anslått for regnskapsformål.
- ii) Tre år, uttrykt i dager, fra datoen omhandlet i nr. 3.

b) Antall dager som er gått siden datoen omhandlet i nr. 3, forutsatt at dette ikke overstiger perioden omhandlet i bokstav a) i dette nummeret.

3. Den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål omhandlet i nr. 1 skal beregnes fra datoen da programvareeiendelen er tilgjengelig for bruk og begynner å bli avskrevet for regnskapsformål.

4. Som unntak fra nr. 3 skal den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål omhandlet i nr. 1, dersom en programvareeiendel er ervervet fra et annet foretak, herunder en enhet i en ikke-finansiell sektor, som er del av samme konsern som institusjonen, beregnes fra datoen da programvareeiendelen begynte å bli avskrevet i det foretakets balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.

5. Institusjoner skal i ren kjernekapital-poster trekke fra det beløpet som følger av differansen, dersom den er positiv, mellom beløpet i bokstav a) og beløpet i bokstav b):

a) Den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål for en programvareeiendel beregnet i samsvar med nr. 2, 3 og 4.

b) Summen av den akkumulerte avskrivningen og eventuelle akkumulerte tap ved verdifall for programvareeiendelen som er innregnet i institusjonens balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.

6. Som unntak fra nr. 5 skal institusjoner, fram til datoen da programvareeiendelen er tilgjengelig for bruk og begynner å bli avskrevet for regnskapsformål, i ren kjernekapital-poster trekke fra det fulle beløpet som programvareeiendelen er innregnet som i institusjonens balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.

7. Avskrivninger for tilsynsformål og fradrag fastsatt i denne artikkelen skal foretas separat for hver programvareeiendel.

8. Institusjoners investeringer i vedlikehold, forbedring eller oppgradering av eksisterende programvareieendeler skal behandles som andre eiendeler enn de tilknyttede programvareieendelene, forutsatt at disse investeringene innregnes som en immateriell eiendel i vedkommende institusjons balanse i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.

Uten at det berører nr. 6 skal den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål for disse investeringene i vedlikehold, forbedring eller oppgradering av eksisterende programvareieendeler beregnes fra datoen da de begynner å bli avskrevet i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.

Den akkumulerte avskrivningen for tilsynsformål av tilknyttede eksisterende programvareieendeler skal fortsatt beregnes fra datoen for deres egen opprinnelige avskrivning for regnskapsformål og fram til utgangen av perioden for avskrivninger for tilsynsformål fastsatt i samsvar med nr. 2 bokstav a).»

Artikkel 2

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 12. november 2020.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President