

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) .../… НА КОМИСИЯТА

от XXX година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 по отношение на пруденциалната оценка при предоставянето на информация на надзорните органи

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012[[1]](#footnote-2), и по-специално член 99, параграф 5, четвърта алинея, член 99, параграф 6, четвърта алинея, член 394, параграф 4, трета алинея, член 415, параграф 3, четвърта алинея и член 430, параграф 2, трета алинея от него,

като има предвид, че:

1. С Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[2]](#footnote-3) се определят условията, съгласно които от институциите се изисква да предоставят информация за съблюдаването от тяхна страна на Регламент (ЕС) № 575/2013. Чрез приемането на допълнителни регулаторни технически стандарти постепенно биват допълвани и изменяни някои несъществени елементи на нормативната уредба, установена с Регламент (ЕС) № 575/2013. С оглед отразяване на тези промени е необходимо Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 да бъде актуализиран.
2. Регламент (ЕС) № 575/2013 се допълва с приемането на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията[[3]](#footnote-4) по отношение на пруденциалната оценка и с Регламент (ЕС) 2017/2401 на Съвета и на Европейския парламент[[4]](#footnote-5) по отношение на секюритизацията. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде актуализиран с оглед отразяване на тези промени и внасяне на допълнителна яснота във връзка с инструкциите и определенията, използвани при предоставянето на информация от институциите на надзорните органи. Също така следва да бъдат уточнени някои заблуждаващи позовавания и несъгласувани формати, които бяха открити в хода на прилагане на Регламент (ЕС) № 680/2014.
3. В Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията се определят изискванията, свързани с корекциите на пруденциалната оценка на оценяваните по справедлива стойност позиции. В него са предвидени два подхода за изпълнение на изискванията за пруденциална оценка: основен подход и опростен подход. За да се следи дали институциите спазват тези изисквания и да се оцени въздействието на този регламент върху корекциите на оценката, е необходимо предоставянето на допълнителна информация, отнасяща се до изискванията за пруденциална оценка.
4. Регламент (ЕС) 2017/2401 изменя Регламент (ЕС) № 575/2013, за да направи капиталовото третиране на секюритизациите по-чувствително към риска, като същевременно биват отчитани по подходящ начин конкретните характеристики за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 трябва да бъде изменен, за да може предоставянето на информация за секюритизиращите позиции да стане част от преразгледаната нормативна уредба на секюритизациите.
5. Изменения на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се налагат също така във връзка с подобряването на способността на компетентните органи да осъществяват ефективно наблюдение и оценка на рисковия профил на институциите и да добиват представа за рисковете, на които е изложен финансовият сектор, което изисква малки промени на изискванията за предоставяне на информация относно географското разпределение на експозициите.
6. Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
7. ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, във връзка с пруденциалното оценяване и общата географска разбивка, анализира съответните потенциални разходи и ползи и поиска съответното становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[[5]](#footnote-6). В съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от посочения регламент ЕБО не проведе открита обществена консултация по отношение на тези, стоящи в основата на настоящия регламент части от проекта на технически стандарти за изпълнение, които са от редакционно естество или въвеждат само ограничен брой елементи в нормативната уредба на предоставяне на информация на надзорните органи, тъй като провеждането на такава консултация би било непропорционално спрямо обхвата и въздействието на съответните проекти на технически стандарти за изпълнение.
8. Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се изменя, както следва:

1. Член 5 се изменя, както следва:

а) буква а) се изменя, както следва:

i) параграф 4 се заменя със следното:

„4) информация за географското разпределение на експозициите по държави, както и обобщена на общо равнище, съобразно образец 9 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II точка 3.4. Информацията съобразно образци 9.1 и 9.2, по-специално информацията за географското разпределение на експозициите по държави, се предоставя, когато външните първоначални експозиции във всички „външни“ държави във всички класове експозиции, както са докладвани в ред 850 на образец 4 от приложение I, са равни или по-високи от 10 % от общите вътрешни и външни първоначални експозиции, както са докладвани в ред 860 на образец 4 от приложение I. За целта експозициите се смятат за вътрешни, когато са към контрагент, намиращ се в държавата членка, в която се намира институцията. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“;

ii) добавя се следният параграф 12:

„12) информацията за пруденциалната оценка съобразно образец 32 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II, както следва:

i) институциите предоставят информацията съобразно образец 32.1 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;

ii) в допълнение към информацията по подточка i) институциите, които прилагат основния подход съгласно Регламент (ЕС) 2016/101, предоставят също така информацията съобразно образец 32.2 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;

iii) в допълнение към изискванията по подточки i) и ii) институциите, които прилагат основния подход съгласно Регламент (ЕС) 2016/101 и които на своето равнище на предоставяне на информация надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от посочения регламент, предоставят също така информацията съобразно образци 32.3 и 32.4 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;

За целите на параграф 12, буква а) входните и изходните критерии по член 4 не се прилагат.“;

б) буква б) се изменя, както следва:

в параграф 3, букви а), б) и в) текстът „приложение II, част II, точка 6“ се заменят с думите „приложение II, част II, точка 7“;

1. В член 9, параграф 2 буква г) се заменя със следното:

„г) информацията по образец 20 от приложение III, част 2 — на тримесечие, когато институцията превиши прага, определен във второто изречение на член 5, буква а), параграф 4. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;“;

1. Приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение I към настоящия регламент;
2. Приложение II към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение II към настоящия регламент;
3. Приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение III към настоящия регламент;
4. Приложение IX към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение IV към настоящия регламент;
5. Приложение XI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение V към настоящия регламент;
6. Приложение XVI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с приложение VI към настоящия регламент;
7. Приложение XIX към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение VII към настоящия регламент;
8. Приложение XXI към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение VIII към настоящия регламент;
9. Приложение XXII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение IX към настоящия регламент;
10. Приложение XXIII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста на приложение X към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Той се прилага от 1 декември 2018 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на […] година.

За Комисията

Председател

Jean-Claude JUNCKER

1. ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Регламент (ЕС) 2017/2401 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (ОВ L347, 28.12.2017 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12). [↑](#footnote-ref-6)