

**ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2020/2176****z dnia 12 listopada 2020 r.****zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012<sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 36 ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Przepisy dotyczące sposobu ostrożnościowego traktowania ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, ani jej niewypłacalność lub likwidacja, zostały zmienione rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876<sup>(2)</sup>, tak aby dodatkowo wesprzeć cyfrową transformację sektora bankowego. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 również wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 art. 36 ust. 4, na podstawie którego nałożono na Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wymóg opracowania projektu regulacyjnych standardów technicznych określających stosowanie odliczeń związanych z aktywami będącymi oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Aby zapewnić spójność przepisów dotyczących funduszy własnych i aby ułatwić ich stosowanie, należy włączyć te regulacyjne standardy techniczne do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014<sup>(3)</sup>, w którym zgrupowano wszystkie standardy techniczne dotyczących funduszy własnych.
- (2) Właściwe organy mogą nadal analizować aktywa będące oprogramowaniem, które instytucja włącza do kapitału, w poszczególnych przypadkach i również wykonywać swoje uprawnienia nadzorcze zgodnie z art. 64 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE<sup>(4)</sup>, w szczególności w przypadku gdy pula inwestycji w oprogramowanie mogłaby przynieść niepożądane korzyści ostrożnościowe lub w przypadku gdy zachodzi podejrzenie, że zakres swobody wynikający z mających zastosowanie standardów rachunkowości jest wykorzystywany przez instytucję do obejścia niniejszego rozporządzenia.
- (3) Ze względu na różnorodność oprogramowania wykorzystywanego przez instytucje trudno jest ocenić w sposób ogólny, które aktywa będące oprogramowaniem mogłyby mieć wartość możliwą do odzyskania w przypadku restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji instytucji, jej niewypłacalności lub likwidacji, a w przypadku aktywów faktycznie posiadających taką wartość – to, w jakim stopniu wartość tę można by odzyskać, i trudno jest wskazać konkretną kategorię oprogramowania, które by zachowało swoją wartość nawet w takim scenariuszu.
- (4) Ponadto dokonana przez EUNB ocena konkretnych przypadków przeszłych transakcji sugeruje, że prawdopodobieństwo spisania jest takie samo dla wszystkich aktywów będących oprogramowaniem bez względu na kategorię. Nawet gdy wartość aktywów będących oprogramowaniem jest przynajmniej w części zachowana, zazwyczaj okres użytkowania takiego oprogramowania zmienia się tak, aby uwzględnić fakt, że nabywca instytucji będzie wykorzystywał oprogramowanie tylko do zakończenia procesu migracji. Jak wynika ze zgromadzonych informacji, taki proces migracji zazwyczaj trwa od jednego roku do trzech lat. Schemat ten powinien znaleźć odzwierciedlenie w ostrożnościowym traktowaniu aktywów będących oprogramowaniem.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

<sup>(4)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

- (5) Wziąwszy pod uwagę ograniczoną wartość, jaką aktywa będące oprogramowaniem zdają się mieć w przypadku restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji instytucji, jej niewypłacalności lub likwidacji, koniecznym jest, by w ramach ostrożnościowego traktowania takich aktywów odpowiednio wyważyć obawy natury ostrożnościowej z jednej strony i wartość tych aktywów z biznesowego i gospodarczego punktu widzenia z drugiej strony. Ostrożnościowe traktowanie aktywów będących oprogramowaniem powinno zatem uwzględniać pewien margines ostrożności w odniesieniu do złagodzenia wymogów w zakresie kapitału podstawowego Tier I.
- (6) Ponadto aby nie wprowadzać dodatkowych obciążeń operacyjnych dla instytucji i ułatwić nadzór ze strony właściwych organów, ostrożnościowe traktowanie aktywów będących oprogramowaniem powinno być proste w realizacji i mieć zastosowanie do wszystkich instytucji w sposób znormalizowany. Znormalizowane traktowanie ostrożnościowe nie powinno uniemożliwiać instytucji dalszego pełnego odliczania aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.
- (7) W związku z szybkimi zmianami technologicznymi instytucje często inwestują w utrzymanie, usprawnianie lub modernizację oprogramowania. Aby ograniczyć ryzyko arbitrażu regulacyjnego, inwestycje te należy amortyzować oddzielnie od oprogramowania, które jest utrzymywane, usprawniane lub modernizowane, pod warunkiem że inwestycje te są ujmowane w bilansie jako składnik wartości niematerialnych i prawnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
- (8) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
- (10) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(<sup>9</sup>)</sup>.
- (11) W związku z przyspieszonym upowszechnieniem usług cyfrowych w wyniku pandemii COVID-19 niniejsze rozporządzenie powinno wejść w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

#### Zmiany w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 241/2014

W rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 241/2014 wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 1 lit. f) otrzymuje brzmienie:

„f) stosowania odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I i innych odliczeń w odniesieniu do pozycji kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, zgodnie z art. 36 ust. 2 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;”;

2) dodaje się art. 13a w brzmieniu:

„Artykuł 13a

#### **Odliczenie aktywów będących oprogramowaniem klasyfikowanych jako składnik wartości niematerialne do celów rachunkowości na potrzeby art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013**

1. Aktywa będące oprogramowaniem, które stanowią składnik wartości niematerialnych i prawnych, jak zdefiniowano w art. 4 ust. 1 pkt 115 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, odlicza się od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z ust. 5–8 niniejszego artykułu. Kwotę do odliczenia określa się na podstawie zakumulowanej amortyzacji ostrożnościowej obliczonej zgodnie z ust. 2, 3 i 4 niniejszego artykułu.

<sup>(9)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Instytucje obliczają kwotę zakumulowanej amortyzacji ostrożnościowej aktywów będących oprogramowaniem, o których mowa w ust. 1, mnożąc uzyskaną w wyniku obliczeń kwotę, o której mowa w lit. a), przez liczbę dni, o której mowa w lit. b):

- a) kwota, w jakiej aktywa będące oprogramowaniem pierwotnie ujęto w bilansie instytucji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, podzielona przez niższą z następujących wartości:
  - (i) liczba dni w okresie użytkowania aktywów będących oprogramowaniem, oszacowana dla celów rachunkowości;
  - (ii) trzy lata wyrażone w dniach, licząc od dnia, o którym mowa w ust. 3;
- b) liczba dni, które minęły od dnia, o którym mowa w ust. 3, przy założeniu, że liczba ta nie przekracza okresu, o którym mowa w lit. a) niniejszego ustępu.

3. Zakumulowaną amortyzację ostrożnościową, o której mowa w ust. 1, oblicza się począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem są dostępne do użytku i zaczynają być amortyzowane do celów rachunkowości.

4. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 3, w przypadku gdy aktywa będące oprogramowaniem zostały nabyte od dowolnego przedsiębiorstwa, w tym podmiotu nienależącego do sektora finansowego, które stanowi część tej samej grupy co instytucja, zakumulowaną amortyzację ostrożnościową, o której mowa w ust. 1, oblicza się począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem zaczęto amortyzować w bilansie tego przedsiębiorstwa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

5. Instytucje odliczają od pozycji kapitału podstawowego Tier I kwotę wynikającą z różnicy, o ile jest ona dodatnia, między kwotą określoną w lit. a) a kwotą określoną w lit. b):

- a) zakumulowana amortyzacja ostrożnościowa aktywów będących oprogramowaniem obliczona zgodnie z ust. 2, 3 i 4;
- b) suma zakumulowanej amortyzacji i wszelkich zakumulowanych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów będących oprogramowaniem ujętych w bilansie tej instytucji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

6. Na zasadzie odstępstwa od ust. 5 do dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem stają się dostępne do użytku i zaczynają być amortyzowane do celów rachunkowości, instytucje odliczają od pozycji kapitału podstawowego Tier I pełną kwotę, w jakiej aktywa będące oprogramowaniem są ujęte w bilansie tej instytucji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

7. Amortyzacji ostrożnościowej i odliczeń określonych w niniejszym artykule dokonuje się oddzielnie dla każdego składnika aktywów będących oprogramowaniem.

8. Inwestycje instytucji w utrzymanie, usprawnianie i modernizowanie istniejących aktywów będących oprogramowaniem traktuje się jako aktywa inne niż powiązane aktywa będące oprogramowaniem, pod warunkiem że inwestycje te są ujmowane w bilansie instytucji jako składnik wartości niematerialnych i prawnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Nie naruszając przepisów ust. 6, zakumulowaną amortyzację ostrożnościową inwestycji w utrzymanie, usprawnianie lub modernizowanie istniejących aktywów będących oprogramowaniem oblicza się począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem zaczyna się amortyzować zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Zakumulowaną amortyzację ostrożnościową powiązanych istniejących aktywów będących oprogramowaniem nadal oblicza się począwszy od dnia ich pierwszej amortyzacji do celów rachunkowości do końca okresu amortyzacji ostrożnościowej określonego zgodnie z ust. 2 lit. a).”.

## Artykuł 2

### Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 12 listopada 2020 r.

W imieniu Komisji  
Ursula VON DER LEYEN  
Przewodnicząca