

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2016/322**2022/EØS/13/27****av 10. februar 2016****om endring av gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering med hensyn til kravet til likviditetsreserve^(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 415 nr. 3 fjerde ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽²⁾ angir hvordan institusjoner skal rapportere opplysninger som gjelder overholdelsen av kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 generelt og overholdelsen av kravet til likviditetsreserve, uttrykt som en dekning (likviditetsreservedekning, LCR), spesielt. Ettersom rammereglene fastsatt ved forordning (EU) nr. 575/2013 om likviditetsreservedekning ble endret ved delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/61⁽³⁾, bør gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 oppdateres tilsvarende for å gjenspeile disse endringene i rammereglene for likviditetsreservedekningen for kredittinstitusjoner. Oppdateringene gjenspeiler blant annet hvordan rapporteringen av likviditetsreservedekning er endret, siden den i perioden før vedtakelsen av delegert forordning (EU) 2015/61 var et rent overvåkingsverktøy for å gi inndata til utformingen av sistnevnte forordning, mens den etter ferdigstillingen av nevnte forordning er blitt et komplett verktøy for tilsynskontroll.
- 2) Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 bør også oppdateres for å gi en ytterligere presisering med hensyn til instruksjonene og definisjonene som benyttes under institusjonenes tilsynsrapportering, og for å rette skrivefeil, feilaktige henvisninger og formateringsfeil som ble oppdaget i forbindelse med anvendelsen av forordningen.
- 3) Ettersom delegert forordning (EU) 2015/61 bare angir kravet til likviditetsreserve for kredittinstitusjoner, gjelder fortsatt bestemmelsene i gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 om likviditetsreservedekning for alle gjenværende institusjoner unntatt kredittinstitusjoner.
- 4) Det er nødvendig å utforme nye maler og tilhørende instruksjoner for kredittinstitusjoner som følge av spesifikasjonene som gjelder for likviditetsreservedekning i delegert forordning (EU) 2015/61, som utvider bruken av slike maler for

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 64 av 10.3.2016, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 av 16. april 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 2015/61 av 10. oktober 2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til krav til likviditetsreserve for kredittinstitusjoner (EUT L 11 av 17.1.2015, s. 1).

tilsynsformål. Oppdateringen av malene og instruksjonene kreves med andre ord for å få med alle elementer som er nødvendige for beregningen knyttet til likviditetsreservedekningen. Videre er denne oppdateringen hensiktsmessig ettersom de faktiske postene som skal rapporteres i henhold til de oppdaterte malene, i det vesentlige og på en effektiv måte gjenspeiler postene som opprinnelig ble rapportert i henhold til de opprinnelige malene, og det kreves bare at rapporteringen foretas på en mer detaljert måte og med en struktur og et format som tilsvarer spesifikasjonene som gjelder for likviditetsreservedekningen i delegert forordning (EU) 2015/61.

- 5) Tilsynsrapportering generelt og tilsynsrapportering med hensyn til likviditetsreservedekning spesielt er nødvendig for at vedkommende myndigheter skal kunne kontrollere at institusjonene overholder kravene i forordning (EU) nr. 575/2013 og, i dette bestemte tilfellet, kravet til likviditetsreservedekning. Ettersom det er nødvendig å kontrollere faktisk overholdelse av kravet til likviditetsreserve, bør malene for tilsynsrapportering med hensyn til likviditetsreservedekning omfatte poster som har direkte tilknytning til beregningen av selve likviditetsreservedekningen, samt andre poster (de såkalte «memopostene») som er nært knyttet til likviditetsreservedekningen, og som skal sikre en riktig forståelse av likviditetsreservedekningen innenfor rammen av en institusjons bredere likviditetsprofil.
- 6) For å gi tilsynsmyndigheter og institusjoner tilstrekkelig tid til å forberede seg på anvendelsen av de nye rapporteringsmalene og instruksjonene, bør gjennomføringstidspunktet for første anvendelse av de sistnevnte utsettes med seks måneder fra datoen for kunngjøringen av denne forordningen.
- 7) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.
- 8) Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor endres.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

I gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 gjøres følgende endringer:

- 1) Artikkel 15 skal lyde:

«Artikkel 15

Format for og hyppighet av rapporteringen med hensyn til kravet til likviditetsreserve

1. Ved rapportering av opplysninger knyttet til kravet til likviditetsreserve i samsvar med artikkel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolidert grunnlag skal institusjoner gjøre følgende:
 - a) Kredittinstitusjoner skal hver måned oversende opplysningene som angis i vedlegg XXII, i samsvar med instruksjonene i vedlegg XXIII.
 - b) Alle andre institusjoner enn dem som er angitt i bokstav a), skal hver måned oversende opplysningene som angis i vedlegg XII, i samsvar med instruksjonene i vedlegg XIII.
2. Opplysningene som angis i vedlegg XII og XXII, skal ta hensyn til opplysningene som oversendes for referansedatoen, og til opplysninger om institusjonens kontantstrømmer i de etterfølgende 30 kalenderdagene.»
- 2) Vedlegg XXII og XXIII tilføyes som angitt i henholdsvis vedlegg I og II til denne forordningen.
- 3) I artikkel 18 skal nytt ledd lyde:

«For perioden fra 10. september 2016 til 10. mars 2017 skal overføringsdatoen for månedlig rapportering av likviditetsreservedekning for kredittinstitusjoner, som et unntak fra artikkel 3 nr. 1 bokstav a), være den 30. kalenderdagen etter referansedatoen for rapportering.»

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

*Artikkel 2***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Den får anvendelse fra 10. september 2016.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 10. februar 2016.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President

[Vedlegget er kunngjort i EUT L 64 av 10.3.2016, s. 4–142.]