

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia XXX r.

zmieniające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012[[1]](#footnote-1), w szczególności jego art. 99 ust. 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014[[2]](#footnote-2) ustanowiono jednolite wymogi dotyczące instytucji w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej na potrzeby właściwych organów do celów art. 99 i 100, art. 101 ust. 4 lit. a), art. 394 ust. 1 oraz art. 415 i 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. W rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402[[3]](#footnote-3) ustanowiono nowe ramy dla sekurytyzacji, w tym szczegółowe ramy dla prostych, przejrzystych i standardowych (STS) sekurytyzacji. Ustanowiono w nim preferencyjne traktowanie sekurytyzacji STS i niektórych sekurytyzacji syntetycznych MŚP oraz określono ramy dla traktowania regulacyjnego ekspozycji na sekurytyzacje, które to traktowanie w większym stopniu uwzględniałoby ryzyko. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić w celu dostosowania sprawozdawczości dotyczącej pozycji sekurytyzacyjnych do tych nowych ram sekurytyzacji.
3. Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008[[4]](#footnote-4) zostało zmienione rozporządzeniem Komisji (UE) 2017/1986[[5]](#footnote-5) w celu dostosowania tego rozporządzenia do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 16 „Leasing”, który Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała w dniu 13 stycznia 2016 r. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić również w celu odzwierciedlenia tych zmian.
4. Właściwe organy powinny być w stanie skutecznie monitorować i oceniać profil ryzyka instytucji oraz uzyskać ogląd zagrożeń dla sektora finansowego. Wysoki poziom ekspozycji nieobsługiwanych ma wpływ na profil ryzyka, rentowność i wypłacalność instytucji, co ostatecznie wpływa na zdolność instytucji do udzielania kredytów na rzecz całej gospodarki. Wymogi w zakresie sprawozdawczości powinny zatem zostać zmienione w celu wzmocnienia zdolności właściwych organów do oceny i monitorowania ekspozycji nieobsługiwanych poprzez regularne gromadzenie bardziej szczegółowych informacji na temat tych ekspozycji w celu wyeliminowania stwierdzonych luk w danych.
5. Ponadto struktura i zakres kosztów instytucji znacząco wpływają na rentowność i zrównoważony charakter ich modeli biznesowych. Aby umożliwić właściwym organom uzyskanie bardziej szczegółowych informacji na temat tych kosztów, należy udoskonalić ramy sprawozdawczości.
6. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61[[6]](#footnote-6) zostało zmienione rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2018/1620[[7]](#footnote-7) w celu lepszego dostosowania do standardów międzynarodowych i ułatwienia bardziej skutecznego zarządzania płynnością przez instytucje kredytowe. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić również w celu uwzględnienia tych zmian w ramach sprawozdawczości w odniesieniu do wymogów pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.
7. Ponadto należy również dokonać przeglądu wzorów i instrukcji zawartych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 w celu ponownej oceny właściwości i adekwatności pozycji uzupełniających zawartych we wzorach i instrukcjach w pierwszych latach wdrażania tego rozporządzenia, a także w celu skorygowania błędów typograficznych, błędnych odniesień i niespójności w formatowaniu, które wykryto w trakcie jego stosowania.
8. Właściwe organy powinny mieć możliwość jak najszybszego otrzymywania informacji od instytucji z wykorzystaniem wzorów zmienionych niniejszym rozporządzeniem wykonawczym, tak aby mogły one skutecznie wykonywać swoje funkcje nadzorcze. Nowe unijne ramy sekurytyzacji zaczną w pełni obowiązywać w dniu 1 stycznia 2020 r. po wygaśnięciu przepisów przejściowych. Dlatego też zmienione wymogi sprawozdawcze dotyczące funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym powinny mieć zastosowanie od dnia 30 marca 2020 r. Aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczającą ilość czasu na wdrożenie zmienionych wymogów sprawozdawczych w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych, zobowiązań dłużnych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, kosztów operacyjnych i administracyjnych oraz informacji finansowych, które są określone w załącznikach III–V niniejszego rozporządzenia wykonawczego, te zmienione wymogi sprawozdawcze powinny mieć zastosowanie od dnia 1 czerwca 2020 r. Ponadto, biorąc pod uwagę zmiany wprowadzone rozporządzeniem delegowanym (UE) 2018/1620, które mają zastosowanie od dnia 30 kwietnia 2019 r., przepisy niniejszego rozporządzenia wykonawczego dotyczące sprawozdawczości w zakresie płynności powinny mieć zastosowanie od dnia 1 kwietnia 2020 r.
9. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
10. EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[8]](#footnote-8). Zgodnie z art. 15 ust. 1 akapit drugi tego rozporządzenia EUNB nie przeprowadził otwartych konsultacji publicznych w odniesieniu do tych elementów projektu wykonawczych standardów technicznych stanowiącego podstawę niniejszego rozporządzenia, które mają charakter redakcyjny lub wprowadzają wyłącznie ograniczoną liczbę pozycji do ram w zakresie sprawozdawczości nadzorczej. Takie konsultacje byłyby nieproporcjonalne w stosunku do zakresu i wpływu odnośnego projektu wykonawczych standardów technicznych.
11. Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 wprowadza się następujące zmiany:

a) w lit. a) wprowadza się następujące zmiany:

(i) skreśla się pkt 7;

(ii) pkt 8 otrzymuje brzmienie:

„8) informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych określonych we wzorze 13.01 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.7;”;

b) lit. b) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych określonych we wzorach 14 i 14.01 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9;

Instytucje są zwolnione z obowiązku przedstawiania tych szczegółowych informacji na temat sekurytyzacji, jeżeli stanowią one część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;”;

2) w art. 9 ust. 2 wprowadza się następujące zmiany:

(i) lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) informacje określone w załączniku III część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47, z częstotliwością roczną;”;

(ii) dodaje się lit. h) oraz i) w brzmieniu:

„h) z częstotliwością kwartalną – informacje określone we wzorach 23–26 w załączniku III część 2, jeżeli spełnione są oba następujące warunki:

(i) instytucja nie jest małą instytucją o niezłożonej strukturze zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

(ii) stosunek wartości bilansowej brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek instytucji do całkowitej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych kategorią ekspozycji nieobsługiwanych określoną w części 2 sekcja 17 w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %. Do celów niniejszego podpunktu współczynnik ten nie obejmuje kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, środków pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie zarówno w liczniku, jak i w mianowniku.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

i) z częstotliwością roczną – informacje określone we wzorze 47 w załączniku III część 4, jeżeli spełnione są oba warunki, o których mowa w lit. h) ppkt (i) oraz (ii) niniejszego ustępu. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.”;

3) w art. 11 ust. 2 wprowadza się następujące zmiany:

(i) lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) informacje określone w załączniku IV część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47, z częstotliwością roczną;”;

(ii) dodaje się lit. h) oraz i) w brzmieniu:

„h) z częstotliwością kwartalną – informacje określone we wzorach 23–26 w załączniku IV część 2, jeżeli spełnione są warunki, o których mowa w art. 9 ust. 2 lit. h) ppkt (i) oraz (ii). Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

(i) z częstotliwością roczną – informacje określone we wzorze 47 w załączniku IV część 4, jeżeli spełnione są warunki, o których mowa w art. 9 ust. 2 lit. h) ppkt (i) oraz (ii). Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.”;

4) załącznik I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

5) załącznik II do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;

6) załącznik III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;

7) załącznik IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;

8) załącznik V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;

9) załącznik XVIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;

10) załącznik XIX do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;

11) załącznik XXIV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;

12) załącznik XXV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Art. 1 pkt 1, 4 i 5 stosuje się od dnia 30 marca 2020 r. Art. 1 pkt 9–12 stosuje się od dnia 1 kwietnia 2020 r. Art. 1 pkt 2, 3 i 6–8 stosuje się od dnia 1 czerwca 2020 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia […] r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca  
 Ursula von der Leyen

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008 z dnia 3 listopada 2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 320 z 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie Komisji (UE) 2017/1986 z dnia 31 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16 (Dz.U. L 291 z 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 271 z 30.10.2018, s. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)