

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) …/…

av den XXX

om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013

(Text av betydelse för EES)

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 värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012[[1]](#footnote-1), särskilt artikel 99.5, och

av följande skäl:

1. I kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014[[2]](#footnote-2) fastställs enhetliga krav för institut med avseende på tillsynsrapportering till behöriga myndigheter vid tillämpning av artiklarna 99 och 100, artikel 101.4 a, artikel 394.1 samt artiklarna 415 och 430 i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402[[3]](#footnote-3) inrättas ett nytt ramverk för värdepapperisering, bl.a. ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering (STS-värdepapperisering). Genom förordningen införs förmånsbehandling för STS-värdepapperiseringar och vissa syntetiska värdepapperiseringar avseende små och medelstora företag, och det fastställs en ram för en mer riskkänslig tillsynsbehandling av exponeringar mot värdepapperiseringar. Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 måste ändras för att anpassa rapporteringen av värdepapperiseringspositioner till detta nya ramverk för värdepapperisering.
3. Kommissionens förordning (EG) nr 1126/2008[[4]](#footnote-4) ändrades genom kommissionens förordning (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5) som en anpassning till International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 Leasingavtal, som offentliggjordes av International Accounting Standards Board (IASB) den 13 januari 2016. Även genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 behöver nu ändras för att ta hänsyn till dessa ändringar.
4. Det bör vara möjligt för behöriga myndigheter att faktiskt övervaka och bedöma institutens riskprofil och få en uppfattning om de risker som den finansiella sektorn exponeras för. En hög andel nödlidande exponeringar påverkar institutens riskprofil, lönsamhet och solvens, vilket i slutändan påverkar deras förmåga att låna ut till ekonomin som helhet. Rapporteringskraven bör därför ändras för att ge behöriga myndigheter bättre möjlighet att bedöma och övervaka nödlidande exponeringar genom att regelbundet samla in mer detaljerad information om sådana exponeringar samt för att åtgärda databrister.
5. Strukturen och omfattningen när det gäller institutens kostnader påverkar dessutom i hög grad deras affärsmodellers lönsamhet och hållbarhet. Rapporteringsramen bör förbättras så att de behöriga myndigheterna får bättre inblick i dessa kostnader.
6. Genom kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/1620[[6]](#footnote-6) ändrades kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61[[7]](#footnote-7) för bättre anpassning till internationella standarder och för att underlätta en effektivare likviditetsförvaltning hos kreditinstituten. Även genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör ändras för att ta hänsyn till dessa ändringar av rapporteringsramen avseende likviditetstäckningskraven för kreditinstitut.
7. Dessutom bör mallarna och instruktionerna i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ses över för att ompröva användbarheten och lämpligheten hos memorandumposter i dessa mallar och instruktioner som infördes under de första åren av förordningens tillämpning, samt för att korrigera skrivfel, felaktiga hänvisningar och inkonsekvent formatering som upptäckts under tillämpningens gång.
8. Behöriga myndigheter bör så snart som möjligt kunna få uppgifter från instituten med hjälp av mallar som ändras genom denna genomförandeförordning, så att de kan utöva sina tillsynsfunktioner på ett effektivt sätt. Unionens nya ramverk för värdepapperisering börjar tillämpas fullt ut den 1 januari 2020, då övergångsbestämmelserna upphör att gälla. De ändrade rapporteringskraven när det gäller kapitalbas och kapitalbaskrav enligt denna genomförandeförordning bör därför tillämpas från och med den 30 mars 2020. För att ge instituten och de behöriga myndigheterna tillräckligt med tid för att genomföra de ändrade rapporteringskraven för nödlidande exponeringar, låneförpliktelser som omfattas av anståndsåtgärder, rörelsekostnader och administrationskostnader samt finansiell information, enligt vad som anges i bilagorna III–V i denna genomförandeförordning, bör de ändrade rapporteringskraven tillämpas från och med den 1 juni 2020. Med hänyn till de ändringar som infördes genom delegerad förordning (EU) 2018/1620 och började tillämpas från och med den 30 april 2019 bör bestämmelserna om likviditetsrapportering i denna genomförandeförordning slutligen tillämpas från och med den 1 april 2020.
9. Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har lämnat till kommissionen.
10. Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska standarder för genomförande som den här förordningen grundas på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010[[8]](#footnote-8). I enlighet med artikel 15.1 andra stycket i den förordningen har EBA inte genomfört något öppet offentligt samråd med avseende på de delar av förslaget till tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundar sig på som är av redaktionell art eller som endast inför ett begränsat antal poster i ramen för tillsynsrapportering. Ett sådant samråd skulle inte stå i proportion till de aktuella tekniska genomförandestandardernas omfattning och konsekvenser.
11. Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 5 ska ändras på följande sätt:
   * + 1. Led a ska ändras på följande sätt:

(i) Led 7 ska utgå.

(ii) Led 8 ska ersättas med följande:

”8. Information om exponeringar mot värdepapperiseringar enligt specifikationerna i mall 13.01 i bilaga I och instruktionerna i del II punkt 3.7 i bilaga II.”.

* + - 1. I led b ska led 1 ersättas med följande:

”1. Information om alla exponeringar mot värdepapperiseringar enligt specifikationerna i mallarna 14 och 14,01 i bilaga I och instruktionerna i del II punkt 3.9 i bilaga II.

Instituten ska undantas från skyldigheten att lämna in värdepapperiseringuppgifterna i fråga när de utgör en del av en koncern i samma land som det i vilket de är underställda kapitalbaskrav.”.

(2) I artikel 9 ska punkt 2 ändras på följande sätt:

(i) Led c ska ersättas med följande:

”c) Årsvis för den information som specificeras i del 4 i bilaga III, med undantag av den information som specificeras i mall 47.”.

(ii) Följande led ska läggas till som led h och i:

”h) Kvartalsvis för den information som specificeras i mallarna 23–26 i del 2 i bilaga III, om båda följande villkor är uppfyllda:

(i) Institutet är inte ett litet och icke-komplext institut enligt definitionen i artikel 4.1.145 i förordning (EU) nr 575/2013.

(ii) Förhållandet mellan institutets redovisade bruttovärde av nödlidande lån och förskott och det totala redovisade bruttovärdet av lån och förskott inom kategorin nödlidande exponeringar enligt del 2 avsnitt 17 i bilaga V till denna förordning är lika med eller högre än 5 %. Vid tillämpningen av denna punkt ska förhållandet inte omfatta lån och förskott som klassificeras som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel i både täljaren och nämnaren.

Inträdes- och utträdeskriterierna i artikel 4 ska tillämpas.

(i) Årsvis för den information som specificeras i mall 47 i del 4 i bilaga III, om båda villkoren i led h i) och ii) i denna punkt är uppfyllda. Inträdes- och utträdeskriterierna i artikel 4 ska tillämpas.”.

(3) I artikel 11 ska punkt 2 ändras på följande sätt:

(i) Led c ska ersättas med följande:

”c) Årsvis för den information som specificeras i del 4 i bilaga IV, med undantag av den information som specificeras i mall 47.”.

(ii) Följande led ska läggas till som led h och i:

”h) Årsvis för den information som specificeras i mallarna 23–26 i del 2 i bilaga IV, om båda villkoren i artikel 9.2 h i) och ii) är uppfyllda. Inträdes- och utträdeskriterierna enligt artikel 4 ska tillämpas.

(i) Årsvis för den information som specificeras i mallarna 47 i del 4 i bilaga IV, om båda villkoren i artikel 9.2 h i) och ii) är uppfyllda. Inträdes- och utträdeskriterierna i artikel 4 ska tillämpas.”.

(4) Bilaga I till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga I till den här förordningen.

(5) Bilaga II till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga II till den här förordningen.

(6) Bilaga III till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga III till den här förordningen.

(7) Bilaga IV till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga IV till den här förordningen.

(8) Bilaga V till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga V till den här förordningen.

(9) Bilaga XVIII till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga VI till den här förordningen.

(10) Bilaga XIX till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga VII till den här förordningen.

(11) Bilaga XXIV till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga VIII till den här förordningen.

(12) Bilaga XXV till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ersättas med texten i bilaga IX till den här förordningen.

Artikel 2

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

Artikel 1.1, 1.4 och 1.5 ska tillämpas från och med den 30 mars 2020. Artikel 1.9–1.12 ska tillämpas från och med den 1 april 2020. Artikel 1.2, 1.3 och 1.6–1.8 ska tillämpas från och med den 1 juni 2020.

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

Utfärdad i Bryssel den

På kommissionens vägnar

Ordförande  
 Ursula von der Leyen

1. EUT L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. Kommissionens förordning (EG) nr 1126/2008 av den 3 november 2008 om antagande av vissa internationella redovisningsstandarder i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 (EUT L 320, 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens förordning (EU) 2017/1986 av den 31 oktober 2017 om ändring av förordning (EG) nr 1126/2008 om antagande av vissa internationella redovisningsstandarder i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 vad gäller den internationella finansiella rapporteringsstandarden IFRS 16 (EUT L 291, 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/1620 av den 13 juli 2018 om ändring av delegerad förordning (EU) 2015/61 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 271, 30.10.2018, s. 10)*.* [↑](#footnote-ref-6)
7. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)