

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) .../… НА КОМИСИЯТА

от XXX година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012[[1]](#footnote-1), и по-специално член 99, параграф 5 от него,

като има предвид, че:

1. С Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[2]](#footnote-2) се определят, предвид членове 99 и 100, член 101, параграф 4, буква а), член 394, параграф 1 и членове 415 и 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013, еднообразни изисквания за институциите във връзка с предоставянето на информация на компетентните органи за целите на надзора.
2. С Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета[[3]](#footnote-3) се създаде нова уредба на секюритизациите, в т.ч. специална уредба на опростени, прозрачни и стандартизирани (ОПС) секюритизации. С нея се въведе преференциално третиране на ОПС секюритизации и на някои синтетични секюритизации на МСП, както и регулаторно третиране на експозициите към секюритизации, което отчита риска по-точно. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се налага да бъде изменен, за да се съобрази предоставянето на информация за секюритизационните позиции с тази нова нормативна уредба на секюритизациите.
3. Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Комисията[[4]](#footnote-4) бе изменен с Регламент (ЕС) 2017/1986 на Комисията[[5]](#footnote-5), за да се приведе в съответствие с публикувания на 13 януари 2016 г. от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 16 „Лизинг“. В резултат, за да се отразят тези промени, се налага Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 също да бъде изменен.
4. Компетентните органи следва да могат ефективно да наблюдават и оценяват рисковия профил на институциите и да получават представа за рисковете за финансовия сектор. Високото равнище на необслужвани експозиции засяга рисковия профил, рентабилността и платежоспособността на институциите, като в крайна сметка оказва влияние върху капацитета за отпускане на заеми за икономиката. Ето защо изискванията за предоставяне на информация следва да бъдат изменени, за да се подобри възможността на компетентните органи да оценяват и наблюдават необслужваните експозиции чрез редовно събиране на подробна информация за тях, както и да попълват установените пропуски в данните.
5. От своя страна структурата и обхватът на разходите на институциите оказват значително влияние върху рентабилността и устойчивостта на техните модели на стопанска дейност. Нормативната уредба на предоставянето на информация следва да се засили, за да се даде възможност на компетентните органи да получават по-задълбочена представа за тези разходи.
6. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията[[6]](#footnote-6) бе изменен с Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 на Комисията[[7]](#footnote-7), за да се съобрази по-тясно с международните стандарти и да се позволи по-ефикасно управление на ликвидността от страна на кредитните институции. В тази връзка Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде изменен, за да се отразят тези изменения в нормативната уредба на предоставяне на информация от кредитните институции с оглед на изискванията за ликвидно покритие.
7. Освен това следва да се преразгледат и образците и указанията в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, за да се прецени доколко през първите години от прилагането на посочения регламент включените в тези образци и указания поясняващи позиции са били удобни за ползване и целесъобразни, както и за да се поправят откритите в хода на неговото прилагане печатни грешки, погрешни позовавания и несъгласувано форматиране.
8. С оглед на ефективното упражняване на надзорните си функции компетентните органи следва да могат възможно най-бързо да започнат да получават информация от институциите, съставена по образците, изменени с настоящия регламент за изпълнение. Новата съюзна уредба на секюритизациите започва да се прилага в пълна степен на 1 януари 2020 г., когато изтича периодът на преходните разпоредби. Поради това посочените в настоящия регламент за изпълнение изменени изисквания за предоставяне на информация за собствените средства и изменени капиталови изисквания следва да се прилагат от 30 март 2020 г. С цел да се осигури на институциите и компетентните органи достатъчно време за въвеждане на посочените в приложения III–V към настоящия регламент за изпълнение изменени изисквания за предоставяне на информация за необслужваните експозиции, за дълговите ценни книжа, подлежащи на мерки за преструктуриране, за оперативните и административните разходи, както и за предоставяне на финансова информация, тези изменени изисквания следва да се прилагат от 1 юни 2020 г. На последно място, предвид въведените с Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 изменения, които се прилагат от 30 април 2019 г., разпоредбите на настоящия регламент за изпълнение, отнасящи се до предоставянето на информация за ликвидността, следва да се прилагат от 1 април 2020 г.
9. Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
10. ЕБО проведе обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, на които се основава настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[[8]](#footnote-8). В съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от посочения регламент ЕБО не проведе открита обществена консултация по частите от проектите на технически стандарти за изпълнение, на които се основава настоящият регламент, от редакционно естество или въвеждащи само ограничен брой елементи в нормативното уреждане на предоставянето на информация на надзорните органи. Провеждането на такава консултация би било несъразмерно спрямо обхвата и въздействието на съответните проекти на технически стандарти за изпълнение.
11. Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се изменя, както следва:

1. Член 5 се изменя, както следва:

а) буква а) се изменя, както следва:

i) точка 7) се заличава;

ii) точка 8) се заменя със следното:

„8) информация за секюритизиращите експозиции съобразно образец 13.01 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.7;“;

б) в буква б) точка 1) се заменя със следното:

„1) информация за всички секюритизиращи експозиции съобразно образци 14 и 14.01 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.

Институциите се освобождават от задължението да предоставят тези данни за секюритизации, когато са част от група в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания;“;

2) В член 9 параграф 2 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) информацията в приложение III, част 4, с изключение на информацията в образец 47 — веднъж годишно;“;

ii) добавят се следните букви з) и и):

„з) информацията в образци 23—26 от приложение III, част 2 — на тримесечие, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 145) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

ii) отношението между брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси на институцията и общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите от категорията на необслужваните експозиции, както е посочена в приложение V, част 2, раздел 17 към настоящия регламент, е не по-малко от 5 %. За целите на настоящата точка кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда при централни банки, както и другите депозити на виждане не влизат нито в числителя, нито в знаменателя на отношението.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;

и) информацията в образец 47 от приложение III, част 4 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква з), подточки i) и ii) от настоящия параграф. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“;

3) В член 11 параграф 2 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) информацията по приложение IV, част 4, с изключение на информацията в образец 47 — веднъж годишно;“;

ii) добавят се следните букви з) и и):

„з) информацията в образци 23—26 от приложение IV, част 2 — на тримесечие, когато са изпълнени условията по член 9, параграф 2, буква з), подточки i) и ii). Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;

и) информацията в образец 47 от приложение IV, част 4 — веднъж годишно, когато са изпълнени условията по член 9, параграф 2, буква з), подточки i) и ii). Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“;

4) Приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение I към настоящия регламент;

5) Приложение II към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение II към настоящия регламент;

6) Приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение III към настоящия регламент;

7) Приложение IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение IV към настоящия регламент;

8) Приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение V към настоящия регламент;

9) Приложение XVIII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение VI към настоящия регламент;

10) Приложение XIX към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение VII към настоящия регламент;

11) Приложение XXIV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение VIII към настоящия регламент;

12) Приложение XXV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се заменя с текста в приложение IX към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Точки 1), 4) и 5) от член 1 се прилагат от 30 март 2020 г. Точки 9) — 12) от член 1 се прилагат от 1 април 2020 г. Точки 2), 3) и 6) — 8) от член 1 се прилагат от 1 юни 2020 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на […] година.

За Комисията

Председател  
 Ursula von der Leyen

1. ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Комисията от 3 ноември 2008 г. за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) №   1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 320, 29.11.2008 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Регламент (ЕС) 2017/1986 на Комисията от 31 октомври 2017 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 16 (ОВ L 291, 9.11.2017 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 на Комисията от 13 юли 2018 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 271, 30.10.2018 г., стр. 10)*.* [↑](#footnote-ref-7)
8. Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12). [↑](#footnote-ref-8)