

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/…

z dne 21.11.2022

o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/451 v zvezi s kapitalom, obremenitvijo sredstev, likvidnostjo in poročanjem za namene določitve globalnih sistemsko pomembnih institucij

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012[[1]](#footnote-1) in zlasti člena 415(3), prvi pododstavek, člena 415(3a), prvi pododstavek, člena 430(7), prvi pododstavek, in člena 430(9), drugi pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** določa tehnične standarde v zvezi z nadzorniškim poročanjem in načine, na katere morajo institucije sporočati informacije, pomembne za njihovo skladnost z Uredbo (EU) št. 575/2013. Navedeno izvedbeno uredbo bi bilo treba spremeniti, da bi odražala elemente, uvedene v Uredbo (EU) št. 575/2013 z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Uredba (EU) 2019/876 je spremenila Uredbo (EU) št. 575/2013, da bi se med drugim povečala sorazmernost zahtev glede poročanja o likvidnosti. Zato je treba določiti spremenjeno področje uporabe zahtev za poročanje o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti, ki se uporabljajo za majhne in nekompleksne institucije v Uniji v skladu z Izvedbeno uredbo (EU) 2021/451. V skladu s priporočili iz končnega poročila Evropskega bančnega organa (EBA) o stroških izpolnjevanja zahtev glede poročanja iz člena 430(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 bi morale institucije, ki niso majhne in nekompleksne institucije, vendar niso niti velike institucije, do neke mere prav tako imeti koristi od večje sorazmernosti pri dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti.

(3) Z Uredbo (EU) 2021/558 Evropskega parlamenta in Sveta[[4]](#footnote-4) skupaj z Uredbo (EU) 2021/557 Evropskega parlamenta in Sveta[[5]](#footnote-5) je bila spremenjena Uredba (EU) št. 575/2013 oziroma Uredba (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6), da bi se uvedle ciljno usmerjene prilagoditve okvira za listinjenja. Te ciljno usmerjene prilagoditve bi se morale odražati v zahtevah glede poročanja iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/451.

(4) Z Uredbo (EU) 2019/876 se je Uredba (EU) št. 575/2013 spremenila v zvezi z obravnavo preudarno vrednotene programske opreme. V zvezi s tem je Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/2176[[7]](#footnote-7) spremenila Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 241/2014[[8]](#footnote-8), da se pojasni izvzetje programske opreme iz odbitka od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/451 bi bilo treba spremeniti, da se pristojnim organom zagotovijo informacije o tem, kako institucije izvajajo zahteve iz navedene delegirane uredbe.

(5) V končnem poročilu EBA o stroških zagotavljanja skladnosti je priporočeno, da se male in nekompleksne institucije izvzamejo iz poročanja nekaterih predlog o obremenitvi sredstev ter da se prilagodi opredelitev ravni obremenitve sredstev. Komisija se strinja s priporočili za zmanjšanje stroškov zagotavljanja skladnosti, ki so vključena v navedeno poročilo. Zato je treba spremeniti ustrezne določbe Uredbe (EU) 2021/451 glede poročanja o obremenitvi sredstev na posamični in konsolidirani podlagi.

(6) Izvedbena uredba (EU) 2021/451 določa zahteve za poročanje osnovnih informacij za namene določitve globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI v skladu z metodologijo, specifično za Unijo, določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1222/2014[[9]](#footnote-9). Kazalniki, s katerimi se meri sistemski pomen, se uporabljajo enako za bančne skupine in samostojne institucije. Zato bi bilo treba obveznosti poročanja razširiti na samostojne institucije, ki izpolnjujejo merila za vključitev v ocenjevanje GSPI.

(7) Da bi se izboljšala sposobnost pristojnih organov za učinkovito spremljanje in ocenjevanje profila tveganosti institucij ter skladnosti institucij z bonitetnimi zahtevami ter za opredelitev tveganj, ki jih lahko institucije predstavljajo za finančni sektor, bi bilo treba spremeniti več prilog k Izvedbeni uredbi (EU) 2021/451.

(8) Da bi se zagotovila jasnost in dovolj časa za pripravo na izvajanje zahtev glede poročanja, uvedenih s to uredbo, bi morale institucije začeti poročati v skladu s to uredbo ne prej kot šest mesecev od datuma začetka njene veljavnosti v skladu s členom 430(7) Uredbe (EU) št. 575/2013.

(9) Določbe te uredbe so tesno povezane, saj se člen 415(3), prvi pododstavek, in člen 415(3a), prvi pododstavek, nanašata na obveznosti poročanja institucij, ki so bistveno usklajene z obveznostmi poročanja drugih institucij v skladu s členom 430 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za zagotovitev skladnosti med navedenimi določbami bi bilo treba ustrezne izvedbene tehnične standarde vključiti v eno uredbo.

(10) Izvedbeno uredbo (EU) 2021/451 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.

(11) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je EBA predložil Komisiji.

(12) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral potencialne povezane stroške in koristi ter prosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta[[10]](#footnote-10) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Izvedbena uredba (EU) 2021/451 se spremeni:

(1) člen 18 se nadomesti z naslednjim:

„Pri poročanju informacij o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti v skladu s členom 430(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsak mesec predložijo naslednje informacije:

(a) velike institucije v smislu člena 4(1), točka 146, Uredbe (EU) št. 575/2013 mesečno predložijo informacije iz predloge 66.1 iz Priloge XXII k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XXIII k tej uredbi, iz predlog 67, 68, 69 in 70 iz Priloge XVIII k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XIX k tej uredbi in iz predloge 71 iz Priloge XX k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XXI k tej uredbi;

(b) majhne in nekompleksne institucije v smislu člena 4(1), točka 145, Uredbe (EU) št. 575/2013 četrtletno predložijo informacije iz predloge 66.1 iz Priloge XXII k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XXIII k tej uredbi, iz predloge 67 iz Priloge XVIII k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XIX k tej uredbi in iz predloge 71 iz Priloge XX k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XXI k tej uredbi;

(c) institucije, ki ne spadajo v področje uporabe točk (a) in (b), mesečno predložijo informacije iz predloge 66.1 iz Priloge XXII v skladu z navodili iz Priloge XXIII, iz predlog 67, 68 in 69 iz Priloge XVIII v skladu z navodili iz Priloge XIX in iz predloge 71 iz Priloge XX v skladu z navodili iz Priloge XXI k tej uredbi.“;

(2) člen 19 se spremeni:

(a) odstavka 2 in 3 se nadomestita z naslednjim:

„2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo z naslednjo pogostostjo:

(a) vsako četrtletje informacije, določene v Prilogi XVI, deli A, B in D;

(b) vsako leto informacije, določene v Prilogi XVI, del C;

(c) vsake pol leta informacije, določene v Prilogi XVI, del E.

3. Informacije iz odstavka 1 se predložijo, kot sledi:

(a) institucije predložijo informacije, določene v Prilogi XVI, del A;

(b) velike institucije predložijo informacije, določene v Prilogi XVI, deli B, C in E;

(c) institucije, ki niso niti velike institucije niti majhne in nekompleksne institucije, predložijo informacije, določene v Prilogi XVI, deli B, C in E, če je raven obremenitve sredstev institucije, izračunana v skladu s Prilogo XVII, točka 1.6, podtočka 9, enaka ali višja od 15 %;

(d) institucije poročajo informacije iz Priloge XVI, del D, samo, kadar izdajajo obveznice iz člena 52(4), prvi pododstavek, Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[11]](#footnote-11).

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).“;

(b) odstavek 4 se črta;

(3) člen 20 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 20

**Dodatno poročanje za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI**

1. EU nadrejene institucije, EU nadrejeni finančni holdingi in EU nadrejeni mešani finančni holdingi pri poročanju dodatnih informacij za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU vsako četrtletje na konsolidirani podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi XXVI k tej uredbi, v skladu z navodili iz Priloge XXVII k tej uredbi, kadar sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

(a) mera skupne izpostavljenosti skupine, vključno z zavarovalniškimi podrejenimi družbami, je enaka ali večja od 125 000 000 000 EUR;

(b) EU nadrejena institucija, katera koli od njenih podrejenih družb ali katera koli podružnica, ki jo upravlja nadrejena institucija ali podrejena družba, se nahaja v sodelujoči državi članici iz člena 4 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta[[12]](#footnote-12).

2. Institucije za poročanje dodatnih informacij za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU vsako četrtletje na individualni podlagi predložijo informacije, določene v Prilogi XXVI k tej uredbi, v skladu z navodili iz Priloge XXVII k tej uredbi, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) mera skupne izpostavljenosti institucije je enaka ali večja od 125 000 000 000 EUR;

(b) institucija se nahaja v sodelujoči državi članici, kot je navedeno v členu 4 Uredbe (EU) št. 806/2014;

(c) institucija ni del skupine, za katero velja konsolidirani nadzor v skladu s poglavjem 1, naslov II, del 1, Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: samostojna institucija).

3. Z odstopanjem od člena 3(1), točka (b), se informacije iz odstavkov 1 in 2 tega člena predložijo do konca delovnega dne na naslednje datume predložitve: 1. julija, 1. oktobra, 2. januarja in 1. aprila.

4. Z odstopanjem od člena 4 v zvezi s pragom iz odstavka 1, točka (a), in odstavka 2, točka (a), tega člena velja naslednje:

(a) EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding, EU nadrejeni mešani finančni holding ali samostojna institucija, kot je ustrezno, začne takoj poročati informacije v skladu s tem členom, kadar njegova mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na koncu obračunskega leta preseže določeni prag, in te informacije poroča vsaj za konec zadevnega obračunskega leta in naslednje tri četrtletne referenčne datume;

(b) EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding, EU nadrejeni mešani finančni holding ali samostojna institucija, kot je ustrezno, takoj preneha poročati informacije v skladu s tem členom, kadar njegova mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na koncu obračunskega leta pade pod določeni prag.“;

(4) Priloga I se nadomesti z besedilom iz Priloge I k tej uredbi;

(5) Priloga II se nadomesti z besedilom iz Priloge II k tej uredbi;

(6) Priloga XVI se nadomesti z besedilom iz Priloge III k tej uredbi;

(7) Priloga XVII se nadomesti z besedilom iz Priloge IV k tej uredbi;

(8) Priloga XVIII se nadomesti z besedilom iz Priloge V k tej uredbi;

(9) Priloga XIX se nadomesti z besedilom iz Priloge VI k tej uredbi;

(10) Priloga XX se nadomesti z besedilom iz Priloge VII k tej uredbi;

(11) Priloga XXI se nadomesti z besedilom iz Priloge VIII k tej uredbi;

(12) Priloga XXII se nadomesti z besedilom iz Priloge IX k tej uredbi;

(13) Priloga XXIII se nadomesti z besedilom iz Priloge X k tej uredbi;

(14) Priloga XXVI se nadomesti z besedilom iz Priloge XI k tej uredbi;

(15) Priloga XXVII se nadomesti z besedilom iz Priloge XII k tej uredbi.

Člen 2

**Začetek veljavnosti in uporaba**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od [*UL: vstaviti datum 6 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe*].

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 21.11.2022

Za Komisijo

Predsednica  
 Ursula VON DER LEYEN

1. UL L 176, 27.6.2013, str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 z dne 17. decembra 2020 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 (UL L 97, 19.3.2021, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Uredba (EU) 2021/558 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. marca 2021 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s prilagoditvami okvira za listinjenje za podporo okrevanju gospodarstva v odziv na krizo zaradi COVID-19 (UL L 116, 6.4.2021, str. 25) [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba (EU) 2021/557 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. marca 2021 o spremembi Uredbe (EU) 2017/2402 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje kot pomoč pri okrevanju po krizi zaradi COVID-19 (UL L 116, 6.4.2021, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/2176 z dne 12. novembra 2020 o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 glede odbitka programske opreme od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (UL L 433, 22.12.2020, str. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L 74, 14.3.2014, str. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1222/2014 z dne 8. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za specifikacijo metodologije za določitev globalnih sistemsko pomembnih institucij in za opredelitev podkategorij globalnih sistemsko pomembnih institucij (UL L 330, 15.11.2014, str. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-12)