

Bijlage: Implementing and delegated acts die de Commissie kan opstellen op basis van de CRR / CRD IV

Wettelijke basis	Onderwerp	Inhoud act	Termijn
Gebaseerd op de CRR			
Artikel 107 lid 4 CRR	Benadering kredietrisico van posities op een kredietinstelling of een beleggingsonderneming uit een derde land.	De Commissie kan in een implementing act besluiten of een derde land toezicht- en reguleringsvereisten toepast die ten minste gelijkwaardig zijn aan die welke in de Unie worden toegepast.	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 31 december 2014.
Artikel 114 lid 7 CRR	Posities ten aanzien van centrale overheden of centrale banken uit een derde land.	De Commissie kan in een implementing act besluiten of een derde land een toezicht- en regelgevingsstelsel toepast dat ten minste gelijkwaardig is aan het stelsel dat in de Unie wordt toegepast.	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 31 december 2014.
Artikel 115 lid 4 CRR	Posities ten aanzien van regionale of lokale overheden uit een derde land.		
Artikel 116 lid 5 CRR	Posities ten aanzien van publiekrechtelijke lichamen.		
Artikel 132 lid 3 CRR	Posities in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb's.		
Artikel 142 lid 2 CRR	Een "grote entiteit uit de financiële sector" uit een derde land dient volgens de definitie onderworpen te zijn aan toezicht- en reguleringsvereisten die ten minste gelijkwaardig zijn aan die welke in de Unie worden toegepast.		
Artikel 395 lid 8 CRR	Limitering van grote posities.	De Commissie kan in een implementing act de aanvaarding of verwerping opnemen van de voorgestelde nationale maatregelen die zien op mogelijke overschrijding van de limieten die zijn gesteld aan bepaalde posities.	Binnen twee maanden na de notificatie door de competent authority. De implementing act geldt gedurende 2 jaar.

Wettelijke basis	Onderwerp	Inhoud act	Termijn
Artikel 456 CRR	Machtiging aan de Commissie om bepaalde delegated acts op te kunnen stellen.	De Commissie kan delegated acts opstellen om bepaalde definities te verduidelijken, wijzigingen in bepaalde categorieën door te voeren en om bepaalde artikelen aan te kunnen passen (zoals genoemd in het artikel ¹).	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 28 juni 2013.
Artikel 457 CRR	Technische aanpassingen en correcties.	De Commissie kan bepaalde delegated acts opstellen teneinde technische aanpassingen en correcties aan te brengen in de niet-wezenlijke elementen van een aantal bepalingen (zoals genoemd in het artikel ²).	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 28 juni 2013.

¹ Deze zien op een verheldering van de definities uit de artikelen 4, 5, 142, 153, 192, 242, 272, 300 and 411 CRR om een eenvormige toepassing van deze verordening te waarborgen en om bij de toepassing van deze verordening rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; aanpassing van de lijst van categorieën exposures in de artikelen 112 en 147 CRR, om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; het in artikel 123, punt c, artikel 147, lid 5, punt a, artikel 153, lid 4, en artikel 162, lid 4 CRR, bedoelde bedrag om rekening te houden met de gevolgen van inflatie; de lijst en de indeling van de posten buiten de balansstelling in de bijlagen I en II van de CRR, om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; aanpassing van de in artikel 95, lid 1, en artikel 96, lid 1 CRR, genoemde categorieën van beleggingsondernemingen, om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; verduidelijking van het vereiste van artikel 97 CRR, om een eenvormige toepassing van deze verordening te waarborgen; wijziging van de eigenvermogensvereisten in de artikelen 301 tot en met 311 CRR van deze verordening en in de artikelen 50 bis tot en met 50 quinquies van Verordening (EU) nr. 648/2012 om rekening te houden met ontwikkelingen of wijzigingen ten aanzien van de internationale normen voor blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij; verduidelijking van de termen waaraan wordt gerefereerd in de vrijstellingen overeenkomstig artikel 400 CRR; de wijziging van de kapitaalmaatstaf en de maatstaf voor de totale risicoblootstelling van de in artikel 429, lid 2 CRR, bedoelde hefboomratio, om tekortkomingen die op basis van de in artikel 430, lid 1 CRR, bedoelde rapportage aan het licht zijn gekomen, recht te zetten voordat de instellingen hun hefboomratio overeenkomstig artikel 451, lid 1, punt a CRR, moeten bekendmaken.

² De bepalingen waarvoor dit geldt zijn: de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico vastgesteld in de artikelen 111 tot en met 134 en de artikelen 143 tot en met 191 CRR; de effecten van kredietrisicolimitering overeenkomstig de artikelen 193 tot en met 241 CRR; de eigenvermogensvereisten voor securitisatie vastgesteld in de artikelen 243 tot en met 266 CRR; de eigenvermogensvereisten voor het tegenpartijkredietrisico overeenkomstig de artikelen 272 tot en met 311 CRR; de eigenvermogensvereisten voor het operationeel risico vastgesteld in de artikelen 315 tot en met 324 CRR; de eigenvermogensvereisten voor het marktrisico vastgesteld in de artikelen 325 tot en met 377 CRR; de eigenvermogensvereisten voor het ontwikkelingsrisico vastgesteld in de artikelen 378 en 379 CRR; de eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering vastgesteld in de artikelen 383, 384 en 386 CRR; deel 2 en artikel 99 van de CRR uitsluitend als gevolg van ontwikkelingen op het gebied van standaarden of vereisten voor jaarrekeningen die rekening houden met de Uniewetgeving.

Wettelijke basis	Onderwerp	Inhoud act	Termijn
Artikel 459 CRR	Prudentiële vereisten in het kader van het flexibility package.	De Commissie kan een delegated act opstellen teneinde gedurende een periode van één jaar strengere prudentiële eisen voor posities op te leggen, indien dit vereist is om veranderingen in de intensiteit van bepaalde risico's te ondervangen.	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 28 juni 2013. De delegated act geldt voor een periode van 1 jaar.
Artikel 460 lid 1 CRR	Vaststelling van de vereiste liquiditeit.	De Commissie wordt gemachtigd om een delegated act vast te stellen tot nadere bepaling van het liquiditeitsdekkingsvereiste (liquidity coverage requirement).	De Commissie stelt de delegated act uiterlijk op 30 juni 2014 vast. Zij treedt uiterlijk op 31 december 2014 in werking, maar is niet van toepassing vóór 1 januari 2015.
Artikel 461 lid 2 CRR	Herziening van de geleidelijke invoering van het liquiditeitsdekkingsvereiste.	Indien noodzakelijk om in te spelen op markt- en andere ontwikkelingen, wordt de Commissie gemachtigd om een gedelegeerde handeling vast te stellen tot wijziging van de bij artikel 460 vastgestelde geleidelijke invoering van het liquiditeitsdekkingsvereiste en tot uitstel tot 2019 van de invoering van een bindende minimumnorm van 100 % voor het liquiditeitsdekkingsvereiste en tot toepassing in 2018 van een bindende minimumnorm van 90 % voor het liquiditeitsdekkingsvereiste.	Een overeenkomstig dit artikel vastgestelde gedelegeerde handeling is niet toepasselijk vóór 1 januari 2018 en treedt uiterlijk op 30 juni 2017 in werking.
Artikel 497 lid 3 CRR	Eigenvermogensvereisten voor posities ten aanzien van CCPs.	In uitzonderlijke omstandigheden waarin het noodzakelijk en evenredig is ter voorkoming van verstoring van de internationale financiële markten, kan de Commissie een implementing act vaststellen tot verlenging van de overgangsbepalingen met nog eens zes maanden ten aanzien van de erkenning van CCPs.	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 31 december 2014.

Wettelijke basis	Onderwerp	Inhoud act	Termijn
Artikel 503 lid 4 CRR	Eigenvermogensvereisten voor posities in de vorm van covered bonds.	De Commissie kan een delegated act vaststellen om de afwijking van de risicogewichten een permanent karakter te geven of wetgevingsvoorstellen indienen om de afwijking uit te breiden tot andere vormen van gedekte obligaties.	Uiterlijk op 31 december 2016 toetst de Commissie de voorgestelde aangepaste risicogewichten op basis waarvan de delegated act kan worden opgesteld.
Gebaseerd op de CRD IV			
Artikel 133 lid 15 CRD IV	Vereiste om een systeemrisicobuffer aan te houden.	De Commissie stelt een implementing act vast waarin is opgenomen of de competent authority toestemming krijgt om de voorgenomen SRB (indien deze hoger is dan 3%) op te leggen.	Binnen 2 maanden na het advies van de ESRB over de buffer.
Artikel 145 CRD IV	Machtiging aan de Commissie om bepaalde delegated acts op te kunnen stellen.	De Commissie kan delegated acts opstellen om bepaalde definities te verduidelijken, wijzigingen in bepaalde categorieën door te voeren en om bepaalde artikelen aan te kunnen passen (zoals genoemd in het artikel ³).	De bevoegdheid wordt toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van 17 juli 2013.
Artikel 146 CRD IV	Machtiging aan de Commissie om bepaalde implementing acts op te kunnen stellen.	De Commissie kan implementing acts opstellen om de reikwijdte van de CRD IV en het minimum eigen vermogen aan te passen.	-

³ Deze zien op verduidelijking van de definities als vervat in artikel 3 en artikel 128 CRD IV teneinde een eenvormige toepassing van deze richtlijn te waarborgen en om bij de toepassing van deze richtlijn rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; aanpassing van de terminologie en van de verwoording van de in artikel 3 CRD IV vervatte definities aan latere handelingen inzake instellingen en aanverwante onderwerpen; aanpassing van de bedragen als bedoeld in artikel 31, lid 1, CRD IV om rekening te houden met veranderingen in het door Eurostat bekendgemaakte Europees indexcijfer van de consumentenprijzen, in lijn met en tegelijkertijd met aanpassingen die zijn gemaakt uit hoofde van artikel 4, lid 7, van Richtlijn 2002/92/EG; uitbreiding van de in de artikelen 33 en 34 CRD IV bedoelde lijst in bijlage I van de CRD IV of aanpassing van de terminologie van de lijst om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten; aanwijzing van de in artikel 50 CRD IV genoemde gebieden waarop de bevoegde autoriteiten gegevens moeten uitwisselen; aanpassing van het bepaalde in de artikelen 76 tot en met 88 en 98 CRD IV teneinde rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten (met name nieuwe financiële producten) en op het gebied van standaarden voor of eisen aan jaarrekeningen die rekening houden met het Unierecht, of met het oog op de convergentie van toezichtpraktijken; opschorting van de openbaarmakingsverplichting aan overeenkomstig artikel 89, lid 3, tweede alinea, CRD IV indien in het krachtens de eerste alinea van dat lid ingediende verslag van de Commissie aanmerkelijke negatieve effecten worden aangewezen; en aanpassing van de criteria van artikel 23, lid 1, CRD IV om rekening te houden met toekomstige aanpassingen en een eenvormige toepassing van deze richtlijn te waarborgen