



C/2025/1010

12.2.2025 г.

ПРЕПОРЪКА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК

от 3 декември 2024 година

за изменение на Препоръка ЕССР/2015/2 относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика

(ЕССР/2024/7)

(C/2025/1010)

ГЕНЕРАЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Споразумението за Европейското икономическо пространство ⁽¹⁾, и по-специално приложение IX към него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск ⁽²⁾, и по-специално членове 3 и 16—18 от него,

като взе предвид Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. 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 ⁽³⁾, и по-специално дял VII, глава 4, раздел I от нея,

като взе предвид Решение ЕССР/2011/1 на Европейския съвет за системен риск от 20 януари 2011 г. за приемане на процедурен правилник на Европейския съвет за системен риск ⁽⁴⁾, и по-специално членове 18—20 от него, като има предвид, че:

като има предвид, че:

- (1) За да се гарантират ефикасни и последователни национални мерки на макропруденциалната политика, е важно признаването, изискуемо съгласно правото на Съюза, да бъде допълнено с доброволна реципрочност.
- (2) С рамката на доброволна реципрочност за мерките на макропруденциалната политика, установена в Препоръка ЕССР/2015/2 на Европейския съвет за системен риск, ⁽⁵⁾ се цели да се гарантира, че спрямо всички основани на експозиции мерки на макропруденциалната политика, активирани в една държава членка, е приложена реципрочност в другите държави членки.

⁽¹⁾ ОВ L 1, 3.1.1994 г., стр. 3.

⁽²⁾ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1.

⁽³⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

⁽⁴⁾ ОВ С 58, 24.2.2011 г., стр. 4.

⁽⁵⁾ Препоръка ЕССР/2015/2 на Европейския съвет за системен риск от 15 декември 2015 г. относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика (ОВ С 97, 12.3.2016 г., стр. 9).

- (3) С Решение на Съвместния комитет на Европейското икономическо пространство № 79/2019⁽⁶⁾ Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013 бяха включени в Споразумението за Европейското икономическо пространство (Споразумението за ЕИП), считано от 1 януари 2020 г. Директива (ЕС) 2021/338 на Европейския парламент и на Съвета⁽⁷⁾ и Регламент (ЕС) 2021/558 на Европейския парламент и на Съвета⁽⁸⁾, с които бяха въведени значителни изменения на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, бяха включени в Споразумението за ЕИП съответно с Решение № 213/2021 на Съвместния комитет на ЕИП от 10 декември 2021 г. за изменение на приложение IX (Финансови услуги) към Споразумението за ЕИП⁽⁹⁾ и с Решение № 145/2021 на Съвместния комитет на ЕИП⁽¹⁰⁾. Директива (ЕС) 2021/338 и Регламент (ЕС) 2021/558 понастоящем се прилагат в Норвегия.
- (4) На 29 август 2024 г. Finansdepartementet (норвежкото министерство на финансите) в качеството си на определен орган за целите на член 133, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, уведоми Европейския съвет за системен риск (ЕССР) за намерението си да определи ниво на буфера за системен риск (SyRB), равно на наложеното в миналото, в размер на 4,5 % за всички експозиции в Норвегия. Мярката се прилага от 31 декември 2020 г. и за нея е препоръчана реципрочност съгласно Препоръка ЕССР/2023/1 на Европейския съвет за системен риск⁽¹¹⁾. На същата дата Finansdepartementet уведоми ЕССР за намерението си да поиска от някои институции да поддържат буфер за други системно значими институции (буфер за Д-СЗИ) от базов собствен капитал от първи ред съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС.
- (5) На 26 септември 2024 г. Finansdepartementet подаде искане до ЕССР за препоръчване на реципрочност на нивото на SyRB на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа съгласно член 134, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС. Самата мярка на макропруденциалната политика остава непроменена.
- (6) На 7 октомври 2024 г. ЕССР прие Становище ЕССР/2024/6 на Европейския съвет за системен риск⁽¹²⁾, в което заяви, че счита кумулативните нива на буферите sSyRB и Д-СЗИ за подходящи и ефективни за преодоляване на установените рискове за всяка една кредитна институция, попадаща в обхвата на тези две мерки.
- (7) В Препоръка ЕССР/2015/2, изменена с Препоръка ЕССР/2017/4 на Европейския съвет за системен риск⁽¹³⁾, на съответния орган, активиращ мярката на макропруденциалната политика, се препоръчва при подаването на искане за реципрочност до ЕССР да предложи праг на същественост, под който индивидуалната експозиция на даден доставчик на финансови услуги към установения макропруденциален риск в юрисдикцията, в която активиращият орган прилага мярката на макропруденциалната политика, може да се счита за несъществена. Ако счете за необходимо, ЕССР може да препоръча различен праг. Прагът на същественост за реципрочност на SyRB е определен в размер на рисково претеглената експозиция от 5 милиарда норвежки крони, което съответства на около 0,16 % от общия размер на рисково претеглените експозиции на кредитните институции, отчитащи се в Норвегия⁽¹⁴⁾.

⁽⁶⁾ Решение на Съвместния комитет на ЕИП № 79/2019 от 29 март 2019 г. за изменение на приложение IX (Финансови услуги) към Споразумението за ЕИП [2019/2133] (ОВ L 321, 12.12.2019 г., стр. 170).

⁽⁷⁾ Директива (ЕС) 2021/338 на Европейския парламент и на Съвета от 16 февруари 2021 г. за изменение на Директива 2014/65/ЕС по отношение на изискванията за предоставяне на информация, управлението на продуктите и ограниченията на позициите и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/878 по отношение на тяхното приложение към инвестиционните посредници с цел да се подпомогне възстановяването от кризата във връзка с COVID-19 (ОВ L 68, 26.2.2021 г., стр. 14).

⁽⁸⁾ Регламент (ЕС) 2021/558 на Европейския парламент и на Съвета от 31 март 2021 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19 (ОВ L 116, 6.4.2021 г., стр. 4).

⁽⁹⁾ Решение на Съвместния комитет на ЕИП № 213/2019 от 8 юли 2022 г. за изменение на приложение IX (Финансови услуги) към Споразумението за ЕИП [2019/630] (ОВ L 85, 23.3.2023 г., стр. 23).

⁽¹⁰⁾ Решение на Съвместния комитет на ЕИП № 145/2024 от 12 юни 2024 г. за изменение на приложение IX (Финансови услуги) към Споразумението за ЕИП [2024/2433] (ОВ L, 2024/2433, 3.10.2024 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/2433/oj>).

⁽¹¹⁾ Препоръка ЕССР/2023/1 на Европейския съвет за системен риск от 6 март 2023 г. за изменение на Препоръка ЕССР/2015/2 относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика (ОВ С 158, 4.5.2023 г., стр. 1).

⁽¹²⁾ Становище ЕССР/2024/6 на Европейския съвет за системен риск от 7 октомври 2024 г. относно уведомлението на Норвегия за определяне или последващо определяне на ниво на буфери за Д-СЗИ съгласно член 133 и за определянето или последващото определяне на ниво на буфер за системен риск съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции (ЕССР/2024/6), достъпно на уебсайта на www.esrb.europa.eu.

⁽¹³⁾ Препоръка ЕССР/2017/4 на Европейския съвет за системен риск от 20 октомври 2017 г. за изменение на Препоръка ЕССР/2015/2 относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика (ОВ С 431, 15.12.2017 г., стр. 1).

⁽¹⁴⁾ Препоръка ЕССР/2023/1 на Европейския съвет за системен риск от 6 март 2023 г. за изменение на Препоръка ЕССР/2015/2 относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика (ОВ С 158, 4.5.2023 г., стр. 1).

- (8) С реципрочното прилагане на макропруденциалните капиталови изисквания от органите на други държави членки на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа, независимо от това дали съответните експозиции се държат чрез дъщерни предприятия или клонове или са резултат от пряко трансгранично кредитиране, се ограничават изтичанията и регулаторният арбитраж, преодоляват се системните рискове и по този начин се насърчава цялостната ефективност на макропруденциалната политика, като се гарантира, че повишените рискове се преодоляват не само в държавата членка, която е въвела SyRB, но и в други държави членки, в които банковите групи са изложени на тези повишени рискове. Поради това признаването следва също така да има за цел да гарантира, че банковите групи, изложени на тези системни рискове, са достатъчно устойчиви. Поради това макропруденциалните капиталови изисквания, произтичащи от решение за признаване на макропруденциалните мерки на други държави членки, следва като цяло да се прилагат както на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа.
- (9) За да признаят поисканото от Finansdepartementet норвежко ниво на SyRB, съответните компетентни и/или определени органи на друга държава членка могат да определят ниво на SyRB в съответствие с член 133, параграф 4 и член 134, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
- (10) Настоящото изменение на Препоръка ЕССР/2015/2 не засяга продължаването на препоръчването на реципрочност на националните макропруденциални мерки, задействани от норвежките органи на 31 декември 2022 г., както е посочено в Препоръка ЕССР/2023/1. Настоящите изменения на Препоръка ЕССР/2015/2 с изключение на реципрочността на SyRB на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа, са редакторски по естество. Поради това стандартният тримесечен преходен период след публикуването на настоящата препоръка в *Официален вестник на Европейския съюз* е приложим само за мерките или техните изменения, които националните органи ще приемат, за да осигурят реципрочност на SyRB на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа.
- (11) Поради това Препоръка ЕССР/2015/2 следва да бъде съответно изменена,

ПРИЕ НАСТОЯЩАТА ПРЕПОРЪКА:

ИЗМЕНЕНИЯ

Приложението към Препоръка ЕССР/2015/2 се изменя в съответствие с приложението към настоящата препоръка.

Съставено във Франкфурт на Майн на 3 декември 2024 година.

Ръководител на секретариата на ЕССР,
от името на Генералния съвет на ЕССР,
Francesco MAZZAFERRO

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложението към Препоръка ЕССР/2015/2 се изменя, както следва:

- 1) Под Норвегия в раздела, озаглавен „I. Описание на мярката“, параграф 2 се заменя със следното:

„2. Нивото на буфера за системен риск е определено на 4,5 % и се прилага по отношение на вътрешните експозиции на всички кредитни институции, лицензирани в Норвегия, на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа.“

- 2) Под Норвегия разделът, озаглавен „II. Реципрочност“, се заменя със следното:

„II. Реципрочност

„5а. На съответните органи се препоръчва да прилагат реципрочност спрямо норвежките мерки за експозиции, разположени в Норвегия, съответно съгласно член 134, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС и член 458, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тъй като прилагането на реципрочност на буфера за системен риск на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа, посочено в Препоръка ЕССР/2024/7 на Европейския съвет за системен риск (*), може да наложи съответният орган да приеме нова национална реципрочна мярка или да измени съществуващи национални мерки, с които се прилага реципрочност на норвежката мярка за буфер за системен риск, стандартният тримесечен преходен период след публикуването на Препоръка ЕССР/2024/7 в *Официален вестник на Европейския съюз* се прилага за въвеждането на реципрочни мерки.

5б. След получаване на искането от Finansdepartementet на съответните органи се препоръчва да прилагат реципрочност спрямо норвежката мярка за буфера за системен риск, като я прилагат на консолидирана, подконсолидирана и индивидуална основа, независимо от това дали съответните експозиции са държани чрез дъщерни предприятия или клонове или са резултат от пряко трансгранично кредитиране.

6. Ако същите мерки на макропруденциалната политика не съществуват в тяхната юрисдикция, съгласно подпрепоръка В, параграф 2 на съответните органи се препоръчва да прилагат, след консултация с ЕССР, съществуващите в юрисдикцията им мерки на макропруденциалната политика, които имат ефект, най-близък до този на горепосочените мерки, за които е препоръчана реципрочност. На съответните органи се препоръчва да приемат еквивалентни мерки за реципрочност на нивото на буфера за системен риск не по-късно от три месеца след публикуването на Препоръка ЕССР/2024/7 в *Официален вестник на Европейския съюз*.

(*) Все още непубликувана в Официален вестник.“

- 3) Под Норвегия в раздела, озаглавен „III. Праг на същественост“, параграф 8, буква а) се заменя със следното:

„а) за буфера за системен риск прагът на същественост е определен в размер на рисково претеглената експозиция от 5 милиарда норвежки крони, което съответства на около 0,16 % от общия размер на рисково претеглените експозиции на кредитните институции, отчитащи се в Норвегия; Всички експозиции, които са държани чрез дъщерни предприятия или клонове или са в резултат от пряко трансгранично кредитиране, следва да бъдат включени в изчисляването на експозициите, които ще се вземат предвид при прилагането на прага на същественост.“