

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/…

z dne XXX

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja za kreditne institucije in investicijska podjetja v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta[[1]](#footnote-2) ter zlasti člena 11(3) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

1. Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1066[[2]](#footnote-3) določa postopek in minimalni sklop predlog, s katerimi kreditne institucije ali investicijska podjetja (v nadaljnjem besedilu: institucije) organom za reševanje zagotavljajo informacije za potrebe priprave in izvajanja načrtov reševanja za institucije. Organi za reševanje so od sprejetja Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 pridobili izkušnje na področju načrtovanja reševanja. Ob upoštevanju navedenih izkušenj je treba minimalni sklop predlog za zbiranje informacij za potrebe načrtovanja reševanja posodobiti.
2. Poleg tega je namen Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 zasnovati postopek in minimalni sklop predlog, s katerimi institucije zagotavljajo informacije organom za reševanje, tako da se organom za reševanje omogoči dosledno zbiranje teh informacij po vsej Uniji ter olajša izmenjava informacij med zadevnimi organi. Vendar izkušnje kažejo, da je bil harmoniziran pristop k zbiranju teh informacij dosežen le delno. Zato je treba zagotoviti, da organi za reševanje redno zbirajo minimalen osrednji del informacij v zvezi z institucijo ali skupino po vsej Uniji. To organom za reševanje ne preprečuje zbiranja vseh dodatnih informacij, ki se jim zdijo potrebne za pripravo in izvajanje načrtov reševanja, ali določanja poenostavljenih obveznosti obveščanja, kot je določeno v členu 4 Direktive 2014/59/EU.
3. Da se zagotovi, da načrti reševanja temeljijo na minimalnem naboru podatkov, ki so vselej visoke kakovosti in natančni, bi bilo treba podatke iz predlog za poročanje, uvedenih z Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1066, preoblikovati v enoten model podatkovne točke, kot je praksa pri nadzorniškem poročanju. Enotni model podatkovne točke bi moral biti sestavljen iz strukturne predstavitve podatkov ter bi moral opredeliti vse relevantne poslovne koncepte za namen enotnega poročanja za načrtovanje reševanja, poleg tega pa bi moral vsebovati vse zadevne specifikacije, ki so potrebne za nadaljnji razvoj enotnih informacijskih rešitev za poročanje.
4. Da se zaščitita kakovost, doslednost in točnost podatkov, ki jih sporočajo institucije, bi morala za podatke veljati skupna validacijska pravila.
5. Zaradi njihove narave se validacijska pravila in opredelitve podatkovnih točk redno posodabljajo za zagotovitev, da so ves čas skladne z veljavnimi regulatornimi in analitičnimi zahtevami ter zahtevami informacijske tehnologije. Vendar čas, ki je trenutno potreben za sprejetje in objavo natančnega enotnega modela podatkovne točke in validacijskih pravil pomeni, da sprememb ni mogoče izvesti dovolj hitro in pravočasno, da bi se zagotovilo stalno zagotavljanje enotnih informacij v zvezi z načrti reševanja v Uniji. Zato bi bilo treba za podrobni enotni model podatkovne točke in podrobna skupna validacijska pravila določiti stroga kvalitativna merila, ki jih bo Evropski bančni organ (EBA) objavil elektronsko na svojem spletnem mestu.
6. V skladu s členom 11(2) Direktive 2014/59/EU bi morali pristojni organi in organi za reševanje sodelovati, da bi se čim bolj zmanjšalo podvajanje zahtev za informacije. V ta namen se je z Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1066 uvedel postopek sodelovanja med pristojnimi organi in organi za reševanje, ki bi ga bilo treba ohraniti, da bi pristojni organi in organi za reševanje skupaj preverjali, ali so nekatere ali vse zahtevane informacije že na voljo pristojnemu organu. Kadar so informacije na voljo pristojnemu organu, je ustrezno, da jih posreduje neposredno organu za reševanje.
7. Glede na obseg potrebnih sprememb Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 je zaradi pravne varnosti in jasnosti bolj zaželeno, da se sprejme nova izvedbena uredba, Izvedbena uredba (EU) 2016/1066 pa razveljavi.
8. Ta uredba temelji na izvedbenih tehničnih standardih, ki jih je EBA predložil Komisiji.
9. EBA je opravil odprta javna posvetovanja o izvedbenih tehničnih standardih, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-4) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1   
Predmet urejanja

Ta uredba določa izvedbene tehnične standarde za določitev postopkov in minimalnega sklopa standardnih predlog za predložitev informacij, potrebnih za pripravo in izvajanje načrtov reševanja posameznih institucij v skladu s členom 11 Direktive 2014/59/EU ter načrtov reševanja skupin v skladu s členom 13 navedene direktive, organom za reševanje.

Člen 2   
Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. „subjekt v postopku reševanja“ pomeni eno od naslednjega:

subjekt s sedežem v Uniji, ki ga organ za reševanje v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU opredeli kot subjekt, v zvezi s katerim je v načrtu reševanja določen ukrep za reševanje, ali

institucijo, ki ni del skupine, nad katero si izvaja konsolidirani nadzor v skladu s členoma 111 in 112 Direktive 2013/36/EU, in v zvezi s katero je v načrtu reševanja, pripravljenem v skladu s členom 10 Direktive 2014/59/EU, določen ukrep za reševanje;

1. „skupina v postopku reševanja“ pomeni eno od naslednjega:
   * + 1. subjekt v postopku reševanja in njegove podrejene družbe, ki niso:

(i) same subjekti v postopku reševanja ali

(ii) podrejene družbe drugih subjektov v postopku reševanja ali

(iii) subjekti s sedežem v tretji državi, ki niso vključeni v skupino v postopku reševanja v skladu z načrtom reševanja, in njihove podrejene družbe;

* + - 1. kreditne institucije, ki so trajno povezane s centralnim organom, centralni organ in vsako institucijo pod nadzorom centralnega organa, če je eden od navedenih subjektov subjekt v postopku reševanja;

1. „institucija v skupini“ pomeni subjekt v skupini, ki je kreditna institucija ali investicijsko podjetje;
2. „zadevni pravni subjekt“ pomeni subjekt v skupini, ki:

zagotavlja kritične funkcije ali

obsega ali zagotavlja več kot 5 % katerega koli od naslednjih:

(i) zneska skupne izpostavljenosti tveganju skupine iz člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 **Evropskega parlamenta in Sveta**[[4]](#footnote-5)**;**

**(ii)** mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda skupine iz člena 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(iii) poslovnih prihodkov skupine na konsolidirani podlagi.

Člen 3  
Zagotavljanje osnovnih informacij za potrebe načrtov reševanja posameznih institucij ali skupin

1. Institucije in – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji organom za reševanje neposredno ali prek pristojnega organa predložijo informacije, določene v predlogah iz Priloge I, v skladu z ravnjo konsolidacije informacij, pogostostjo in obliko iz člena 4, 5 oziroma 6 ter navodili iz Priloge II.
2. Kadar organ za reševanje ali – v primeru skupin – organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, v skladu s členom 4 Direktive 2014/59/EU uporabi poenostavljene obveznosti, zadevne institucije ali nadrejene družbe v Uniji obvesti, katerih informacij ni treba vključiti v predložitev informacij iz odstavka 1 tega člena. Navedene informacije opredeli s sklicevanjem na predloge iz Priloge I.

Člen 4  
Raven konsolidacije informacij

1. Institucije, ki niso del skupine, na posamični podlagi predložijo informacije iz člena 3(1), razen informacij iz predlog Z 07.02 in Z 04.00 Priloge I.
2. V primeru skupin nadrejene družbe v Uniji predložijo informacije iz člena 3(1) na naslednji način:
   1. informacije, navedene v predlogi Z 01.00 Priloge I, v zvezi z naslednjim:

(i) subjekti v skupini, vključenimi v konsolidirane računovodske izkaze, ki presegajo 0,5 % skupnih sredstev ali skupnih obveznosti skupine;

(ii) institucijami v skupini, ki presegajo 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju ali 0,5 % skupnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupine na podlagi konsolidiranega položaja nadrejene družbe v Uniji;

(iii) subjekti v skupini, ki zagotavljajo kritične funkcije;

* 1. informacije, navedene v predlogah Z 02.00 in Z 03.00 Priloge I:

(i) na ravni nadrejene družbe v Uniji ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na posamični podlagi, če se razlikujejo;

(ii) na ravni vsake institucije v skupini, ki je zadevni pravni subjekt in ne spada na področje uporabe točke (i), na posamični podlagi, razen kadar organ za reševanje v skladu s členom 45(11) ali (12) Direktive 2014/59/EU v celoti opusti uporabo posamezne minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v zvezi z navedeno institucijo;

(iii) na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na podlagi konsolidiranega položaja skupine v postopku reševanja, če se razlikujejo;

* 1. informacije, navedene v predlogi Z 04.00 Priloge I, v zvezi s finančnimi medsebojnimi povezavami med vsemi zadevnimi pravnimi subjekti;
  2. informacije, navedene v predlogah Z 05.01 in Z 05.02 Priloge I:

(i) na ravni nadrejene družbe v Uniji ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na posamični podlagi, če se razlikujejo;

(ii) na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na podlagi konsolidiranega položaja skupine v postopku reševanja, če se razlikujejo;

* 1. informacije, navedene v predlogi Z 06.00 Priloge I, na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi, v zvezi z vsemi kreditnimi institucijami, ki so zadevni pravni subjekti;
  2. informacije, navedene v predlogi Z 07.01 Priloge I, ločeno za vsako državo članico, v kateri skupina posluje;
  3. informacije, navedene v predlogah Z 07.02, Z 07.03 in Z 07.04 Priloge I, v zvezi s kritičnimi funkcijami in glavnimi poslovnimi področji vseh subjektov v skupini;
  4. informacije, navedene v predlogi Z 08.00 Priloge I, v zvezi z vsemi kritičnimi storitvami, ki se izvajajo za vse subjekte v skupini, vključene v predlogo Z 01.00 Priloge I;
  5. informacije, navedene v predlogi Z 09.00 Priloge I, v zvezi z vsemi infrastrukturami finančnih trgov, pri katerih bi motnja resno ovirala ali preprečila izvajanje katere koli od kritičnih funkcij, opredeljenih v predlogi Z 07.02;
  6. informacije, navedene v predlogah Z 10.01 in Z 10.02 Priloge I, v zvezi z vsemi kritičnimi informacijskimi sistemi v skupini.

Člen 5  
Pogostost, referenčni datumi in datumi predložitve

1. Institucije predložijo informacije iz člena 3(1) vsako leto najpozneje do 30. aprila v zvezi z zadnjim dnem predhodnega koledarskega leta ali zadevnega poslovnega leta. Če 30. april ni delovni dan, se informacije zagotovijo naslednji delovni dan.
2. Organi za reševanje zagotovijo potrebne kontaktne podatke, kamor se morajo poslati informacije, v organu za reševanje ali po potrebi pristojnem organu.
3. Institucije lahko predložijo nerevidirane podatke. Če revidirani podatki odstopajo od predloženih nerevidiranih podatkov, se brez nepotrebnega odlašanja predložijo revidirani podatki. Nerevidirani podatki so podatki, za katere ni bilo podano mnenje zunanjega revizorja, revidirani podatki pa so podatki, ki jih je revidiral zunanji revizor, ki je podal revizijsko mnenje.
4. Popravki predloženih poročil se predložijo brez nepotrebnega odlašanja.

Člen 6  
Oblika za predložitev informacij

1. Institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji informacije iz člena 3(1) predložijo v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitvah, ki jih določijo organi za reševanje, pri čemer upoštevajo opredelitve podatkovne točke, vključene v enotni model podatkovne točke iz Priloge III, validacijska pravila iz Priloge IV in naslednje specifikacije:
   * + 1. informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;
       2. numerične vrednosti se predložijo kot dejstva glede na naslednje:

(i) podatkovne točke podatkov tipa „denarni znesek“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;

(ii) podatkovne točke podatkov tipa „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;

(iii) podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.

1. Podatki, ki jih predložijo institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji, so povezani z naslednjimi informacijami:
   * + 1. referenčnim datumom za predložitev;
       2. valuto, v kateri se poroča;
       3. računovodskimi standardi, ki se uporabljajo;
       4. identifikatorjem subjekta, ki poroča;
       5. ravnjo konsolidacije informacij v skladu s členom 4.

Člen 7  
Zagotavljanje dodatnih informacij za potrebe načrtov reševanja posameznih subjektov ali skupin

1. Če organ za reševanje ali organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, meni, da so za pripravo in izvajanje načrtov reševanja potrebne informacije, ki niso zajete s predlogami iz Priloge I, ali če oblika, v kateri pristojni organ zagotovi dodatne informacije v skladu s členom 8(2), ni primerna za pripravo ali izvajanje načrtov reševanja, organ za reševanje take informacije zahteva od institucije ali nadrejene družbe v Uniji.
2. Za namene zahteve iz odstavka 1 organ za reševanje:
   * + 1. opredeli dodatne informacije, ki jih je treba zagotoviti;
       2. ob upoštevanju obsega in kompleksnosti potrebnih informacij določi ustrezen rok, v katerem mora institucija ali – v primeru skupin – nadrejena družba v Uniji zagotoviti informacije organu za reševanje;
       3. določi obliko, ki jo morajo uporabiti institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji, da zagotovijo informacije organu za reševanje;
       4. določi, ali je treba informacije navesti na posamični ali skupinski podlagi ter ali se nanašajo na lokalno raven, raven Unije ali globalno raven;
       5. navede potrebne kontaktne podatke za zagotavljanje dodatnih informacij.

Člen 8  
Sodelovanje med pristojnimi organi in organi za reševanje

1. Pristojni organi in organi za reševanje skupaj preverijo, ali so nekatere ali vse informacije, ki jih je treba zagotoviti organu za reševanje v skladu s členom 3(1) in členom 7, pristojnemu organu že na voljo.
2. Če so nekatere ali vse informacije že na voljo pristojnemu organu, ta organ take informacije pravočasno zagotovi organu za reševanje.
3. V primeru iz odstavka 2 organi za reševanje zagotovijo, da so institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji obveščene o informacijah, ki jih je treba vključiti v predložitev informacij v skladu s členom 3(1). Navedene informacije opredelijo s sklicevanjem na predloge iz Priloge I.

Člen 9  
Prehodno obdobje

1. Z odstopanjem od člena 5(1) je za poslovno leto, ki se konča na datum med 1. januarjem in 31. decembrom 2018, datum predložitve najpozneje 31. maj 2019.
2. Z odstopanjem od člena 5(1) je za poslovno leto, ki se konča na datum med 1. januarjem in 31. decembrom 2019, datum predložitve najpozneje 30. april 2020.

Člen 10  
Razveljavitev

Izvedbena uredba (EU) 2016/1066 se razveljavi.

Člen 11  
Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije.*

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju,

Za Komisijo

Predsednik  
 Jean-Claude JUNCKER

1. UL L 173, 12.6.2014, str. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1066 z dne 17. junija 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja za kreditne institucije in investicijska podjetja v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L**181, 6.7.2016, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (**UL L 331, 15.12.2010, str. 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. **Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012** (UL L 176, 27.6.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)