

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2021/1118

z dnia 26 marca 2021 r.

uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających metodę, która ma być stosowana przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do szacowania wymogu, o którym mowa w art. 104a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, oraz wymogu połączonego bufora dla podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeżeli grupa restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie podlega tym wymogom wspomnianej dyrektywy

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jej art. 45c ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych, o którym mowa w art. 104a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽²⁾, oraz wymóg połączonego bufora określony w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy stanowią elementy służące do obliczenia kwoty pokrycia strat i kwoty dokapitalizowania określonych w art. 45c ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE. Wymogi te mają być stosowane przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu określenia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL), o którym mowa w art. 45 ust. 1 wspomnianej dyrektywy.
- (2) Zgodnie z art. 45e ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą zapewnić zgodność z MREL na zasadzie skonsolidowanej na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Grupa restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zdefiniowana w art. 2 ust. 1 pkt 83b dyrektywy 2014/59/UE może nie zawsze być taka sama jak grupa zdefiniowana w art. 2 ust. 1 pkt 26 tej dyrektywy, w szczególności w sytuacji, gdy taka grupa składa się z więcej niż jednej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgodnie z art. 11 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽³⁾ wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych oraz wymóg połączonego bufora mają zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy. Wymogi te mogą jednak nie mieć zastosowania do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ponieważ grupa restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może nie obejmować całej grupy. Konieczne jest zatem określenie metody szacowania tych wymogów dla tej sytuacji.

⁽¹⁾ Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ 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 funduszami 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).

⁽³⁾ 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 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (3) Okoliczność, że łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi niemal całą kwotę ekspozycji na ryzyko grupy, wskazuje na fakt, że ryzyka lub elementy ryzyka obecne w takiej grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie różnią się w istotny sposób od ryzyk lub elementów ryzyka obecnych w grupie. W takim przypadku organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien stosować wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych mający zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanym grupy jako oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych przy określaniu MREL mającego zastosowanie do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (4) Podobnie okoliczność, że łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może zostać niemal całkowicie przypisana do jednego podmiotu takiej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wskazuje na fakt, że ryzyka lub elementy ryzyka obecne w takiej grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie różnią się w istotny sposób od ryzyk lub elementów ryzyka obecnych w tym podmiocie danej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Odpowiednio jeżeli łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie różni się w istotny sposób od łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko największego podmiotu takiej grupy, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien stosować wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych takiego największego podmiotu jako oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych przy określaniu MREL dla podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (5) Jeżeli grupa restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest bardziej złożona i jej cech nie można w pełni uchwycić poprzez odzwierciedlenie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych mającego zastosowanie albo do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanym grupy, albo do największego podmiotu grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny stosować różne oszacowania dla wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych mający zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanym grupy jest wyższy niż wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych każdego podmiotu grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych mający zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanym grupy powinien służyć jako podstawa oszacowania wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym przypadku organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny – na podstawie informacji przekazanych przez właściwy organ – dążyć do dostosowania oszacowania w celu odzwierciedlenia specyficznego ryzyka grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosunku do ryzyka unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy. Dostosowanie to powinno uwzględniać fakt, że niektóre rodzaje ryzyka grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą nie występować w innych podmiotach grupy, które nie są częścią grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lub że niektóre rodzaje ryzyka, które występują w tych podmiotach grupy, nie występują w samej grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (6) Okoliczność, że co najmniej jeden indywidualny wymóg w ramach grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wyższy niż wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych mający zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy, wskazuje na fakt, iż w grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji występują niesystematyczne ryzyka lub elementy ryzyka. Takie niesystematyczne ryzyka lub elementy ryzyka mogą być mniej istotne, jeżeli rozważy się je w całej grupie na poziomie skonsolidowanym, na przykład dlatego, że mogą one być kompensowane przez wyrównawcze czynniki ryzyka poza grupą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W celu oszacowania wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien zatem – zawsze, kiedy zaistnieje ta okoliczność – dokonywać porównania oszacowania na podstawie dostosowań do wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych mającego zastosowanie do unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy z oszacowaniem na podstawie średniej ważonej wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych wszystkich podmiotów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien stosować oszacowanie, które daje wyższy wymóg, jako wkład na potrzeby określenia MREL w odniesieniu do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (7) W celu oszacowania wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku bardziej złożonych grup organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny, tam gdzie jest to możliwe, dostosowywać – na podstawie informacji przekazanych przez właściwy organ – wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy w celu odzwierciedlenia faktu, że niektóre ryzyka lub elementy ryzyka objęte tym wymogiem w zakresie dodatkowych funduszy własnych nie są istotne w odniesieniu do danej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na przykład z powodu ich charakteru lub położenia geograficznego. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny także – tam gdzie jest to

możliwe – dokonywać na podstawie informacji przekazanych przez właściwy organ dostosowań do tego wymogu w celu uwzględnienia faktu, że niektóre ryzyka lub elementy ryzyka grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie są w pełni odzwierciedlone w tym wymogu lub są w ramach takiego wymogu skompensowane, choć pozostają istotne dla grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wszystkie dostosowania powinny opierać się na informacjach przekazanych przez odpowiednie właściwe organy, o ile takie informacje są dostępne, ponieważ organy te odpowiadają za szacowanie bieżącego ryzyka, na które są narażone podmioty grupy. Jeżeli takie dostosowania nie są możliwe, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien stosować niedostosowany wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy w celu oszacowania wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- (8) Wartość bufora zabezpieczającego nie różni się w zależności od instytucji. Wartość tę należy zatem wykorzystywać jako oszacowanie bufora zabezpieczającego podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (9) Aby odzwierciedlić planowaną strukturę grupy po wdrożeniu preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wymogi w zakresie buforów mające na celu odniesienie się do ryzyka systemowego, a mianowicie w zakresie bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz bufora ryzyka systemowego, powinny domyślnie być uznawane za identyczne w stosunku do wymogów określonych dla podmiotu, który jest najbliższy grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pod względem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
- (10) Zgodnie z art. 45c ust. 3 akapit pierwszy lit. a) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE kwota dokapitalizowania jest kwotą, która umożliwia grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powstałej w wyniku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przywrócenie zgodności – oprócz innych wymogów – z wymogiem w zakresie dodatkowych funduszy własnych na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji po wdrożeniu preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgodnie z art. 45c ust. 3 akapit siódmy dyrektywy 2014/59/UE kwota niezbędna w celu zapewnienia, aby po przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji był w stanie utrzymać wystarczające zaufanie rynku przez odpowiedni okres, musi być na poziomie równym wymogowi połączonego bufora, który ma mieć zastosowanie po zastosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pomniejszonym o bufor antycykliczny. Kwota dokapitalizowania, w tym kwota wymagana w celu utrzymania zaufania rynku, jest elementem MREL i może być korygowana w dół lub w górę zgodnie z art. 45c ust. 3 i 7 dyrektywy 2014/59/UE w celu odzwierciedlenia zmian w grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji po zastosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym należy szacować wyłącznie dodatkowe fundusze własne oraz wymogi połączonego bufora mające zastosowanie do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są wykorzystywane w celu kalibracji MREL. Przy określaniu MREL na podstawie dyrektywy 2014/59/UE oszacowanie to powinno jednak pozostawać bez uszczerbku dla wszelkich dostosowań kwoty dokapitalizowania, w tym kwoty wymaganej w celu utrzymania zaufania rynku.
- (11) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (12) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego 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 powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 (*),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych

1. Jeżeli podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie dotyczył wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych, o którym mowa w art. 104a dyrektywy 2013/36/UE, na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonują oszacowania tego wymogu zgodnie z ust. 2–7 w celu określenia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

(*) 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. Jeżeli łączna kwota ekspozycji na ryzyko podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się o 5 % lub mniej od łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy jako oszacowanie tego wymogu w celu określenia MREL podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu odpowiadającego za największą część skonsolidowanej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeżeli mają zastosowanie wszystkie poniższe warunki:

- a) łączna kwota ekspozycji na ryzyko podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się o więcej niż 5 % od łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko unijnej instytucji dominującej na poziomie skonsolidowanej grupy;
- b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest równa indywidualnej łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko podmiotu odpowiadającego za największą część skonsolidowanej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub różni się od tej kwoty o mniej niż 5 %;
- c) wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu odpowiadającego za największą część skonsolidowanej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest większy od zera.

4. Jeżeli ust. 2 i 3 nie mają zastosowania i żaden z podmiotów należących do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie jest objęty wyższym wymogiem w zakresie dodatkowych funduszy własnych niż wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy z zastrzeżeniem dostosowań, o których mowa w art. 2.

5. Jeżeli ust. 2 i 3 nie mają zastosowania i co najmniej jeden z podmiotów należących do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest objęty wyższym wymogiem w zakresie dodatkowych funduszy własnych niż wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyższą z dwóch poniższych wartości:

- a) wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy z zastrzeżeniem dostosowań, o których mowa w art. 2;
- b) sumę iloczynów wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz odpowiednich indywidualnych łącznych kwot ekspozycji na ryzyko tych podmiotów podzieloną przez sumę indywidualnych łącznych kwot ekspozycji na ryzyko tych podmiotów.

6. Do celów ust. 5 lit. b), jeżeli na podmiot nie nałożono na zasadzie indywidualnej żadnego wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych, wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych tego podmiotu wynosi zero.

7. Do celów niniejszego artykułu łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oblicza się zgodnie z art. 92 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz – stosownie do przypadku – na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej.

Artykuł 2

Dostosowania na potrzeby oszacowania wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych

1. Do celów art. 1 ust. 4 oraz art. 1 ust. 5 lit. a) organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na podstawie informacji przekazanych przez odpowiedni właściwy organ, dostosowują swoje oszacowanie wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w każdym z poniższych przypadków:
 - a) niektóre ryzyka lub elementy ryzyka, w celu uwzględnienia których właściwy organ nałożył na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych zgodnie z art. 104a dyrektywy 2013/36/UE, nie są obecne w danej grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
 - b) niektóre ryzyka lub elementy ryzyka, w celu uwzględnienia których właściwy organ nie nałożył na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy żadnego wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych zgodnie z art. 104a dyrektywy 2013/36/UE, są obecne w danej grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
2. Dostosowań, o których mowa w ust. 1, nie dokonuje się, jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – po konsultacji z właściwym organem i uwzględnivszy informacje przekazane przez ten właściwy organ – ocenił, że nie istnieje znaczące ryzyko związane z podmiotami lub działaniami grupy, które nie wchodzą w skład grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Artykuł 3

Metoda oszacowania wymogu połączonego bufora dla podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Oszacowanie wymogu połączonego bufora dla podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest sumą wymogów w zakresie buforów, o których mowa w art. 129 ust. 1, art. 131 ust. 4 i 5 oraz art. 133 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE, stosownie do przypadku, oszacowanych zgodnie z ust. 2–4 niniejszego artykułu.
2. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie bufora zabezpieczającego, o którym mowa w art. 129 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE, w odniesieniu do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie bufora zabezpieczającego nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy.
3. Jeżeli podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest także unijną jednostką dominującą, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, o którym mowa w art. 131 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE, w odniesieniu do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy.
4. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, o którym mowa w art. 131 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w odniesieniu do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy. Jeżeli wymóg w zakresie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym ustalono również na innym poziomie konsolidacji niż poziom grupy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie tego wymogu wymóg w zakresie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym ustalony na poziomie konsolidacji, który pod względem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko jest najbliższy grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
5. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie wymogu w zakresie bufora ryzyka systemowego, o którym mowa w art. 133 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE, w odniesieniu do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymóg w zakresie bufora ryzyka systemowego nałożony na unijną instytucję dominującą na poziomie skonsolidowanej grupy. Jeżeli bufor ryzyka systemowego ustalono również na innym poziomie konsolidacji niż poziom grupy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosują jako oszacowanie tego wymogu wymóg w zakresie bufora ryzyka systemowego ustalony na poziomie konsolidacji, który pod względem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko jest najbliższy grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Artykuł 4

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego 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 26 marca 2021 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca
