

UITVOERINGSVERORDENING (EU) …/... VAN DE COMMISSIE

van XXX

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wat prudente waardering ten behoeve van de rapportage voor toezichtdoeleinden betreft

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), en met name artikel 99, lid 5, vierde alinea, artikel 99, lid 6, vierde alinea, artikel 394, lid 4, derde alinea, artikel 415, lid 3, vierde alinea, en artikel 430, lid 2, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

1. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie[[2]](#footnote-3) specificeert de modaliteiten overeenkomstig welke instellingen informatie moeten rapporteren die relevant is voor hun naleving van Verordening (EU) nr. 575/2013. Niet-essentiële onderdelen van het bij Verordening (EU) nr. 575/2013 ingestelde regelgevingskader worden geleidelijk aangevuld en gewijzigd door de vaststelling van verdere technische reguleringsnormen. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet worden bijgewerkt om met die wijzigingen rekening te houden.
2. Verordening (EU) nr. 575/2013 is aangevuld door de vaststelling van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie[[3]](#footnote-4), met betrekking tot prudente waardering, en door Verordening (EU) 2017/2401 van het Europees Parlement en de Raad[[4]](#footnote-5), met betrekking tot securitisatie. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet worden bijgewerkt om met die wijzigingen rekening te houden en om de instructies en definities ten behoeve van de rapportage voor toezichtdoeleinden door de instellingen nader te preciseren. Bepaalde verwijzingen en inconsistenties in de formattering, waarvan in de loop van de toepassing van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 werd vastgesteld dat ze misleidend zijn, moeten ook worden verduidelijkt.
3. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie stelt vereisten vast betreffende prudente waardeaanpassingen van tegen reële waarde gewaardeerde posities. Zij voorziet in twee benaderingen voor de toepassing van de vereisten op het gebied van prudente waardering: een kernbenadering en een vereenvoudigde benadering. Om te monitoren hoe de instellingen die vereisten naleven en om het effect van die verordening op waardeaanpassingen te beoordelen, moet worden voorzien in aanvullende rapportage met betrekking tot vereisten op het gebied van prudente waardering.
4. Verordening (EU) 2017/2401 wijzigt Verordening (EU) nr. 575/2013 om de vermogensbehandeling van securitisaties risicogevoeliger te maken en het mogelijk te maken dat de vermogensbehandeling de specifieke kenmerken van eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisaties correct weergeeft. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet worden gewijzigd om de rapportage over securitisatieposities die onder dit herziene securitisatiekader vallen, mogelijk te maken.
5. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet voorts worden gewijzigd om de bevoegde autoriteiten beter in staat te stellen het risicoprofiel van instellingen doeltreffend te monitoren en te beoordelen en een beeld te krijgen van de risico's voor de financiële sector; daartoe zijn kleine wijzigingen van de rapportagevereisten over de geografische verdeling van blootstellingen nodig.
6. Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
7. EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd en die betrekking hebben op prudente waardering en de totale geografische uitsplitsing, en heeft de mogelijke desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de in overeenstemming met artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad[[5]](#footnote-6) opgerichte Stakeholdergroep Bankwezen ingewonnen. Overeenkomstig artikel 15, lid 1, tweede alinea, van die verordening heeft EBA geen andere openbare publieksraadpleging gehouden met betrekking tot die delen van de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, die ofwel redactioneel van aard zijn ofwel slechts een beperkt aantal punten in het kader voor rapportage voor toezichtdoeleinden invoeren, omdat een dergelijke raadpleging niet in een evenredige verhouding zou staan tot het toepassingsgebied en het effect van de ontwerpen van de technische uitvoeringsnormen in kwestie.
8. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt als volgt gewijzigd:

1. artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:
   * + 1. punt a) wordt als volgt gewijzigd:

(i) punt 4 wordt vervangen door:

"4) de informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land, zowel op geaggregeerd niveau als op totaal niveau, zoals gespecificeerd in template 9 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.4, van bijlage II. Met name met betrekking tot de in de templates 9.1 en 9.2 gespecificeerde informatie wordt informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land gerapporteerd, indien buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen in alle landen "van het buitenland" in alle blootstellingscategorieën, zoals gerapporteerd in rij 850 van template 4 van bijlage I, ten minste 10 % uitmaken van de totale binnenlandse en buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen, zoals gerapporteerd in rij 860 van template 4 van bijlage I. In dit verband worden blootstellingen geacht binnenlands te zijn indien het blootstellingen betreft aan tegenpartijen die gevestigd zijn in de lidstaat waar de instelling is gevestigd. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;";

ii) het volgende punt 12 wordt toegevoegd:

"12) de informatie over prudente waardering zoals gespecificeerd in template 32 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 6, van bijlage II, als volgt:

(i) alle instellingen rapporteren de informatie zoals gespecificeerd in template 32.1 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 6, van bijlage II;

(ii) naast de onder i) bedoelde rapportage rapporteren instellingen die de kernbenadering toepassen overeenkomstig Verordening (EU) 2016/101, ook de informatie zoals gespecificeerd in template 32.2 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 6, van bijlage II;

(iii) naast de onder i) en ii) bedoelde vereisten rapporteren instellingen die de kernbenadering toepassen overeenkomstig Verordening (EU) 2016/101 en die de in artikel 4, lid 1, van die verordening bedoelde drempel overschrijden op hun respectieve rapportageniveau, ook de informatie zoals gespecificeerd in de templates 32.3 en 32.4 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 6, van bijlage II.

Voor de toepassing van punt 12 van punt a) zijn de in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria niet van toepassing.";

* + - 1. punt b) wordt als volgt gewijzigd:

in punt 3 worden onder a), b) en c) de woorden "deel II, punt 6, van bijlage II" vervangen door de woorden "deel II, punt 7, van bijlage II";

1. in artikel 9, lid 2, wordt punt d) vervangen door:

"d) de in template 20 van deel 2 van bijlage III gespecificeerde informatie met een driemaandelijkse frequentie wanneer de instelling de in artikel 5, onder a), punt 4, tweede zin, omschreven drempel overschrijdt. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;";

1. bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage I bij deze verordening;
2. bijlage II bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage II bij deze verordening;
3. bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage III bij deze verordening;
4. bijlage IX bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage IV bij deze verordening;
5. bijlage XI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage V bij deze verordening;
6. bijlage XVI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage VI bij deze verordening;
7. bijlage XIX bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage VII bij deze verordening;
8. bijlage XXI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage VIII bij deze verordening;
9. bijlage XXII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage IX bij deze verordening;
10. bijlage XXIII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst opgenomen in bijlage X bij deze verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 december 2018.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel,

Voor de Commissie

De voorzitter

Jean-Claude JUNCKER

1. PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie van 26 oktober 2015 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende prudente waardering op grond van artikel 105, lid 14 (PB L 21 van 28.1.2016, blz. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Verordening (EU) 2017/2401 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12). [↑](#footnote-ref-6)