

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu XXX,

täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta varovaisen arvostuksen osalta vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia varten

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2) ja erityisesti sen 99 artiklan 5 kohdan neljännen alakohdan ja 6 kohdan neljännen alakohdan, 394 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan, 415 artiklan 3 kohdan neljännen alakohdan ja 430 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

1. Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014[[2]](#footnote-3) annetaan yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaisesti laitosten edellytetään täyttävän asetuksen (EU) N:o 575/2013 noudattamiseen liittyvät tiedonantovelvoitteensa. Asetuksella (EU) N:o 575/2013 käyttöön otetun sääntelykehyksen muita kuin keskeisiä osia täydennetään ja muutetaan vähitellen hyväksymällä uusia teknisiä sääntelystandardeja Täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 olisi saatettava ajan tasalle näiden muutosten huomioon ottamiseksi.
2. Asetusta (EU) N:o 575/2013 on täydennetty varovaisen arvostuksen osalta komission delegoidulla asetuksella (EU) 2016/101[[3]](#footnote-4) ja arvopaperistamisen osalta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/2401[[4]](#footnote-5). Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi ajantasaistettava, jotta siinä voitaisiin ottaa nämä muutokset huomioon ja tarkentaa laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportoinnissa käytettäviä ohjeita ja määritelmiä. Lisäksi olisi selvennettävä tiettyjä viittauksia ja epäjohdonmukaisia muotoiluja, joiden on täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 sovellettaessa havaittu olevan harhaanjohtavia.
3. Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/101 vahvistetaan käypään arvoon arvostettujen positioiden varovaiset arvonoikaisut. Asetus tarjoaa varovaista arvostamista koskevien vaatimusten täytäntöönpanoa varten kaksi menetelmää: pääasiallinen menetelmä ja yksinkertaistettu menetelmä. Jotta voidaan valvoa, noudattavatko laitokset näitä vaatimuksia, ja arvioida kyseisen asetuksen vaikutuksia arvonoikaisuihin, on tarpeen edellyttää varovaista arvostamista koskeviin vaatimuksiin liittyvää lisäraportointia.
4. Asetuksella (EU) 2017/2401 muutetaan asetusta (EU) N:o 575/2013 siten, että arvopaperistamisten pääomakohtelusta tulee riskiherkempää ja siinä voidaan ottaa asianmukaisesti huomioon yksinkertaisten, läpinäkyvien ja standardoitujen arvopaperistamisten erityispiirteet. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava sisällyttämällä siihen tähän tarkistettuun arvopaperistamiskehykseen kuuluvien arvopaperistamispositioiden raportointi.
5. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on muutettava myös, jotta voidaan parantaa toimivaltaisten viranomaisten kykyä seurata ja arvioida tosiasiallisesti laitosten riskiprofiilia ja saada kuva rahoitusalalle aiheutuvista riskeistä. Tämä vaatii pieniä muutoksia vastuiden maantieteellistä jakautumista koskeviin raportointivaatimuksiin.
6. Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on toimittanut komissiolle.
7. EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, jotka koskevat varovaista arvostusta ja koko maantieteellistä jakautumista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[5]](#footnote-6) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä. Kyseisen asetuksen 15 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti EPV ei ole järjestänyt julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten niistä osista, jotka ovat luonteeltaan tekstinlaadinnallisia tai joissa otetaan käyttöön vain rajallinen joukko eriä vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportointikehyksessä, koska tällainen kuuleminen olisi suhteetonta verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen.
8. Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 seuraavasti:

(1) Muutetaan 5 artikla seuraavasti:

a) muutetaan a alakohta seuraavasti:

i) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4) liitteen I mallissa 9 määritellyt tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain ja siten, että vastuut on laskettu yhteen kokonaismäärän tasolla, liitteessä II olevan II osan 3.4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti. Erityisesti, kun on kyse malleissa 9.1 ja 9.2 määritellyistä tiedoista, tiedot vastuiden maantieteellisestä jakautumisesta maittain on ilmoitettava niissä tapauksissa, joissa ulkomaisten alkuperäisriskivastuiden osuus on kaikissa ’ulkomaissa’ ja kaikissa vastuuluokissa liitteessä I olevan mallin 4 rivillä 850 ilmoitetulla tavalla vähintään 10 prosenttia liitteessä I olevan mallin 4 rivillä 860 ilmoitetusta kotimaisten ja ulkomaisten alkuperäisriskivastuiden kokonaismäärästä. Kotimaisilla vastuilla tarkoitetaan tässä yhteydessä vastuita vastapuolista, jotka sijaitsevat raportoivan laitoksen kanssa samassa jäsenvaltiossa. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava;”;

ii) lisätään 12 kohta seuraavasti:

”12) liitteen I mallissa 32 määritellyt tiedot varovaisesta arvostamisesta liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavasti:

i) kaikkien laitosten on ilmoitettava liitteen I mallissa 32.1 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

ii) i alakohdassa tarkoitetun raportoinnin lisäksi laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää asetuksen (EU) 2016/101 mukaisesti, on ilmoitettava myös liitteen I mallissa 32.2 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

iii) i ja ii alakohdassa mainittujen vaatimusten lisäksi laitosten, jotka soveltavat pääasiallista menetelmää asetuksen (EU) 2016/101 mukaisesti ja ylittävät kyseisen asetuksen 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun kynnysarvon omalla raportointitasollaan, on ilmoitettava myös liitteen I malleissa 32.3 ja 32.4 määritellyt tiedot liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

Sovellettaessa a alakohdan 12 alakohtaa ei sovelleta 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä.”;

b) muutetaan b alakohta seuraavasti:

korvataan 3 kohdan a, b ja c alakohdassa ilmaisu ”liitteessä II olevan II osan 6 kohdassa” ilmaisulla ”liitteessä II olevan II osan 7 kohdassa”.

2) Korvataan 9 artiklan 2 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) liitteen III osan 2 mallissa 20 määritellyt tiedot toimitetaan neljännesvuosittain, jos laitos ylittää 5 artiklan a alakohdan 4 alakohdan toisessa virkkeessä määritellyn kynnysarvon. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava;”.

3) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite I tämän asetuksen liitteen I tekstillä.

4) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite II tämän asetuksen liitteen II tekstillä.

5) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite V tämän asetuksen liitteen III tekstillä.

6) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite IX tämän asetuksen liitteen IV tekstillä.

7) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XI tämän asetuksen liitteen V tekstillä.

8) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XVI tämän asetuksen liitteellä VI.

9) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XIX tämän asetuksen liitteen VII tekstillä.

10) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XXI tämän asetuksen liitteen VIII tekstillä.

11) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XXII tämän asetuksen liitteen IX tekstillä.

12) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XXIII tämän asetuksen liitteen X tekstillä.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 1 päivästä joulukuuta 2018.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Jean-Claude JUNCKER

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Komission delegoitu asetus (EU) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2401, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2020, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-6)