

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

XXX,

millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 seoses usaldusväärse hindamisega järelevalvelise aruandluse puhul

(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-2) eriti selle artikli 99 lõike 5 neljandat lõiku, artikli 99 lõike 6 neljandat lõiku, artikli 394 lõike 4 kolmandat lõiku, artikli 415 lõike 3 neljandat lõiku ja artikli 430 lõike 2 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

1. Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014[[2]](#footnote-3) on sätestatud nõuded, mille kohaselt peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama määruse (EL) nr 575/2013 sätete järgimiseks vajaliku teabe. Määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud õigusraamistikku on järk-järgult täiendatud ja muudetud selle mitteolemuslike aspektide osas täiendavate regulatiivsete tehniliste standardite vastuvõtmise teel. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb kõnealuste muudatuste kajastamiseks vastavalt muuta.
2. Määrust (EL) nr 575/2013 on täiendatud komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101[[3]](#footnote-4) seoses usaldusväärse hindamisega ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2017/2401[[4]](#footnote-5) seoses väärtpaberistamisega. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleks ajakohastada, et kajastada neid muudatusi ning täpsustada krediidiasutuste järelevalvelise aruandlusega seotud juhiseid ja määratlusi. Samuti tuleks täpsustada teatavaid viiteid ja kõrvaldada vorminguvead, mida on rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 kohaldamise käigus peetud eksitavaks.
3. Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2016/101 on sätestatud nõuded, mis käsitlevad usaldusväärse hindamise nõuetest tulenevat õiglases väärtuses hinnatavate positsioonide väärtuse korrigeerimist. Samuti on sellega ette nähtud kaks usaldusväärse hindamise nõuete rakendamise meetodit: põhimeetod ja lihtsustatud meetod. Selleks et jälgida, kuidas krediidiasutused kõnealuseid nõudeid täidavad, ja hinnata kõnealuse määruse mõju väärtuse korrigeerimisele, on vaja täiendavat aruandlust seoses usaldusväärse hindamise nõuetega.
4. Määrusega (EL) 2017/2401 muudetakse määrust (EL) nr 575/2013, et muuta väärtpaberistamise kapitalikäsitlus riskitundlikumaks ning nõuetekohaselt kajastada lihtsate, läbipaistvate ja standarditud väärtpaberistamiste eripära. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb muuta, et kohandada selliste väärtpaberistamise positsioonide aruandlust, mille suhtes kohaldatakse kõnealust läbivaadatud väärtpaberistamise raamistikku.
5. Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 muudatusi on vaja ka selleks, et parandada pädevate asutuste suutlikkust tulemuslikult jälgida ja hinnata krediidiasutuste riskiprofiili ning saada ülevaade finantssektorit ohustavatest riskidest, ning selleks tuleb teha väikseid muudatusi riskipositsioonide geograafilise jaotuse aruandlusnõuetes.
6. Käesolev määrus põhineb rakenduslike tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) esitas komisjonile.
7. EBA on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta, mis käsitlevad usaldusväärset hindamist ja kogu geograafilist jaotust, analüüsinud nende standarditega seotud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010[[5]](#footnote-6) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult. Vastavalt kõnealuse määruse artikli 15 lõike 1 teisele lõigule ei ole EBA käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu nende osade kohta, mis on toimetuslikku laadi või millega võetakse järelevalvelise aruandluse raamistikus kasutusele üksnes piiratud arv kirjeid, korraldanud ühtegi avatud avalikku konsultatsiooni, kuna see oleks asjaomaste rakenduslike tehniliste standardite eelnõu ulatust ja mõju arvestades ebaproportsionaalne.
8. Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

1. Artiklit 5 muudetakse järgmiselt:
   * + 1. punkti a muudetakse järgmiselt:

i) alapunkt 4 asendatakse järgmisega:

„4) teave riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes ning koondtasandil kokku, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 9, vastavalt II lisa II osa punktis 3.4 sätestatud juhistele. Seoses eelkõige vormides 9.1 ja 9.2 kindlaks määratud teabega esitatakse teave riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes, kui kõigis „välisriikides“ olevate riigiväliste esmaste riskipositsioonide summad kõigis riskipositsioonide klassides, nagu kajastatud I lisa vormi 4 real 850, on vähemalt sama suured või suuremad kui 10 % riigisiseste ja riigiväliste esmaste riskipositsioonide kogusummast, mis on kajastatud I lisa vormi 4 real 860. Siinjuures käsitatakse riskipositsiooni riigisisesena, kui tegu on riskipositsiooniga asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühinguga samas liikmesriigis asuva vastaspoole suhtes. Kohaldatakse artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;“;

ii) lisatakse alapunkt 12:

„12) teave usaldusväärse hindamise kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 32, vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele järgmiselt:

i) kõik krediidiasutused esitavad I lisa vormis 32.1 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele;

ii) lisaks punktis i osutatud teabele esitavad krediidiasutused, kes kohaldavad määruse (EL) 2016/101 kohaselt põhimeetodit, ka I lisa vormis 32.2 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele;

ii) lisaks punktides i ja ii osutatud teabele esitavad krediidiasutused, kes kohaldavad määruse (EL) 2016/101 kohaselt põhimeetodit ja kes ületavad kõnealuse määruse artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist, ka I lisa vormides 32.3 ja 32.4 kindlaks määratud teabe vastavalt II lisa II osa punktis 6 sätestatud juhistele;

punkti a alapunkti 12 kohaldamisel ei kohaldata artiklis 4 sätestatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.“;

* + - 1. punkti b muudetakse järgmiselt:

alapunkti 3 alapunktides a, b ja c asendatakse tekst „II lisa II osa punktis 6“ tekstiga „II lisa II osa punktis 7“;

1. artikli 9 lõike 2 punkt d asendatakse järgmisega:

„d) III lisa 2. osa vormis 20 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, kui krediidiasutus ületab artikli 5 punkti a alapunkti 4 teises lauses kindlaks määratud künnist. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;“;

1. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas sätestatud tekstiga;
2. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas sätestatud tekstiga;
3. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas sätestatud tekstiga;
4. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IX lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas sätestatud tekstiga;
5. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XI lisa asendatakse käesoleva määruse V lisas sätestatud tekstiga;
6. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVI lisa asendatakse käesoleva määruse VI lisas sätestatud tekstiga;
7. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XIX lisa asendatakse käesoleva määruse VII lisas sätestatud tekstiga;
8. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXI lisa asendatakse käesoleva määruse VIII lisas sätestatud tekstiga;
9. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXII lisa asendatakse käesoleva määruse IX lisas sätestatud tekstiga;
10. rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIII lisa asendatakse käesoleva määruse X lisas sätestatud tekstiga.

Artikkel 2

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

Seda kohaldatakse alates 1. detsembrist 2018.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Komisjoni nimel

president

Jean-Claude JUNCKER

1. ELT L 176, 27.6.2013, lk 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Komisjoni 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)
3. Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) 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-4)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2401, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (ELT L 347, 28.12.2017, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)