

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd XXX

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu postupaka te standardnih obrazaca i predložaka za pružanje informacija za potrebe planova sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća[[1]](#footnote-2), a posebno njezin članak 11. stavak 3.,

budući da:

1. U Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1066[[2]](#footnote-3) utvrđuje se postupak i uvodi se minimalni skup predložaka za pružanje informacija koje sanacijskim tijelima pružaju kreditne institucije ili investicijska društva („institucije”) za potrebe izrade i provedbe planova sanacije institucija. Od donošenja Provedbene uredbe (EU) 2016/1066 sanacijska tijela stekla su iskustvo u području planiranja sanacija. S obzirom na to iskustvo, potrebno je ažurirati minimalni skup predložaka za prikupljanje informacija za potrebe planiranja sanacija.
2. Isto tako, Provedbenom uredbom (EU) 2016/1066 želi se osmisliti postupak i minimalni skup predložaka za pružanje informacija koje sanacijskim tijelima pružaju institucije tako da se sanacijskim tijelima omogući dosljedno prikupljanje tih informacija u cijeloj Uniji i olakša razmjena informacija među relevantnim tijelima. Međutim, iskustvo je pokazalo da je usklađeni pristup prikupljanju tih informacija tek djelomično ostvaren. Stoga je potrebno osigurati da sanacijska tijela u cijeloj Uniji redovito prikupljaju minimalne ključne informacije koje se odnose na određenu instituciju ili grupu. Time se sanacijska tijela ne sprječavaju u prikupljanju dodatnih informacija koje smatraju potrebnima za izradu i provedbu planova sanacije ili da odrede, kako je utvrđeno u članku 4. Direktive 2014/59/EU, pojednostavnjene obveze pružanja informacija.
3. Kako bi se osiguralo da se planovi sanacija temelje na minimalnom skupu podataka dosljedno visoke razine kvalitete i preciznosti, podaci utvrđeni u predlošcima za izvješćivanje koji su uvedeni Provedbenom uredbom (EU) 2016/1066 trebali bi se preoblikovati u jedinstveni obrazac s točkama podataka, kao što je to praksa u nadzornom izvješćivanju. Jedinstveni obrazac s točkama podataka trebao bi sadržavati strukturni prikaz podataka te bi se njime trebali utvrditi svi relevantni poslovni koncepti za potrebe jedinstvenog izvješćivanja za potrebe planiranja sanacija i trebao bi sadržavati sve relevantne specifikacije nužne za daljnji razvoj jedinstvenih informatičkih rješenja za izvješćivanje.
4. Kako bi se osigurala kvaliteta, dosljednost i točnost podataka koje dostavljaju institucije, podaci bi trebali podlijegati zajedničkim pravilima validacije.
5. Pravila validacije i definicije točaka podataka zbog svoje se prirode redovito se ažuriraju kako bi se osiguralo da u svakom trenutku ispunjavaju primjenjive regulatorne, analitičke i informatičke zahtjeve. Međutim, vrijeme koje je trenutačno potrebno za donošenje i objavu detaljnog jedinstvenog obrasca s točkama podataka i pravila validacije upućuje na to da se promjene ne mogu provesti dovoljno brzo i pravodobno kako bi se osiguralo stalno pružanje jedinstvenih informacija za potrebe planova sanacije u Uniji. Stoga je potrebno utvrditi stroge kvalitativne kriterije za detaljni jedinstveni obrazac s točkama podataka i detaljna zajednička pravila validacije koje će Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) elektronički objaviti na svojem *web*-mjestu.
6. U skladu s člankom 11. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU, nadležna i sanacijska tijela trebala bi surađivati kako bi se udvostručivanje zahtjevâ za informacije svelo na najmanju moguću mjeru. U tu se svrhu Provedbenom uredbom (EU) 2016/1066 uvodi postupak suradnje između nadležnih i sanacijskih tijela, koji bi se trebao provoditi tako da nadležna i sanacijska tijela zajednički provjeravaju jesu li neke ili sve zatražene informacije već dostupne nadležnom tijelu. Ako su te informacije dostupne nadležnom tijelu, primjereno je da ih ono izravno prenese sanacijskom tijelu.
7. S obzirom na opsežnost potrebnih izmjena Provedbene uredbe (EU) 2016/1066, poželjno je da se, radi pravne sigurnosti i jasnoće, donese nova provedbena uredba i da se stoga Provedbena uredba (EU) 2016/1066 stavi izvan snage.
8. Ova se Uredba temelji na provedbenim tehničkim standardima koje je EBA dostavila Komisiji.
9. EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o provedbenim tehničkim standardima na kojima se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-4),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.   
Predmet

Ovom Uredbom propisuju se provedbeni tehnički standardi kojima se utvrđuju postupci i minimalni skup standardnih predložaka za dostavljanje sanacijskim tijelima informacija potrebnih za izradu i provedbu pojedinačnih planova sanacije u skladu s člankom 11. Direktive 2014/59/EU i planova sanacije grupe u skladu s člankom 13. te direktive.

Članak 2.   
Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „subjekt u sanaciji” znači jedno od sljedećeg:

subjekt s poslovnim nastanom u Uniji za koji sanacijsko tijelo u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU odredi da je subjekt na koji se primjenjuju mjere sanacije iz plana sanacije; ili

institucija koja nije dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru u skladu s člancima 111. i 112. Direktive 2013/36/EU i na koju se primjenjuju mjere sanacije iz plana sanacije izrađenog u skladu s člankom 10. Direktive 2014/59/EU;

1. „grupa u sanaciji” znači jedno od sljedećeg:
   * + 1. subjekt u sanaciji i njegova društva kćeri koja:

i. nisu sama po sebi subjekti u sanaciji; ili

ii. nisu društva kćeri drugih subjekata u sanaciji; ili

iii. nisu subjekti s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koji nisu uključeni u grupu u sanaciji u skladu s planom sanacije i njihova društva kćeri;

* + - 1. kreditne institucije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom, središnje tijelo i svaka institucija pod kontrolom središnjeg tijela u slučaju kad je jedan od tih subjekata subjekt u sanaciji;

1. „institucija grupe” znači subjekt grupe koji je kreditna institucija ili investicijsko društvo;
2. „relevantna pravna osoba” znači subjekt grupe koji:

pruža ključne funkcije; ili

čini ili pruža više od 5 % bilo čega od sljedećeg:

i. ukupnog iznosa izloženosti riziku grupe iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 **Europskog parlamenta i Vijeća**[[4]](#footnote-5)**;**

**ii.** mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge grupe iz članka 429. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;

iii. prihoda iz poslovanja grupe na konsolidiranoj osnovi.

Članak 3.  
Pružanje ključnih informacija za potrebe pojedinačnih planova sanacije i planova sanacije grupe

1. Institucije i, u slučaju grupa, matična društva u Uniji pružaju sanacijskim tijelima, izravno ili preko nadležnog tijela, informacije navedene u predlošcima utvrđenima u Prilogu I. u skladu s razinom konsolidacije informacija, učestalošću izvješćivanja i formatom koji su tim redoslijedom propisani u člancima 4., 5. i 6. i poštujući upute utvrđene u Prilogu II.
2. Ako sanacijsko tijelo ili, u slučaju grupa, sanacijsko tijelo za grupu, primjenjuje pojednostavnjene obveze u skladu s člankom 4. Direktive 2014/59/EU, ono obavješćuje predmetne institucije ili matična društva u Uniji o tome koje informacije ne moraju biti uključene u dostavljanje informacija iz stavka 1. ovog članka. Te informacije utvrđuju se upućivanjem na predloške utvrđene u Prilogu I.

Članak 4.  
Razina konsolidacije informacija

1. Institucije koje nisu dio grupe dostavljaju informacije iz članka 3. stavka 1. na pojedinačnoj osnovi, uz izuzetak informacija iz predložaka Z 07.02 i Z 04.00 iz Priloga I.
2. U slučaju grupa, matična društva u Uniji dostavljaju informacije iz članka 3. stavka 1. u skladu sa sljedećim zahtjevima:
   1. informacije navedene u predlošku Z 01.00 iz Priloga I. koje se odnose na sljedeće:

i. subjekte grupe koji su uključeni u njezine konsolidirane financijske izvještaje koji premašuju 0,5 % ukupne imovine ili ukupnih obveza grupe;

ii. institucije grupe koje premašuju 0,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku ili 0,5 % ukupnog redovnog osnovnog kapitala grupe na temelju konsolidiranog položaja matičnog društva u Uniji;

iii. subjekte grupe koji pružaju ključne funkcije;

* 1. informacije navedene u predlošcima Z 02.00 i Z 03.00 iz Priloga I.:

i. na razini matičnog društva u Uniji ili, ako se razlikuju, na razini svakog subjekta u sanaciji na pojedinačnoj osnovi;

ii. na razini svake institucije grupe koja je relevantna pravna osoba i koja nije obuhvaćena područjem primjene točke i., na pojedinačnoj osnovi, osim u slučajevima u kojima je sanacijsko tijelo u potpunosti izuzelo tu instituciju od primjene pojedinačnog minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. stavkom 11. ili 12. Direktive 2014/59/EU;

iii. na razini matičnog društva u Uniji na konsolidiranoj osnovi ili, ako se razlikuju, na razini svakog subjekta u sanaciji na osnovi konsolidiranog položaja grupe u sanaciji;

* 1. informacije navedene u predlošku Z 04.00 iz Priloga I. koje se odnose na međusobne financijske veze svih relevantnih pravnih osoba;
  2. informacije navedene u predlošcima Z 05.01 i Z 05.02 iz Priloga I.:

i. na razini matičnog društva u Uniji ili, ako se razlikuju, na razini svakog subjekta u sanaciji na pojedinačnoj osnovi;

ii. na razini matičnog društva u Uniji na konsolidiranoj osnovi ili, ako se razlikuju, na razini svakog subjekta u sanaciji na osnovi konsolidiranog položaja grupe u sanaciji;

* 1. informacije navedene u predlošku Z 06.00 iz Priloga I. na razini matičnog društva u Uniji na konsolidiranoj osnovi za sve kreditne institucije koje su relevantne pravne osobe;
  2. informacije navedene u predlošku Z 07.01 iz Priloga I. zasebno za svaku državu članicu u kojoj grupa posluje;
  3. informacije navedene u predlošcima Z 07.02 i Z 07.03 i Z 07.04 iz Priloga I. koje se odnose na ključne funkcije i temeljne linije poslovanja koje pruža bilo koji subjekt grupe;
  4. informacije navedene u predlošku Z 08.00 iz Priloga I. koje se odnose na sve ključne usluge koje se pružaju bilo kojem subjektu grupe koji je uključen u predložak Z 01.00 iz Priloga I.;
  5. informacije navedene u predlošku Z 09.00 iz Priloga I. koje se odnose na sve infrastrukture financijskog tržišta čije bi narušavanje predstavljalo znatnu prepreku u izvršavanju bilo koje od ključnih funkcija utvrđenih u predlošku Z 07.02 ili bi se njime onemogućilo izvršavanje tih funkcija;
  6. informacije navedene u predlošcima Z 10.01 i Z 10.02 iz Priloga I. koje se odnose na sve ključne informacijske sustave unutar grupe.

Članak 5.  
Učestalost izvješćivanja, referentni datumi i datumi za dostavu izvješća

1. Institucije najkasnije do 30. travnja svake godine dostavljaju informacije iz članka 3. stavka 1. koje se odnose na zadnji dan prethodne kalendarske godine ili odgovarajuće financijske godine. Ako 30. travnja nije radni dan, informacije se dostavljaju sljedeći radni dan.
2. Sanacijska tijela dostavljaju podatke za kontakt sa sanacijskim tijelom, ili, prema potrebi, nadležnim tijelom, koji su potrebni za dostavljanje tih informacija.
3. Institucije mogu dostaviti nerevidirane brojčane podatke. Ako revidirani brojčani podaci odstupaju od dostavljenih nerevidiranih brojčanih podataka, izmijenjeni revidirani brojčani podaci moraju se dostaviti bez nepotrebne odgode. Nerevidirani brojčani podaci brojčani su podaci o kojima nije dobiveno mišljenje vanjskog revizora, dok su revidirani brojčani podaci brojčani podaci koje je revidirao vanjski revizor i o njima izrazio revizorsko mišljenje.
4. Ispravci dostavljenih izvješća dostavljaju se bez nepotrebne odgode.

Članak 6.  
Format za dostavljanje informacija

1. Institucije ili, u slučaju grupa, matična društva u Uniji dostavljaju informacije iz članka 3. stavka 1. u skladu s formatima za razmjenu podataka i načinima prikazivanja koje su odredila sanacijska tijela te poštuju definicije točaka podataka iz jedinstvenog obrasca s točkama podataka iz Priloga III. i pravila validacije iz Priloga IV. te sljedeće zahtjeve:
   * + 1. informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne uzimaju se u obzir pri dostavi podataka;
       2. numeričke vrijednosti dostavljaju se kao činjenice u skladu sa sljedećim odredbama:

i. točke podataka vrste „novčani iznos” prikazuju se s minimalnom preciznošću na razini tisuća jedinica;

ii. točke podataka vrste „postotak” izražavaju se po jedinici s minimalnom preciznošću na razini četiri decimale;

iii. točke podataka vrste „cijeli broj” prikazuju se bez decimalnih mjesta, s minimalnom preciznošću na razini jedinica.

1. Podaci koje dostavljaju institucije ili, u slučaju grupa, matična društva u Uniji povezuju se sa sljedećim informacijama:
   * + 1. referentnim datumom za dostavu podataka;
       2. izvještajnom valutom;
       3. primjenjivim računovodstvenim standardima;
       4. identifikacijskom oznakom subjekta koji izvješćuje;
       5. razinom konsolidacije informacija u skladu s člankom 4.

Članak 7.  
Pružanje dodatnih informacija za potrebe pojedinačnih planova sanacije ili planova sanacije grupe

1. Ako sanacijsko tijelo ili sanacijsko tijelo za grupu smatra da su za potrebe izrade i provedbe planova sanacije potrebne informacije koje nisu obuhvaćene nijednim predloškom utvrđenim u Prilogu I. ili ako format u kojem je nadležno tijelo dostavilo dodatne informacije u skladu s člankom 8. stavkom 2. nije prikladan za potrebe izrade ili provedbe planova sanacije, sanacijsko tijelo zahtijeva te informacije od institucije ili matičnog društva u Uniji.
2. Za potrebe zahtjeva u skladu sa stavkom 1. sanacijsko tijelo:
   * + 1. utvrđuje dodatne informacije koje se moraju pružiti;
       2. određuje, uzimajući u obzir količinu i složenost zatraženih informacija, primjeren rok u kojem institucija ili, u slučaju grupa, matično društvo u Uniji sanacijskom tijelu pruža te informacije;
       3. određuje format koji institucije ili, u slučaju grupa, matična društva u Uniji trebaju koristiti za pružanje informacija sanacijskom tijelu;
       4. određuje trebaju li se te informacije pružiti na razini pojedinačne institucije ili grupe i trebaju li one po opsegu biti lokalne, na razini Unije ili globalne;
       5. navodi potrebne podatke za kontakt za potrebe pružanja dodatnih informacija.

Članak 8.  
Suradnja između nadležnih i sanacijskih tijela

1. Nadležno tijelo i sanacijsko tijelo zajednički provjeravaju jesu li neke ili sve informacije koje se trebaju pružiti sanacijskom tijelu u skladu s člankom 3. stavkom 1 i člankom 7. već dostupne nadležnom tijelu.
2. Ako su nadležnom tijelu neke ili sve informacije već dostupne, ono ih pravodobno pruža sanacijskom tijelu.
3. U slučaju iz stavka 2. sanacijska tijela osiguravaju da institucije ili, u slučaju grupa, matična društva u Uniji budu obaviješteni o informacijama koje je potrebno uključiti u dostavu informacija u skladu s člankom 3. stavkom 1. Sanacijska tijela navode te informacije upućivanjem na predloške utvrđene u Prilogu I.

Članak 9.  
Prijelazno razdoblje

1. Odstupajući od članka 5. stavka 1., za financijsku godinu koja završava na datum između 1. siječnja i 31. prosinca 2018. datum za dostavu izvješća najkasnije je 31. svibnja 2019.
2. Odstupajući od članka 5. stavka 1., za financijsku godinu koja završava na datum između 1. siječnja i 31. prosinca 2019. datum za dostavu izvješća najkasnije je 30. travnja 2020.

Članak 10.  
Stavljanje izvan snage

Provedbena uredba (EU) 2016/1066 stavlja se izvan snage.

Članak 11.  
Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Komisiju

Predsjednik  
 Jean-Claude JUNCKER

1. SL L 173, 12.6.2014., str. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1066 оd 17. lipnja 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu postupaka, standardnih obrazaca i predložaka za pružanje informacija za potrebe planova sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (SL L** 181, 6.7.2016., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
3. **Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (**SL L 331, 15.12.2010., str. 12.). [↑](#footnote-ref-4)
4. **Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012** (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)