

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) …/…

af XXX

om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), særlig artikel 99, stk. 5, og

ud fra følgende betragtninger:

1. Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[2]](#footnote-2) er der fastlagt ensartede krav til institutterne vedrørende indberetning i forbindelse med tilsyn til de kompetente myndigheder med henblik på artikel 99 og 100, artikel 101, stk. 4, litra a), artikel 394, stk. 1, og artikel 415 og 430 i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402[[3]](#footnote-3) er der fastlagt en ny ramme for securitisering, herunder en specifik ramme for simple, transparente og standardiserede securitiseringer (STS-securitiseringer). Ved forordningen blev der fastsat særbehandling for STS-securitiseringer og visse syntetiske SMV-securitiseringer og en ramme for en mere risikofølsom reguleringsmæssig behandling af eksponeringer mod securitiseringer. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 skal ændres for at tage højde for indberetning af securitiseringspositioner, som er omfattet af denne nye securitiseringsramme.
3. Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008[[4]](#footnote-4) blev ændret ved Kommissionens forordning (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5) for at bringe forordningen i overensstemmelse med International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 Leasingkontrakter, som International Accounting Standards Board (IASB) offentliggjorde den 13. januar 2016. Det er nu også nødvendigt at ændre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, så den afspejler disse ændringer.
4. De kompetente myndigheder bør effektivt kunne overvåge og vurdere institutternes risikoprofil og danne sig et overblik over risiciene for den finansielle sektor. Et højt niveau af misligholdte eksponeringer påvirker institutternes risikoprofil, rentabilitet og solvens, hvilket i sidste ende påvirker kapaciteten til at yde lån til den samlede økonomi. Indberetningskravene bør derfor revideres for at styrke de kompetente myndigheders evne til at vurdere og overvåge misligholdte eksponeringer ved løbende at indsamle mere detaljerede oplysninger om disse eksponeringer og for at lukke konstaterede datamangler.
5. Endvidere påvirker strukturen og omfanget af institutternes omkostninger i høj grad rentabiliteten og bæredygtigheden af institutternes forretningsmodeller. For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at få større indblik i disse omkostninger bør indberetningsrammen forbedres.
6. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61[[6]](#footnote-6) blev ændret ved Kommissionen delegerede forordning (EU) 2018/1620[[7]](#footnote-7) for at forbedre overensstemmelse med internationale standarder og for at hjælpe kreditinstitutterne med at opnå en mere effektiv likviditetsstyring. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også ændres for at afspejle disse ændringer i indberetningsrammen for likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.
7. Skemaer og instrukser i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også revideres for at genvurdere, om de memorandumposter, der indgik i skemaerne og instrukserne i de første år af forordningens gennemførelse, er relevante og hensigtsmæssige, samt for at korrigere slåfejl, fejlagtige henvisninger og formateringsfejl, som blev opdaget ved anvendelsen af forordningen.
8. De kompetente myndigheder bør så hurtigt som muligt kunne modtage oplysninger fra institutter, hvor skemaer, der ændres ved denne gennemførelsesforordning, anvendes, således at de kan varetage deres tilsynsfunktioner effektivt. De nye EU-securitiseringsrammer gælder fuldt ud fra den 1. januar 2020, når overgangsbestemmelserne er udløbet. De reviderede indberetningskrav om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav i denne gennemførelsesforordning bør finde anvendelse fra den 30. marts 2020. For at give institutter og kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at implementere de reviderede indberetningskrav vedrørende misligholdte eksponeringer, gældsforpligtelser omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, drifts- og administrationsomkostninger og regnskabsdata, som findes i bilag III til V til denne gennemførelsesforordning, bør de reviderede indberetningskrav finde anvendelse fra den 1. juni 2020. Under hensyntagen til de ændringer, der blev indført ved delegeret forordning (EU) 2018/1620, og som har fundet anvendelse fra den 30. april 2019, bør bestemmelserne i nærværende gennemførelsesforordning vedrørende likviditetsindberetning finde anvendelse fra den 1. april 2020.
9. Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
10. EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010, om en udtalelse[[8]](#footnote-8). I overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 15, stk. 1, andet afsnit, har EBA ikke gennemført åbne offentlige høringer vedrørende de dele af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som nærværende forordning er baseret på, og som enten er af redaktionel art eller kun indfører et begrænset antal poster i de tilsynsmæssige indberetningsrammer. Sådanne høringer ville ikke stå i forhold til omfanget og virkningen af det pågældende udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.
11. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 foretages følgende ændringer:

1) I artikel 5 foretages følgende ændringer:

a) I litra a) foretages følgende ændringer:

i) Nr. 7 udgår.

ii) Nr. 8 affattes således:

"8) oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i skema 13.01 i bilag I i henhold til instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.7."

b) Litra b), nr. 1), affattes således:

"1) oplysninger om alle securitiseringseksponeringer som anført i skema 14 og 14.01 i bilag I i henhold til instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.9.

Institutterne er fritaget for at indsende disse securitiseringsoplysninger, hvis de indgår i en gruppe i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav".

2) I artikel 9, stk. 2, foretages følgende ændringer:

i) Litra c) affattes således:

"c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag III, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i skema 47, indsendes halvårligt".

ii) Følgende tilføjes som litra h) og i):

"h) de oplysninger, der er anført i skema 23-26 i del 2 i bilag III, indberettes kvartalsvist, hvis følgende betingelser er opfyldt:

i) instituttet er ikke et lille og ikkekomplekst institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013

ii) forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af instituttets misligholdte lån og forskud og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der falder ind under kategorien for misligholdte eksponeringer som fastsat i afsnit 17 i del 2 i bilag V til denne forordning, er lig med eller højere end 5 %. Med henblik på dette nummer omfatter forholdet ikke lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud i både tæller og nævner.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.

i) de oplysninger, der er anført i skema 47 i del 4 i bilag III, indberettes årligt, hvis begge betingelser i dette stykkes litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse."

3) I artikel 11, stk. 2, foretages følgende ændringer:

i) Litra c) affattes således:

"c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag IV, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i skema 47, indsendes årligt".

ii) Følgende tilføjes som litra h) og i):

"h) de oplysninger, der er anført i skema 23-26 i del 2 i bilag IV, indberettes kvartalsvist, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse

i) de oplysninger, der er anført i skema 47 i del 4 i bilag IV, indberettes årligt, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse."

4) Bilag I til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.

5) Bilag II til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.

6) Bilag III til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.

7) Bilag IV til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.

8) Bilag V til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag V til nærværende forordning.

9) Bilag XVIII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.

10) Bilag XIX til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.

11) Bilag XXIV til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag VIII til nærværende forordning.

12) Bilag XXV til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 erstattes af teksten i bilag IX til nærværende forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 1, nr. 1), 4) og 5), finder anvendelse fra den 30. marts 2020. Artikel 1, nr. 9)-12) finder anvendelse fra den 1. april 2020. Artikel 1, nr. 2), 3), 6)-8), finder anvendelse fra den 1. juni 2020.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den […].

På Kommissionens vegne

Ursula VON DER LEYEN   
 Formand

1. EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 af 3. november 2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 af 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens forordning (EU) 2017/1986 af 31. oktober 2017 om ændring af forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 for så vidt angår IFRS 16 (EUT L 291 af 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/1620 af 13. juli 2018 om ændring af delegeret forordning (EU) 2015/61 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 271 af 30.10.2018, s. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)