

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

от 21.11.2022 година

за изменение на техническите стандарти за изпълнение, предвидени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, по отношение на собствените средства, тежестите върху активи, ликвидността и предоставянето на информация за целите на определянето на глобалните системно значими институции

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 за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012[[1]](#footnote-1), и по-специално член 415, параграф 3, първа алинея, член 415, параграф 3а, първа алинея, член 430, параграф 7, първа алинея и член 430, параграф 9, втора алинея от него,

като има предвид, че:

(1) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията**[[2]](#footnote-2)** се определят техническите стандарти по отношение на предоставянето на информация на надзорните органи и условията, съгласно които се изисква от институциите да предоставят информация за съблюдаването от тяхна страна на Регламент (ЕС) № 575/2013. Посоченият регламент за изпълнение следва да бъде изменен, за да бъдат отразени елементите, въведени с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета**[[3]](#footnote-3)** в Регламент (ЕС) № 575/2013.

(2) С Регламент (ЕС) 2019/876 беше изменен Регламент (ЕС) № 575/2013, за да се повиши, наред с другото, степента на пропорционалност на изискванията за предоставяне на информация относно ликвидността. Поради това е необходимо да се уточни преразгледаният обхват на изискванията за предоставяне на информация относно допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността, които са приложими за малките и несложни институции в Съюза в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451. В съответствие с препоръките от окончателния доклад на Европейския банков орган (ЕБО) относно разходите за спазване на изискванията за предоставяне на информация, посочени в член 430, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите, които не са малки и несложни, но не са и големи институции, следва до известна степен да се възползват от повишената степен на пропорционалност при допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността.

(3) С Регламент (ЕС) 2021/558 на Европейския парламент и на Съвета[[4]](#footnote-4) и Регламент (ЕС) 2021/557 на Европейския парламент и на Съвета[[5]](#footnote-5) бяха изменени съответно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент (ЕС) 2017/2402[[6]](#footnote-6), за да се въведат целеви корекции в нормативната уредба на секюритизациите. Тези целеви корекции следва да бъдат отразени в изискванията за предоставяне на информация по Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.

(4) С Регламент (ЕС) 2019/876 бе изменен Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на консервативно оценените софтуерни активи. Във връзка с това с Делегиран регламент (ЕС) 2020/2176 на Комисията[[7]](#footnote-7) беше изменен Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията[[8]](#footnote-8), за да се поясни освобождаването на софтуерните активи от елементите на базовия собствен капитал от първи ред. Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията следва да бъде изменен с оглед предоставянето на компетентните органи на информация относно изпълнението от страна на институциите на изискванията на посочения делегиран регламент.

(5) В окончателния доклад на ЕБО относно разходите за привеждане в съответствие се препоръчва малките и несложни институции да бъдат освободени от задължението за докладване на определени образци за тежести върху активи и да се коригира определението за степента на обремененост на активите. Комисията е съгласна с включените в този доклад препоръки за намаляване на разходите за привеждане в съответствие. Поради това е необходимо да се изменят съответните разпоредби относно предоставянето на информация за тежестите върху активите на индивидуална и на консолидирана основа в Регламент (ЕС) 2021/451.

(6) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 се определят изискванията за предоставянето на основната информация за целите на определянето на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ в съответствие със специфична за Съюза методика, определена в Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията[[9]](#footnote-9). Показателите, чрез които се измерва системното значение, са приложими в еднаква степен по отношение на банковите групи и самостоятелните институции. Поради това задълженията за докладване следва да бъдат разширени, така че да обхванат самостоятелните институции, които отговарят на критериите за включване в процедурата за оценяване на Г-СЗИ.

(7) За да се подобри способността на компетентните органи ефективно да наблюдават и оценяват рисковия профил на институциите и спазването от тяхна страна на пруденциалните изисквания, както и да идентифицират рисковете, които институциите могат да породят за финансовия сектор, следва да бъдат изменени редица приложения към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.

(8) За да се осигури яснота и достатъчно време за подготовка за изпълнението на въведените с настоящия регламент изисквания за предоставяне на информация, институциите следва да започнат да докладват съгласно настоящия регламент не по-рано от шест месеца от датата на влизането му в сила в съответствие с член 430, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(9) Разпоредбите на настоящия регламент са тясно свързани, тъй като член 415, параграф 3, първа алинея и член 415, параграф 3а, първа алинея се отнасят до задължения на институциите за предоставяне на информация, които са до голяма степен приведени в съответствие с други задължения на институциите в съответствие с член 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За да се осигури съгласуваност между тези разпоредби, съответните технически стандарти за изпълнение следва да бъдат включени в един регламент.

(10) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 следва да бъде съответно изменен.

(11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.

(12) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[[10]](#footnote-10),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 се изменя, както следва:

1) член 18 се заменя със следното:

„Когато докладват информацията за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността на индивидуална и на консолидирана основа в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите подават информация, както следва:

а) големите институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 подават ежемесечно информацията по образец 66.1 от приложение XXII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXIII към настоящия регламент, информацията по образци 67, 68, 69 и 70 от приложение XVIII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XIX към настоящия регламент, както и информацията по образец 71 от приложение XX към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXI към настоящия регламент;

б) малките и несложни институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013 подават на всеки три месеца информацията по образец 66.1 от приложение XXII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXIII към настоящия регламент, информацията по образец 67 от приложение XVIII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XIX към настоящия регламент, както и информацията по образец 71 от приложение XX към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXI към настоящия регламент;

в) институциите, които не попадат в обхвата на букви а) и б), подават ежемесечно информацията по образец 66.1 от приложение XXII съгласно указанията в приложение XXIII, информацията по образци 67, 68 и 69 от приложение XVIII съгласно указанията в приложение XIX към настоящия регламент, както и информацията по образец 71 от приложение XX съгласно указанията в приложение XXI;“;

2) член 19 се изменя, както следва:

а) параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

„2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава със следната честота:

а) информацията съобразно приложение XVI, части А, Б и Г — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение XVI, част В — веднъж годишно;

в) информацията съобразно приложение XVI, част Д — на всеки шест месеца.

3. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) институциите подават информацията съобразно приложение XVI, част А;

б) големите институции подават информацията съобразно приложение XVI, части Б, В и Д;

в) институциите, които не са нито големи институции, нито малки и несложни институции, подават информацията съобразно приложение XVI, части Б, В и Д, когато равнището на тежестите върху активите на институцията, изчислено в съответствие с приложение XVII, точка 1.6, подточка 9, е равно на или по-голям от 15 %;

г) институциите докладват информацията съобразно приложение XVI, част Г, само когато емитират посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива № 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[11]](#footnote-11) облигации.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

б) параграф 4 се заличава.

3) член 20 се заменя със следното:

„Член 20

**Предоставяне на допълнителна информация за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ**

1. Когато докладват допълнителната информация за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС, институциите майки от ЕС, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XXVI към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXVII към настоящия регламент на консолидирана основа, когато са изпълнени следните две условия:

а) мярката за общата експозиция на групата, включително дъщерните застрахователни предприятия, е равна на или надвишава 125 000 000 000 евро;

б) институцията майка от ЕС или някое от нейните дъщерни предприятия или клон, управляван от институцията майка или от дъщерно предприятие, се намира в участваща държава членка съгласно посоченото в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета[[12]](#footnote-12).

2. За да докладват допълнителната информация за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС, институциите подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XXVI към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXVII към настоящия регламент на индивидуална основа, когато са изпълнени всички посочени по-долу условия:

а) мярката за общата експозиция на институцията е равна на или надвишава 125 000 000 000 евро;

б) институцията се намира в участваща държава членка съгласно посоченото в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014;

в) институцията не е част от група, която подлежи на консолидиран надзор в съответствие с първа част, дял II, глава 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 („самостоятелна институция“).

3. Чрез дерогация от член 3, параграф 1, буква б) информацията, посочена в параграфи 1 и 2 от настоящия член, се подава до края на работния ден на следните дати: 1 юли, 1 октомври, 2 януари и 1 април.

4. Чрез дерогация от член 4, по отношение на праговете, посочени в параграф 1, буква а) и параграф 2, буква а) от настоящия член, се прилага следното:

а) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС, финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС или самостоятелната институция, според случая, незабавно започва да докладва информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж надвишава посочения праг, считано от края на счетоводната година, и докладва тази информация най-малко за края на тази счетоводна година и за следващите три референтните дати за тримесечно докладване;

б) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС, финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС или самостоятелната институция, според случая, незабавно спира да докладва информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж падне под посочения праг, считано от края на счетоводната им година.

4) приложение I се заменя с текста на приложение I към настоящия регламент;

5) приложение II се заменя с текста на приложение II към настоящия регламент;

6) приложение XVI се заменя с текста на приложение III към настоящия регламент;

7) приложение XVII се заменя с текста на приложение IV към настоящия регламент;

8) приложение XVIII се заменя с текста на приложение V към настоящия регламент;

9) приложение XIX се заменя с текста на приложение VI към настоящия регламент;

10) приложение XX се заменя с текста на приложение VII към настоящия регламент;

11) приложение XXI се заменя с текста на приложение VIII към настоящия регламент;

12) приложение XXII се заменя с текста на приложение IX към настоящия регламент;

13) приложение XXIII се заменя с текста на приложение X към настоящия регламент;

14) приложение XXVI се заменя с текста на приложение XI към настоящия регламент;

15) приложение XXVII се заменя с текста на приложение XII към настоящия регламент.

Член 2

**Влизане в сила и прилагане**

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

Той се прилага от ... [*ОВ: моля, въведете датата — шест месеца след датата на влизане в сила на настоящия регламент*].

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

Съставено в Брюксел на 21.11.2022 година.

За Комисията

Председател  
 Ursula VON DER LEYEN

1. OB L 176, 27.6.2013 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Регламент (ЕС) 2021/558 на Европейския парламент и на Съвета от 31 март 2021 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с адаптиране на рамката на секюритизацията с цел подпомагане на икономическото възстановяване в отговор на кризата във връзка с COVID-19 (ОВ L 116, 6.4.2021 г., стр. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Регламент (ЕС) 2021/557 на Европейския парламент и на Съвета от 31 март 2021 г. за изменение на Регламент (ЕС) 2017/2402 за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, с цел да се подпомогне възстановяването от кризата във връзка с COVID-19 (ОВ L 116, 6.4.2021 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Делегиран регламент (ЕС) 2020/2176 на Комисията от 12 ноември 2020 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 по отношение на приспадането на софтуерни активи от елементите на базовия собствен капитал от първи ред (ОВ L 433, 22.12.2020 г., стр. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията от 7 януари 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите (ОВ L 74, 14.3.2014 г., стр. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията от 8 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за уточняване на методиката за определяне на глобалните системно значими институции и за определяне на подкатегориите глобални институции със системно значение (ОВ L 330, 15.11.2014 г., стр. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. 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-10)
11. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).“; [↑](#footnote-ref-11)
12. Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преструктуриране и Единния фонд за преструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-12)