

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

21.11.2022,

millega muudetakse rakendusmääruses (EL) 2021/451 sätestatud rakenduslikke tehnilisi standardeid seoses omavahendite, vara koormatiste, likviidsuse ja aruandlusega globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012,[[1]](#footnote-1) eriti selle artikli 415 lõike 3 esimest lõiku, artikli 415 lõiget 3a esimest lõiku, artikli 430 lõike 7 esimest lõiku ja artikli 430 lõike 9 teist lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** on sätestatud tehnilised standardid seoses järelevalvelise aruandlusega ja kord, mille kohaselt peavad finantsinstitutsioonid esitama teavet, mis on asjakohane määruse (EL) nr 575/2013 nõuete täitmiseks. Kõnealust rakendusmäärust tuleks muuta, et kajastada määrusesse (EL) nr 575/2013 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876**[[3]](#footnote-3)** lisatud elemente.

(2) Määrusega (EL) 2019/876 muudeti määrust (EL) nr 575/2013, et suurendada muu hulgas likviidsust käsitlevate aruandlusnõuete proportsionaalsust. Seepärast tuleb täpsustada selliste täiendavaid likviidsuse seire parameetreid käsitlevate aruandlusnõuete muudetud kohaldamisala, mida kohaldatakse liidus väikeste ja mittekeerukate finantsinstitutsioonide suhtes vastavalt rakendusmäärusele (EL) 2021/451. Kooskõlas soovitustega, mis on esitatud Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) lõpparuandes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikes 8 osutatud aruandlusnõuete täitmise kulude kohta, peaksid finantsinstitutsioonid, mis ei ole väikesed ja mittekeerukad ega suured finantsinstitutsioonid, saama teataval määral kasu ka suuremast proportsionaalsuse tasemest täiendavate likviidsuse seire parameetrite puhul.

(3) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2021/558[[4]](#footnote-4) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2021/557[[5]](#footnote-5) muudeti vastavalt määrust (EL) nr 575/2013 ja määrust (EL) 2017/2402,[[6]](#footnote-6) et teha väärtpaberistamise raamistikus sihipärased kohandused. Need sihipärased kohandused peaksid kajastuma rakendusmääruse (EL) 2021/451 aruandlusnõuetes.

(4) Määrusega (EL) 2019/876 muudeti määrust (EL) nr 575/2013 seoses usaldusväärselt hinnatud tarkvaraga seotud varade käsitlemisega. Sellega seoses muudeti komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2020/2176[[7]](#footnote-7) komisjoni delegeeritud määrust (EL) nr 241/2014,[[8]](#footnote-8) et selgitada tarkvaraga seotud varade puhul erandi tegemist esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamisest. Komisjoni rakendusmäärust (EL) 2021/451 tuleks muuta, et anda pädevatele asutustele teavet selle kohta, kuidas finantsinstitutsioonid on kõnealuse delegeeritud määruse nõudeid rakendanud.

(5) EBA lõpparuandes nõuete täitmise kulude kohta soovitati vabastada väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid teatavate vara koormatiste vormide aruandlusest ning kohandada vara koormatise taseme määratlust. Komisjon nõustub kõnealuses aruandes esitatud soovitustega nõuete täitmise kulude vähendamise kohta. Seepärast tuleb muuta määruse (EL) 2021/451 vastavaid sätteid, mis käsitlevad vara koormatiste aruandlust individuaalsel ja konsolideeritud alusel.

(6) Rakendusmääruses (EL) 2021/451 on sätestatud nõuded, mis käsitlevad põhiteabe esitamist globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1222/2014[[9]](#footnote-9) sätestatud liidupõhise metoodikale. Näitajaid, millega mõõdetakse süsteemset olulisust, kohaldatakse samamoodi pangagruppide ja eraldiseisvate finantsinstitutsioonide suhtes. Seepärast tuleks aruandluskohustusi laiendada eraldiseisvatele finantsinstitutsioonidele, kes vastavad globaalse süsteemselt olulise ettevõtja hindamisse kaasamise kriteeriumidele.

(7) Selleks et parandada pädevate asutuste suutlikkust tõhusalt jälgida ja hinnata finantsinstitutsioonide riskiprofiili, usaldatavusnõuete täitmist ning teha kindlaks riskid, mida finantsinstitutsioonid võivad finantssektorile tekitada, tuleks muuta rakendusmääruse (EL) 2021/451 mitut lisa.

(8) Selleks et anda selgust ja piisavalt aega käesoleva määrusega kehtestatud aruandlusnõuete rakendamiseks valmistumiseks, peaksid finantsinstitutsioonid alustama käesoleva määruse kohast aruandlust kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikega 7 mitte varem kui kuus kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva.

(9) Käesoleva määruse sätted on tihedalt seotud, kuna artikli 415 lõike 3 esimene lõik ja artikli 415 lõike 3a esimene lõik käsitlevad finantsinstitutsioonide aruandluskohustusi, mis on oluliselt kooskõlas muude finantsinstitutsioonide aruandluskohustustega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 430. Kõnealuste sätete sidususe tagamiseks tuleks asjakohased rakenduslikud tehnilised standardid koondada ühte määrusesse.

(10) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) 2021/451 vastavalt muuta.

(11) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

(12) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010[[10]](#footnote-10) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) 2021/451 muudetakse järgmiselt.

(1) Artikkel 18 asendatakse järgmisega:

„Individuaalsel ja konsolideeritud alusel teabe esitamisel täiendavate likviidsuse seire parameetrite kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktile d esitavad finantsinstitutsioonid teabe järgmiselt:

(a) suured finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 146 tähenduses esitavad kord kuus käesoleva määruse XXII lisa vormis 66.1 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXIII lisas esitatud juhistele, käesoleva määruse XVIII lisa vormides 67, 68, 69 ja 70 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XIX lisas esitatud juhistele ja käesoleva määruse XX lisa vormis 71 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXI lisas esitatud juhistele;

(b) väiksed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 145 tähenduses esitavad kord kvartalis käesoleva määruse XXII lisa vormis 66.1 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXIII lisas esitatud juhistele, käesoleva määruse XVIII lisa vormis 67 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XIX lisas esitatud juhistele ja käesoleva määruse XX lisa vormis 71 kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXI lisas esitatud juhistele;

(c) finantsinstitutsioonid, mis ei kuulu punktide a ja b alla, esitavad kord kuus XXII lisa vormis 66.1 kindlaks määratud teabe vastavalt XXIII lisas esitatud juhistele, XVIII lisa vormides 67, 68 ja 69 kindlaks määratud teabe vastavalt XIX lisas esitatud juhistele ja käesoleva määruse XX lisa vormis 71 kindlaks määratud teabe vastavalt XXI lisas esitatud juhistele;“.

(2) Artiklit 19 muudetakse järgmiselt.

(a) Lõiked 2 ja 3 asendatakse järgmisega:

„2. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmise sagedusega:

(a) XVI lisa A, B ja D osas kindlaks määratud teave kord kvartalis;

(b) XVI lisa C osas kindlaks määratud teave kord aastas;

(c) XVI lisa E osas kindlaks määratud teave kord poolaastas.

3. Lõikes 1 osutatud teave esitatakse järgmiselt:

(a) finantsinstitutsioonid esitavad XVI lisa A osas kindlaks määratud teabe;

(b) suured finantsinstitutsioonid esitavad XVI lisa B, C ja E osas kindlaks määratud teabe;

(c) finantsinstitutsioonid, mis ei ole suured ega väikesed ega mittekeerukad finantsinstitutsioonid, esitavad XVI lisa B, C ja E osas kindlaks määratud teabe, kui finantsinstitutsiooni vara koormatise tase, mis on arvutatud vastavalt XVII lisa punkti 1.6 alapunktile 9, on 15 % või rohkem;

(d) Finantsinstitutsioonid esitavad XVI lisa D osas kindlaks määratud teabe üksnes juhul, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ[[11]](#footnote-11) artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirju.

Kohaldatakse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume.

(b) Lõige 4 jäetakse välja.

(3) Artikkel 20 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 20

**Lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks**

1. Lisateabe esitamisel globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131, esitavad ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsinstitutsioonid, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad käesoleva määruse XXVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXVII lisas esitatud juhistele konsolideeritud alusel kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

(a) konsolideerimisgrupi, sealhulgas kindlustusvaldkonna tütarettevõtjate koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 000 000 eurot või rohkem;

(b) ELis tegutsev emaettevõtja või selle tütarettevõtja või emaettevõtja või tütarettevõtja hallatav filiaal asub osalevas liikmesriigis, nagu on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014[[12]](#footnote-12) artiklis 4.

2. Lisateabe esitamisel globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131, esitavad finantsinstitutsioonid käesoleva määruse XXVI lisas kindlaks määratud teabe vastavalt käesoleva määruse XXVII lisas esitatud juhistele individuaalsel alusel kord kvartalis, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

(a) finantsinstitutsiooni koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 000 000 eurot või rohkem;

(b) finantsinstitutsioon asub määruse (EL) nr 806/2014 artiklis 4 osutatud osalevas liikmesriigis;

(c) finantsinstitutsioon ei kuulu konsolideerimisgruppi, mille suhtes kohaldatakse konsolideeritud järelevalvet vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 1. peatükile („eraldiseisev finantsinstitutsioon“).

3. Erandina artikli 3 lõike 1 punktist b esitatakse käesoleva artikli lõigetes 1 ja 2 osutatud teave tööpäeva lõpuks järgmistel aruande esitamise kuupäevadel: 1. juuli, 1. oktoober, 2. jaanuar ja 1. aprill.

4. Erandina artiklist 4 kohaldatakse käesoleva artikli lõike 1 punktis a ja lõike 2 punktis a sätestatud künniste suhtes järgmist:

(a) ELis emaettevõtjana tegutsev finantsinstitutsioon, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või eraldiseisev finantsinstitutsioon, nagu see on asjakohane, hakkab viivitamata esitama teavet vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja ületab kindlaks määratud künnist majandusaasta lõpu seisuga, ning esitab selle teabe vähemalt asjaomase majandusaasta lõpu ja järgmise kolme kvartali aruandekuupäeva kohta;

(b) ELis emaettevõtjana tegutsev finantsinstitutsioon, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või eraldiseisev finantsinstitutsioon, nagu see on asjakohane, lõpetab viivitamata teabe esitamise vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja on majandusaasta lõpu seisuga langenud allapoole kindlaks määratud künnist.

(4) I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas esitatud tekstiga;

(5) II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas esitatud tekstiga;

(6) XVI lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas esitatud tekstiga;

(7) XVII lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas esitatud tekstiga;

(8) XVIII lisa asendatakse käesoleva määruse V lisas esitatud tekstiga;

(9) XIX lisa asendatakse käesoleva määruse VI lisas esitatud tekstiga;

(10) XX lisa asendatakse käesoleva määruse VII lisas esitatud tekstiga;

(11) XXI lisa asendatakse käesoleva määruse VIII lisas esitatud tekstiga;

(12) XXII lisa asendatakse käesoleva määruse IX lisas esitatud tekstiga;

(13) XXIII lisa asendatakse käesoleva määruse X lisas esitatud tekstiga;

(14) XXVI lisa asendatakse käesoleva määruse XI lisas esitatud tekstiga;

(15) XXVII lisa asendatakse käesoleva määruse XII lisas esitatud tekstiga.

Artikkel 2

**Jõustumine ja kohaldamine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Seda kohaldatakse alates... [*väljaannete talitus, palun märkida kuupäev – kuus kuud pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva*].

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 21.11.2022

Komisjoni nimel

president  
 Ursula VON DER LEYEN

1. ELT L 176, 27.6.2013, lk 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisjoni 17. detsembri 2020. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/451, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 (ELT L 97, 19.3.2021, lk 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrus (EL) 2019/876, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesksetes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisnõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. märtsi 2021. aasta määrus (EL) 2021/558, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses väärtpaberistamise raamistiku kohandamisega, et toetada majanduse taaskäivitamist COVID-19 kriisile reageerimisel (ELT L 116, 6.4.2021, lk 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. märtsi 2021. aasta määrus (EL) 2021/557, millega muudetakse COVID-19 kriisist taastumisele kaasa aitamiseks määrust (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid (ELT L 116, 6.4.2021, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Komisjoni 12. novembri 2020. aasta delegeeritud määrus (EL) 2020/2176, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) nr 241/2014 seoses tarkvaraga seotud varade mahaarvamisega esimese taseme põhiomavahendite kirjetest (ELT L 433, 22.12.2020, lk 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Komisjoni 7. jaanuari 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 241/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Komisjoni 8. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 1222/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) nr 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega täpsustatakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlaksmääramise metoodikat ja määratakse kindlaks globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate alakategooriad (ELT L 330, 15.11.2014, lk 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).“. [↑](#footnote-ref-11)
12. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-12)