

UITVOERINGSVERORDENING (EU) …/... VAN DE COMMISSIE

van 21.11.2022

tot wijziging van de in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 vastgestelde technische uitvoeringsnormen wat betreft eigen vermogen, activabezwaring, liquiditeit en rapportage ten behoeve van de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), en met name artikel 415, lid 3, eerste alinea, artikel 415, lid 3 bis, eerste alinea, artikel 430, lid 7, eerste alinea, en artikel 430, lid 9, tweede alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie**[[2]](#footnote-2)** stelt technische normen voor toezichtsrapportage vast en bepaalt de concrete voorwaarden waaraan instellingen zich moeten houden bij het rapporteren van informatie met betrekking tot de naleving van Verordening (EU) nr. 575/2013. Die uitvoeringsverordening moet worden gewijzigd om de elementen tot uiting brengen die met Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad**[[3]](#footnote-3)** in Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn ingevoegd.

(2) Verordening (EU) 2019/876 heeft Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd om onder meer de mate van evenredigheid van de vereisten inzake liquiditeitsrapportage te vergroten. Daarom moet de herziene reikwijdte worden bepaald van de rapportagevereisten van de extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit die, overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, gelden voor kleine en niet-complexe instellingen in de Unie. In overeenstemming met de aanbevelingen in het eindverslag van de Europese Bankautoriteit (“EBA”) over de kosten van de naleving van de in artikel 430, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde rapportagevereisten, moeten instellingen die geen kleine en niet-complexe instellingen zijn, maar evenmin grote instellingen, in zekere mate ook een toegenomen mate van evenredigheid kunnen krijgen wat betreft extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit.

(3) Verordening (EU) 2021/558 van het Europees Parlement en de Raad[[4]](#footnote-4) heeft, samen met Verordening (EU) 2021/557 van het Europees Parlement en de Raad[[5]](#footnote-5), respectievelijk Verordening (EU) nr. 575/2013 en Verordening (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6) gewijzigd om gerichte aanpassingen aan te brengen in het securitisatieraamwerk. Die gerichte aanpassingen moeten tot uiting komen in de rapportagevereisten van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451.

(4) Verordening (EU) 2019/876 heeft Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd wat betreft de behandeling van prudent gewaardeerde softwareactiva. Op dit punt heeft Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/2176 van de Commissie[[7]](#footnote-7) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie[[8]](#footnote-8) gewijzigd om duidelijkheid te verschaffen over de vrijstelling van de softwareactiva wat betreft de aftrekking daarvan van tier 1-kernkapitaalbestanddelen. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie moet worden gewijzigd om bevoegde autoriteiten informatie te verschaffen over de toepassing van de vereisten van die gedelegeerde verordening door de instellingen.

(5) Het eindverslag van de EBA over de nalevingskosten deed de aanbeveling om kleine en niet-complexe instellingen vrij te stellen van de rapportage van templates van bepaalde activabezwaringen en om de definitie van de mate van activabezwaring aan te passen. De Commissie is het eens met de aanbeveling in dat verslag wat betreft het verminderen van de nalevingskosten. Daarom moeten de overeenkomstige bepalingen van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 worden gewijzigd wat betreft rapportage over activabezwaring op individuele en op geconsolideerde basis.

(6) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 legt de vereisten vast voor de rapportage van kerninformatie voor het identificeren van mondiaal systeemrelevante instellingen (“MSI’s”) en voor het toewijzen van MSI-bufferpercentages overeenkomstig een Uniespecifieke methodiek vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie[[9]](#footnote-9). De indiciatoren waarmee de systeemrelevantie wordt gemeten, gelden evenzeer voor bankgroepen als voor stand-alone instellingen. Daarom moeten de rapportageverplichtingen worden uitgebreid tot stand-alone instellingen die voldoen aan de criteria om te worden opgenomen in de MSI-beoordelingsexercitie.

(7) Om bevoegde autoriteiten meer mogelijkheden te bieden voor het daadwerkelijk monitoren en beoordelen van het risicoprofiel van instelling, alsmede de naleving van prudentiële vereisten door de instellingen, en voor het identificeren van de risico’s die instellingen voor de financiële sector kunnen inhouden, moet een aantal bijlagen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 worden gewijzigd.

(8) Om duidelijkheid te geven en voldoende tijd te bieden om de uitvoering van de met deze verordening ingevoerde rapportagevereisten voor te bereiden, moeten instellingen overeenkomstig artikel 430, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013pas zes maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening overeenkomstig deze verordening beginnen te rapporteren..

(9) De bepalingen in deze verordening houden onderling nauw verband, aangezien artikel 415, lid 3, eerste alinea, en artikel 415, lid 3 bis, eerste alinea, rapportageverplichtingen van instellingen betreffen die grotendeels zijn afgestemd op rapportageverplichtingen van andere instellingen overeenkomstig artikel 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Om de samenhang tussen die bepalingen te borgen, moeten de betrokken technische uitvoeringsnormen in één verordening worden opgenomen.

(10) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd.

(11) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de EBA bij de Commissie heeft ingediend.

(12) De EBA heeft open publieke raadplegingen gehouden over de technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad[[10]](#footnote-10) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 wordt als volgt gewijzigd:

(1) Artikel 18 wordt vervangen door:

“Bij het rapporteren van informatie over de extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit overeenkomstig artikel 430, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en op geconsolideerde basis, verstrekken instellingen als volgt informatie:

(a) grote instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 146, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verstrekken maandelijks de informatie in template 66.1 van bijlage XXII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXIII bij deze verordening, in de templates 67, 68, 69 en 70 van bijlage XVIII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XIX bij deze verordening en in template 71 van bijlage XX bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXI bij deze verordening;

(b) kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verstrekken per kwartaal de informatie in template 66.1 van bijlage XXII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXIII bij deze verordening, in template 67 van bijlage XVIII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XIX bij deze verordening en in template 71 van bijlage XX bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXI bij deze verordening;

(c) instellingen die niet onder de punten a) en b) vallen, verstrekken maandelijks de informatie in template 66.1 van bijlage XXII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXIII bij deze verordening, in de templates 67, 68 en 69 van bijlage XVIII bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XIX bij deze verordening en in template 71 van bijlage XX bij deze verordening volgens de instructies in bijlage XXI bij deze verordening.”.

(2) Artikel 19 wordt als volgt gewijzigd:

(a) de leden 2 en 3 worden vervangen door:

“2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt met de volgende frequentie verstrekt:

(a) de in bijlage XVI, delen A, B en D, gespecificeerde informatie: per kwartaal;

(b) de in bijlage XVI, deel C, gespecificeerde informatie: jaarlijks;

(c) de in bijlage XVI, deel E, gespecificeerde informatie: halfjaarlijks.

3. De in lid 1 bedoelde informatie wordt als volgt verstrekt:

(a) instellingen verstrekken de in bijlage XVI, deel A, gespecificeerde informatie;

(b) grote instellingen verstrekken de in bijlage XVI, delen B, C en E, gespecificeerde informatie;

(c) instellingen die geen grote instellingen of kleine en niet-complexe instellingen zijn, verstrekken de in bijlage XVI, delen B, C en E, gespecifieerde informatie indien de mate van activabezwaring van de instelling, als berekend volgens bijlage XVII, punt 1.6, subpunt 9, gelijk is aan of groter dan 15 %;

(d) instellingen rapporteren de in bijlage XVI, deel D, gespecificeerde informatie alleen in indien zij obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad[[11]](#footnote-11) uitgeven.

De instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, zijn van toepassing.”;

(b) lid 4 wordt geschrapt.

(3) Artikel 20 wordt vervangen door:

“Artikel 20

**Aanvullende rapportage om MSI’s te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te wijzen**

1. Bij het rapporteren van aanvullende informatie ten behoeve van de identificatie van MSI’s en het toewijzen van MSI-bufferpercentages overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, verstrekken EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings of gemengde financiële EU-moederholdings op kwartaalbasis de in bijlage XXVI bij deze verordening gespecificeerde informatie op geconsolideerde basis, overeenkomstig de instructies in bijlage XXVII bij de verordening, indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld:

(a) de maatstaf van totale blootstelling van de groep, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen, bedraagt ten minste 125 000 000 000 EUR;

(b) de EU-moederinstelling of een van haar dochterondernemingen of een door de moederinstelling of een dochteronderneming geëxploiteerd bijkantoor is gevestigd in een deelnemende lidstaat als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad[[12]](#footnote-12).

2. Voor de rapportage van aanvullende informatie ten behoeve van de identificatie van MSI’s en de toewijzing van MSI-bufferpercentages overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU verstrekken instellingen op kwartaalbasis de in bijlage XXVI bij deze verordening gespecificeerde informatie op individuele basis, overeenkomstig de instructies in bijlage XXVII bij deze verordening, indien alle volgende voorwaarden zijn vervuld:

(a) de maatstaf van totale blootstelling van de instelling bedraagt ten minste 125 000 000 000 EUR;

(b) de instelling is gevestigd in een deelnemende lidstaat als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014;

(c) de instelling maakt geen deel uit van een groep die onder geconsolideerd toezicht staat overeenkomstig hoofdstuk 1, titel II, deel één, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (“stand-alone instelling”).

3. In afwijking van artikel 3, lid 1, punt b), wordt de in de leden 1 en 2 van dit artikel bedoelde informatie aan het eind van de werkdag verstrekt op de volgende inzenddata: 1 juli, 1 oktober, 2 januari en 1 april.

4. In afwijking van artikel 4 is met betrekking tot de in lid 1, punt a), en lid 2, punt a), van dit artikel bepaalde drempels het volgende van toepassing:

(a) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding, de gemengde financiële EU-holding of de stand-alone instelling, al naargelang, begint onmiddellijk de informatie overeenkomstig dit artikel te rapporteren indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van het boekjaar de vastgestelde drempel overschrijdt, en rapporteert deze informatie ten minste vóór het einde van dat boekjaar en de daaropvolgende drie kwartaalreferentiedata;

(b) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding, de gemengde financiële EU-moederholding of de stand-alone instelling zet onmiddellijk de rapportage overeenkomstig dit artikel stop indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van haar boekjaar onder de vastgestelde drempel daalt.”

(4) Bijlage I wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij deze verordening.

(5) Bijlage II wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij deze verordening.

(6) Bijlage XVI wordt vervangen door de tekst in bijlage III bij deze verordening.

(7) Bijlage XVII wordt vervangen door de tekst in bijlage IV bij deze verordening.

(8) Bijlage XVIII wordt vervangen door de tekst in bijlage V bij deze verordening.

(9) Bijlage XIX wordt vervangen door de tekst in bijlage VI bij deze verordening.

(10) Bijlage XX wordt vervangen door de tekst in bijlage VII bij deze verordening.

(11) Bijlage XXI wordt vervangen door de tekst in bijlage VIII bij deze verordening.

(12) Bijlage XXII wordt vervangen door de tekst in bijlage IX bij deze verordening.

(13) Bijlage XXIII wordt vervangen door de tekst in bijlage X bij deze verordening.

(14) Bijlage XXVI wordt vervangen door de tekst in bijlage XI bij deze verordening.

(15) Bijlage XXVII wordt vervangen door de tekst in bijlage XII bij deze verordening.

Artikel 2

**Inwerkingtreding en toepassing**

Deze verordening treedt in werking op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van [*Publicatiebureau: gelieve datum zes maanden na de inwerkingtreding van deze verordening in te voegen*].

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 21.11.2022

Voor de Commissie

De voorzitter  
 Ursula VON DER LEYEN

1. PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97 van 19.3.2021, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Verordening (EU) 2021/558 van het Europees Parlement en de Raad van 31 maart 2021 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft aanpassingen aan het securitisatiekader ter ondersteuning van het economisch herstel in respons op de COVID-19-crisis (PB L 116 van 6.4.2021, blz. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Verordening (EU) 2021/557 van het Europees Parlement en de Raad van 31 maart 2021 tot wijziging van Verordening (EU) 2017/2402 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie om bij te dragen aan het herstel van de COVID-19-crisis (PB L 116 van 6.4.2021, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/2176 van de Commissie van 12 november 2020 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 wat betreft de aftrekking van softwareactiva van tier 1-kernkapitaalbestanddelen (PB L 433 van 22.12.2020, blz. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie van 7 januari 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 74 van 14.3.2014, blz. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie van 8 oktober 2014 houdende aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen (PB L 330 van 15.11.2014, blz. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe’s) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 (PB L 225 van 30.7.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-12)