

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu 21.11.2022,

täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 vahvistettujen teknisten täytäntöönpanostandardien muuttamisesta omien varojen, taseen sitoutumisten, likviditeetin ja raportoinnin osalta maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten määrittämiseksi

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten 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-1) ja erityisesti sen 415 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan, 415 artiklan 3 a kohdan ensimmäisen alakohdan, 430 artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan ja 430 artiklan 9 kohdan toisen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** vahvistetaan vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevat tekniset standardit ja annetaan yksityiskohtaiset säännöt, joiden mukaisesti laitosten edellytetään täyttävän asetuksen (EU) N:o 575/2013 noudattamiseen liittyvät tiedonantovelvoitteensa. Kyseistä täytäntöönpanoasetusta olisi muutettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876**[[3]](#footnote-3)** asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättyjen seikkojen huomioon ottamiseksi.

(2) Asetuksella (EU) 2019/876 muutettiin asetusta (EU) N:o 575/2013 muun muassa maksuvalmiudesta raportointia koskevien vaatimusten oikeasuhteisuuden parantamiseksi. Sen vuoksi on tarpeen täsmentää niiden maksuvalmiuden seurannan lisämetriikkaa koskevien raportointivaatimusten tarkistettu soveltamisala, joita sovelletaan unionin pieniin ja rakenteeltaan yksinkertaisiin laitoksiin täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 mukaisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 8 kohdassa tarkoitetun, Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) laatiman raportointivaatimusten noudattamisen kustannuksia koskevan loppuraportin suositusten mukaisesti myös sellaisten laitosten, jotka eivät ole pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia mutta jotka eivät ole myöskään suuria laitoksia, olisi jossain määrin hyödyttävä maksuvalmiuden seurannan lisämetriikan oikeasuhteisuuden parannuksesta.

(3) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2021/558[[4]](#footnote-4) ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2021/557[[5]](#footnote-5) muutettiin asetusta (EU) N:o 575/2013 ja asetusta (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6) kohdennettujen mukautusten tekemiseksi arvopaperistamiskehykseen. Kyseiset kohdennetut mukautukset olisi otettava huomioon täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 raportointivaatimuksissa.

(4) Asetuksella (EU) 2019/876 muutettiin asetusta (EU) N:o 575/2013 varovaisesti arvostettuja ohjelmistohyödykkeitä koskevien säännösten osalta. Tähän liittyen komission delegoidulla asetuksella (EU) 2020/2176[[7]](#footnote-7) muutettiin komission delegoitua asetusta (EU) N:o 241/2014[[8]](#footnote-8) selventämällä poikkeusta, joka koskee ydinpääoman (CET1) eristä vähennettäviä ohjelmistohyödykkeitä. Komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2021/451 olisi muutettava, jotta toimivaltaiset viranomaiset saisivat tietoja siitä, miten laitokset ovat panneet täytäntöön kyseisen delegoidun asetuksen vaatimukset.

(5) Vaatimusten noudattamisen kustannuksia koskevassa EPV:n loppuraportissa suositeltiin vapauttamaan pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset tiettyjen taseen sitoutumisia koskevien lomakkeiden toimittamisesta sekä mukauttamaan taseen sitoutumisten tason määritelmää. Komissio on samaa mieltä kyseisen raportin suosituksista, jotka koskevat vaatimusten noudattamisesta aiheutuvien kustannusten alentamista. Sen vuoksi on tarpeen muuttaa asetuksen (EU) 2021/451 vastaavia säännöksiä, jotka koskevat yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella suoritettavaa raportointia taseen sitoutumisista.

(6) Täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 vahvistetaan vaatimukset, jotka koskevat perustietojen ilmoittamista maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (G-SII-laitosten) ja G-SII-puskurikantojen määrittämiseksi komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1222/2014[[9]](#footnote-9) säädettyjen unionin menetelmien mukaisesti. Indikaattoreita, joilla mitataan merkittävyyttä järjestelmän kannalta, voidaan soveltaa yhtä lailla pankkiryhmiin ja itsenäisiin laitoksiin. Sen vuoksi raportointivelvoitteet olisi laajennettava koskemaan sellaisia itsenäisiä laitoksia, jotka täyttävät G-SII-arviointiin sisällyttämistä koskevat kriteerit.

(7) Jotta voidaan parantaa toimivaltaisten viranomaisten kykyä seurata ja arvioida tosiasiallisesti laitosten riskiprofiilia ja vakavaraisuusvaatimusten noudattamista sekä kykyä tunnistaa mahdolliset laitosten rahoitusalaan kohdistamat riskit, olisi muutettava useita täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteitä.

(8) Jotta tällä asetuksella käyttöön otettavien raportointivaatimusten täytäntöönpanoa voitaisiin selkeyttää ja antaa riittävästi valmistautumisaikaa, laitosten olisi aloitettava tämän asetuksen mukainen raportointi aikaisintaan kuuden kuukauden kuluttua sen voimaantulosta asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 7 kohdan mukaisesti.

(9) Tämän asetuksen säännökset liittyvät läheisesti toisiinsa, sillä asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan 3 kohdan ensimmäinen alakohta ja 415 artiklan 3 a kohdan ensimmäinen alakohta koskevat laitosten raportointivelvoitteita, jotka on olennaisilta osin sovitettu yhteen muiden laitosten raportointivelvoitteiden kanssa 430 artiklan mukaisesti. Kyseisten säännösten yhdenmukaisuuden varmistamiseksi asiaankuuluvat tekniset täytäntöönpanostandardit olisi sisällytettävä yhteen asetukseen.

(10) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) 2021/451 olisi muutettava.

(11) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.

(12) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[10]](#footnote-10) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451 seuraavasti:

(1) Korvataan 18 artikla seuraavasti:

”Kun laitokset ilmoittavat maksuvalmiuden seurantaan tarkoitettua lisämetriikkaa koskevat tietonsa asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti yksittäisinä yrityksinä ja konsolidoinnin perusteella, niiden on toimitettava tiedot seuraavasti:

(a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 146 alakohdassa tarkoitettujen suurten laitosten on toimitettava kuukausittain tämän asetuksen liitteessä XXII olevassa lomakkeessa 66.1 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti, tämän asetuksen liitteessä XVIII olevissa lomakkeissa 67, 68, 69 ja 70 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XIX annettujen ohjeiden mukaisesti ja tämän asetuksen liitteessä XX olevassa lomakkeessa 71 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXI annettujen ohjeiden mukaisesti;

(b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdassa tarkoitettujen pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten on toimitettava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä XXII olevassa lomakkeessa 66.1 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti, tämän asetuksen liitteessä XVIII olevassa lomakkeessa 67 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XIX annettujen ohjeiden mukaisesti ja tämän asetuksen liitteessä XX olevassa lomakkeessa 71 täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXI annettujen ohjeiden mukaisesti;

(c) laitokset, jotka eivät kuulu a ja b alakohdan soveltamisalaan, on toimitettava kuukausittain liitteessä XXII olevassa lomakkeessa 66.1 täsmennetyt tiedot liitteessä XXIII annettujen ohjeiden mukaisesti, liitteessä XVIII olevissa lomakkeissa 67, 68 ja 69 täsmennetyt tiedot liitteessä XIX annettujen ohjeiden mukaisesti ja liitteessä XX olevassa lomakkeessa 71 täsmennetyt tiedot liitteessä XXI annettujen ohjeiden mukaisesti.”

(2) Muutetaan 19 artikla seuraavasti:

(a) Korvataan 2 ja 3 kohta seuraavasti:

”2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavin väliajoin:

(a) liitteessä XVI olevissa A, B ja D osassa täsmennetyt tiedot neljännesvuosittain;

(b) liitteessä XVI olevassa C osassa täsmennetyt tiedot vuosittain;

(c) liitteessä XVI olevassa E osassa täsmennetyt tiedot puolivuosittain.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavasti:

(a) laitosten on toimitettava liitteessä XVI olevassa A osassa täsmennetyt tiedot;

(b) suurten laitosten on toimitettava liitteessä XVI olevissa B, C ja E osassa täsmennetyt tiedot;

(c) laitosten, jotka eivät ole suuria laitoksia eivätkä pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia, on toimitettava liitteessä XVI olevassa B, C ja E osassa täsmennetyt tiedot, jos laitoksen liitteessä XVII olevan 1.6 kohdan 9 alakohdan mukaisesti laskettu taseen sitoutumisten taso on vähintään 15 prosenttia;

(d) laitosten on ilmoitettava liitteessä XVI olevassa D osassa tarkoitetut tiedot vain, jos ne laskevat liikkeeseen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY[[11]](#footnote-11) 52 artiklan 4 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja joukkovelkakirjalainoja.

Edellä olevan 4 artiklan 3 kohdan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.”

(b) Kumotaan 4 kohta.

(3) Korvataan 20 artikla seuraavasti:

”20 artikla

**Lisäraportointi G-SII-laitosten ja niiden puskurikannan määrittämiseksi**

1. Kun EU:ssa emoyrityksenä toimivat laitokset, EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt ja EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt ilmoittavat direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan mukaiset G-SII-laitosten ja niiden puskurikantojen määrittämiseen tarvittavat lisätiedot, niiden on toimitettava tämän asetuksen liitteessä XXVI täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXVII annettujen ohjeiden mukaisesti konsolidoidusti ja neljännesvuosittain, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

(a) ryhmän vastuiden kokonaismäärä, mukaan lukien vakuutusalan tytäryritykset, on vähintään 125 000 000 000 euroa;

(b) EU:ssa toimiva emoyritys tai jokin sen tytäryrityksistä taikka emoyrityksen tai tytäryrityksen ylläpitämä sivuliike sijaitsee Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014[[12]](#footnote-12) 4 artiklassa tarkoitetussa osallistuvassa jäsenvaltiossa.

2. Ilmoittaakseen direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan mukaiset G-SII-laitosten ja niiden puskurikantojen määrittämiseen tarvittavat lisätiedot laitosten on toimitettava tämän asetuksen liitteessä XXVI täsmennetyt tiedot tämän asetuksen liitteessä XXVII annettujen ohjeiden mukaisesti yksittäisinä laitoksina neljännesvuosittain, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

(a) laitoksen vastuiden kokonaismäärä on vähintään 125 000 000 000 euroa;

(b) laitos sijaitsee asetuksen (EU) N:o 806/2014 4 artiklassa tarkoitetussa osallistuvassa jäsenvaltiossa;

(c) laitos ei ole osa ryhmää, johon sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 1 luvun mukaista konsolidoitua valvontaa (itsenäinen laitos).

3. Poiketen siitä, mitä 3 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetään, tämän artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava viimeistään seuraavina ilmoituspäivämäärinä virka-ajan päättyessä: 1 päivänä heinäkuuta, 1 päivänä lokakuuta, 2 päivänä tammikuuta ja 1 päivänä huhtikuuta.

4. Poiketen siitä, mitä 4 artiklassa säädetään, tämän artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 2 kohdan a alakohdassa määritettyjen kynnysarvojen suhteen sovelletaan seuraavaa:

(a) EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön tai itsenäisen laitoksen on välittömästi aloitettava tietojen ilmoittaminen tämän artiklan mukaisesti, jos sen vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuumäärä ylittää määritetyn kynnysarvon tilivuoden lopussa, ja ilmoitettava nämä tiedot vähintään kyseisen tilivuoden lopussa ja sitä seuraavina kolmena neljännesvuosittaisena viitepäivämääränä;

(b) EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön tai itsenäisen laitoksen on välittömästi lopetettava tietojen ilmoittaminen tämän artiklan mukaisesti, jos sen vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuumäärä laskee määritetyn kynnysarvon alapuolelle tilivuoden lopussa.

(4) Korvataan liite I tämän asetuksen liitteessä I olevalla tekstillä.

(5) Korvataan liite II tämän asetuksen liitteessä II olevalla tekstillä.

(6) Korvataan liite XVI tämän asetuksen liitteessä III olevalla tekstillä.

(7) Korvataan liite XVII tämän asetuksen liitteessä IV olevalla tekstillä.

(8) Korvataan liite XVIII tämän asetuksen liitteessä V olevalla tekstillä.

(9) Korvataan liite XIX tämän asetuksen liitteessä VI olevalla tekstillä.

(10) Korvataan liite XX tämän asetuksen liitteessä VII olevalla tekstillä.

(11) Korvataan liite XXI tämän asetuksen liitteessä VIII olevalla tekstillä.

(12) Korvataan liite XXII tämän asetuksen liitteessä IX olevalla tekstillä.

(13) Korvataan liite XXIII tämän asetuksen liitteessä X olevalla tekstillä.

(14) Korvataan liite XXVI tämän asetuksen liitteessä XI olevalla tekstillä.

(15) Korvataan liite XXVII tämän asetuksen liitteessä XII olevalla tekstillä.

2 artikla

**Voimaantulo ja soveltaminen**

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

Sitä sovelletaan [...] päivästä [...]kuuta [...] [*julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on kuusi kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä*].

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

Tehty Brysselissä 21.11.2022

Komission puolesta

Puheenjohtaja  
 Ursula VON DER LEYEN

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta (EUVL L 97, 19.3.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/558, annettu 31 päivänä maaliskuuta 2021, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta arvopaperistamiskehykseen talouden elpymisen tukemiseksi covid-19-kriisin vuoksi tehtävien mukautusten osalta (EUVL L 116, 6.4.2021, s. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/557, annettu 31 päivänä maaliskuuta 2021, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle annetun asetuksen (EU) 2017/2402 muuttamisesta covid-19-kriisistä elpymisen helpottamiseksi (EUVL L 116, 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Komission delegoitu asetus (EU) 2020/2176, annettu 12 päivänä marraskuuta 2020, delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttamisesta ydinpääomaeristä vähennettävien ohjelmistohyödykkeiden osalta (EUVL L 433, 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1222/2014, annettu 8 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joilla täsmennetään menetelmä maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten määrittämiseksi ja maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten alaluokkien määrittelemiseksi (EUVL L 330, 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, 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-10)
11. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)