

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia XXX r.

zmieniające rozporządzenie wykonawcze (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, w szczególności jego art. 99 ust. 5 akapit czwarty, art. 99 ust. 6 akapit czwarty, art. 101 ust. 4 akapit trzeci i art. 394 ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014[[1]](#footnote-1) określa tryb przekazywania przez instytucje obowiązkowych informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W art. 99 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uprawniono Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) do opracowania wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych formatów na potrzeby przekazywania informacji finansowych przez instytucje objęte przepisami art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady[[2]](#footnote-2) oraz przez instytucje kredytowe inne niż te, o których mowa w tym artykule, sporządzające swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W art. 99 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 upoważniono również EUNB do opracowania wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych formatów na potrzeby przekazywania informacji finansowych przez instytucje podlegające standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG[[3]](#footnote-3), na które to instytucje właściwe organy mogą rozszerzyć wymogi dotyczące sprawozdawczości. Każdy z wymienionych przepisów dotyczy aspektów ram sprawozdawczości nadzorczej w Unii, które należy dostosować do nowo obowiązujących standardów międzynarodowych.
2. Międzynarodowe standardy rachunkowości przyjęte zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 opierają się na Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opracowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR).
3. W lipcu 2014 r. RMSR wydała MSSF 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) jako nowy standard w zakresie rachunkowości instrumentów finansowych z myślą o stosowaniu tego standardu na szczeblu międzynarodowym od dnia 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 przyjęto w Unii w dniu 22 listopada 2016 r. rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067[[4]](#footnote-4).
4. MSSF 9 zasadniczo zmienia zasady rachunkowości instrumentów finansowych dla instytucji, które podlegają przepisom art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W MSSF 9 zawarto logiczny model klasyfikacji i wyceny, pojedynczy perspektywiczny model przewidywanej utraty wartości w oparciu o koncepcję „oczekiwanej straty” oraz zreformowane w znacznym stopniu podejście do rachunkowości zabezpieczeń. Dlatego też należy odpowiednio zmienić zakres sprawozdawczości prowadzonej przez instytucje.
5. Ponadto należy zaktualizować wzory i instrukcje dotyczące zgłaszania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Wynika to z potrzeby doprecyzowania definicji „wartości bilansowej brutto” do celów monitorowania ryzyka kredytowego, zwiększenia jakości zgłaszanych informacji oraz ograniczenia obciążeń sprawozdawczych.
6. Należy również zaktualizować wzory i instrukcje stosowane przez instytucje, które podlegają standardom rachunkowości na podstawie dyrektywy 86/635/EWG, zadbać o to, by zgłaszane informacje finansowe były wciąż istotne i jednolite dla wszystkich instytucji, oraz wyeliminować luki informacyjne związane z konkretnymi krajowymi standardami rachunkowości, których uprzednio nie w pełni uwzględniono we wzorach.
7. Ze względu na nierozerwalny związek między sprawozdawczością finansową i obowiązującymi standardami rachunkowości konieczne jest, aby data rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia pokrywała się z datą rozpoczęcia stosowania MSSF 9. Z tego samego powodu konieczne jest również, aby w przypadku instytucji stosujących rok obrotowy, który nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, data rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia pokrywała się z datą rozpoczęcia stosowania MSSF 9, czyli z dniem roku kalendarzowego stanowiącym dla tych instytucji początek roku obrotowego.
8. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
9. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[5]](#footnote-5).
10. Należy 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) załącznik III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

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

3) załącznik V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2018 r.

W odniesieniu do następujących instytucji – w przypadku gdy instytucje te stosują rok obrotowy niepokrywający się z rokiem kalendarzowym – przepisy załączników I i III do niniejszego rozporządzenia stosuje się od początku roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 1 stycznia 2018 r.:

a) instytucje podlegające przepisom art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002;

b) instytucje kredytowe inne niż te, o których mowa w art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002, które sporządzają swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą ustanowioną w art. 6 ust. 2 tego rozporządzenia;

c) instytucje kredytowe stosujące międzynarodowe standardy rachunkowości stosownie do przepisów rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na potrzeby przekazywania informacji dotyczących funduszy własnych w ujęciu skonsolidowanym na podstawie art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

Sporządzono w Brukseli dnia […] r.

W imieniu Komisji

Przewodniczący  
 Jean-Claude Juncker

1. 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-1)
2. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rozporządzenie Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 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 9 (Dz.U. L 323 z 29.11.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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-5)