

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

XXX,

millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta,[[1]](#footnote-1) eriti selle artikli 99 lõiget 5,

ning arvestades järgmist:

1. Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 680/2014[[2]](#footnote-2) kehtestati krediidiasutustele ja investeerimisühingutele ühtsed nõuded seoses järelevalvearuannetega, mis esitatakse pädevatele asutustele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 99, artiklile 100, artikli 101 lõike 4 punktile a, artikli 394 lõikele 1, artiklile 415 ja artiklile 430.
2. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2017/2402[[3]](#footnote-3) kehtestati uus väärtpaberistamise raamistik, sealhulgas lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid. Sellega nähti ette lihtsate, läbipaistvate ja standarditud väärtpaberistamiste ning teatavate VKEde sünteetiliste väärtpaberistamiste eeliskäsitlus ning kehtestati raamistik väärtpaberistamise positsioonide riskitundlikumaks õiguslikuks käsitlemiseks. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb muuta, et kohandada väärtpaberistamise positsioonide aruandlust vastavalt kõnealusele uuele väärtpaberistamise raamistikule.
3. Komisjoni määrust (EÜ) nr 1126/2008[[4]](#footnote-4) muudeti komisjoni määrusega (EL) 2017/1986,[[5]](#footnote-5) et viia see kooskõlla rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga 16 „Rendiarvestus“, mille Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) avaldas 13. jaanuaril 2016. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleb nüüd samuti kõnealuste muudatuste kajastamiseks muuta.
4. Pädevatel asutustel peaks olema võimalik tulemuslikult jälgida ja hinnata krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiprofiili ning saada ülevaade finantssektorit ohustavatest riskidest. Viivisnõuete suur maht mõjutab krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiprofiili, kasumlikkust ja maksevõimet ning kokkuvõttes ka majandusele laenude andmise võimet. Seepärast tuleks aruandlusnõudeid muuta, et parandada pädevate asutuste võimet hinnata ja jälgida viivislaene, kogudes kõnealuste riskipositsioonide kohta korduvalt üksikasjalikumat teavet, ja kõrvaldada kindlaks tehtud teabelüngad.
5. Lisaks mõjutavad krediidiasutuste ja investeerimisühingute kulude struktuur ja maht märkimisväärselt nende ärimudelite kasumlikkust ja jätkusuutlikkust. Selleks et pädevad asutused saaksid nendest kuludest põhjalikuma ülevaate, tuleks täiustada aruandlusraamistikku.
6. Komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2015/61[[6]](#footnote-6) muudeti komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2018/1620,[[7]](#footnote-7) et suurendada kooskõla rahvusvaheliste standarditega ja edendada krediidiasutustes tõhusamat likviidsusjuhtimist. Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 tuleks samuti muuta, et kajastada muudatusi, mis tehti krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid likviidsuskatte nõudeid käsitlevas aruandlusraamistikus.
7. Läbi tuleks vaadata ka rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 sisalduvad vormid ja juhised, et hinnata määruse kohaldamise esimestel aastatel uuesti vormide ja juhiste memokirjete sobivust ja asjakohasust ning parandada ära kirjavead, valed viited ja vorminguvead, mis avastati määruse kohaldamise käigus.
8. Selleks et pädevad asutused saaksid tulemuslikult oma järelevalvefunktsioone täita, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud hakkama võimalikult kiiresti neile teavet esitama käesoleva rakendusmäärusega muudetud vormides. Liidu uut väärtpaberistamise raamistikku hakatakse täielikult kohaldama 1. jaanuaril 2020, kui üleminekusätted on aegunud. Seepärast tuleks omavahendeid käsitlevaid muudetud aruandlusnõudeid ja omavahendite nõudeid, mis on sätestatud käesolevas rakendusmääruses, kohaldada alates 30. märtsist 2020. Selleks et krediidiasutustel ja investeerimisühingutel ning pädevatel asutustel oleks piisavalt aega, et rakendada muudetud aruandlusnõudeid, mis käsitlevad viivislaene, võlakohustusi, mille suhtes kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tegevus- ja halduskulusid ja finantsteavet, mis on sätestatud käesoleva rakendusmääruse III–V lisas, tuleks neid muudetud aruandlusnõudeid kohaldada alates 1. juunist 2020. Võttes arvesse delegeeritud määrusega (EL) 2018/1620 kehtestatud muudatusi, mida kohaldatakse alates 30. aprillist 2019, tuleks käesoleva rakendusmääruse sätteid likviidsusalase aruandluse kohta kohaldada alates 1. aprillist 2020.
9. Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
10. EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010[[8]](#footnote-8) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult. Vastavalt kõnealuse määruse artikli 15 lõike 1 teisele lõigule ei ole EBA korraldanud ühtegi avalikku konsultatsiooni käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu nende osade kohta, mis on toimetuslikku laadi või millega võetakse järelevalvelise aruandluse raamistikus kasutusele üksnes piiratud arv kirjeid. Sellised konsultatsioonid oleksid asjaomaste rakenduslike tehniliste standardite eelnõu ulatust ja mõju arvestades ebaproportsionaalsed.
11. Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 muudetakse järgmiselt.

1. Artiklit 5 muudetakse järgmiselt:
   * + 1. punkti a muudetakse järgmiselt:

i) alapunkt 7 jäetakse välja;

ii) alapunkt 8 asendatakse järgmisega:

„8) teave väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormis 13.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.7 sätestatud juhistele;“;

* + - 1. punkti b alapunkt 1 asendatakse järgmisega:

„1) teave kõigi väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on kindlaks määratud I lisa vormides 14 ja 14.01, vastavalt II lisa II osa punktis 3.9 sätestatud juhistele.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud vabastatakse selliste väärtpaberistamist käsitlevate andmete esitamisest, kui nad kuuluvad konsolideerimisgruppi samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid;“.

(2) Artikli 9 lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

i) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) III lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) üks kord aastas;“;

ii) lisatakse punktid h ja i:

„h) III lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

i) krediidiasutus või investeerimisühing ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 määratletud väike ja mittekeerukas krediidiasutus või investeerimisühing;

ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu viivislaenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning käesoleva määruse V lisa II osa 17. jao kohasesse viivisnõuete kategooriasse kuuluvate laenude ja ettemaksete kogu bilansilise brutoväärtuse suhtarv on võrdne 5 %ga või sellest suurem. Käesoleva punkti kohaldamisel ei hõlma suhtarv (ei lugejas ega nimetajas) laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankade vastu ega muid nõudmiseni hoiuseid.

Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.

i) III lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave üks kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.“;

3) Artikli 11 lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

i) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) IV lisa 4. osas kindlaks määratud teave (v.a vormis 47 kindlaks määratud teave) üks kord aastas;“;

ii) lisatakse punktid h ja i:

„h) IV lisa 2. osa vormides 23–26 kindlaks määratud teave üks kord kvartalis, kui mõlemad artikli 9 lõike 2 punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume;

i) IV lisa 4. osa vormis 47 kindlaks määratud teave üks kord aastas, kui mõlemad artikli 9 lõike 2 punkti h alapunktides i ja ii osutatud tingimused on täidetud. Kohaldatakse artiklis 4 osutatud sisenemis- ja väljumiskriteeriume.“

4) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas sätestatud tekstiga.

5) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas sätestatud tekstiga.

6) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 III lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas sätestatud tekstiga.

7) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 IV lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas sätestatud tekstiga.

8) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisa asendatakse käesoleva määruse V lisas sätestatud tekstiga.

9) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XVIII lisa asendatakse käesoleva määruse VI lisas sätestatud tekstiga.

10) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XIX lisa asendatakse käesoleva määruse VII lisas sätestatud tekstiga.

11) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV lisa asendatakse käesoleva määruse VIII lisas sätestatud tekstiga.

12) Rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXV lisa asendatakse käesoleva määruse IX lisas sätestatud tekstiga.

Artikkel 2

Käesolev määrus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Artikli 1 punkte 1, 4 ja 5 kohaldatakse alates 30. märtsist 2020. Artikli 1 punkte 9–12 kohaldatakse alates 1. aprillist 2020. Artikli 1 punkte 2, 3, 6 ja 8 kohaldatakse alates 1. juunist 2020.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Komisjoni nimel

president  
 Ursula von der Leyen

1. ELT L 176, 27.6.2013, lk 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Komisjoni 3. novembri 2008. aasta määrus (EÜ) nr 1126/2008, millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002 (ELT L 320, 29.11.2008, lk 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Komisjoni 31. oktoobri 2017. aasta määrus (EL) 2017/1986, millega muudetakse määrust (EÜ) nr 1126/2008 (millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002) seoses rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga 16 (ELT L 291, 9.11.2017, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Komisjoni 13. juuli 2018. aasta delegeeritud määrus (EL) 2018/1620, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 271, 30.10.2018, lk 10)*.* [↑](#footnote-ref-7)
8. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12). [↑](#footnote-ref-8)