

KOMMISSJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2020/429**2022/EØS/79/21****av 14. februar 2020****om endring av gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013(*)**

EUROPAKOMMISSJONEN 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 99 nr. 5, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Kommissjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽²⁾ fastsetter ensartede krav til institusjoner med hensyn til tilsynsrapportering til vedkommende myndigheter i henhold til artikkel 99 og 100, artikkel 101 nr. 4 bokstav a), artikkel 394 nr. 1 og artikkel 415 og 430 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 2) Ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2402⁽³⁾ ble det fastsatt en ny ramme for verdipapirisering, herunder en særskilt ramme for enkle, gjennomsiktige og standardiserte verdipapiriseringer («STS-verdipapiriseringer»). Forordningen fastsatte fortrinnsbehandling av STS-verdipapiriseringer og visse syntetiske SMB-verdipapiriseringer og en ramme for en mer risikofølsom tilsynsbehandling av eksponeringer mot verdipapiriseringer. Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 må endres for å tilpasse rapporteringen av verdipapiriseringssposisjoner til denne nye rammen for verdipapirisering.
- 3) Kommissjonsforordning (EF) nr. 1126/2008⁽⁴⁾ ble endret ved forordning (EU) 2017/1986⁽⁵⁾ for å bringe nevnte forordning i samsvar med internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 16 Leieavtaler, som IASB (International Accounting Standards Board) offentliggjorde 13. januar 2016. Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 må også endres for å gjenspeile disse endringene.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 96 av 30.3.2020, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 147/2021 av 23. april 2021 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Kommissjonens 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) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/2402 av 12. desember 2017 om fastsettelse av en generell ramme for verdipapirisering og en særskilt ramme for enkel, gjennomsiktig og standardisert verdipapirisering, og om endring av direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 av 28.12.2017, s. 35).

(4) Kommissjonsforordning (EF) nr. 1126/2008 av 3. november 2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 av 29.11.2008, s. 1).

(5) Kommissjonsforordning (EU) 2017/1986 av 31. oktober 2017 om endring av forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 med hensyn til internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 16 (EUT L 291 av 9.11.2017, s. 1).

- 4) Vedkommende myndigheter bør effektivt kunne overvåke og vurdere institusjonenes risikoprofil og få en oversikt over risikoene for finanssektoren. En høy andel misligholdte eksponeringer påvirker institusjonenes risikoprofil, lønnsomhet og solvens, noe som til slutt påvirker utlånskapasiteten til den samlede økonomien. Rapporteringskravene bør derfor revideres for å styrke vedkommende myndigheters mulighet til å vurdere og overvåke misligholdte eksponeringer ved regelmessig å samle inn mer detaljerte opplysninger om disse eksponeringene og for å tette påviste hull i dataene.
- 5) Strukturen på og omfanget av institusjonenes kostnader påvirker dessuten i betydelig grad lønnsomheten og bærekraften til institusjonenes forretningsmodeller. For å gjøre det mulig for vedkommende myndigheter å få større kunnskap om disse utgiftene bør rapporteringsrammen forbedres.
- 6) Deleget kommisjonsforordning (EU) 2015/61⁽⁶⁾ ble endret ved deleget forordning (EU) 2018/1620⁽⁷⁾ for å forbedre tilpasningen til internasjonale standarder og fremme en mer effektiv likviditetsstyring hos kredittinstitusjoner. Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 bør også endres for å gjenspeile disse endringene i rapporteringsrammen for kravene til likviditetsreserve for kredittinstitusjoner.
- 7) Dessuten bør maler og instruksjer i gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 også gjennomgås på nytt for å vurdere anvendeligheten og egnetheten til memorandumpostene som inngikk i malene og instruksene i de første årene av nevnte forordnings gjennomføring, og for å rette skrivefeil, feilaktige henvisninger og formateringsfeil som ble oppdaget under anvendelsen av forordningen.
- 8) Vedkommende myndigheter bør så snart som mulig kunne motta opplysninger fra institusjoner ved hjelp av maler som endres ved denne gjennomføringsforordningen, slik at de kan utføre sine tilsynsfunksjoner på en effektiv måte. Unionens nye ramme for verdipapirisering får full anvendelse 1. januar 2020, da overgangsbestemmelsene utløper. Derfor bør de reviderte rapporteringskravene for ansvarlig kapital og kravene til ansvarlig kapital i denne gjennomføringsforordningen få anvendelse fra 30. mars 2020. For å gi institusjoner og vedkommende myndigheter tilstrekkelig tid til å gjennomføre de reviderte rapporteringskravene for misligholdte eksponeringer, gjeldsforpliktelser som omfattes av betalingslettelser, drifts- og administrasjonskostnader samt finansiell informasjon, som angis i vedlegg III–V i denne gjennomføringsforordningen, bør disse reviderte rapporteringskravene få anvendelse fra 1. juni 2020. Idet det tas hensyn til endringene innført ved deleget forordning (EU) 2018/1620 som får anvendelse fra 30. april 2019, bør bestemmelsene i denne gjennomføringsforordningen om likviditetsrapportering få anvendelse fra 1. april 2020.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 10) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, 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⁽⁸⁾. I samsvar med artikkel 15 nr. 1 annet ledd i nevnte forordning har EBA ikke gjennomført åpne offentlige høringer med hensyn til de delene av utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, som enten er av redaksjonell art eller bare innfører et begrenset antall poster i tilsynsrapporteringsrammen. Slike høringer ville ikke stå i forhold til omfanget og virkningen av det berørte utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder.
- 11) Gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor endres.

⁽⁶⁾ Deleget kommisjonsforordning (EU) 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).

⁽⁷⁾ Deleget kommisjonsforordning (EU) 2018/1620 av 13. juli 2018 om endring av deleget forordning (EU) 2015/61 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til krav til likviditetsreserve for kredittinstitusjoner (EUT L 271 av 30.10.2018, s. 10).

⁽⁸⁾ 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).

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

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

1) I artikkel 5 gjøres følgende endringer:

a) I bokstav a) gjøres følgende endringer:

i) Punkt 7) utgår.

ii) Punkt 8) skal lyde:

«8) Opplysninger om verdipapiriseringseksponeringer som angitt i mal 13.01 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.7.»

b) I bokstav b) skal punkt 1) lyde:

«1) Opplysninger om alle verdipapiriseringseksponeringer som angitt i mal 14 og 14.01 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.9.

Institusjonene skal fritas fra å sende inn disse verdipapiriseringsopplysningene dersom de er del av et konsern i samme land som der de er underlagt krav til ansvarlig kapital.»

2) I artikkel 9 nr. 2 gjøres følgende endringer:

i) Bokstav c) skal lyde:

«c) Opplysningene som angis i vedlegg III del 4, med unntak av opplysningene som angis i mal 47, oversendes årlig.»

ii) Nye bokstaver h) og i) skal lyde:

«h) Opplysningene som angis i mal 23–26 i vedlegg III del 2, oversendes hvert kvartal dersom begge følgende vilkår er oppfylt:

i) Institusjonen er ikke en liten og ikke-kompleks institusjon som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 145 i forordning (EU) nr. 575/2013.

ii) Forholdet mellom institusjonens brutto balanseførte verdi av misligholdte fordringer og den samlede brutto balanseførte verdien av fordringer som faller inn under kategorien misligholdte eksponeringer, som angitt i del 2 avsnitt 17 i vedlegg V til denne forordningen, er minst 5 %. Ved anvendelse av dette nummeret omfatter forholdet ikke fordringer klassifisert som holdt for salg, kontantbeholdninger i sentralbanker og andre innskudd på anfordring i både teller og nevner.

Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.

i) Opplysningene som angis i mal 47 i vedlegg III del 4, oversendes årlig dersom begge vilkårene nevnt i bokstav h) punkt i) og ii) i dette nummeret er oppfylt. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.»

3) I artikkel 11 nr. 2 gjøres følgende endringer:

i) Bokstav c) skal lyde:

«c) Opplysningene som angis i vedlegg IV del 4, med unntak av opplysningene som angis i mal 47, oversendes årlig.»

- ii) Nye bokstaver h) og i) skal lyde:
- «h) Opplysningene som angis i mal 23–26 i vedlegg IV del 2, oversendes hvert kvartal dersom vilkårene nevnt i artikkel 9 nr. 2 bokstav h) punkt i) og ii) er oppfylt. Kriteriene for inn- og uttreten i artikkel 4 skal anvendes.
 - i) Opplysningene som angis i mal 47 i vedlegg IV del 4, oversendes årlig dersom vilkårene nevnt i artikkel 9 nr. 2 bokstav h) punkt i) og ii) er oppfylt. Kriteriene for inn- og uttreten i artikkel 4 skal anvendes.»
- 4) Vedlegg I erstattes med teksten i vedlegg I til denne forordningen.
- 5) Vedlegg II erstattes med teksten i vedlegg II til denne forordningen.
- 6) Vedlegg III erstattes med teksten i vedlegg III til denne forordningen.
- 7) Vedlegg IV erstattes med teksten i vedlegg IV til denne forordningen.
- 8) Vedlegg V erstattes med teksten i vedlegg V til denne forordningen.
- 9) Vedlegg XVIII erstattes med teksten i vedlegg VI til denne forordningen.
- 10) Vedlegg XIX erstattes med teksten i vedlegg VII til denne forordningen.
- 11) Vedlegg XXIV erstattes med teksten i vedlegg VIII til denne forordningen.
- 12) Vedlegg XXV erstattes med teksten i vedlegg IX til denne forordningen.

Artikkel 2

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

Artikkel 1 nr. 1), 4) og 5) får anvendelse fra 30. mars 2020. Artikkel 1 nr. 9)–12) får anvendelse fra 1. april 2020. Artikkel 1 nr. 2), 3) og 6)–8) får anvendelse fra 1. juni 2020.

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

Utferdiget i Brussel 14. februar 2020.

For Kommisjonen
Ursula VON DER LEYEN
President

[Vedleggene er kunngjort i *EUT L 96 av 30.3.2020, s. 5-1092.*]