

ОКОНЧАТЕЛЕН ДОКЛАД ОТНОСНО НАСОКИТЕ ОТНОСНО ИНСТРУМЕНТИТЕ, КОИТО СА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА КЛОНОВЕТЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ЗА НЕОГРАНИЧЕНО И НЕПОСРЕДСТВЕНО ПОЛЗВАНЕ ЗА ПОКРИВАНЕ НА РИСКОВЕ ИЛИ ЗАГУБИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 48Д, ПАРАГРАФ 2, БУКВА В) ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС

EVA/GL/2026/03

02.03.2026 г.

Насоки

относно инструментите, които са на разположение на клонове от трети държави за неограничено и непосредствено ползване за покриване на рискове или загуби съгласно член 48д, параграф 2, буква в) от Директива 2013/36/ЕС

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 10.06.2026. компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай — за причините за неспазването. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2026/03“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. За да се гарантира, че инструментите от гаранционния капитал, посочени в член 48д, параграф 2, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, са на разположение на клон от трета държава за неограничено и непосредствено ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването на тези рискове или загуби, настоящите насоки определят в съответствие с член 48д, параграф 4 от посочената директива изискването, предвидено в член 48д, параграф 2, буква в) по отношение на тези инструменти.
6. В настоящите насоки се определят минималните оперативни условия, които клоновете от трети държави следва да спазват, за да се гарантира, че изискваният минимален гаранционен капитал, посочен в член 48д, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, депозиран в доверителната сметка по член 48д, параграф 3 от посочената директива, се поддържа непрекъснато и е на разположение за използване за целите на член 96 от Директива 2014/59/ЕС в случай на реструктуриране на клон от трета държава и за целите на ликвидацията на клон от трета държава в съответствие с националното право.

Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат на ниво клон от трета държава.
8. Настоящите насоки се прилагат, без да се засягат случаите, в които националните разпоредби предвиждат или компетентните органи налагат на един или повече клонове от трети държави по-стриктен режим по отношение на определянето на изискването, заложено в член 48д, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, включително за инструментите, посочени в буква в) от същия параграф, или оперативните условия, които клоновете от трети държави следва да спазват.

Адресати

9. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

ОКОНЧАТЕЛЕН ДОКЛАД ОТНОСНО НАСОКИТЕ ОТНОСНО ИНСТРУМЕНТИТЕ, КОИТО СА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА КЛОНОВЕТЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ЗА НЕОГРАНИЧЕНО И НЕПОСРЕДСТВЕНО ПОЛЗВАНЕ ЗА ПОКРИВАНЕ НА РИСКОВЕ ИЛИ ЗАГУБИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 48Д, ПАРАГРАФ 2, БУКВА В) ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС

3. Въвеждане

Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от 11 януари 2027 г.

4. Инструменти, които са на разположение за неограничено и непосредствено ползване съгласно член 48д, параграф 2, буква в) от Директива 2013/36/ЕС

Приемливи инструменти

11. За да могат клоновете от трети държави да изпълнят изискването за минимален гаранционен капитал, посочен в член 48д от Директива 2013/36/ЕС, инструментите, посочени в параграф 2, буква в) от същия член, следва да отговарят най-малко на точки 12–16.

12. Инструментите, посочени в точка 11, трябва да имат една от следните форми:

а) дългови ценни книжа, гарантирани от централни правителства на Европейския съюз или централни банки от ЕСЦБ;

б) дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от регионални правителства или местни органи на власт на държави членки, при условие че са изпълнени условията, определени в член 115, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от централни, регионални или местни правителства или централни банки на трети държави, които прилагат надзорни и регулаторни мерки, най-малко равностойни на прилаганите в Европейския съюз, и които биха получили 0% рисково тегло съгласно стандартизирания подход в резултат на прилагането на член 114, параграф 7 и член 115, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

г) дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от субекти от публичния сектор, които биха получили рисково тегло от 0 % съгласно стандартизирания подход в резултат на прилагането на член 116, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

д) дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от многостранните банки за развитие, изброени в член 117, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

ОКОНЧАТЕЛЕН ДОКЛАД ОТНОСНО НАСОКИТЕ ОТНОСНО ИНСТРУМЕНТИТЕ, КОИТО СА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА КЛОНОВЕТЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ЗА НЕОГРАНИЧЕНО И НЕПОСРЕДСТВЕНО ПОЛЗВАНЕ ЗА ПОКРИВАНЕ НА РИСКОВЕ ИЛИ ЗАГУБИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 48Д, ПАРАГРАФ 2, БУКВА В) ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС

е) дългови ценни книжа, емитирани или гарантирани от международните организации, изброени в член 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

13. За целите на инструментите, посочени в точка 12, буква в), клоновете от трети държави следва да вземат предвид валутата на собственото си финансиране, за да определят дали активите, предоставени като гаранционен капитал, са деноминирани и финансирани в местната валута в съответствие с член 114, параграф 7 от РКИ, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.
14. Инструментите, посочени в точка 12, следва да се котират на призната борса и да могат лесно да бъдат превърнати в парични средства по всяко време.
15. Те не следва да се емитират от главното предприятие на клона от трета държава, от неговите дъщерни предприятия или от дружество със специална цел — секюритизация, с което главното предприятие на клона от трета държава има тесни връзки.
16. За целите на определянето дали е спазено изискването за минимален гаранционен капитал, посочено в член 48д, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, клоновете от трети държави следва да използват пазарната стойност на активите на гаранционния капитал. Клоновете от трети държави следва да могат да определят пазарната стойност на инструментите, посочени в точка 12, въз основа на широко разпространени и лесно достъпни пазарни цени или, при липса на такива цени, въз основа на лесна за изчисляване формула, която използва публично достъпни данни и не зависи в голяма степен от значими допускания.

Оперативни условия

17. За да се определи дали е спазено изискването за минимален гаранционен капитал, клоновете от трети държави следва да вземат предвид пасивите, държани в техните регистри (регистрираните пасиви) и отчетени като такива от тях в съответствие с отчетната рамка в съответствие с Делегиран регламент на Комисията (ЕС) .../... [да се добави позоваване на ТСИ относно докладването за КТД].
18. Клоновете от трети държави следва да гарантират, че всички активи от гаранционния капитал, посочени в член 48д, параграф 2, букви а) — в) от Директива 2013/36/ЕС и депозирани в доверителната сметка, са винаги и постоянно на разположение за ползване за целите на член 96 от Директива 2014/59/ЕС в случай на реструктуриране на клона от трета държава и за целите на ликвидацията на клона от трета държава в съответствие с националното право.
19. Клоновете от трети държави следва да прилагат правила, стратегии, процеси и механизми, за да изпълняват непрекъснато изискването за гаранционен капитал и да спазват разпоредбите на настоящите насоки.

ОКОНЧАТЕЛЕН ДОКЛАД ОТНОСНО НАСОКИТЕ ОТНОСНО ИНСТРУМЕНТИТЕ, КОИТО СА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ НА КЛОНОВЕТЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ЗА НЕОГРАНИЧЕНО И НЕПОСРЕДСТВЕНО ПОЛЗВАНЕ ЗА ПОКРИВАНЕ НА РИСКОВЕ ИЛИ ЗАГУБИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 48Д, ПАРАГРАФ 2, БУКВА В) ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС

20. Активите в гаранционния капитал, посочени в член 48д, параграф 2, букви а)—в) от Директива 2013/36/ЕС и депозирани в доверителната сметка, не следва да се взимат предвид за изпълнение на изискването за ликвидност съгласно член 48е от посочената директива.
21. Клоновете от трети държави следва да наблюдават географското местоположение на активите на гаранционния капитал (т.е. местоположението на емитента или на доставчика на защита, когато е приложимо), риска от концентрация и съответствието на тяхната валутна деноминация с разпределението по валути на пасивите на клона от трета държава, особено на депозитите.
22. Активите, свързани с гаранционния капитал, посочени в член 48д, параграф 2, букви а) — в) от Директива 2013/36/ЕС и депозирани в доверителната сметка, следва да бъдат свободни от всякакви тежести, различни от тежестите, необходими, за да се гарантира, че тези активи ще бъдат на разположение за ползване за целите на член 9б от Директива 2014/59/ЕС в случай на реструктуриране на клона от трета държава и за целите на ликвидацията на клона от трета държава в съответствие с националното право.