

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu XXX,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1) ja erityisesti sen 99 artiklan 5 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

1. Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014[[2]](#footnote-2) säädetään laitoksia koskevista yhdenmukaisista vaatimuksista, jotka liittyvät vakavaraisuusraportointiin toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 ja 100 artiklan, 101 artiklan 4 kohdan a alakohdan, 394 artiklan 1 kohdan sekä 415 ja 430 artiklan soveltamiseksi.
2. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/2402[[3]](#footnote-3) luotiin uusi arvopaperistamista koskeva kehys, mukaan lukien erityinen kehys yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle (YLS-arvopaperistamiselle). Siinä vahvistettiin etuuskohtelu YLS-arvopaperistamisille ja tietyille pk-yritysten synteettisille arvopaperistamisille sekä luotiin kehys arvopaperistamiseen liittyvien vastuiden riskiherkemmälle sääntelykohtelulle. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 on tarpeen muuttaa sisällyttämällä arvopaperistamispositioiden raportointi tähän uuteen arvopaperistamiskehykseen.
3. Komission asetusta (EY) N:o 1126/2008[[4]](#footnote-4) muutettiin komission asetuksella (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5) kyseisen asetuksen saattamiseksi 13 päivänä tammikuuta 2016 julkaistun kansainvälisen tilinpäätösstandardin IFRS 16 Vuokrasopimukset mukaiseksi. Myös täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi nyt muutettava näiden muutosten huomioon ottamiseksi.
4. Toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava seurata ja arvioida tosiasiallisesti laitosten riskiprofiilia ja saada kuva rahoitusalalle aiheutuvista riskeistä. Järjestämättömien saamisten suuri määrä vaikuttaa laitosten riskiprofiiliin, kannattavuuteen ja vakavaraisuuteen, mikä viime kädessä vaikuttaa luotonantokykyyn koko taloudelle. Raportointivaatimuksia olisi sen vuoksi tarkistettava siten, että ne parantavat toimivaltaisten viranomaisten kykyä arvioida ja seurata järjestämättömiä saamisia yksityiskohtaisempien tietojen toistuvalla keräämisellä ja havaittujen tietoaukkojen paikkaamisella.
5. Lisäksi laitosten kulujen rakenne ja suuruus vaikuttavat merkittävästi laitosten liiketoimintamallien kannattavuuteen ja kestävyyteen. Raportointikehystä olisi parannettava, jotta toimivaltaiset viranomaiset saisivat perusteellisempia tietoja kyseisistä kuluista.
6. Komission delegoitua asetusta (EU) 2015/61[[6]](#footnote-6) muutettiin komission delegoidulla asetuksella (EU) 2018/1620[[7]](#footnote-7), jotta se vastaisi paremmin kansainvälisiä standardeja ja sillä helpotettaisiin luottolaitosten likviditeetin hallinnan tehostamista. Täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi myös muutettava, jotta kyseiset muutokset voidaan ottaa huomioon luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksia koskevassa raportointikehyksessä.
7. Lisäksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 lomakkeita ja ohjeita olisi tarkasteltava uudelleen, jotta lomakkeisiin ja ohjeisiin sisältyvien lisätietoerien hyödyllisyyttä ja asianmukaisuutta asetuksen ensimmäisinä täytäntöönpanovuosina voidaan arvioida uudelleen ja jotta voidaan korjata kirjoitusvirheitä, virheellisiä viittauksia ja epäjohdonmukaisia muotoiluja, joita asetuksen soveltamisen aikana on havaittu.
8. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat hoitaa valvontatehtävänsä tehokkaasti, niiden olisi pystyttävä saamaan mahdollisimman nopeasti laitoksilta tällä täytäntöönpanoasetuksella muutetuilla lomakkeilla annettuja tietoja. Unionin uutta arvopaperistamiskehystä aletaan soveltaa täysimääräisesti siirtymäsäännösten voimassaolon päätyttyä 1 päivänä tammikuuta 2020. Sen vuoksi tässä täytäntöönpanoasetuksessa säädettyjä tarkistettuja omien varojen ja omien varojen vaatimusten raportointia koskevia vaatimuksia olisi sovellettava 30 päivästä maaliskuuta 2020. Jotta laitoksilla ja toimivaltaisilla viranomaisilla olisi riittävästi aikaa ottaa käyttöön tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III–V vahvistetut tarkistetut raportointivaatimukset, jotka koskevat järjestämättömiä saamisia, lainanhoitojoustojen kohteena olevia velkasitoumuksia, liiketoiminnan kuluja ja hallintokuluja sekä taloudellisia tietoja, kyseisiä tarkistettuja raportointivaatimuksia olisi sovellettava 1 päivästä kesäkuuta 2020. Kun otetaan huomioon delegoidulla asetuksella (EU) 2018/1620 tehdyt muutokset, joita on sovellettu 30 päivästä huhtikuuta 2019, maksuvalmiusraportointia koskevia tämän täytäntöönpanoasetuksen säännöksiä olisi sovellettava 1 päivästä huhtikuuta 2020.
9. Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on toimittanut komissiolle.
10. EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[8]](#footnote-8) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä. Kyseisen asetuksen 15 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti EPV ei ole järjestänyt julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten niistä osista, jotka ovat luonteeltaan tekstinlaadinnallisia tai joissa otetaan käyttöön vain rajallinen joukko eriä vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä raportointikehyksessä. Tällainen kuuleminen olisi suhteetonta verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen.
11. Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 seuraavasti:

1. Muutetaan 5 artikla seuraavasti:
   * + 1. Muutetaan a alakohta seuraavasti:

i) Poistetaan 7 alakohta.

ii) Korvataan 8 alakohta seuraavasti:

”8) liitteen I mallissa 13.01 määritellyt arvopaperistettuja vastuita koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.7 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;”.

* + - 1. Korvataan b alakohdan 1 alakohta seuraavasti:

”1) liitteen I malleissa 14 ja 14.01 määritellyt kaikkia arvopaperistettuja vastuita koskevat tiedot liitteessä II olevan II osan 3.9 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

Laitokset vapautetaan kyseisten arvopaperistamistietojen toimittamisesta, jos ne kuuluvat ryhmään samassa maassa, jossa niihin sovelletaan omien varojen vaatimusta;”.

1. Muutetaan 9 artiklan 2 kohta seuraavasti:

i) Korvataan c alakohta seuraavasti:

”c) liitteen III osassa 4 määritellyt tiedot, lukuun ottamatta mallissa 47 määriteltyjä tietoja, toimitetaan vuosittain;”.

ii) Lisätään h ja i alakohta seuraavasti:

”h) liitteen III osan 2 malleissa 23–26 määritellyt tiedot toimitetaan neljännesvuosittain, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

i) laitos ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdassa määritelty pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen laitos;

ii) laitoksen järjestämättömien luottojen bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja tämän asetuksen liitteessä V olevan 2 osan 17 jaksossa tarkoitettuun järjestämättömien saamisten luokkaan kuuluvien luottojen yhteenlasketun bruttomääräisen kirjanpitoarvon välinen suhde on vähintään 5 prosenttia. Tätä kohtaa sovellettaessa suhteen osoittajaan ja nimittäjään ei sisällytetä myytävänä oleviksi luokiteltuja luottoja, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia.

Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.

i) liitteen III osan 4 mallissa 47 määritellyt tiedot toimitetaan vuosittain, jos molemmat tämän kohdan h alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitetut edellytykset täyttyvät. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.”

1. Muutetaan 11 artiklan 2 kohta seuraavasti:

i) Korvataan c alakohta seuraavasti:

”c) liitteen IV osassa 4 määritellyt tiedot, lukuun ottamatta mallissa 47 määriteltyjä tietoja, toimitetaan vuosittain;”.

ii) Lisätään h ja i alakohta seuraavasti:

”h) liitteen IV osan 2 malleissa 23–26 määritellyt tiedot toimitetaan neljännesvuosittain, jos 9 artiklan 2 kohdan h alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitetut edellytykset täyttyvät. Edellä 4 artiklassa tarkoitettuja mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava;

i) liitteen IV osan 4 mallissa 47 määritellyt tiedot toimitetaan vuosittain, jos 9 artiklan 2 kohdan h alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitetut edellytykset täyttyvät. Edellä olevan 4 artiklan mukaantulo- ja poistumiskriteereitä on sovellettava.”

4) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite I tämän asetuksen liitteellä I.

5) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite II tämän asetuksen liitteellä II.

6) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite III tämän asetuksen liitteellä III.

7) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite IV tämän asetuksen liitteellä IV.

8) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite V tämän asetuksen liitteellä V.

9) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XVIII tämän asetuksen liitteellä VI.

10) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XIX tämän asetuksen liitteellä VII.

11) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XXIV tämän asetuksen liitteellä VIII.

12) Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liite XXV tämän asetuksen liitteellä IX.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Edellä olevan 1 artiklan 1, 4 ja 5 alakohtaa sovelletaan 30 päivästä maaliskuuta 2020. Edellä olevan 1 artiklan 9–12 alakohtaa sovelletaan 1 päivästä huhtikuuta 2020. Edellä olevan 1 artiklan 2, 3 ja 6–8 alakohtaa sovelletaan 1 päivästä kesäkuuta 2020.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Komission puolesta

Puheenjohtaja  
 Ursula von der Leyen

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Komission asetus (EY) N:o 1126/2008, annettu 3 päivänä marraskuuta 2008, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti (EUVL L 320, 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Komission asetus (EU) 2017/1986, annettu 31 päivänä lokakuuta 2017, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta kansainvälisen tilinpäätösstandardin IFRS 16 osalta (EUVL L 291, 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Komission delegoitu asetus (EU) 2018/1620, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 muuttamisesta (EUVL L 271, 30.10.2018, s. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)