

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/…

z dne XXX

o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

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 99(5) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

1. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014[[2]](#footnote-2) določa enotne zahteve za institucije v zvezi z nadzorniškim poročanjem pristojnim organom za namene členov 99 in 100, člena 101(4)(a), člena 394(1) ter členov 415 in 430 Uredbe (EU) št. 575/2013.
2. Z Uredbo (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-3) je bil vzpostavljen nov okvir za listinjenje, vključno s posebnim okvirom za enostavna, pregledna in standardizirana listinjenja (v nadaljnjem besedilu: listinjenja STS). Uredba določa ugodnejšo obravnavo za listinjenja STS in nekatera sintetična listinjenja MSP ter vzpostavlja okvir za regulativno obravnavo izpostavljenosti do listinjenj, ki bolj upošteva tveganja. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 je treba spremeniti, da bo poročanje o pozicijah v listinjenju prilagojeno temu novemu okviru za listinjenja.
3. Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008[[4]](#footnote-4) je bila spremenjena z Uredbo Komisije (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5), da bi se uskladila z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja (MSRP) 16 „Najemi“, ki ga je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) objavil 13. januarja 2016. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 je treba zdaj prav tako spremeniti, da bodo te spremembe v njej upoštevane.
4. Pristojni organi bi morali biti zmožni učinkovito spremljati in ocenjevati profil tveganja institucij ter imeti pregled nad tveganji za finančni sektor. Visoka raven nedonosnih izpostavljenosti vpliva na profil tveganja, dobičkonosnost in solventnost institucij ter posledično na zmožnost kreditiranja širšega gospodarstva. Zahteve glede poročanja bi bilo zato treba revidirati, da bi se okrepila zmožnost pristojnih organov za ocenjevanje in spremljanje nedonosnih izpostavljenosti z rednim zbiranjem podrobnejših informacij o teh izpostavljenostih ter da bi se odpravile ugotovljene vrzeli v podatkih.
5. Poleg tega struktura in obseg odhodkov institucij znatno vplivata na dobičkonosnost in vzdržnost poslovnih modelov institucij. Da bi pristojnim organom omogočili boljši vpogled v te odhodke, bi bilo treba izboljšati okvir poročanja.
6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61[[6]](#footnote-6) je bila spremenjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2018/1620[[7]](#footnote-7), da bi se povečala usklajenost z mednarodnimi standardi in olajšalo učinkovitejše upravljanje likvidnosti s strani kreditnih institucij. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 bi bilo prav tako treba spremeniti, da se bodo te spremembe odražale v okviru poročanja za zahteve glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.
7. Poleg tega bi bilo treba pregledati tudi predloge in navodila iz Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014, da se ponovno oceni prikladnost in ustreznost pojasnjevalnih postavk, vključenih v predloge in navodila v zgodnjih letih izvajanja navedene uredbe, ter popravijo tipkarske napake, napačni sklici in nedoslednosti pri oblikovanju, ki so bili odkriti pri uporabi navedene uredbe.
8. Pristojni organi bi morali imeti možnost, da od institucij prejmejo informacije, pripravljene na podlagi predlog, ki jih spreminja ta izvedbena uredba, takoj ko je to mogoče, da lahko učinkovito izvajajo svoje nadzorne funkcije. Novi okvir Unije za listinjenja je v celoti veljaven od 1. januarja 2020, ko so prenehale veljati prehodne določbe. Zato bi se morale spremenjene zahteve za poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah iz te izvedbene uredbe uporabljati od 30. marca 2020. Da bi institucijam in pristojnim organom zagotovili dovolj časa za izpolnitev revidiranih zahtev za poročanje o nedonosnih izpostavljenostih, dolgu, za katerega se uporabljajo ukrepi restrukturiranja, operativnih in upravnih stroških ter računovodskih informacijah, ki so določene v prilogah III do V te izvedbene uredbe, bi se morale te revidirane zahteve za poročanje uporabljati od 1. junija 2020. In končno, ob upoštevanju sprememb, uvedenih z Delegirano uredbo (EU) 2018/1620, ki se uporabljajo od 30. aprila 2019, bi se morale določbe te izvedbene uredbe v zvezi s poročanjem o likvidnosti uporabljati od 1. aprila 2020.
9. Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Evropski bančni organ (v nadaljnjem besedilu: EBA) predložil Komisiji.
10. EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta[[8]](#footnote-8). V skladu z drugim pododstavkom člena 15(1) navedene uredbe EBA ni izvedel nobenega javnega posvetovanja v zvezi s tistimi deli osnutka izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, ki so redakcijske narave ali uvajajo samo omejeno število postavk v okvir za nadzorniško poročanje. Tako posvetovanje bi bilo nesorazmerno glede na obseg in učinek zadevnih delov osnutka izvedbenih tehničnih standardov.
11. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Izvedbena uredba (EU) št. 680/2014 se spremeni:

1. člen 5 se spremeni:
   * + 1. točka (a) se spremeni:

(i) točka 7 se črta;

(ii) točka 8 se nadomesti z naslednjim:

„(8) informacije o izpostavljenostih iz naslova listinjenja, določene v predlogi 13.01 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.7 dela II Priloge II;“;

* + - 1. v točki (b) se točka 1 nadomesti z naslednjim:

„(1) informacije o vseh izpostavljenostih iz naslova listinjenja, kot so določene v predlogah 14 in 14.01 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.9 dela II Priloge II.

Institucije so izvzete iz obveznosti predložitve navedenih podrobnosti o listinjenjih, če so del skupine v isti državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev;“;

(2) odstavek 2 člena 9 se spremeni:

(i) točka (c) se nadomesti z naslednjim:

„(c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge III, z izjemo informacij, določenih v predlogi 47;“;

(ii) dodata se naslednji točki (h) in (i):

„(h) vsako četrtletje informacije, določene v predlogah 23 do 26 dela 2 Priloge III, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

(i) institucija ni majhna in nekompleksna institucija, kot je opredeljena v členu 4(1)(145) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(ii) razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev institucije ter skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev institucije, ki spadajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti, kot je določeno v oddelku 17 dela 2 Priloge V k tej uredbi, je enako ali višje od 5 %. Za namene te točke razmerje tako v števcu kot v imenovalcu izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;

(i) vsako leto informacije, določene v predlogi 47 dela 4 Priloge III, če sta izpolnjena oba pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) tega odstavka. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

(3) odstavek 2 člena 11 se spremeni:

(i) točka (c) se nadomesti z naslednjim:

„(c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge IV, z izjemo informacij, določenih v predlogi 47;“;

(ii) dodata se naslednji točki (h) in (i):

„(h) vsako četrtletje informacije, določene v predlogah 23 do 26 dela 2 Priloge IV, če sta izpolnjena pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) člena 9(2). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;

(i) vsako leto informacije, določene v predlogi 47 dela 4 Priloge IV, če sta izpolnjena pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) člena 9(2). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

(4) Priloga I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge I k tej uredbi;

(5) Priloga II k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge II k tej uredbi;

(6) Priloga III k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge III k tej uredbi;

(7) Priloga IV k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge IV k tej uredbi;

(8) Priloga V k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge V k tej uredbi;

(9) Priloga XVIII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge VI k tej uredbi;

(10) Priloga XIX k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge VII k tej uredbi;

(11) Priloga XXIV k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge VIII k tej uredbi;

(12) Priloga XXV k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014 se nadomesti z besedilom iz Priloge IX k tej uredbi.

Člen 2

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

Točke 1, 4 in 5 člena 1 se uporabljajo od 30. marca 2020. Točke 9 do 12 člena 1 se uporabljajo od 1. aprila 2020. Točke 2, 3 in 6 do 8 člena 1 se uporabljajo od 1. junija 2020.

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

V Bruslju,

Za Komisijo

Predsednica  
 Ursula von der Leyen

1. UL L 176, 27.6.2013, str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 320, 29.11.2008, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba Komisije (EU) 2017/1986 z dne 31. oktobra 2017 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja 16 (UL L 291, 9.11.2017, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/1620 z dne 13. julija 2018 o spremembi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 271, 30.10.2018, str. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)