

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

XXX,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta,[[1]](#footnote-1) eriti selle artikli 415 lõike 3 esimest lõiku, artikli 415 lõike 3a esimest lõiku, artikli 430 lõike 7 esimest lõiku ja artikli 430 lõike 9 teist lõiku,

ning arvestades järgmist:

1. Ilma et see piiraks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL[[2]](#footnote-2) artikli 104 lõike 1 punkti j kohaseid pädevate asutuste õigusi, on komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 680/2014[[3]](#footnote-3) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 alusel kehtestatud ühtne aruandlusraamistik. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 on mitu korda muudetud pärast määrust (EL) nr 575/2013 muutmist usaldatavusnõuete elementide lisamiseks, edasiarendamiseks või kohandamiseks.
2. Käesoleva määruse sätted on omavahel tihedalt seotud, kuna need käsitlevad krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kehtestatud aruandlusnõudeid. Selleks et tagada järjepidevus nende sätete vahel, mis peaksid jõustuma ühel ja samal ajal, ning anda isikutele, kes peavad neid kohustusi täitma, terviklik ülevaade neist sätetest ja ühtne juurdepääs neile sätetele, on soovitatav käsitleda kõiki määrusega (EL) nr 575/2013 nõutavaid omavahel seotud rakenduslikke tehnilisi standardeid ühesainsas määruses.
3. Võttes arvesse Baseli pangajärelevalve komitee rahvusvahelisi standardeid, muudeti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876[[4]](#footnote-4) määrust (EL) nr 575/2013 mitmes aspektis, nagu finantsvõimenduse määr, stabiilse netorahastamise nõue, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuded, vastaspoole krediidirisk, tururisk, kesksetes vastaspooltes olevad riskipositsioonid, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevad riskipositsioonid, riskide kontsentreerumine ning aruandlus- ja avalikustamisnõuded. Seepärast tuleks rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 sätestatud aruandlusraamistik läbi vaadata ja järelevalvelise aruandluse eesmärgil teabe kogumise vorme ajakohastada.
4. Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 esimeses taseme omavahendite finantsvõimenduse määra nõue, mis on kalibreeritud 3 %-le, finantsvõimenduse määra riskipositsiooni arvutamise kohanduste ulatus ja finantsvõimenduse määra puhvri nõue krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, keda vastavalt direktiivile 2013/36/EL käsitatakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena. Seepärast tuleks finantsvõimenduse määra käsitlevat aruandlust ajakohastada, et kajastada neid nõudeid ja kohandusi riskipositsiooni arvutamisel.
5. Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 stabiilse netorahastamise kordajat käsitleva aruandluse nõuded, sealhulgas lihtsustatud nõuded. Seepärast tuleb kehtestada uued aruandevormid ja -juhised.
6. Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 uus toetuskoefitsient, mida kohaldatakse taristuprojektide riskipositsioonide suhtes, ja ajakohastatud meetodid riskiga kaalutud varade arvutamiseks ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate puhul. Seepärast tuleb kooskõlas avalikustamisraamistikuga kehtestada krediidiriskialase aruandluse uued vormid ja juhised ning ajakohastada kehtivaid juhiseid.
7. Määrusega (EL) 2019/876 asendati määruses (EL) nr 575/2013 standardmeetod vastaspoole krediidiriski riskitundlikuma standardmeetodiga (SA-CCR) ja lihtsustatud versiooniga (lihtsustatud SA-CCR) krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes vastavad eelnevalt kindlaks määratud aktsepteeritavuse kriteeriumidele. Esmase riskipositsiooni meetod, kuigi seda on muudetud, jääb kättesaadavaks krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kes vastavad eelnevalt kindlaks määratud kriteeriumidele. Seepärast tuleb lisada vastaspoole krediidiriski aruandluse uued vormid ja juhised ning ajakohastada kehtivaid juhiseid.
8. Määrusega (EL) 2019/876 asendati määruses (EL) nr 575/2013 riskide kontsentreerumise arvutamisel viited aktsepteeritud kapitalile viidetega esimese taseme omavahenditele ja kehtestati uus künnis riskide kontsentreerumise konsolideeritud alusel aruandluseks. Seepärast tuleks riskide kontsentreerumist käsitlevat aruandlust ajakohastada.
9. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/630[[5]](#footnote-5) kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 viivisnõuete puhul kohaldatav usaldatavusnõuete kaitsekord, millega nähakse ette mahaarvamine krediidiasutuste ja investeerimisühingute omavahenditest, kui viivisnõuded ei ole piisavalt kaetud eraldiste või muude kohandustega, järgides eelnevalt kindlaks määratud ajakava, et luua aja jooksul täielik kate. Kõnealune usaldatavusnõuete kaitsekord põhineb viivisnõude ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete määratlustel, mis on sätestatud rakendusmääruses (EL) nr 680/2014. Seepärast tuleb muuta vorme ja juhiseid, et tagada viivisnõude ja makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete ühtne määratlus nii aruandluse kui ka usaldatavusnõuete kaitsekorra puhul. Uusi vorme on vaja ka kaitsekorra raames arvutamiseks vajaliku teabe kogumiseks.
10. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/2033[[6]](#footnote-6) tunnistatakse alates 26. juunist 2026 kehtetuks määruse (EL) nr 575/2013 III osa I jaotise 1. peatüki 2. jagu (artiklid 95–98). Seepärast tuleks 26. juunil 2026 lõpetada selliste sätete kohaldamine, mis käsitlevad individuaalsel või konsolideeritud alusel aruandlust konsolideerimisgruppide puhu, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96.
11. Kõnealuste muudatuste ulatust silmas pidades ja selguse huvides on asjakohane tunnistada rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 kehtetuks ja asendada see käesoleva määrusega.
12. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/873[[7]](#footnote-7) on osa meetmetest, mille eesmärk on leevendada COVID-19 pandeemia mõju krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kogu liidus. Kõnealuse määrusega tehti määrustes (EL) nr 575/2013 ja (EL) 2019/876 teatavad muudatused, mis mõjutavad järelevalvelist aruandlust. Seepärast tuleks neid muudatusi kajastada aruandlusraamistikus.
13. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid alustama järelevalvelise aruandlusega 2021. aasta teise kvartali lõpus. Finantsvõimenduse määra puhvrit käsitlev aruandlus peaks siiski algama 2023. aasta jaanuaris, kuna finantsvõimenduse puhvri nõuete kohaldamine lükati määrusega (EL) 2020/873 edasi 2023. aasta jaanuari.
14. Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
15. EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010[[8]](#footnote-8) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult, välja arvatud sätete puhul, mis kajastavad määruse (EL) 575/2013 muutmist määrusega (EL) 2020/873. EBA otsustas, et avalike konsultatsioonide korraldamine või kulude-kasu analüüsi tegemine nende sätete kohta oleks olnud väga ebaproportsionaalne, kuna need puudutavad väga väheseid ridasid maksevõimet ja finantsvõimendust käsitlevates aruandevormides ega mõjuta tõenäoliselt oluliselt aruandluskulusid. Lisaks takistaks selline avalik konsultatsioon või kulude-kasu analüüs järelevalveasutustel asjakohaste andmete õigeaegset, sidusat ja korrapärast kogumist.
16. Selleks et anda krediidiasutustele ja investeerimisühingutele piisavalt aega käesoleva määruse kohaseks aruandluseks ettevalmistumiseks, peaks käesolev määrus jõustuma järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

**Reguleerimisese ja kohaldamisala**

Käesolevas määruses sätestatakse ühtsed aruandemallid ja -vormid, juhised ja metoodika nende vormide kasutamiseks, aruandluse sagedus ja kuupäevad, määratlused ning IT-lahendused krediidiasutuste ja investeerimisühingute poolt pädevatele asutustele aruannete esitamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõigetele 3 ja 3a ning kõnealuse määruse artikli 430 lõigetele 1–4 ja lõigetele 7 ja 9.

Artikkel 2

**Aruandekuupäevad**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad pädevatele asutustele teabe järgmiste aruandekuupäevade seisuga:

a) kuuaruandlus: iga kuu viimane päev;

b) kvartaliaruandlus: 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember;

c) poolaastaaruandlus: 30. juuni ja 31. detsember;

d) aastaaruandlus: 31. detsember.

1. III ja IV lisas sätestatud vormide kohaselt ning V lisas esitatud juhiseid järgides esitatav teave, mis käsitleb teatavat perioodi, esitatakse kumulatiivselt alates majandusaasta esimesest päevast kuni aruandekuupäevani.
2. Kui krediidiasutustel ja investeerimisühingutel on siseriikliku õiguse kohaselt lubatud esitada finantsteavet oma sellise majandusaasta lõpu seisuga, mis erineb kalendriaastast, võib aruandekuupäevi vastavalt kohandada, nii et finantsteavet ning teavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks esitatakse vastavalt iga kolme, kuue või kaheteistkümne kuu tagant alates nende majandusaasta lõpust.

Artikkel 3

**Aruande esitamise kuupäevad**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe pädevatele asutustele järgmistel aruande esitamise kuupäevadel tööpäeva lõpuks:

a) kuuaruandlus: 15. kalendripäev pärast aruandekuupäeva;

b) kvartaliaruandlus: 12. mai, 11. august, 11. november ja 11. veebruar;

c) poolaastaaruandlus: 11. august ja 11. veebruar;

d) aastaaruandlus: 11. veebruar.

1. Juhul kui aruande esitamise kuupäev on sellise pädeva asutuse liikmesriigis, kellele aruanne tuleb esitada, riigipüha või laupäev või pühapäev, tuleb andmed esitada järgmisel tööpäeval.
2. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad oma finantsteavet või teavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks, kasutades artikli 2 lõike 3 kohaselt nende majandusaasta lõpu alusel kohandatud aruandekuupäevi, võib ka aruande esitamise kuupäevi vastavalt kohandada, nii et aruande esitamise periood jääks sama pikaks.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada auditeerimata arvandmeid. Juhul kui auditeeritud arvandmed erinevad juba esitatud auditeerimata arvandmetest, tuleb ilma põhjendamatute viivitusteta esitada parandatud, auditeeritud arvandmed. Auditeerimata arvandmed on arvandmed, mille kohta ei ole saadud välisaudiitori arvamust, samas kui auditeeritud arvandmed on arvandmed, mille on auditeerinud välisaudiitor, kes on esitanud oma auditiarvamuse.
4. Muud juba esitatud aruannetes tehtud parandused tuleb samuti esitada pädevatele asutustele ilma põhjendamatute viivitusteta.

Artikkel 4

**Aruandluskünnised — aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriumid**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud tingimustele, alustavad teabe esitamist väikeste ja mittekeerukate krediidiasutuste või investeerimisühingutena esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused on täidetud. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vasta enam nendele tingimustele, lõpetavad nad teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused ei ole enam täidetud.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 146 sätestatud tingimustele, alustavad teabe esitamist suurte krediidiasutuste või investeerimisühingutena esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused on täidetud. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ei vasta enam nendele tingimustele, lõpetavad nad teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval pärast seda, kui need tingimused ei ole enam täidetud.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud alustavad teabe esitamist, mille suhtes kohaldatakse käesolevas määruses sätestatud künniseid, järgmisel aruandekuupäeval pärast seda, kui neid künniseid on kahel järjestikusel aruandekuupäeval ületatud. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad katkestada teabe esitamise, mille suhtes kohaldatakse käesolevas määruses sätestatud künniseid, järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui nende arvandmed on jäänud kolmel järjestikusel aruandekuupäeval alla asjaomaste künniste.

Artikkel 5

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel – kvartaliaruandlus**

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas artiklis osutatud teabe kord kvartalis.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 1–5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse standardmeetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 7, vastavalt II lisa II osa punktis 3.2 esitatud juhistele.
4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski positsioonide kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 8.1 ja 8.2, vastavalt II lisa II osa punktis 3.3 esitatud juhistele.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes ning agregeeritud riskipositsioonide kohta koondtasandil, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 9, vastavalt II lisa II osa punktis 3.4 esitatud juhistele.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad vormides 9.1 ja 9.2 kindlaks määratud teabe ja eelkõige teabe riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes, kui riigivälised esmased riskipositsioonid kõigis välisriikides kõigis riskipositsiooni klassides, nagu on esitatud vastavalt I lisa vormi 4 real 0850, on vähemalt 10 % või rohkem kõigi riigisiseste ja riigiväliste esmaste riskipositsioonide kogusummast, nagu on esitatud vastavalt I lisa vormi 4 real 0860. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks, kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus krediidiasutus või investeerimisühing on asutatud.

Kohaldatakse artikli 4 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 34.01–34.05 ja 34.08–34.10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9 esitatud juhistele.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad vastaspoole krediidiriski positsioonide arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 3. ja 6. jao kohaselt standardmeetodit või sisemudeli meetodit, esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 34.06, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9.7 esitatud juhistele.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe omakapitali investeeringute kohta, mida käsitletakse sisereitingute meetodi kohaselt, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 10, vastavalt II lisa II osa punktis 3.5 esitatud juhistele.
4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe arveldusriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 11, vastavalt II lisa II osa punktis 3.6 esitatud juhistele.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 13.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 esitatud juhistele.
6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõuete ja kahjude kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 16, vastavalt II lisa II osa punktis 4.1 esitatud juhistele.
7. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe tururiskiga seotud omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 18–24, vastavalt II lisa II osa punktides 5.1–5.7 esitatud juhistele.
8. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 25, vastavalt II lisa II osa punktis 5.8 esitatud juhistele.
9. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe usaldusväärse hindamise kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 32, vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele järgmiselt:

a) kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad I lisa vormis 32.1 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele;

b) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101[[9]](#footnote-9) põhimeetodit, esitavad lisaks käesoleva lõike punktis a osutatud teabele I lisa vormis 32.2 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101 põhimeetodit ja kes ületavad kõnealuse määruse artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist, esitavad lisaks käesoleva lõike punktides a ja b osutatud teabele I lisa vormides 32.3 ja 32.4 osutatud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 esitatud juhistele.

Käesoleva lõike kohaldamisel ei kohaldata artikli 4 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe viivisnõuete puhul kohaldatava usaldatavusnõuete kaitsekorra kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 35.01, 35.02 ja 35.03, vastavalt II lisa II osa punktis 8 esitatud juhistele.

Artikkel 6

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel – poolaastaaruandlus**

1. Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesolevas artiklis osutatud teabe kord poolaastas.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe kõigi väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 14 ja 14.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.8 esitatud juhistele, välja arvatud juhul, kui nad kuuluvad konsolideerimisgruppi samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad riiginõuete kohta teabe järgmiselt:

a) kui vastaspoole sektoriga „valitsemissektor“ seotud finantsvarade bilansiline koguväärtus on 1 % või rohkem kirjete „võlaväärtpaberid“ ja „laenud ja ettemaksed“ bilansilise koguväärtuse summast, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele ning järgivad asjakohaste väärtuste arvutamiseks III või IV lisa vormi 4 kohta V lisas esitatud juhiseid;

b) kui I lisa vormi 33 real 0010 veerus 0010 kajastatud mittetuletisinstrumentidest finantsvarade riigisiseste riskipositsioonide väärtus on alla 90 % sama andmepunkti puhul kajastatud riigisiseste ja -väliste riskipositsioonide väärtusest, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud tingimusele, I lisa vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele kõigi riikide lõikes;

c) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes vastavad punktis a osutatud tingimustele ega vasta punktis b osutatud tingimusele, esitavad vormis 33 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 7 esitatud juhistele, kusjuures riskipositsioonid peavad olema koondatud järgmiselt:

i) koondtasandil ning

ii) riigisisesel tasandil.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

1. Teave operatsiooniriskiga seotud olulise kahju kohta esitatakse järgmiselt:

a) krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 4. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

b) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

c) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, esitavad vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele järgmise teabe:

i) I lisa vormi 17.01 veerus 0080 kindlaks määratud teave järgmiste ridade puhul:

- juhtumite arv (uued juhtumid) (rida 0910);

- brutokahju summa (uued juhtumid) (rida 0920);

- selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist (rida 0930);

- eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised (rida 0940);

- suurim ühekordne kahju (rida 0950);

- viie suurima kahju kogusumma (rida 0960);

- otse hüvitatud kahju kogusumma (v.a kindlustus ja muud riski ülekandmise mehhanismid) (rida 0970);

- kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma (rida 0980);

ii) I lisa vormis 17.02 kindlaks määratud teave;

d) punktis c osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad esitada kogu I lisa vormides 17.01 ja 17.02 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

e) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele;

f) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad operatsiooniriskiga seotud omavahendite nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, võivad esitada selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 17.01 ja 17.02, vastavalt II lisa II osa punktis 4.2 esitatud juhistele.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes kohaldavad vastaspoole krediidiriski positsioonide arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 4. ja 5. jao kohast lihtsustatud standardmeetodit või esmase riskipositsiooni meetodit, esitavad teabe vastaspoole krediidiriski kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 34.06, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9.7 esitatud juhistele.

Artikkel 7

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel**

Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitab krediidiasutus või investeerimisühing:

a) käesoleva rakendusmääruse artiklites 5 ja 6 kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel nendes artiklites kindlaks määratud sagedusega ning

b) I lisa vormis 6 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele konsolideerimise alla kuuluvate üksuste kohta kord poolaastas.

Artikkel 8

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta – täiendavad aruandlusnõuded individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse nõuet avalikustada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis e või h või artikli 452 punktis b, g või h osutatud teave kas artiklis 433a või artiklis 433c sätestatud sagedusega, nagu see on asjakohane, individuaalsel alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 6 või konsolideeritud alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 13, nagu see on asjakohane, esitavad käesoleva määruse I lisa vormides 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 ja 34.11 kindlaks määratud teabe krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kohta sama sagedusega ja samal alusel vastavalt käesoleva määruse II lisa II osa punktides 3.3 ja 3.9.12 esitatud juhistele.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse nõuet avalikustada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis l osutatud teave kas artiklis 433a või artiklis 433c sätestatud sagedusega, nagu see on asjakohane, individuaalsel alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 6 või konsolideeritud alusel kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 13, nagu see on asjakohane, esitavad käesoleva määruse I lisa vormis 34.07 kindlaks määratud teabe vastaspoole krediidiriski kohta sama sagedusega ja samal alusel vastavalt käesoleva määruse II lisa II osa punktis 3.9.8 esitatud juhistele.

Artikkel 9

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta individuaalsel alusel investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96**

1. Investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõike 3 üleminekusätteid, esitavad teabe käesoleva artikli kohaselt.
2. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a individuaalsel alusel (välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta), esitavad investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 95, I lisa vormides 1–5 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele kord kvartalis.
3. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a individuaalsel alusel, esitavad investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 96, käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–5 ja lõigetes 8–13 ning artikli 6 lõikes 2 osutatud teabe kõnealustes artiklites ette nähtud sagedusega.

Artikkel 10

**Aruandlus omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel konsolideerimisgruppide puhul, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96**

1. Investeerimisühingud, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõike 3 üleminekusätteid, esitavad teabe käesoleva artikli kohaselt.
2. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a (välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta), esitavad investeerimisühingud, mis kuuluvad konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mis kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 95, konsolideeritud alusel järgmise teabe:

a) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindalaks määratud I lisa vormides 1–5, vastavalt II lisa II osa punktis 1 esitatud juhistele kord kvartalis;

b) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 6, vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele kord poolaastas.

1. Selleks et esitada teavet omavahendite ja omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a, esitavad investeerimisühingud, mis kuuluvad konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse artiklit 95, ja investeerimisühingutest, mille suhtes kohaldatakse artiklit 96, või konsolideerimisgruppidesse, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, mis kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõiget 3 seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 96, konsolideeritud alusel järgmise teabe:

a) käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–5 ja 8–13 ning artikli 6 lõikes 2 kindlaks määratud teave kõnealustes artiklites ette nähtud sagedusega;

b) teave seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega, nagu on kindalaks määratud I lisa vormis 6, vastavalt II lisa II osa punktis 2 esitatud juhistele kord poolaastas.

Artikkel 11

**Finantsteabe esitamine konsolideeritud alusel krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EÜ) nr 1606/2002[[10]](#footnote-10)**

1. Finantsteabe esitamiseks konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 3 või 4 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud III lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel vastavalt V lisas esitatud juhistele.
2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) III lisa 1. osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) III lisa 3. osas kindlaks määratud teave kord poolaastas;

c) III lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) kord aastas;

d) III lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 5 teises lõigus sätestatud künnist;

e) III lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt III lisa 1. osa vormile 1.1;

f) III lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt III lisa 1. osa vormile 2;

g) III lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole väike ja mittekeerukas krediidiasutus või investeerimisühing;

ii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 alla kuuluvate krediidiasutuse või investeerimisühingu laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning kõnealuse määruse artikli 47a lõike 1 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete kogu bilansilise brutoväärtuse suhtarv on 5 % või sellest suurem;

h) III lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Punkti g alapunkti ii kohaldamisel ei hõlma suhtarv ei lugejas ega nimetajas laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankade vastu ega muid nõudmiseni hoiuseid.

Käesoleva lõike punktide d–h kohaldamisel kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Artikkel 12

**Finantsteabe esitamine konsolideeritud alusel krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes kohaldavad siseriiklikku raamatupidamistava**

1. Kui pädev asutus on laiendanud finantsteavet käsitleva aruandluse nõudeid liikmesriigis asutatud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 9, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva IV lisas kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel vastavalt käesoleva määruse V lisas esitatud juhistele.
2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) IV lisa 1. osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) IV lisa 3. osas kindlaks määratud teave kord poolaastas;

c) IV lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) kord aastas;

d) IV lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui krediidiasutus või investeerimisühing ületab artikli 5 lõike 5 teises lõigus sätestatud künnist;

e) IV lisa 2. osa vormis 21 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on võrdne või suurem kui 10 % materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt IV lisa 1. osa vormile 1.1;

f) IV lisa 2. osa vormis 22 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on võrdne või suurem kui 10 % teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt IV lisa 1. osa vormile 2;

g) IV lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole väike ja mittekeerukas;

ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu artikli 11 lõike 2 punkti g alapunkti ii kohane suhtarv on 5 % või suurem;

h) IV lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Käesoleva lõike punktide d–h kohaldamisel kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Artikkel 13

**Aruandlus kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikele 1 individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele konsolideeritud alusel kord aastas.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad VI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt VII lisas sätestatud juhistele individuaalsel alusel kord aastas.
3. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on filiaal teises liikmesriigis, esitab asjaomane filiaal vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele VI lisas kindlaks määratud teabe selle filiaali kohta vastavalt VII lisas esitatud juhistele kord aastas.

Artikkel 14

**Aruandlus riskide kontsentreerumise kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel riskide kontsentreerumiste kohta klientide ja omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 394 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.
2. Konsolideeritud alusel teabe esitamisel 20 suurima riskipositsiooni kohta klientide või omavahel seotud klientide rühmade suhtes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1 esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatükki, VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.
3. Konsolideeritul alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 1 riskipositsioonide kohta, mille väärtus on 300 miljonit eurot või rohkem, kuid väiksem kui 10 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimeses taseme omavahenditest, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.
4. Konsolideeritud alusel teabe esitamisel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 394 lõikele 2 oma 10 suurima riskipositsiooni kohta krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, ja oma 10 suurima riskide kontsentreerumise kohta, mis neil on varipangandusüksuste suhtes, kes tegelevad pangandustegevusega väljaspool reguleeritud raamistikku, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud VIII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt IX lisas esitatud juhistele kord kvartalis.

Artikkel 15

**Aruandlus finantsvõimenduse määra kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel finantsvõimenduse määra kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile a esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud X lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XI lisas esitatud juhistele kord kvartalis. X lisa vormi 48.00 esitavad üksnes suured krediidiasutused ja investeerimisühingud.
2. X lisa vormi 40.00 andmeväljal {r0410;c0010} kindlaks määratud teabe esitavad üksnes:

a) suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on kas globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad või kes on emiteerinud väärtpabereid, mis on lubatud kauplemisele reguleeritud turul, kord poolaastas;

b) muud suured krediidiasutused ja investeerimisühingud kui globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad, kes ei ole noteeritud krediidiasutused ja investeerimisühingud, kord aastas;

c) muud krediidiasutused ja investeerimisühingud kui väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on emiteerinud väärtpabereid, mis on lubatud kauplemisele reguleeritud turul, kord aastas.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad finantsvõimenduse määra aruandekuupäeva seisuga vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 429.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XI lisa II osa punktis 13 osutatud teabe, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal on suurem kui 1,5 %;

b) XI lisa II osa punktis 5 osutatud tuletisinstrumentide osakaal ületab 2 %.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab ainult punkti a tingimusele, kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab nii punkti a kui ka punkti b tingimusele, alustab ta selle teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis järgneb aruandekuupäevale, mil ta künnise ületas.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus, nagu on määratletud XI lisa II osa punktis 8, ületab 10 000 miljonit eurot, esitavad XI lisa II osa punktis 13 osutatud teabe isegi juhul, kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta käesoleva artikli lõikes 4 sätestatud tingimustele.

Käesoleva lõike kohaldamisel ei kohaldata artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise kriteeriume. Krediidiasutus või investeerimisühing hakkab teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda aruandekuupäeva, kui ta künnise ületas.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama XI lisa II osa punktis 14 osutatud teabe, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

a) XI lisa II osa punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht on suurem kui 300 miljonit eurot;

b) XI lisa II osa punktis 9 osutatud krediidituletisinstrumentide maht ületab 500 miljonit eurot.

Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab ainult punkti a tingimusele, kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume. Kui krediidiasutus või investeerimisühing vastab nii punkti a kui ka punkti b tingimusele, alustab ta selle teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis järgneb aruandekuupäevale, mil ta künnise ületas.

Artikkel 16

**Aruandlus likviidsuskatte nõude kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel likviidsuskatte nõude kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XXIV lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXV lisas esitatud juhistele kord kuus.
2. XXIV lisas esitatud teabes võetakse arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ning teavet krediidiasutuse või investeerimisühingu rahavoogude kohta järgneva 30 kalendripäeva vältel.

Artikkel 17

**Aruandlus stabiilse rahastamise kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

Individuaalsel ja konsolideeritul alusel teabe esitamisel stabiilse rahastamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud XII lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XIII lisas esitatud juhistele kord kvartalis järgmiselt:

a) väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes on otsustanud arvutada oma stabiilse netorahastamise kordaja määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 6. ja 7. peatükis sätestatud metoodika kohaselt, esitavad pädeva asutuse eelneval loal kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 428ai käesoleva määruse XII lisa vormid 82 ja 83 vastavalt käesoleva määruse XIII lisas esitatud juhistele;

b) muud kui punktis a osutatud krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XII lisa vormid 80 ja 81 vastavalt XIII lisas esitatud juhistele;

c) kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XII lisa vormi 84 vastavalt XIII lisas esitatud juhistele.

Artikkel 18

**Aruandlus täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kord kuus kogu järgmise teabe:

a) XVIII lisas kindlaks määratud teave vastavalt XIX lisas esitatud juhistele;

b) XX lisas kindlaks määratud teave vastavalt XXI lisas esitatud juhistele;

c) XXII lisas kindlaks määratud teave vastavalt XXIII lisas esitatud juhistele.

1. Erandina lõikest 1 võib krediidiasutus või investeerimisühing, mis vastab kõigile määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud tingimustele, esitada teabe täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta kord kvartalis.

Artikkel 19

**Aruandlus vara koormatiste kohta individuaalsel ja konsolideeritud alusel**

1. Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel vara koormatiste kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile g esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud käesoleva määruse XVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XVII lisas esitatud juhistele.
2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

a) XVI lisa A, B ja D osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

b) XVI lisa C osas kindlaks määratud teave kord aastas;

c) XVI lisa E osas kindlaks määratud teave kord poolaastas.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea esitama XVI lisa B, C ja E osas kindlaks määratud teavet, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

a) krediidiasutust või investeerimisühingut ei käsitata suure krediidiasutuse või investeerimisühinguna;

b) krediidiasutuse või investeerimisühingu vara koormatise tase, mis on arvutatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 9, on alla 15 %.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad XVI lisa D osas kindlaks määratud teabe üksnes juhul, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ[[11]](#footnote-11) artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirju.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

Artikkel 20

**Konsolideeritud alusel lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks**

1. Selleks et esitada lisateavet globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131, esitavad ELis emaettevõtjana tegutsevad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad XXVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt XXVII lisas esitatud juhistele konsolideeritud alusel kord kvartalis.
2. ELis emaettevõtjana tegutsevad krediidiasutused ja investeerimisühingud, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad esitavad lõikes 1 osutatud teabe üksnes juhul, kui on täidetud mõlemad järgmised tingimused:

a) konsolideerimisgrupi, sealhulgas kindlustusvaldkonna tütarettevõtjate koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 miljonit eurot või rohkem;

b) ELis tegutsev emaettevõtja või selle tütarettevõtja või emaettevõtja või tütarettevõtja hallatav filiaal asub osalevas liikmesriigis, nagu on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014[[12]](#footnote-12) artiklis 4.

1. Erandina artikli 3 lõike 1 punktist b esitatakse käesoleva artikli lõikes 1 osutatud teave tööpäeva lõpuks järgmistel aruande esitamise kuupäevadel: 1. juuli, 1. oktoober, 2. jaanuar ja 1. aprill.
2. Erandina artiklist 4 kohaldatakse käesoleva artikli lõike 2 punktis a sätestatud künnise suhtes järgmist:

a) ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja hakkab viivitamata esitama teavet vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja ületab kindlaks määratud künnist majandusaasta lõpu seisuga, ning esitab selle teabe vähemalt asjaomase majandusaasta lõpu ja järgmise kolme kvartali aruandekuupäeva kohta;

b) ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja lõpetab viivitamata teabe esitamise vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja on majandusaasta lõpu seisuga langenud allapoole kindlaks määratud künnist.

Artikkel 21

**Andmevahetusvorming ja andmetele lisatav teave**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad teabe pädevate asutuste kindlaks määratud andmevahetusvormingutes ja kujul, järgides XIV lisas osutatud andmepunktide mudeli andmepunkti määratlust, XV lisas osutatud valideerimisvalemeid ning järgmist:

a) andmete esitamisel ei esitata teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane;

b) arvväärtused esitatakse järgmiselt:

i) „rahalist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;

ii) „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;

iii) „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega;

c) krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning kindlustusandjate identifitseerimiseks kasutatakse üksnes nende juriidilise isiku tunnust (LEI);

d) muude juriidiliste isikute ja vastaspoolte kui krediidiasutused ja investeerimisühingud ning kindlustusandjad identifitseerimiseks kasutatakse nende juriidilise isiku tunnust, kui see on kättesaadav.

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud lisavad esitatud andmetele järgmise teabe:

a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;

b) aruandevaluuta;

c) raamatupidamisstandard;

d) aruandva krediidiasutuse või investeerimisühingu juriidilise isiku tunnus (LEI);

e) konsolideerimise ulatus.

Artikkel 22

Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 kehtetuks tunnistamine

Rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 tunnistatakse kehtetuks.

Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitatakse viidetena käesolevale määrusele.

Artikkel 23

**Jõustumine ja kohaldamine**

Käesolev määrus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Seda kohaldatakse alates 28. juunist 2021.

Erandina käesoleva artikli teisest lõigust kohaldatakse X lisa vormi 47 kohast aruandlust globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjatena käsitatavate krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsvõimenduse määra puhvri nõude kohta alates 1. jaanuarist 2023.

Artiklite 9 ja 10 kohaldamine lõpetatakse 26. juunil 2026.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Komisjoni nimel

president

Ursula von der Leyen

1. ELT L 176, 27.6.2013, lk 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrus (EL) 2019/876, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesksetes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisnõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. aprilli 2019. aasta määrus (EL) 2019/630, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega (ELT L 111, 25.4.2019, lk 4). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 5.12.2019, lk 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/873, millega muudetakse määrusi (EL) nr 575/2013 ja (EL) 2019/876 seoses teatavate kohandustega COVID-19 pandeemiale reageerimiseks (ELT L 204, 26.6.2020, lk 4). [↑](#footnote-ref-7)
8. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12). [↑](#footnote-ref-8)
9. Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta (ELT L 21, 28.1.2016, lk 54). [↑](#footnote-ref-9)
10. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta, (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1). [↑](#footnote-ref-10)
11. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-12)