

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia XXX r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012[[1]](#footnote-1), w szczególności jego art. 430 ust. 7 akapit piąty oraz art. 434a akapit piąty,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012[[2]](#footnote-2), w szczególności jej art. 45i ust. 5 i 6,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. Na mocy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876[[3]](#footnote-3) zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 do przepisów Unii wprowadzono zharmonizowany poziom minimalny ustanowiony w dokumencie określającym podstawowe warunki dotyczące całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) (zwanym dalej „standardem TLAC”) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (zwany dalej „wymogiem dotyczącym TLAC”). Dzięki ukierunkowanym zmianom wprowadzonym w dyrektywie 2014/59/UE na mocy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879[[4]](#footnote-4) ustanowiono specyficzny dla danej instytucji narzut dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz specyficzny dla danej instytucji wymóg dla instytucji niebędących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, zwany dalej minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Wymogi dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji odnoszące się do standardu TLAC oraz do MREL znajdują się obecnie, odpowiednio, w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i w dyrektywie 2014/59/UE.
2. Ponieważ standard TLAC i MREL służą osiągnięciu tego samego celu polegającego na zapewnieniu, aby instytucje i podmioty z siedzibą w Unii dysponowały wystarczającą zdolnością do pokrycia strat i dokapitalizowania, wspomniane dwa wymogi powinny stanowić uzupełniające się elementy wspólnych ram. Należy zatem ustanowić zestaw wzorów do celów sprawozdawczości w obszarze zharmonizowanych informacji na temat wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (TLAC) oraz specyficznego dla danych instytucji MREL mającego zastosowanie do wszystkich instytucji oraz podawania tych informacji do wiadomości publicznej.
3. Zgodnie z art. 434a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 projekty wykonawczych standardów technicznych, które mają być opracowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), aby określić jednolite formaty ujawniania informacji, służą utrzymaniu zgodności formatów ujawniania informacji z międzynarodowymi standardami w zakresie ujawniania informacji w celu zwiększenia porównywalności informacji. W grudniu 2018 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (komitet bazylejski) opublikował zaktualizowane wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach filaru 3, w tym wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat TLAC. Formaty ujawniania informacji i powiązane instrukcje ustanowione w niniejszym rozporządzeniu powinny być zatem zgodne z tymi zaktualizowanymi wymogami dotyczącymi ujawniania informacji opublikowanymi przez komitet bazylejski.
4. Aby nie dopuścić do nadmiernego zwiększenia kosztów przestrzegania przepisów przez instytucje oraz aby zapewnić utrzymanie jakości danych, obowiązki w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji powinny zostać do siebie w możliwie największym stopniu dostosowane pod względem merytorycznym, w tym pod względem ich częstotliwości. Ponadto w art. 45i ust. 5 akapit trzeci i w art. 45i ust. 6 akapit trzeci dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono wyraźny wymóg dostosowania wykonawczych standardów technicznych dotyczących obowiązków w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji na potrzeby TLAC i MREL. Dlatego też odpowiednim rozwiązaniem jest ustanowienie – w ramach jednego rozporządzenia – standardów mających zastosowanie zarówno do sprawozdawczości w zakresie TLAC i MREL, jak i do ujawniania informacji na temat TLAC i MREL. Jednocześnie stopień szczegółowości oraz częstotliwość sprawozdawczości i ujawniania informacji powinny zostać w stosownych przypadkach dostosowane, uwzględniając wymogi ustanowione – odpowiednio – w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i dyrektywie 2014/59/UE oraz konieczność zapewnienia ciągłego przestrzegania tych wymogów przez instytucje.
5. W dyrektywie 2014/59/UE ustanowiono wymóg zgłaszania informacji dotyczących MREL zarówno właściwym organom, jak i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 ustanowiono wymóg zgłaszania informacji dotyczących TLAC wyłącznie właściwym organom. Zgodnie z art. 45d ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE MREL podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącego globalną instytucją o znaczeniu systemowym lub częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym składa się jednak z wymogu dotyczącego TLAC oraz z wszelkich dodatkowych narzutów. Dlatego też należy zapewnić, aby organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozyskiwały informacje na temat TLAC od globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w ramach prowadzonej przez nie sprawozdawczości w zakresie MREL. Powinno to pozostawać bez uszczerbku dla rozwiązań przyjmowanych przez właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu ograniczenia przepływów danych do minimum.
6. W art. 45i ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono wymóg, zgodnie z którym w opracowywanych przez EUNB projektach wykonawczych standardów technicznych należy określić standardowy sposób przekazywania informacji na temat stopnia uprzywilejowania funduszy własnych i zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji mającego zastosowanie w krajowym postępowaniu upadłościowym w każdym państwie członkowskim ze względów związanych z porównywalnością i pewnością prawa. Odpowiednie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny zatem udostępniać instytucjom podlegającym ich jurysdykcji znormalizowane informacje na temat hierarchii roszczeń w poszczególnych państwach członkowskich oraz w stosownym terminie aktualizacje tych informacji. Hierarchie roszczeń powinny być przedstawiane we wspomnianych informacjach w znormalizowany sposób.
7. Jeżeli chodzi o zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji, w odniesieniu do których zastosowanie mają przepisy państwa trzeciego, w art. 45i ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono również wymóg, zgodnie z którym w projektach wykonawczych standardów technicznych opracowywanych przez EUNB należy określić znormalizowany sposób przekazywania informacji identyfikujących państwa trzecie, których przepisy mają zastosowanie do takich zobowiązań, oraz – dla każdego zidentyfikowanego państwa trzeciego – znormalizowany sposób przekazywania informacji na temat tego, czy takie zobowiązania zawierają postanowienia umowne potwierdzające, że mogą one podlegać umorzeniu i konwersji na mocy tej dyrektywy. Z uwagi na konieczność dodatkowej oceny stopnia szczegółowości sprawozdawczości dotyczącej tych elementów EUNB opracuje powiązane instrukcje i wzory i przedłoży je Komisji odrębnie w stosownym terminie, aby zapewnić zarówno właściwym organom, jak i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji możliwość regularnego uzyskiwania do nich dostępu. Brak tych ograniczonych dodatkowych elementów pozostanie bez wpływu na wymogi w zakresie sprawozdawczości przewidziane w niniejszym rozporządzeniu ani nie doprowadzi do opóźnień w ich stosowaniu.
8. Przy ocenianiu, czy informacje są istotne, zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty ujawniające informacje powinny brać pod uwagę stosowne wytyczne wydawane przez EUNB.
9. Obowiązek zgłaszania i ujawniania informacji dotyczących TLAC ustanowiony w art. 430 ust. 1 lit. b), art. 437a oraz art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie od dnia 27 czerwca 2019 r. zgodnie z przepisami art. 3 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2019/876. Dlatego też po wejściu niniejszego rozporządzenia w życie globalne instytucje o znaczeniu systemowym i istotne jednostki zależne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE powinny niezwłocznie ujawnić informacje dotyczące TLAC, korzystając ze wzorów i stosując się do instrukcji przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu. Natomiast obowiązek prowadzenia sprawozdawczości w zakresie wymogu dotyczącego TLAC zgodnie z przepisami niniejszego rozporządzenia powinien zacząć obowiązywać dopiero od dnia 28 czerwca 2021 r., aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczający czas na wdrożenie stosownych wymogów.
10. Jeżeli chodzi o MREL, obowiązki sprawozdawcze ustanowione w dyrektywie 2014/59/UE mają obowiązywać najpóźniej od dnia 28 grudnia 2020 r. Jednakże z tych samych względów co w przypadku informacji dotyczących TLAC wszystkie instytucje powinny zgłaszać informacje dotyczące MREL, korzystając ze wzorów i stosując się do instrukcji przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu, począwszy od dnia 28 czerwca 2021 r. Z kolei data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy 2014/59/UE, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.
11. Ponieważ instytucje, właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą przystosować swoje systemy sprawozdawcze i elektroniczne do wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu, dzień przekazania formularzy sprawozdawczości kwartalnej w odniesieniu do danych dotyczących dnia odniesienia 30 czerwca 2021 r. powinien przypadać najpóźniej 30 września 2021 r.
12. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
13. EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[5]](#footnote-5),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

*TYTUŁ I*   
*SPRAWOZDAWCZOŚĆ NADZORCZA*

Artykuł 1   
Sprawozdawcze dni odniesienia

Jednostki podlegające wymogom dotyczącym sprawozdawczości w zakresie całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) oraz minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej (jednostki sprawozdawcze) przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje według stanu na następujące sprawozdawcze dni odniesienia:

a) do celów sprawozdawczości kwartalnej: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;

b) do celów sprawozdawczości półrocznej: 30 czerwca i 31 grudnia;

c) do celów sprawozdawczości rocznej: 31 grudnia.

Artykuł 2   
Dni przekazania formularzy

1. Jednostki sprawozdawcze przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy:

a) do celów sprawozdawczości kwartalnej: 19 maja, 18 sierpnia, 18 listopada i 18 lutego, z wyjątkiem danych dotyczących dnia odniesienia 30 czerwca 2021 r., w odniesieniu do którego dzień przekazania formularzy to najpóźniej 30 września 2021 r.;

b) do celów sprawozdawczości półrocznej: 18 sierpnia i 18 lutego;

c) do celów sprawozdawczości rocznej: 18 lutego.

1. Jeżeli dzień przekazania formularzy jest dniem ustawowo wolnym od pracy w państwie członkowskim właściwego organu lub organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, któremu należy przekazać informacje, o których mowa w ust. 1, bądź wypada w sobotę lub w niedzielę, stosowne informacje przekazuje się przed zakończeniem kolejnego dnia roboczego.
2. Jednostki sprawozdawcze mogą przekazać dane liczbowe, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego (dane niezweryfikowane). Jeżeli dane liczbowe zweryfikowane przez audytora zewnętrznego sporządzającego opinię z audytu (dane zweryfikowane) różnią się od przekazanych danych niezweryfikowanych, jednostki sprawozdawcze przekazują dane zweryfikowane bez zbędnej zwłoki.
3. Jednostki sprawozdawcze przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje o wszelkich innych korektach bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 3   
Format i częstotliwość sprawozdawczości podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie indywidualnej

1. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji bez jednostek zależnych podlegające wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0010 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat podziału funduszy własnych i zobowiązań według stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym określone we wzorze 6 w załączniku I na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 3.2 załącznika II.
2. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1 i 2, podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 6 ust. 1a tego rozporządzenia przekazują organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwym organom informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0020 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnach 0020 i 0030 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 4   
Format i częstotliwość sprawozdawczości podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie skonsolidowanej

1. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 45e tej dyrektywy przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0010 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1, podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 3a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0020 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnach 0020 i 0030 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 5   
Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE

1. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które podlegają wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

a) informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat podziału funduszy własnych i zobowiązań według stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym określone we wzorze 5 w załączniku I na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 3.1 załącznika II.
2. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1 i 2, podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE i podlegające wymogom ustanowionym w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 6 ust. 1a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0020 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 6   
Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE

1. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które podlegają wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

a) informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1, podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE i podlegające wymogom ustanowionym w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 3a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0020 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 7   
Formaty wymiany danych oraz informacje towarzyszące przekazywanym informacjom

1. Jednostki sprawozdawcze przekazują informacje zgodnie z niniejszym rozporządzeniem w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe dla nich właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zgodnie z definicjami punktów danych zawartymi w modelu punktów danych i zgodnie z zasadami walidacji ustanowionymi w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.
2. Przy przekazywaniu informacji zgodnie z niniejszym rozporządzeniem jednostki sprawozdawcze kierują się następującymi zasadami:

a) w przekazywanych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;

b) wartości numeryczne przedstawia się w następujący sposób:

(i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „kwota pieniężna” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;

(ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procent” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;

(iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczba całkowita” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom;

c) instytucje identyfikuje się wyłącznie za pomocą ich identyfikatora podmiotu prawnego (LEI). Podmioty prawne i kontrahentów innych niż instytucje identyfikuje się za pomocą ich LEI, jeżeli jest dostępny.

1. Do informacji przekazywanych przez jednostki sprawozdawcze zgodnie z niniejszym rozporządzeniem dołącza się następujące informacje:

a) sprawozdawczy dzień odniesienia oraz okres sprawozdawczy;

b) walutę sprawozdawczą;

c) standard rachunkowości;

d) LEI instytucji sprawozdającej;

e) zakres konsolidacji.

Artykuł 8   
Przedstawienie w znormalizowany sposób stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

1. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gromadzą informacje na temat stopnia uprzywilejowania pozycji w krajowym postępowaniu upadłościowym w znormalizowanym formacie określonym w załączniku IV. Bez zbędnej zwłoki aktualizują one te informacje, kiedy nastąpią zmiany.
2. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji publikują informacje, o których mowa w ust. 1, w celu ich udostępnienia instytucjom, nad którymi sprawują nadzór.

*TYTUŁ II*   
*PODAWANIE INFORMACJI DO WIADOMOŚCI PUBLICZNEJ PRZEZ INSTYTUCJE*

Artykuł 9   
Częstotliwość i terminy ujawniania informacji

1. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 10 ust. 1, ma miejsce raz na kwartał. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 10 ust. 2, ma miejsce raz na pół roku.
2. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 11 ust. 1 oraz w art. 14 ust. 1, ma miejsce raz na pół roku. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 11 ust. 2 oraz w art. 14 ust. 2, ma miejsce raz na rok.
3. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 12 ust. 1, ma miejsce raz na kwartał. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 12 ust. 2, ma miejsce raz na pół roku.
4. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 13 ust. 1, ma miejsce raz na pół roku. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 13 ust. 2, ma miejsce raz na rok.
5. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 15, odbywa się w następujący sposób:

a) raz na pół roku, jeżeli podmiot ujawniający informacje jest dużą instytucją;

b) raz na rok, jeżeli podmiot ujawniający informacje nie jest ani dużą instytucją, ani małą i niezłożoną instytucją.

6. Na potrzeby podawania informacji do wiadomości publicznej podmioty ujawniające informacje przestrzegają następujących zasad:

a) publikacja ujawnianych informacji dokonywana raz na rok ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu;

b) publikacje ujawnianych informacji dokonywane raz na pół roku i raz na kwartał mają miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres, w stosownych przypadkach, lub jak najszybciej po upływie tego terminu;

c) każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszego tytułu, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez właściwe organy zgodnie z art. 106 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE[[6]](#footnote-6).

Artykuł 10   
Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane w art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU KM2 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU KM2 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 11   
Ujawnianie informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane zgodnie z art. 437a lit. a), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC1 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC1 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 12   
Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników oraz wewnętrznej zdolności do pokrycia strat przez podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają następujące informacje zgodnie ze wzorem EU ILAC określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia:

a) informacje ujawniane zgodnie z art. 437a lit. a), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

b) informacje ujawniane zgodnie z art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

c) informacje ujawniane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE;

d) informacje ujawniane na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

2. Podmioty niebędące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają następujące informacje zgodnie ze wzorem EU ILAC określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia:

a) informacje ujawniane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE;

b) informacje ujawniane na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 13   
Ujawnianie informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 437a lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC2a określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Podmioty niebędące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC2b określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Podmioty, o których mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, mogą zdecydować się na skorzystanie ze wzoru EU TLAC2a zamiast wzoru EU TLAC2b na potrzeby ujawnienia informacji na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym wymaganych zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 14  
Ujawnianie informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 437a lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC3a określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC3b określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Podmioty, o których mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, mogą zdecydować się na skorzystanie ze wzoru EU TLAC3a zamiast wzoru EU TLAC3b na potrzeby ujawnienia informacji na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym wymaganych zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 15   
Ujawnianie informacji na temat głównych cech funduszy własnych oraz instrumentów kwalifikowalnych

Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, oraz podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje określone w art. 437a lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z aktem wykonawczym, o którym mowa w art. 434a tego rozporządzenia.

Artykuł 16   
Zasady ogólne dotyczące ujawniania informacji

1. Jeżeli podmioty ujawniające informacje mogą pominąć przynajmniej jedną z informacji zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, odpowiednie wiersze lub kolumny wzorów lub tabel określonych w niniejszym rozporządzeniu mogą pozostać puste, przy czym nie należy zmieniać numeracji kolejnych wierszy lub kolumn.
2. W odpowiednim wzorze lub w odpowiedniej tabeli podmioty ujawniające informacje wyraźnie odnotowują puste wiersze lub kolumny oraz powód pominięcia danej informacji.
3. Opis jakościowy oraz wszelkie inne niezbędne informacje uzupełniające towarzyszące ujawnianym danym ilościowym zgodnie z art. 431 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 muszą być odpowiednio jasne i zrozumiałe, aby umożliwić użytkownikom informacji zrozumienie ujawnianych danych ilościowych, oraz należy je umieszczać obok wzorów, które takie informacje opisują.
4. Podmioty ujawniające informacje przestrzegają następujących zasad, jeżeli chodzi o ujawnianie wartości liczbowych:

a) dane ilościowe ujawniane jako „kwoty pieniężne” ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;

b) dane ilościowe ujawniane jako „procent” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

1. Podmioty ujawniające informacje dołączają do ujawnianych informacji następujące informacje:

a) dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji oraz okres referencyjny;

b) walutę ujawnienia informacji;

c) nazwę oraz, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) podmiotu ujawniającego informacje;

d) w stosownych przypadkach – standard rachunkowości; oraz

e) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

*TYTUŁ III*   
*PRZEPISY KOŃCOWE*

Artykuł 17   
Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Tytuł I stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

Tytuł II stosuje się od dnia *[proszę wpisać datę wejścia w życie niniejszego rozporządzenia]* r., jeżeli chodzi o ujawnianie informacji zgodnie z art. 437a oraz art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz od dnia rozpoczęcia stosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit trzeci dyrektywy (UE) 2019/879, jeżeli chodzi o ujawnianie informacji zgodnie z art. 45i ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia […] r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca   
 Ursula VON DER LEYEN

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6. 2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-6)