

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia 21.11.2022 r.

zmieniające wykonawcze standardy techniczne ustanowione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do funduszy własnych, obciążenia aktywów, płynności i sprawozdawczości do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012[[1]](#footnote-1), w szczególności jego art. 415 ust. 3 akapit pierwszy, art. 415 ust. 3a akapit pierwszy, art. 430 ust. 7 akapit pierwszy i art. 430 ust. 9 akapit drugi,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** ustanowiono standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej i określono tryb przekazywania przez instytucje informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wspomniane rozporządzenie wykonawcze należy zmienić, aby odzwierciedlić elementy wprowadzone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w celu zwiększenia między innymi poziomu proporcjonalności wymogów sprawozdawczych dotyczących płynności. W związku z tym konieczne jest określenie zmienionego zakresu wymogów sprawozdawczych dotyczących dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, które mają zastosowanie do małych i niezłożonych instytucji w Unii zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2021/451. Zgodnie z zaleceniami zawartymi w sprawozdaniu końcowym Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie kosztów przestrzegania wymogów sprawozdawczych, o którym to sprawozdaniu mowa w art. 430 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje, które nie są małymi i niezłożonymi instytucjami, ale nie są także dużymi instytucjami, powinny również w pewnym stopniu korzystać ze zwiększonego stopnia proporcjonalności w zakresie sprawozdawczości dotyczącej dodatkowych wskaźników monitorowania płynności.

(3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/558[[4]](#footnote-4) i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557[[5]](#footnote-5) zmieniono odpowiednio rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i rozporządzenie (UE) 2017/2402[[6]](#footnote-6), aby wprowadzić ukierunkowane dostosowania ram sekurytyzacji. Te ukierunkowane dostosowania powinny zostać odzwierciedlone w wymogach sprawozdawczych określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451.

(4) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do traktowania ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem. W tym względzie rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176[[7]](#footnote-7) zmieniono rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014[[8]](#footnote-8) w celu doprecyzowania wyłączenia aktywów będących oprogramowaniem z odliczania od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Należy zmienić rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451, aby zapewnić właściwym organom informacje na temat wdrażania przez instytucje wymogów tego rozporządzenia delegowanego.

(5) W sprawozdaniu końcowym EUNB na temat kosztów przestrzegania przepisów zalecono zwolnienie małych i niezłożonych instytucji z obowiązku przekazywania niektórych wzorów dotyczących obciążenia aktywów oraz dostosowanie definicji poziomu obciążenia aktywów. Komisja zgadza się z zaleceniami dotyczącymi zmniejszenia kosztów przestrzegania przepisów zawartymi we wspomnianym sprawozdaniu. Należy zatem zmienić odpowiednie przepisy rozporządzenia (UE) 2021/451 dotyczące sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej.

(6) W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 ustanowiono wymogi dotyczące przekazywania podstawowych informacji do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora G-SII zgodnie ze specjalną metodyką unijną określoną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014[[9]](#footnote-9). Wskaźniki, za pomocą których mierzy się znaczenie systemowe, mają również zastosowanie do grup bankowych i niezależnych instytucji. W związku z tym obowiązki sprawozdawcze należałoby rozszerzyć na niezależne instytucje, które spełniają kryteria uwzględniania w ocenie globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.

(7) W celu poprawy zdolności właściwych organów w zakresie skutecznego monitorowania i oceny profilu ryzyka instytucji, przestrzegania przez instytucje wymogów ostrożnościowych oraz identyfikowania ryzyk, jakie instytucje mogą stwarzać dla sektora finansowego, należy zmienić szereg załączników do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

(8) W celu zapewnienia jasności i wystarczającego czasu na przygotowanie się do wdrożenia wymogów sprawozdawczych wprowadzonych niniejszym rozporządzeniem instytucje powinny rozpocząć sprawozdawczość zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nie wcześniej niż sześć miesięcy od daty jego wejścia w życie, zgodnie z art. 430 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(9) Przepisy niniejszego rozporządzenia są ściśle powiązane, ponieważ art. 415 ust. 3 akapit pierwszy i art. 415 ust. 3a akapit pierwszy dotyczą spoczywających na instytucjach obowiązków sprawozdawczych, które są w znacznym stopniu dostosowane do obowiązków sprawozdawczych innych instytucji zgodnie z art. 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, odpowiednie wykonawcze standardy techniczne powinny zostać włączone do jednego rozporządzenia.

(10) W związku z tym należy odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451.

(11) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.

(12) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[10]](#footnote-10),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 18 otrzymuje brzmienie:

„Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają następujące informacje:

a) duże instytucje w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują z częstotliwością miesięczną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia, we wzorach 67, 68, 69 i 70 zawartych w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia;

b) małe i niezłożone instytucje w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują z częstotliwością kwartalną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia, we wzorze 67 zawartym w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia;

c) instytucje, które nie wchodzą w zakres lit. a) ani b), przekazują z częstotliwością miesięczną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII, we wzorach 67, 68 i 69 zawartych w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI.”;

2) w art. 19 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się z następującą częstotliwością:

a) informacje określone w załączniku XVI części A, B i D przekazuje się z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku XVI część C przekazuje się z częstotliwością roczną;

c) informacje określone w załączniku XVI część E przekazuje się z częstotliwością półroczną.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI część A;

b) duże instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI części B, C i E;

c) instytucje, które nie są dużymi instytucjami ani małymi i niezłożonymi instytucjami, przekazują informacje określone w załączniku XVI części B, C i E, jeżeli poziom obciążenia aktywów instytucji obliczony zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 9 wynosi co najmniej 15 %;

d) instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI część D wyłącznie wtedy, gdy emitują obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE[[11]](#footnote-11).

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.”;

b) uchyla się ust. 4;

3) art. 20 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 20

**Dodatkowe wymogi sprawozdawcze n do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

1. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia, na zasadzie skonsolidowanej, z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są obydwa poniższe warunki:

a) miara ekspozycji całkowitej grupy, w tym ubezpieczeniowych spółek zależnych, wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;

b) unijna spółka dominująca lub którakolwiek z jej spółek zależnych lub oddział prowadzony przez spółkę dominującą lub zależną są zlokalizowane w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014[[12]](#footnote-12).

2. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, instytucje przekazują informacje określone w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia, na zasadzie indywidualnej, z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

a) miara ekspozycji całkowitej instytucji wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;

b) instytucja jest zlokalizowana w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014;

c) instytucja nie jest częścią grupy, która podlega nadzorowi skonsolidowanemu zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („niezależna instytucja”).

3. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. b) informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 niniejszego artykułu, przekazuje się przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy: 1 lipca, 1 października, 2 stycznia i 1 kwietnia.

4. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 4 w odniesieniu do progów określonych w ust. 1 lit. a) i ust. 2 lit. a) niniejszego artykułu zastosowanie ma, co następuje:

a) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekroczy określony próg na zakończenie roku obrotowego, i przedstawia te informacje co najmniej w odniesieniu do końca tego roku obrotowego oraz kolejnych trzech kwartalnych dni odniesienia;

b) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, zaprzestaje przekazywania informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni spadnie poniżej określonego progu na zakończenie jej roku obrotowego.”;

4) załącznik I zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

5) załącznik II zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;

6) załącznik XVI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;

7) załącznik XVII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;

8) załącznik XVIII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;

9) załącznik XIX zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;

10) załącznik XX zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;

11) załącznik XXI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;

12) załącznik XXII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia;

13) załącznik XXIII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku X do niniejszego rozporządzenia;

14) załącznik XXVI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia;

15) załącznik XXVII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

**Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia ... [*UP: proszę wstawić datę – 6 miesięcy po dacie wejścia w życie niniejszego rozporządzenia*] r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 21.11.2022 r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/558 z dnia 31 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do dostosowań ram sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy gospodarczej w odpowiedzi na kryzys związany z COVID-19 (Dz.U. L 116 z 6.4.2021, s. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z dnia 31 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy po kryzysie związanym z COVID-19 (Dz.U. L 116 z 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I (Dz.U. L 433 z 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)