

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

van XXX

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

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 beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), en met name artikel 99, lid 5,

Overwegende hetgeen volgt:

1. In Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie[[2]](#footnote-2) zijn voor instellingen uniforme vereisten vastgesteld met betrekking tot de toezichtrapportage aan de bevoegde autoriteiten voor de toepassing van de artikelen 99 en 100, artikel 101, lid 4, onder a), artikel 394, lid 1, en de artikelen 415 en 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013.
2. Bij Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad[[3]](#footnote-3) is een nieuw kader voor securitisatie ingesteld, met inbegrip van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde (STS) securitisaties. Bij die verordening is een preferentiële behandeling voor STS-securitisaties en bepaalde synthetische kmo-securitisaties ingevoerd en een kader vastgesteld voor een risicogevoeligere behandeling in de regelgeving van blootstellingen aan securitisaties. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet worden gewijzigd om de rapportage over securitisatieposities aan dit nieuwe securitisatiekader aan te passen.
3. Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie[[4]](#footnote-4) werd gewijzigd bij Verordening (EU) 2017/1986 van de Commissie[[5]](#footnote-5) om die verordening in overeenstemming te brengen met de International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 “Leaseovereenkomsten” die de International Accounting Standards Board (IASB) op 13 januari 2016 heeft gepubliceerd. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet nu ook worden gewijzigd om met die wijzigingen rekening te houden.
4. De bevoegde autoriteiten moeten in staat zijn het risicoprofiel van de instellingen doeltreffend te monitoren en te beoordelen en zich een beeld te vormen van de risico’s voor de financiële sector. Een groot volume niet-renderende blootstellingen (NPE’s) is van invloed op het risicoprofiel, de winstgevendheid en de solvabiliteit van instellingen, hetgeen uiteindelijk van invloed is op de kredietverleningscapaciteit aan de algemene economie. Om de bevoegde autoriteiten beter in staat te stellen niet-renderende blootstellingen te beoordelen en te monitoren, moeten de rapportagevereisten worden herzien om op recurrente basis meer granulaire informatie over deze blootstellingen te kunnen verzamelen en de vastgestelde lacunes in de gegevens te kunnen dichten.
5. Ook de structuur en de omvang van de lasten van instellingen hebben een aanzienlijke invloed op de winstgevendheid en houdbaarheid van de bedrijfsmodellen van instellingen. Om de bevoegde autoriteiten in staat te stellen een dieper inzicht in die lasten te verwerven, moet het rapportagekader worden verbeterd.
6. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie[[6]](#footnote-6) werd bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 van de Commissie[[7]](#footnote-7) gewijzigd zodat deze beter op internationale normen zou aansluiten en een efficiënter liquiditeitsbeheer door kredietinstellingen in de hand zou werken. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet ook worden gewijzigd om die wijzigingen in het rapportagekader voor de liquiditeitsdekkingsvereisten voor kredietinstellingen te verwerken.
7. Voorts moeten de templates en instructies van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 ook worden herzien om de pro-memorieposten die in de eerste jaren van uitvoering van die verordening waren opgenomen, opnieuw op hun gebruiksgemak en geschiktheid te beoordelen, alsook om tikfouten, foute verwijzingen en inconsistenties in de formattering die bij de toepassing van die verordening zijn ontdekt, te corrigeren.
8. De bevoegde autoriteiten moeten zo spoedig mogelijk informatie kunnen ontvangen van instellingen die bij deze uitvoeringsverordening gewijzigde templates gebruiken, zodat zij hun toezichttaken doeltreffend kunnen uitoefenen. Het nieuwe securitisatiekader van de Unie wordt volledig van toepassing op 1 januari 2020, na afloop van de overgangsbepalingen. Daarom moeten de herziene rapportagevereisten inzake eigen vermogen en eigenvermogensvereisten die in deze uitvoeringsverordening zijn vastgesteld, met ingang van 30 maart 2020 van toepassing zijn. Om de instellingen en de bevoegde autoriteiten voldoende tijd te gunnen voor de uitvoering van de herziene rapportagevereisten inzake niet-renderende blootstellingen, schuldverplichtingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, de bedrijfslasten en administratieve lasten en financiële informatie, die in de bijlagen III tot en met V van deze uitvoeringsverordening zijn vastgesteld, moeten die herziene rapportagevereisten met ingang van 1 juni 2020 van toepassing zijn. Tot slot moeten, rekening houdend met de bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 ingevoerde wijzigingen die met ingang van 30 april 2019 van toepassing zijn, de bepalingen van deze uitvoeringsverordening inzake liquiditeitsrapportage met ingang van 1 april 2020 van toepassing zijn.
9. Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
10. De EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over het ontwerp van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de in overeenstemming met artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad[[8]](#footnote-8) opgerichte Stakeholdergroep Bankwezen ingewonnen. Overeenkomstig artikel 15, lid 1, tweede alinea, van die verordening heeft de EBA geen andere openbare publieksraadpleging gehouden met betrekking tot de delen van het ontwerp van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, die ofwel redactioneel van aard zijn ofwel slechts een beperkt aantal punten in het kader voor toezichtsrapportage invoeren. Een dergelijke raadpleging zou niet in een evenredige verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van het ontwerp van de technische uitvoeringsnormen in kwestie.
11. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt als volgt gewijzigd:

1. Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:
   * + 1. punt a) wordt als volgt gewijzigd:

(i) punt 7 wordt geschrapt;

(ii) punt 8 wordt vervangen door:

“8. de informatie over securitisatieblootstellingen, zoals gespecificeerd in template 13.01 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in punt 3.7 van deel II van bijlage II;”;

* + - 1. in punt b) wordt punt 1 vervangen door:

“1. de informatie over alle securitisatieblootstellingen, zoals gespecificeerd in de templates 14 en 14.01 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in punt 3.9 van deel II van bijlage II;

Instellingen zijn van de indiening van die securitisatiegegevens vrijgesteld indien zij deel uitmaken van een groep in hetzelfde land waarin zij aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen;”.

(2) In artikel 9 wordt lid 2 als volgt gewijzigd:

(i) punt c) wordt vervangen door:

“c) de in deel 4 van bijlage III gespecificeerde informatie, met uitzondering van de in template 47 gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie;”;

(ii) de volgende punten h) en i) worden toegevoegd:

“h) met een driemaandelijkse frequentie, de in de templates 23 tot en met 26 in deel 2 van bijlage III gespecificeerde informatie indien beide volgende voorwaarden vervuld zijn:

i) de instelling is geen kleine en niet-complexe instelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

ii) de verhouding tussen de brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten van de instelling en de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder de categorie niet-renderende blootstellingen zoals vastgesteld in afdeling 17 van deel 2 van bijlage V bij deze verordening vallen, is gelijk aan of hoger dan 5 %. Voor de toepassing van dit punt zijn leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, kassaldi bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s zowel in de teller als in de noemer van de verhouding uitgesloten.

De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;

i) met een jaarlijkse frequentie, de in template 47 in deel 4 van bijlage III gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van dit lid vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing.”.

(3) In artikel 11 wordt lid 2 als volgt gewijzigd:

(i) punt c) wordt vervangen door:

“c) de in deel 4 van bijlage IV gespecificeerde informatie, met uitzondering van de in template 47 gespecificeerde informatie, met een jaarlijkse frequentie;”;

(ii) de volgende punten h) en i) worden toegevoegd:

“h) met een driemaandelijkse frequentie, de in de templates 23 tot en met 26 in deel 2 van bijlage IV gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van artikel 9, lid 2, vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;

i) met een jaarlijkse frequentie, de in template 47 in deel 4 van bijlage IV gespecificeerde informatie indien beide voorwaarden van punt h), onder i) en ii), van artikel 9, lid 2, vervuld zijn. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing.”.

(4) Bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage I bij deze verordening.

(5) Bijlage II bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage II bij deze verordening.

(6) Bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage III bij deze verordening.

(7) Bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage IV bij deze verordening.

(8) Bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage V bij deze verordening.

(9) Bijlage XVIII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VI bij deze verordening.

(10) Bijlage XIX bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VII bij deze verordening.

(11) Bijlage XXIV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage VIII bij deze verordening.

(12) Bijlage XXV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in bijlage IX bij deze verordening.

Artikel 2

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

De punten 1, 4 en 5 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 30 maart 2020. De punten 9 tot en met 12 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 1 april 2020. De punten 2, 3 en 6 tot en met 8 van artikel 1 zijn van toepassing vanaf 1 juni 2020.

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

Gedaan te Brussel,

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) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie van 3 november 2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 320 van 29.11.2008, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Verordening (EU) 2017/1986 van de Commissie van 31 oktober 2017 houdende wijziging van Verordening (EG) nr. 1126/2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad wat International Financial Reporting Standard 16 betreft (PB L 291 van 9.11.2017, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1620 van de Commissie van 13 juli 2018 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 271 van 30.10.2018, blz. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)