

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) …/…

af 21.11.2022

om ændring af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder fastsat i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 for så vidt angår kapitalgrundlag, aktivbehæftelse, likviditet og indberetning med henblik på identifikation af globale systemisk vigtige institutter

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), særlig artikel 415, stk. 3, første afsnit, artikel 415, stk. 3a, første afsnit, artikel 430, stk. 7, første afsnit, og artikel 430, stk. 9, andet afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** er der fastsat tekniske standarder for indberetning med henblik på tilsyn og nærmere bestemmelser for institutternes indberetning af oplysninger, der er relevante for deres overholdelse af forordning (EU) nr. 575/2013. Nævnte gennemførelsesforordning bør ændres for at afspejle de elementer, der blev indført i forordning (EU) nr. 575/2013 ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Forordning (EU) 2019/876 ændrede forordning (EU) nr. 575/2013 for bl.a. at øge proportionaliteten af indberetningskravene vedrørende likviditet. Det er derfor nødvendigt at præcisere det ændrede anvendelsesområde for indberetningskravene vedrørende yderligere parametre for likviditetsovervågning, der finder anvendelse på små og ikkekomplekse institutter i Unionen i overensstemmelse med gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. I overensstemmelse med anbefalingerne i den endelige rapport fra Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) om omkostningerne ved overholdelse af indberetningskravene, jf. artikel 430, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, bør institutter, der ikke er små og ikkekomplekse, men som heller ikke er store institutter, i et vist omfang også drage fordel af en øget grad af proportionalitet i yderligere parametre for likviditetsovervågning.

(3) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/558[[4]](#footnote-4) ændrede sammen med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/557[[5]](#footnote-5) henholdsvis forordning (EU) nr. 575/2013 og forordning (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6) for at indføre målrettede justeringer af securitiseringsrammen. Disse målrettede justeringer bør afspejles i indberetningskravene i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.

(4) Forordning (EU) 2019/876 ændrede forordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til behandlingen af forsigtigt værdiansatte softwareaktiver. I denne forbindelse blev Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014[[7]](#footnote-7) ændret ved Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/2176[[8]](#footnote-8) for at præcisere undtagelsen af softwareaktiver fra fradraget i egentlige kernekapitalposter. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 bør ændres for at give de kompetente myndigheder oplysninger om institutternes gennemførelse af kravene i nævnte delegerede forordning.

(5) EBA's endelige rapport om omkostningerne ved overholdelse anbefalede at undtage små og ikkekomplekse institutter fra indberetningen af visse modeller for aktivbehæftelse og at tilpasse definitionen af niveauet for aktivbehæftelse. Kommissionen er enig i anbefalingerne i denne rapport om at reducere omkostningerne ved at overholde reglerne. Det er derfor nødvendigt at ændre de tilsvarende bestemmelser om indberetning af aktivbehæftelser på individuelt og konsolideret grundlag i forordning (EU) 2021/451.

(6) Ved gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 fastsættes kravene til indberetning af centrale oplysninger med henblik på at identificere globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og tildele G-SII-buffersatser i overensstemmelse med en EU-specifik metode, der er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014[[9]](#footnote-9). De indikatorer, der anvendes til måling af systemisk betydning, gælder også for bankkoncerner og selvstændige institutter. Indberetningsforpligtelserne bør derfor udvides til at omfatte selvstændige institutter, der opfylder kriterierne for at blive inddraget i G-SII-vurderingen.

(7) For at forbedre de kompetente myndigheders evne til effektivt at overvåge og vurdere institutternes risikoprofil, institutternes overholdelse af tilsynskravene og identificere de risici, som institutterne kan udgøre for den finansielle sektor, bør en række bilag til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 ændres.

(8) For at give klarhed og tilstrækkelig tid til at forberede gennemførelsen af de indberetningskrav, der indføres ved nærværende forordning, bør institutterne begynde at indberette i overensstemmelse med nærværende forordning tidligst seks måneder efter dens ikrafttrædelsesdato, jf. artikel 430, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.

(9) Bestemmelserne i nærværende forordning er tæt forbundne, eftersom artikel 415, stk. 3, første afsnit, og artikel 415, stk. 3a, første afsnit, vedrører institutternes indberetningsforpligtelser, som i væsentlig grad er tilpasset andre institutters indberetningsforpligtelser i henhold til artikel 430 i forordning (EU) nr. 575/2013. For at sikre sammenhæng mellem disse bestemmelser bør de relevante gennemførelsesmæssige tekniske standarder medtages i én enkelt forordning.

(10) Gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 bør derfor ændres.

(11) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har forelagt Kommissionen.

(12) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[[10]](#footnote-10), om rådgivning —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 18 affattes således:

"Når institutter indberetter oplysninger om yderligere parametre for likviditetsovervågningen, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag, skal de indsende oplysninger således:

a) store institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 146), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal hver måned indberette de oplysninger, der er anført i skema 66.1 i bilag XXII til nærværende forordning, i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXIII til nærværende forordning, skema 67, 68, 69 og 70 i bilag XVIII til nærværende forordning i overensstemmelse med instrukserne i bilag XIX til nærværende forordning og skema 71 i bilag XX til nærværende forordning i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXI til nærværende forordning

b) små og ikkekomplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal hvert kvartal indberette de oplysninger, der er anført i skema 66.1 i bilag XXII til nærværende forordning, i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXIII til nærværende forordning, skema 67 i bilag XVIII til nærværende forordning i overensstemmelse med instrukserne i bilag XIX til nærværende forordning og skema 71 i bilag XX til nærværende forordning i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXI til nærværende forordning

c) institutter, der ikke er omfattet af litra a) og b), skal hver måned indberette de oplysninger, der er anført i skema 66.1 i bilag XXII til nærværende forordning, i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXIII, skema 67, 68 og 69 i bilag XVIII til nærværende forordning i overensstemmelse med instrukserne i bilag XIX og skema 71 i bilag XX i overensstemmelse med instrukserne i bilag XXI."

2) Artikel 19 ændres således:

a) Stk. 2 og 3 affattes således:

"2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes med følgende hyppighed:

a) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del A, B og C, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del C, indsendes årligt

c) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del E, indsendes halvårligt.

3. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) institutter indsender de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del A

b) store institutter indsender de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del B, C og E

c) institutter, der hverken er store institutter eller små og ikkekomplekse institutter, indsender de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del B, C og E, hvis instituttets niveau for aktivbehæftelse, beregnet i overensstemmelse med bilag XVII, punkt 1.6, punkt 9, er på mindst 15 %

d) institutterne indberetter kun de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del D, hvis de udsteder obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF[[11]](#footnote-11).

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

b) Stk. 4 udgår.

3) Artikel 20 affattes således:

"Artikel 20

**Supplerende indberetning med henblik på identificering af G-SII'er og tildeling af G-SII-buffersatser**

1. Når moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU og blandede finansielle moderholdingselskaber i EU indberetter yderligere oplysninger med det formål at identificere G-SII'er og tildele G-SII-buffersatser i henhold til artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, skal hvert kvartal indsende de oplysninger, der er anført i bilag XXVI til denne forordning, i henhold til instrukserne i bilag XXVII til denne forordning, på konsolideret grundlag, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

a) koncernens samlede eksponeringsmål, inkl. forsikringsdatterselskaber, er lig med eller overstiger 125 000 000 000 EUR

b) moderinstituttet i EU eller dets datterselskaber eller filialer, som drives af moderselskabet eller et datterselskab, befinder sig i en deltagende medlemsstat som omhandlet i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014[[12]](#footnote-12).

2. Med henblik på at indberette yderligere oplysninger med det formål at identificere G-SII'er og tildele G-SII-buffersatser i henhold til artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, skal institutterne hvert kvartal indsende de oplysninger, der er anført i bilag XXVI til denne forordning, i henhold til instrukserne i bilag XXVII til denne forordning, på individuelt grundlag, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:

a) instituttets samlede eksponeringsmål er lig med eller overstiger 125 000 000 000 EUR

b) instituttet er beliggende i en deltagende medlemsstat som omhandlet i artikel 4 i forordning (EU) nr. 806/2014

c) instituttet er ikke en del af en koncern, der er underlagt konsolideret tilsyn i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 ("selvstændigt institut").

3. Uanset artikel 3, stk. 1, litra b), indsendes de i stk. 1 og 2 omhandlede oplysninger inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister: 1. juli, 1. oktober, 2. januar og 1. april.

4. Uanset artikel 4 gælder følgende med hensyn til de tærskler, der er anført i stk. 1, litra a), og stk. 2, litra a):

a) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU eller det selvstændige institut, alt efter hvad der er relevant, begynder straks at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden overstiger den anførte tærskel fra slutningen af regnskabsåret, og indberetter disse oplysninger som minimum for slutningen af det pågældende regnskabsår og på de efterfølgende tre kvartalsvise skæringsdatoer for indberetning

b) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU eller det selvstændige institut, alt efter hvad der er relevant, ophører straks med at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden når ned under den anførte tærskel fra slutningen af deres regnskabsår.

4) Bilag I erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.

5) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.

6) Bilag XVI erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.

7) Bilag XVII erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.

8) Bilag XVIII erstattes af anført i bilag V til nærværende forordning.

9) Bilag XIX erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.

10) Bilag XX erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.

11) Bilag XXI erstattes af teksten i bilag VIII til nærværende forordning.

12) Bilag XXII erstattes af teksten i bilag IX til nærværende forordning.

13) Bilag XXIII affattes som anført i bilag X til nærværende forordning.

14) Bilag XXVI erstattes af teksten i bilag XI til nærværende forordning.

15) Bilag XXVII erstattes af teksten i bilag XII til nærværende forordning.

Artikel 2

**Ikrafttræden og anvendelse**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den anvendes fra den … [*Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen — 6 måneder efter denne forordnings ikrafttræden*].

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 21.11.2022.

På Kommissionens vegne

Formand  
 Ursula VON DER LEYEN

1. EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af 17. december 2020 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters indberetning med henblik på tilsyn og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (EUT L 97 af 19.3.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/558 af 31. marts 2021 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår tilpasninger af securitiseringsrammen for at støtte den økonomiske genopretning som reaktion på covid-19-krisen (EUT L 116 af 6.4.2021, s. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/557 af 31. marts 2021 om ændring af forordning (EU) 2017/2402 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering med henblik på at bidrage til genopretningen efter covid-19-krisen (EUT L 116 af 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-7)
8. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/2176 af 12. november 2020 om ændring af delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 for så vidt angår fradrag af softwareaktiver i egentlige kernekapitalposter (EUT L 433 af 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-8)
9. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 af 8. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende den metode, der skal anvendes til identifikation af globale systemisk vigtige institutter og til fastlæggelse af underkategorier af globale systemisk vigtige institutter (EUT L 330 af 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32)." [↑](#footnote-ref-11)
12. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)