

UITVOERINGSVERORDENING (EU) …/... VAN DE COMMISSIE

van XXX

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures, standaardformulieren en templates ten behoeve van de informatieverstrekking voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad[[1]](#footnote-2), en met name artikel 11, lid 3,

Overwegende hetgeen volgt:

1. In Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie[[2]](#footnote-3) wordt de procedure vastgesteld en wordt een minimumaantal templates geïntroduceerd voor de verstrekking door kredietinstellingen of beleggingsondernemingen (hierna "de instellingen" genoemd) aan afwikkelingsautoriteiten van informatie ten behoeve van de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor die instellingen. Sinds Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 is vastgesteld, hebben afwikkelingsautoriteiten ervaring opgedaan op het gebied van afwikkelingsplaning. In het licht van die ervaring dient het minimumaantal templates voor het verzamelen van informatie ten behoeve van afwikkelingsplanning te worden bijgewerkt.
2. Doel van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie is tevens om de procedure en de minimumreeks templates voor de informatieverstrekking aan afwikkelingsautoriteiten zodanig vorm te geven dat de afwikkelingsautoriteiten deze informatie op een consistente wijze in de hele Unie kunnen verzamelen en dat de uitwisseling van informatie tussen de betrokken autoriteiten wordt vergemakkelijkt. De ervaring heeft evenwel geleerd dat een geharmoniseerde benadering van het verzamelen van die informatie slechts ten dele is verwezenlijkt. Daarom dient ervoor te worden gezorgd dat afwikkelingsautoriteiten op regelmatige basis in de hele Unie een minimum aan basisinformatie verzamelen met betrekking tot een instelling of groep. Een en ander staat er niet aan in de weg dat de afwikkelingsautoriteit alle aanvullende informatie verzamelt die zij nodig acht om afwikkelingsplannen op te stellen en te implementeren of om, zoals bepaald in artikel 4 van Richtlijn 2014/59/EU, vereenvoudigde informatieverplichtingen vast te stellen.
3. Teneinde ervoor te zorgen dat afwikkelingsplannen zijn gebaseerd op een minimumaantal gegevens van consistent hoge kwaliteit en nauwkeurigheid, dienen de gegevensitems in de met Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie ingevoerde rapportagetemplates te worden omgevormd tot een gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel, zoals bij rapportage voor toezichtsdoeleinden de praktijk is. Het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel (DPM) dient de vorm aan te nemen van een gestructureerde voorstelling van de gegevensitems en tevens alle relevante bedrijfsconcepten weer te geven om tot een eenvormige rapportage ten behoeve van de afwikkelingsplanning te komen. Voorts dient het model alle relevante specificaties te bevatten die voor een verdere ontwikkeling van uniforme IT-rapportageoplossingen zijn vereist.
4. Teneinde de kwaliteit, de consistentie en de juistheid van de door de instellingen gerapporteerde gegevens te waarborgen, dienen voor deze gegevensitems gemeenschappelijke validatievoorschriften te gelden.
5. Validatievoorschriften en gegevenspuntendefinities worden, naar hun aard, periodiek geactualiseerd zodat zij te allen tijde aan de toepasselijke regulerings-, analytische en IT-vereisten voldoen. De vaststelling en publicatie van het gedetailleerde gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de gedetailleerde validatievoorschriften nemen thans echter zoveel tijd in beslag dat wijzigingen onmogelijk snel en tijdig genoeg kunnen worden aangebracht om in de gehele Unie een permanente eenvormige informatieverstrekking ten behoeve van afwikkelingsplanning te verzekeren. Daarom dienen strenge kwalitatieve criteria te worden vastgesteld voor het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de validatievoorschriften, die de Europese Bankautoriteit (hierna "EBA" genoemd) elektronisch op haar website zal publiceren.
6. Overeenkomstig artikel 11, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU dienen bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten samen te werken om duplicering van informatievereisten tot een minimum te beperken. Met het oog daarop is in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie een procedure ingesteld voor samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten, die gehandhaafd dient te worden zodat bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten gezamenlijk kunnen nagaan of de verlangde informatie niet al geheel of gedeeltelijk beschikbaar is voor de bevoegde autoriteit. Wanneer de informatie voor de bevoegde autoriteit beschikbaar is, is het passend dat deze die rechtstreeks naar de afwikkelingsautoriteit doorzendt.
7. Gezien de omvang van de vereiste wijzigingen in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie verdient het, om redenen van rechtszekerheid en duidelijkheid, de voorkeur om een nieuwe uitvoeringsverordening vast te stellen - en dus Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie in te trekken.
8. Deze verordening is gebaseerd op de technische uitvoeringsnormen die EBA aan de Commissie heeft voorgelegd.
9. De EBA heeft open publieke consultaties gehouden over de technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen[[3]](#footnote-4),

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1   
Onderwerp

In deze verordening worden technische uitvoeringsnormen vastgesteld tot nadere bepaling van procedures en een minimumaantal standaardtemplates voor het bij afwikkelingsautoriteiten indienen van informatie die nodig is voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen, overeenkomstig artikel 11 van Richtlijn 2014/59/EU, en van groepsafwikkelingsplannen overeenkomstig artikel 13 van die richtlijn.

Artikel 2   
Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

1. "afwikkelingsentiteit":

ofwel een in de Unie gevestigde entiteit, die door de afwikkelingsautoriteit overeenkomstig artikel 12 van Richtlijn 2014/59/EU is geïdentificeerd als een entiteit ten aanzien waarvan door het afwikkelingsplan in afwikkelingsmaatregelen wordt voorzien; of

ofwel een instelling die geen deel uitmaakt van een groep waarop krachtens de artikelen 111 en 112 van Richtlijn 2013/36/EU toezicht op geconsolideerde basis wordt uitgeoefend, ten aanzien waarvan door het overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 2014/59/EU opgestelde afwikkelingsplan in afwikkelingsmaatregelen wordt voorzien;

1. "afwikkelingsgroep":
   * + 1. ofwel een afwikkelingsentiteit en haar dochterondernemingen, waarbij het niet gaat om:

i) afwikkelingsentiteiten zelf; of

ii) dochterondernemingen van andere afwikkelingsentiteiten; of

iii) in een derde land gevestigde entiteiten die overeenkomstig het afwikkelingsplan niet in de afwikkelingsgroep zijn opgenomen, en hun dochterondernemingen;

* + - 1. ofwel kredietinstellingen die permanent bij een centraal orgaan zijn aangesloten, het centrale orgaan en iedere instelling die onder de zeggenschap van het centrale orgaan staat, wanneer één van die entiteiten een afwikkelingsentieit is;

1. "groepsinstelling": een groepsentiteit die een kredietinstelling of een beleggingsonderneming is;
2. "relevante juridische entiteit": een groepsentiteit die:

kritieke functies uitvoert; of

die meer dan 5 % van het volgende vertegenwoordigt of verschaft:

i) het totaal van de risicoposten van de groep als bedoeld in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad[[4]](#footnote-5);

ii) de maatstaf voor de totale risicoblootstelling van de groep als bedoeld in artikel 429, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

iii) de bedrijfsopbrengsten van de groep op geconsolideerde basis.

Artikel 3  
Verstrekking van basisinformatie voor de opstelling en uitvoering van individuele en groepsafwikkelingsplannen

1. Instellingen en, in het geval van groepen, EU-moederondernemingen dienen ofwel rechtstreeks ofwel via de bevoegde autoriteit bij afwikkelingsautoriteiten de in de templates van bijlage I genoemde informatie in overeenkomstig het in, onderscheidenlijk, de artikelen 4, 5 en 6 bepaalde niveau van consolidatie van informatie, frequentie en format en overeenkomstig de in bijlage II gegeven instructies.
2. Wanneer een afwikkelingsautoriteit of, in het geval van groepen, een afwikkelingsautoriteit op groepsniveau vereenvoudigde verplichtingen hanteert in overeenstemming met artikel 4 van Richtlijn 2014/59/EU, stelt zij de betrokken instellingen of EU-moederondernemingen ervan in kennis welke informatie niet hoeft te worden opgenomen bij de in lid 1 van dit artikel bedoelde informatieverstrekking. Zij identificeert die informatie aan de hand van de templates in bijlage I.

Artikel 4  
Niveau van consolidatie van informatie

1. Instellingen die geen deel uitmaken van een groep, dienen de in artikel 3, lid 1, bedoelde informatie op individuele basis in, met uitzondering van de in de templates Z 07.02 en Z 04.00 van bijlage I bedoelde informatie.
2. In het geval van groepen dienen EU-moederondernemingen de in artikel 3, lid 1, bedoelde informatie overeenkomstig de volgende specificaties in:
   1. de in template Z 01.00 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot:

i) in hun geconsolideerde financiële overzichten opgenomen groepsentiteiten die meer dan 0,5 % van de totale activa of totale passiva van de groep uitmaken;

ii) groepsentiteiten die meer dan 0,5 % van de totale risicoposten of 0,5 % van het totale tier 1-kernkapitaal van de groep uitmaken op basis van de geconsolideerde situatie van de EU-moederonderneming;

iii) groepsentiteiten die kritieke functies uitvoeren;

* 1. de in de templates Z 02.00 en 7 03.00 van bijlage I genoemde informatie:

i) op het niveau van de EU-moederonderneming of, indien dit een andere entiteit betreft, op het niveau van elke afwikkelingsentiteit op individuele basis;

ii) op het niveau van elke groepsinstelling die een relevante juridische entiteit is en niet onder het toepassinggebied van punt i) valt, op individuele basis, behalve in die gevallen waarin de afwikkelingsautoriteit, overeenkomstig artikel 45, leden 11 of 12, van Richtlijn 2014/59/EU, die instelling volledig heeft vrijgesteld van de toepassing van het individuele minimumvereiste voor eigen middelen en in aanmerking komende passiva;

iii) op het niveau van de EU-moederonderneming op geconsolideerde basis, of indien het een andere entiteit betreft, op het niveau van elke afwikkelingsentiteit op basis van de geconsolideerde situatie voor de afwikkelingsgroep;

* 1. de in template Z 04.00 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot financiële verwevenheden tussen alle relevante juridische entiteiten;
  2. de in de templates Z 05.01 en Z 05.02 van bijlage I genoemde informatie:

i) op het niveau van de EU-moederonderneming of, indien dit een andere entiteit betreft, op het niveau van elke afwikkelingsentiteit op individuele basis;

ii) op het niveau van de EU-moederonderneming op geconsolideerde basis, of indien het een andere entiteit betreft, op het niveau van elke afwikkelingsentiteit op basis van de geconsolideerde situatie voor de afwikkelingsgroep;

* 1. de in template Z 06.00 van bijlage I genoemde informatie op het niveau van de EU-moederonderneming op geconsolideerde basis, met betrekking tot alle kredietinstellingen die relevante juridische entiteiten zijn;
  2. de in template Z 07.01 van bijlage I genoemde informatie, afzonderlijk per lidstaat waarin de groep actief is;
  3. de in de templates Z 07.02, Z 07.03 en Z 07.04 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot de door groepsentiteiten uitgevoerde kritieke functies en kernbedrijfsonderdelen;
  4. de in template Z 08.00 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot alle aan groepsentiteiten verschafte kritieke diensten die zijn opgenomen in template Z 01.00 van bijlage I;
  5. de in template Z 09.00 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot alle financiëlemarktinfrastructuurvoorzieningen waarvan de verstoring een ernstige belemmering zou vormen voor of de uitvoering van in template Z 07.02 genoemde kritieke functies zou beletten;
  6. de in de templates Z 10.01 en Z 10.02 van bijlage I genoemde informatie met betrekking tot alle kritieke informatiesystemen binnen de groep.

Artikel 5  
Frequentie, referentiedata en indieningsdata

1. Instellingen dienen de in artikel 3, lid 1, bedoelde informatie uiterlijk 30 april van elk jaar in ten aanzien van de laatste dag van het voorafgaande kalenderjaar, dan wel van het relevante boekjaar. Indien 30 april geen werkdag is, wordt de informatie op de daaropvolgende werkdag verstrekt.
2. Afwikkelingsautoriteiten vermelden de nodige contactgegevens waar de informatie binnen de afwikkelingsautoriteit of, in voorkomend geval, de bevoegde autoriteit moet worden verstrekt.
3. Instellingen mogen ongecontroleerde cijfers indienen. Wanneer gecontroleerde cijfers afwijken van ingediende ongecontroleerde cijfers, worden de herziene, gecontroleerde cijfers onverwijld ingediend. Ongecontroleerde cijfers zijn cijfers waarvoor geen verklaring is afgegeven door een externe accountant, terwijl gecontroleerde cijfers cijfers zijn die zijn gecontroleerd door een externe accountant die daarbij een verklaring heeft afgegeven.
4. Correcties van de ingediende rapportage worden onverwijld ingediend.

Artikel 6  
Format voor het indienen van informatie

1. Instellingen of, in het geval van groepen, EU-moederondernemingen verstrekken de in artikel 3, lid 1, genoemde informatie in de door de afwikkelingsautoriteiten vastgestelde formats voor gegevensuitwisseling en -presentatie, met inachtneming van de definities van gegevenspunten in het in bijlage III bedoelde gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel (DPM) en de in bijlage IV bedoelde validatievoorschriften, alsmede met inachtneming van de volgende specificaties:
   * + 1. bij het indienen van gegevens wordt niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege gelaten;
       2. numerieke waarden worden op de volgende wijze als feitelijke informatie ingediend:

i) gegevenspunten van het gegevenstype "Geldbedrag" worden met een nauwkeurigheid van minimaal drie cijfers achter de komma gerapporteerd;

ii) gegevenspunten van het gegevenstype "Percentage" worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt;

iii) gegevenspunten van het gegevenstype "Geheel getal" worden zonder cijfers achter de komma als gehele getallen gerapporteerd.

1. De gegevens die instellingen of, in het geval van groepen, EU-moederondernemingen, indienen, gaan vergezeld van de volgende informatie:
   * + 1. referentiedatum voor het indienen van informatie;
       2. rapportagevaluta;
       3. toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen;
       4. identificatiecode van de rapporterende entiteit;
       5. niveau van consolidatie van de informatie in overeenstemming met artikel 4.

Artikel 7  
Verstrekking van aanvullende informatie ten behoeve van individuele afwikkelingsplannen of groepsafwikkelingsplannen

1. Wanneer een afwikkelingsautoriteit of een afwikkelingsautoriteit op groepsniveau van oordeel is dat informatie die niet onder een van de templates van bijlage I valt, noodzakelijk is om afwikkelingsplannen op te stellen en uit te voeren, of wanneer het format waarin overeenkomstig artikel 8, lid 2, door de bevoegde autoriteit verstrekte aanvullende informatie niet geschikt is voor het opstellen of uitvoeren van afwikkelingsplannen, verzoekt de afwikkelingsautoriteit de instelling of de EU-moederonderneming om die informatie.
2. Ten behoeve van het verzoek overeenkomstig lid 1 doet de afwikkelingsautoriteit het volgende:
   * + 1. zij geeft aan welke aanvullende informatie dient te worden verstrekt;
       2. zij geeft, rekening houdende met het volume en de complexiteit van de verlangde informatie, nader aan wat het passende tijdsbestek is waarbinnen de instelling of, in het geval van groepen, de EU-moederonderneming de informatie aan de afwikkelingsautoriteit moet verstrekken;
       3. zij geeft nader aan welk format instellingen of, in het geval van groepen, EU-moederondernemingen moeten gebruiken om de informatie aan de afwikkelingsautoriteit te verstrekken;
       4. zij vermeldt of de informatie dient te worden aangevuld op individueel niveau of op groepsniveau en of de reikwijdte ervan lokaal, Uniebreed of mondiaal is;
       5. zij verstrekt de nodige contactgegevens ten behoeve van het verstrekken van de aanvullende informatie.

Artikel 8  
Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten

1. Bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten gaan samen na of de overeenkomstig artikel 3, lid 1, en artikel 7 aan de afwikkelingsautoriteit te verstrekken informatie niet al geheel of gedeeltelijk beschikbaar is voor de bevoegde autoriteit.
2. Wanneer de informatie reeds geheel of gedeeltelijk voor de bevoegde autoriteit beschikbaar is, brengt die autoriteit de afwikkelingsautoriteit daarvan tijdig op de hoogte.
3. In het in lid 2 genoemde geval zorgen afwikkelingsautoriteiten ervoor dat instellingen of, in het geval van groepen, EU-moederondernemingen in kennis worden gesteld van de informatie die in de nog overeenkomstig artikel 3, lid 1, te verstrekken informatie moet worden opgenomen. Zij identificeren die informatie aan de hand van de templates in bijlage I.

Artikel 9  
Overgangsperiode

1. In afwijking van artikel 5, lid 1, is voor een boekjaar dat eindigt op een datum tussen 1 januari en 31 december 2018, de indieningsdatum uiterlijk 31 mei 2019.
2. In afwijking van artikel 5, lid 1, is voor een boekjaar dat eindigt op een datum tussen 1 januari en 31 december 2019, de indieningsdatum uiterlijk 30 april 2020.

Artikel 10  
Intrekking

Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 wordt ingetrokken.

Artikel 11  
Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselĳk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel,

Voor de Commissie

De voorzitter  
 Jean-Claude JUNCKER

1. PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie van 17 juni 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures, standaardformulieren en templates voor de informatieverstrekking voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 181 van 6.7.2016, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)