

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) …/…

av den 21.11.2022

om ändring av de tekniska genomförandestandarder som fastställs i genomförandeförordning (EU) 2021/451 vad gäller kapitalbas, tillgångsinteckning, likviditet och rapportering i syfte att identifiera globala systemviktiga institut

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012[[1]](#footnote-1), särskilt artikel 415.3 första stycket, artikel 415.3a första stycket, artikel 430.7 första stycket och artikel 430.9 andra stycket, och

av följande skäl:

(1) I kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** fastställs tekniska standarder vad gäller tillsynsrapportering och formerna för hur institut ska rapportera information som rör deras efterlevnad av förordning (EU) nr 575/2013. Den genomförandeförordningen bör ändras för att återspegla de delar som infördes i förordning (EU) nr 575/2013 genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Genom förordning (EU) 2019/876 ändrades förordning (EU) nr 575/2013 för att bland annat öka proportionaliteten i rapporteringskraven om likviditet. Det är därför nödvändigt att specificera den ändrade omfattningen av rapporteringskraven för ytterligare likviditetsövervakningsmått som ska gälla små och icke-komplexa institut i EU i enlighet med genomförandeförordning (EU) 2021/451. I linje med rekommendationerna från slutrapporten från Europeiska bankmyndighetens (EBA) om kostnaden för efterlevnad av de rapporteringskrav som avses i artikel 430.8 i förordning (EU) nr 575/2013 bör institut som inte är små och icke-komplexa, men inte heller stora institut, i viss utsträckning också gynnas av ökad proportionalitet i ytterligare likviditetsövervakningsmått.

(3) Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/558[[4]](#footnote-4) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/557[[5]](#footnote-5) ändrades förordning (EU) nr 575/2013 respektive förordning (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6) för att införa riktade ändringar av ramverket för värdepapperisering. Dessa riktade ändringar bör återspeglas i rapporteringskraven i genomförandeförordning (EU) 2021/451.

(4) Genom förordning (EU) 2019/876 ändrades förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller behandlingen av försiktigt värderade programvarutillgångar. I det sammanhanget ändrade kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/2176[[7]](#footnote-7) kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014[[8]](#footnote-8) för att förtydliga undantaget för programvarutillgångar från avdraget från kärnprimärkapitalposter. Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 bör ändras så att behöriga myndigheter får information om institutens genomförande av kraven i den delegerade förordningen.

(5) I EBA:s slutrapport om kostnaden för regelefterlevnad rekommenderades att små och icke-komplexa institut skulle undantas från rapportering av vissa mallar om tillgångsinteckning och att den fastställda nivån för tillgångsinteckning skulle justeras. Kommissionen instämmer i rekommendationerna i rapporten om att minska kostnaderna för regelefterlevnad. Det är därför nödvändigt att ändra de motsvarande bestämmelserna om rapportering av tillgångsinteckning på individuell nivå och gruppnivå i förordning (EU) 2021/451.

(6) I genomförandeförordning (EU) 2021/451 fastställs kraven för rapportering av central information i syfte att identifiera globala systemviktiga institut och tilldela buffertvärden för globala systemviktiga institut i enlighet med en unionsspecifik metod som fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014[[9]](#footnote-9). De indikatorer som används för att mäta systemvikt är tillämpliga på både bankgrupper och fristående institut. Därför bör rapporteringsskyldigheterna utvidgas till att omfatta fristående institut som uppfyller kriterierna för att ingå i bedömningen av globala systemviktiga institut.

(7) I syfte att förbättra behöriga myndigheters förmåga att effektivt övervaka och bedöma institutens riskprofil och institutens efterlevnad av tillsynskrav samt att identifiera de risker som instituten kan utgöra för den finansiella sektorn, bör ett antal bilagor till genomförandeförordning (EU) 2021/451 ändras.

(8) I syfte att förtydliga och ge tillräckligt med tid för att förbereda för genomförandet av de rapporteringskrav som införs genom denna förordning bör instituten börja rapportera i enlighet med denna förordning tidigast sex månader efter dess ikraftträdande, i enlighet med artikel 430.7 i förordning (EU) nr 575/2013.

(9) Bestämmelserna i denna förordning är nära sammanlänkade eftersom artikel 415.3 första stycket och artikel 415.3a första stycket rör instituts rapporteringsskyldigheter som i allt väsentligt är anpassade till andra instituts rapporteringsskyldigheter i enlighet med artikel 430 i förordning (EU) nr 575/2013. För att säkerställa att dessa bestämmelser är enhetliga bör de relevanta tekniska genomförandestandarderna innefattas i en enda förordning.

(10) Genomförandeförordning (EU) 2021/451 bör därför ändras i enlighet med detta.

(11) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska genomförandestandarder som EBA har överlämnat till kommissionen.

(12) EBA har genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010[[10]](#footnote-10).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Genomförandeförordning (EU) 2021/451 ska ändras på följande sätt:

(1) Artikel 18 ska ersättas med följande:

”Vid rapportering av information om ytterligare likviditetsövervakningsmått i enlighet med artikel 430.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 på individuell nivå och gruppnivå ska instituten överlämna information enligt följande:

(a) Stora institut i den mening som avses i artikel 4.1.146 i förordning (EU) nr 575/2013 ska varje månad lämna den information som anges i mall 66.1 i bilaga XXII till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XXIII till denna förordning, i mallarna 67, 68, 69 och 70 i bilaga XVIII till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XIX till denna förordning och i mall 71 i bilaga XX till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XXI till denna förordning.

(b) Små och icke-komplexa institut i den mening som avses i artikel 4.1.145 i förordning (EU) nr 575/2013 ska varje kvartal lämna den information som anges i mall 66.1 i bilaga XXII till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XXIII till denna förordning, i mall 67 i bilaga XVIII till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XIX till denna förordning och i mall 71 i bilaga XX till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XXI till denna förordning.

(c) Institut som inte omfattas av leden a och b ska varje månad lämna den information som anges i mall 66.1 i bilaga XXII i enlighet med instruktionerna i bilaga XXIII, i mallarna 67, 68 och 69 i bilaga XVIII i enlighet med instruktionerna i bilaga XIX och i mall 71 i bilaga XX i enlighet med instruktionerna i bilaga XXI.”

(2) Artikel 19 ska ändras på följande sätt:

(a) Punkterna 2 och 3 ska ersättas med följande:

”2. Den information som avses i punkt 1 ska överlämnas med följande frekvens:

(a) Den information som avses i delarna A, B och D i bilaga XVI ska överlämnas kvartalsvis.

(b) Den information som avses i del C i bilaga XVI ska överlämnas årsvis.

(c) Den information som avses i del E i bilaga XVI ska överlämnas halvårsvis.

3. Den information som avses i punkt 1 ska överlämnas enligt följande:

(a) Institut ska överlämna den information som anges i del A i bilaga XVI.

(b) Stora institut ska överlämna den information som anges i delarna B, C och E i bilaga XVI.

(c) Institut som vare sig är stora institut eller små och icke-komplexa institut ska överlämna den information som anges i delarna B, C och E i bilaga XVI, om institutets nivå för tillgångsinteckning, beräknad i enlighet med bilaga XVII, punkt 1.6.9, uppgår till minst 15 %.

(d) Institut ska endast rapportera den information som avses i del D i bilaga XVI om de ger ut sådana obligationer som avses i artikel 52.4 första stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[[11]](#footnote-11).

Inträdes- och utträdeskriterierna enligt artikel 4.3 ska tillämpas.”

(b) Punkt 4 ska utgå.

(3) Artikel 20 ska ersättas med följande:

”Artikel 20

**Kompletterande rapportering för identifiering av globala systemviktiga institut och tilldelning av buffertvärden för globala systemviktiga institut**

1. Vid rapportering av kompletterande information för identifiering av globala systemviktiga institut och tilldelning av buffertvärden för globala systemviktiga institut enligt artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, ska moderinstitut inom EU, finansiella moderholdingföretag inom EU och blandade finansiella moderholdingföretag inom EU kvartalsvis och på gruppnivå överlämna den information som avses i bilaga XXVI till denna förordning, i enlighet med instruktionerna i bilaga XXVII till denna förordning, när båda de följande villkoren är uppfyllda:

(a) Gruppens totala exponeringsmått, inklusive försäkringsdotterföretag, är minst 125 000 000 000 EUR.

(b) Moderinstitutet inom EU eller något av dess dotterföretag eller någon filial som drivs av moderinstitutet eller ett dotterföretag är beläget eller belägen i en deltagande medlemsstat enligt artikel 4 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014[[12]](#footnote-12).

2. För att kunna rapportera kompletterande information för identifiering av globala systemviktiga institut och tilldelning av buffertvärden för globala systemviktiga institut enligt artikel 131 i direktiv 2013/36/EU ska institut, kvartalsvis och på individuell nivå, överlämna den information som avses i bilaga XXVI till denna förordning i enlighet med instruktionerna i bilaga XXVII till denna förordning om samtliga de följande villkoren är uppfyllda:

(a) Institutets totala exponeringsmått är minst 125 000 000 000 EUR.

(b) Institutet finns i en deltagande medlemsstat som avses i artikel 4 i förordning (EU) nr 806/2014.

(c) Institutet ingår inte i en grupp som omfattas av gruppbaserad tillsyn i enlighet med del ett avdelning II kapitel 1 i förordning (EU) nr 575/2013 (”fristående institut”).

3. Genom undantag från artikel 3.1 b ska den information som avses i punkterna 1 och 2 i den här artikeln överlämnas senast vid utgången av arbetsdagen på följande överföringsdatum: 1 juli, 1 oktober, 2 januari och 1 april.

4. Genom undantag från artikel 4 ska följande gälla för de tröskelvärden som anges i punkt 1 a och punkt 2 a i den här artikeln:

(a) Moderinstitut inom EU, finansiella moderholdingföretag inom EU, blandade finansiella moderholdingföretag inom EU eller fristående institut, enligt vad som är tillämpligt, ska omedelbart börja rapportera informationen i enlighet med denna artikel, om deras exponeringsmått för bruttosoliditetsgraden överstiger det angivna tröskelvärdet vid räkenskapsårets slut, och ska rapportera denna information åtminstone för det räkenskapsårets slut och de därpå följande tre kvartalsvisa referensdatumen.

(b) Moderinstitut inom EU, finansiella moderholdingföretag inom EU, blandade finansiella moderholdingföretag inom EU eller fristående institut, enligt vad som är tillämpligt, ska omedelbart upphöra att rapportera informationen i enlighet med denna artikel, om deras exponeringsmått för bruttosoliditetsgraden sjunker under det angivna tröskelvärdet vid räkenskapsårets slut.”

(4) Bilaga I ska ersättas med texten i bilaga I till denna förordning.

(5) Bilaga II ska ersättas med texten i bilaga II till denna förordning.

(6) Bilaga XVI ska ersättas med texten i bilaga III till denna förordning.

(7) Bilaga XVII ska ersättas med texten i bilaga IV till denna förordning.

(8) Bilaga XVIII ska ersättas med texten i bilaga V till denna förordning.

(9) Bilaga XIX ska ersättas med texten i bilaga VI till denna förordning.

(10) Bilaga XX ska ersättas med texten i bilaga VII till denna förordning.

(11) Bilaga XXI ska ersättas med texten i bilaga VIII till denna förordning.

(12) Bilaga XXII ska ersättas med texten i bilaga IX till denna förordning.

(13) Bilaga XXIII ska ersättas med texten i bilaga X till denna förordning.

(14) Bilaga XXVI ska ersättas med texten i bilaga XI till denna förordning.

(15) Bilaga XXVII ska ersättas med texten i bilaga XII till denna förordning.

Artikel 2

**Ikraftträdande och tillämpning**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Den ska tillämpas från och med den ... [*EUT: för in datum – sex månader efter det att denna förordning träder i kraft*].

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 21.11.2022

På kommissionens vägnar

Ordförande  
 Ursula VON DER LEYEN

1. EUT L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 (EUT L 97, 19.3.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1) [↑](#footnote-ref-3)
4. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/558 av den 31 mars 2021 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller anpassningar av ramverket för värdepapperisering för att stödja den ekonomiska återhämtningen med anledning av covid-19-krisen (EUT L 116, 6.4.2021, s. 25) [↑](#footnote-ref-4)
5. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/557 av den 31 mars 2021 om ändring av förordning (EU) 2017/2402 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering för att stödja återhämtningen efter covid-19-krisen (EUT L 116, 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/2176 av den 12 november 2020 om ändring av delegerad förordning (EU) nr 241/2014 vad gäller avdrag av programvarutillgångar från kärnprimärkapitalposter (EUT L 433, 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 av den 8 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificering av metoden för att identifiera globala systemviktiga institut och för att fastställa underkategorier av globala systemviktiga institut (EUT L 330, 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)