

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu XXX,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU soveltamista koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista valvontaan liittyvän raportoinnin ja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen julkistamisen osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1) ja erityisesti sen 430 artiklan 7 kohdan viidennen alakohdan ja 434 a artiklan viidennen alakohdan,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 15 päivänä toukokuuta 2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU[[2]](#footnote-2) ja erityisesti sen 45 i artiklan 5 ja 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876[[3]](#footnote-3) sisällytettiin unionin lainsäädäntöön kokonaistappionkattamiskykyä, jäljempänä ’TLAC’, koskeva asiakirja, jäljempänä ’TLAC-standardi’, maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia, jäljempänä ’G-SII-laitokset’, varten, jäljempänä ’TLAC-vaatimus’. G-SII-laitoksia koskeva laitoskohtainen korotus ja muita kuin G-SII-laitoksia koskeva laitoskohtainen vaatimus, jota kutsutaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaksi vähimmäisvaatimukseksi, jäljempänä ’MREL-vähimmäisvaatimus’, on otettu käyttöön tekemällä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2019/879[[4]](#footnote-4) kohdennettuja muutoksia direktiiviin 2014/59/EU. TLAC-standardia koskevat raportointi- ja julkistamisvaatimukset sisältyvät nyt asetukseen (EU) N:o 575/2013 ja MREL-vähimmäisvaatimusta koskevat raportointi- ja julkistamisvaatimukset direktiiviin 2014/59/EU.
2. Koska TLAC-standardilla ja MREL-vähimmäisvaatimuksella pyritään samaan tavoitteeseen eli varmistamaan, että unioniin sijoittautuneilla laitoksilla ja yhteisöillä on riittävä tappionkattamiskyky ja pääomapohjan vahvistamiskyky, näiden kahden vaatimuksen olisi kuuluttava toisiaan täydentävinä yhteiseen kehykseen. Sen vuoksi on aiheellista vahvistaa joukko lomakkeita, joita käyttäen raportoidaan ja julkistetaan yhdenmukaistetut tiedot G-SII-laitoksiin ja EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisiin tytäryrityksiin sovellettavasta omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevasta vaatimuksesta (TLAC) ja kaikkiin laitoksiin sovellettavasta laitoskohtaisesta MREL-vähimmäisvaatimuksesta.
3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 434 a artiklan mukaan teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, laatii yhtenäisten julkistamismuotojen vahvistamiseksi, on pyrittävä säilyttämään julkistamismuotojen johdonmukaisuus tietojen julkistamista koskevien kansainvälisten standardien kanssa tietojen vertailukelpoisuuden helpottamiseksi. Baselin pankkivalvontakomitea (BCBS) julkaisi joulukuussa 2018 päivitetyt pilarin 3 julkistamisvaatimukset, mukaan lukien TLAC-tietojen julkistamista koskevat vaatimukset. Tässä asetuksessa säädettyjen julkistamismuotojen ja niihin liittyvien ohjeiden olisi sen vuoksi oltava yhdenmukaisia Baselin pankkivalvontakomitean päivitettyjen julkistamisvaatimusten kanssa.
4. Sen varmistamiseksi, että säännösten noudattamisesta laitoksille aiheutuvat kustannukset eivät kasva kohtuuttomasti ja että tietojen laatu säilytetään, raportointi- ja julkistamisvelvoitteet olisi sovitettava sisällöltään mahdollisimman pitkälle yhteen, myös raportointitiheyden osalta. Lisäksi direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 5 kohdan kolmannessa alakohdassa ja 45 i artiklan 6 kohdan kolmannessa alakohdassa edellytetään nimenomaisesti, että TLAC:n raportointi- ja julkistamisvelvoitteita koskevat tekniset täytäntöönpanostandardit yhdenmukaistetaan MREL-vähimmäisvaatimuksen raportointi- ja julkistamisvelvoitteita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien kanssa. Sen vuoksi on aiheellista vahvistaa yhdessä asetuksessa standardit, joita sovelletaan sekä TLAC:tä että MREL-vähimmäisvaatimusta koskevaan raportointiin ja julkistamiseen. Samalla sekä raportoinnin että julkistamisen tarkkuustasoa ja tiheyttä olisi tarvittaessa mukautettava ottaen huomioon asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja direktiivissä 2014/59/EU säädetyt vaatimukset sekä tarve varmistaa, että laitokset täyttävät nämä vaatimukset jatkuvasti.
5. Direktiivissä 2014/59/EU edellytetään, että MREL-vähimmäisvaatimusta koskevat tiedot ilmoitetaan sekä toimivaltaisille viranomaisille että kriisinratkaisuviranomaisille. Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 edellytetään, että TLAC-tiedot ilmoitetaan ainoastaan toimivaltaisille viranomaisille. Direktiivin 2014/59/EU 45 d artiklan 1 kohdan mukaan sellaisen kriisinratkaisun kohteen olevan yhteisön, joka on G-SII-laitos tai osa G-SII-laitosta, MREL-vähimmäisvaatimus muodostuu kuitenkin TLAC-vaatimuksesta ja kaikista omien varojen ja hyväksyttävien velkojen lisävaatimuksista. Sen vuoksi on aiheellista varmistaa, että kriisinratkaisuviranomaiset saavat TLAC-tietoja G-SII-laitoksilta osana niiden MREL-raportointia. Tämä ei saisi vaikuttaa toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten sopimiin järjestelyihin, joiden tarkoituksena on tietovirtojen minimoiminen.
6. Direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 5 kohdassa edellytetään vertailukelpoisuuden ja oikeusvarmuuden varmistamiseksi, että EPV:n laatimien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa määritetään vakiomuotoinen tapa antaa tietoja omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen ensisijaisuusjärjestyksestä, jota sovelletaan kunkin jäsenvaltion kansallisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä. Kunkin jäsenvaltion kriisinratkaisuviranomaisten olisi sen vuoksi asetettava lainkäyttövaltaansa kuuluvien laitosten saataville vakiomuotoiset tiedot asianomaisen jäsenvaltion maksukyvyttömyysmenettelyissä sovellettavasta ensisijaisuusjärjestyksestä ja näiden tietojen oikea-aikaiset päivitykset. Näiden tietojen olisi perustuttava maksukyvyttömyysmenettelyissä sovellettavan ensisijaisuusjärjestyksen vakiomuotoiseen esittämiseen.
7. Kolmannen maan lainsäädännön alaisten alentamiskelpoisten velkojen osalta direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 5 kohdassa edellytetään myös, että EPV:n laatimien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa täsmennetään vakiomuotoinen tapa antaa tietoja, joista käyvät ne ilmi kolmannet maat, joiden lainsäädäntöä tällaisiin velkoihin sovelletaan, ja kunkin yksilöidyn kolmannen maan osalta se, sisältyykö kyseisiin velkoihin sopimusehto, jonka mukaan niihin voidaan kyseisen direktiivin nojalla soveltaa alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia. Koska näiden osatekijöiden raportoinnin tarkkuustasoa on tarpeen arvioida tarkemmin, EPV laatii ja toimittaa niihin liittyvät ohjeet ja lomakkeet komissiolle erikseen hyvissä ajoin, jotta sekä toimivaltaiset viranomaiset että kriisinratkaisuviranomaiset voivat saada nämä tiedot käyttöönsä säännöllisesti. Näiden muutamien lisäosatekijöiden puuttuminen ei vaikuta tässä asetuksessa säädettyjen raportointivaatimusten soveltamiseen eikä viivästytä sitä.
8. Tiedot julkistavien yhteisöjen olisi otettava huomioon EPV:n julkaisemat asiaa koskevat ohjeet arvioidessaan, ovatko tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan mukaisesti olennaisia tietoja, liikesalaisuuksia tai luottamuksellisia tietoja.
9. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 437 a artiklassa ja 447 artiklan h alakohdassa säädettyä TLAC-tietojen raportointi- ja julkistamisvelvollisuutta on sovellettu 27 päivästä kesäkuuta 2019 asetuksen (EU) 2019/876 3 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan mukaisesti. Sen vuoksi tämän asetuksen tultua voimaan G-SII-laitosten ja EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisten tytäryritysten olisi välittömästi julkistettava TLAC-tiedot käyttämällä tässä asetuksessa vahvistettuja lomakkeita ja noudattaen tässä asetuksessa annettuja ohjeita. Sen sijaan tämän asetuksen mukaista, TLAC-vaatimusta koskevaa raportointia olisi alettava soveltaa vasta 28 päivänä kesäkuuta 2021, jotta laitoksilla ja toimivaltaisilla viranomaisilla olisi riittävästi aikaa panna asiaankuuluvat vaatimukset täytäntöön.
10. MREL-vähimmäisvaatimuksen tapauksessa direktiivissä 2014/59/EU säädettyjä raportointivelvollisuuksia on alettava soveltaa viimeistään 28 päivänä joulukuuta 2020. Kaikkien laitosten olisi kuitenkin samoista syistä kuin TLAC-tietojen tapauksessa raportoitava MREL-tiedot 28 päivästä kesäkuuta 2021 alkaen käyttämällä tässä asetuksessa vahvistettuja lomakkeita ja noudattaen tässä asetuksessa annettuja ohjeita. Sitä vastoin MREL-vähimmäisvaatimusta koskevien julkistamisvelvoitteiden soveltaminen olisi aloitettava päivänä, joka on sama kuin direktiivin 2014/59/EU 45 m artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukainen siirtymäkauden päättymispäivä, eli aikaisintaan 1 päivänä tammikuuta 2024.
11. Koska laitosten, toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on mukautettava raportointi- ja sähköisiä järjestelmiään vastaamaan tämän asetuksen vaatimuksia, neljännesvuosittaisessa raportoinnissa ilmoituspäivämäärän niiden tietojen osalta, joiden viitepäivämäärä on 30 päivä kesäkuuta 2021, olisi oltava viimeistään 30 päivä syyskuuta 2021.
12. Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.
13. EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[5]](#footnote-5) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*I OSASTO*   
*VALVONTAAN LIITTYVÄ RAPORTOINTI*

1 artikla  
Raportoinnin viitepäivämäärät

Yhteisöjen, joiden on noudatettava kokonaistappionkattamiskykyä, jäljempänä ’TLAC’, ja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta, jäljempänä ’MREL-vähimmäisvaatimus’, koskevia raportointivaatimuksia yksittäisinä yhteisöinä tai konsolidoinnin perusteella, jäljempänä ’raportoivat yhteisöt’, on toimitettava tiedot toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille sellaisina kuin ne ovat seuraavina raportoinnin viitepäivämäärinä:

a) neljännesvuosittainen raportointi: 31 päivänä maaliskuuta, 30 päivänä kesäkuuta, 30 päivänä syyskuuta ja 31 päivänä joulukuuta;

b) puolivuosittainen raportointi: 30 päivänä kesäkuuta ja 31 päivänä joulukuuta;

c) vuosittainen raportointi: 31 päivänä joulukuuta.

2 artikla  
Raportoinnin ilmoituspäivämäärät

1. Raportoivien yhteisöjen on toimitettava tiedot toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille pankkipäivän päättymiseen mennessä seuraavina ilmoituspäivämäärinä:

a) neljännesvuosittainen raportointi: 19 päivänä toukokuuta, 18 päivänä elokuuta, 18 päivänä marraskuuta ja 18 päivänä helmikuuta, lukuun ottamatta viitepäivämäärään 30 päivä kesäkuuta 2021 liittyviä tietoja, joiden ilmoituspäivämäärä on viimeistään 30 päivä syyskuuta 2021;

b) puolivuosittainen raportointi: 18 päivänä elokuuta ja 18 päivänä helmikuuta;

c) vuosittainen raportointi: 18 päivänä helmikuuta.

1. Jos ilmoituspäivämäärä on yleinen vapaapäivä sen toimivaltaisen viranomaisen tai kriisinratkaisuviranomaisen jäsenvaltiossa, jolle 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on määrä toimittaa, tai lauantai tai sunnuntai, tiedot on toimitettava seuraavana työpäivänä pankkipäivän päättymiseen mennessä.
2. Raportoivat yhteisöt voivat toimittaa lukuja, joista ei ole annettu ulkoisen tarkastajan tarkastuslausumaa (tarkastamattomat luvut). Jos tarkastuslausuman antavan ulkoisen tarkastajan tarkastamat luvut (tarkastetut luvut) poikkeavat toimitetuista tarkastamattomista luvuista, raportoivien yhteisöjen on toimitettava tarkistetut tarkastetut luvut ilman aiheetonta viivytystä.
3. Raportoivien yhteisöjen on toimitettava mahdolliset muut oikaisut toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.

3 artikla  
Kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen yksittäisinä yhteisöinä toteuttaman raportoinnin muoto ja tiheys

1. Kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen, joilla ei ole tytäryrityksiä ja joihin sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille yksittäisinä yhteisöinä tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 1 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat keskeisiä mittareita koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 2 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 4 ilmoitettavat hyväksyttävien velkojen rahoitusrakennetta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.3 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

d) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 7 ilmoitettavat tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

1. Kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille yksittäisinä yhteisöinä neljännesvuosittain liitteessä I olevassa lomakkeessa 6 ilmoitettavat tiedot omien varojen ja velkojen jaottelusta maksukyvyttömyysluokittain liitteessä II olevan II osan 3.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.
2. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi sellaisten kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyä vaatimusta yhteisökohtaisesti mainitun asetuksen 6 artiklan 1 a kohdan mukaisesti, on toimitettava kriisinratkaisuviranomaisille ja toimivaltaisille viranomaisille yksittäisinä yhteisöinä tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 1 sarakkeessa 0020 ilmoitettavat keskeisiä mittareita koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 2 sarakkeissa 0020 ja 0030 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

4 artikla  
Kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen konsolidoinnin perusteella toteuttaman raportoinnin muoto ja tiheys

1. Kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen, joihin sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia konsolidoinnin perusteella kyseisen direktiivin 45 e artiklan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille konsolidoinnin perusteella tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 1 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat keskeisiä mittareita koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 2 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 4 ilmoitettavat hyväksyttävien velkojen rahoitusrakennetta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.3 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

d) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 7 ilmoitettavat tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

1. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi sellaisten kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklassa säädettyä vaatimusta konsolidoinnin perusteella kyseisen asetuksen 11 artiklan 3 a kohdan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille konsolidoinnin perusteella tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 1 sarakkeessa 0020 ilmoitettavat keskeisiä mittareita koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 2 sarakkeissa 0020 ja 0030 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

5 artikla  
Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, sekä EU:n ulkopuolisten maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten olennaisten tytäryritysten yksittäisinä yhteisöinä toteuttaman raportoinnin muoto ja tiheys

1. Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä ja joihin sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia yksittäisinä yhteisöinä kyseisen direktiivin 45 f artiklan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille yksittäisinä yhteisöinä tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 3 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää ja koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 4 ilmoitettavat hyväksyttävien velkojen rahoitusrakennetta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.3 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 7 ilmoitettavat tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

1. Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on toimitettava yksittäisinä yhteisöinä neljännesvuosittain toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille liitteessä I olevassa lomakkeessa 5 ilmoitettavat tiedot omien varojen ja velkojen jaottelusta maksukyvyttömyysluokittain liitteessä II olevan II osan 3.1 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.
2. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi yhteisöjen, jotka ovat EU:n ulkopuolisten maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten, jäljempänä ’G-SII-laitokset’, olennaisia tytäryrityksiä ja joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyä vaatimusta yksittäisinä yhteisöinä kyseisen asetuksen 6 artiklan 1 a kohdan mukaisesti, on toimitettava yksittäisinä yhteisöinä neljännesvuosittain toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 3 sarakkeessa 0020 ilmoitettavat tiedot omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrästä ja koostumuksesta tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

6 artikla  
Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, sekä EU:n ulkopuolisten maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten olennaisten tytäryritysten konsolidoinnin perusteella toteuttaman raportoinnin muoto ja tiheys

1. Sellaisten yhteisöjen, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä ja joihin sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädettyjä vaatimuksia konsolidoinnin perusteella kyseisen direktiivin 45 f artiklan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille konsolidoinnin perusteella tiedot seuraavasti:

a) tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 3 sarakkeessa 0010 ilmoitettavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää ja koostumusta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

b) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 4 ilmoitettavat hyväksyttävien velkojen rahoitusrakennetta koskevat tiedot on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.3 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti;

c) tämän asetuksen liitteessä I olevassa lomakkeessa 7 ilmoitettavat tiedot instrumenteista, joihin sovelletaan kolmannen maan lakia, on raportoitava neljännesvuosittain tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 4 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

1. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi yhteisöjen, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklassa säädettyä vaatimusta konsolidoinnin perusteella kyseisen asetuksen 11 artiklan 3 a kohdan mukaisesti, on toimitettava konsolidoinnin perusteella neljännesvuosittain toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille tämän asetuksen liitteessä I olevan lomakkeen 3 sarakkeessa 0020 ilmoitettavat tiedot omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrästä ja koostumuksesta tämän asetuksen liitteessä II olevan II osan 2.2 kohdassa annettujen ohjeiden mukaisesti.

7 artikla  
Tiedonvaihtomuodot ja toimitettaviin tietoihin liitettävät tiedot

1. Raportoivien yhteisöjen on toimitettava tämän asetuksen mukaisesti ilmoitettavat tiedot käyttäen toimivaltaisten viranomaistensa tai kriisinratkaisuviranomaistensa määrittelemiä tiedonvaihtomuotoja ja esitystapoja sekä noudattaen liitteessä III vahvistetun tietopistemallin tietopistemääritelmiä ja kyseisessä liitteessä vahvistettuja validointisääntöjä.
2. Toimittaessaan tietoja tämän asetuksen mukaisesti raportoivien yhteisöjen on noudatettava seuraavia periaatteita:

a) tietotoimituksiin ei saa sisällyttää tietoja, joita ei ole pyydetty tai jotka ovat käyttötarkoitukseen soveltumattomia;

b) numeeriset arvot on toimitettava seuraavasti:

i) luokkaan ”rahamäärä” (monetary) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava tuhansien yksiköiden vähimmäistarkkuudella;

ii) luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava yksikköinä, joiden vähimmäistarkkuus on neljä desimaalia;

iii) luokkaan ”kokonaisluku” (integer) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella;

c) laitokset on yksilöitävä yksinomaan niiden oikeushenkilötunnuksella (LEI). Muut oikeushenkilöt ja vastapuolet kuin laitokset on yksilöitävä niiden oikeushenkilötunnuksella, jos sellainen on käytettävissä.

1. Raportoivien yhteisöjen tämän asetuksen mukaisesti toimittamiin tietoihin on liitettävä seuraavat tiedot:

a) raportoinnin viitepäivämäärä ja viitejakso;

b) raportointivaluutta;

c) tilinpäätösstandardi;

d) raportoivan laitoksen oikeushenkilötunnus (LEI);

e) konsolidoinnin laajuus.

8 artikla  
Maksukyvyttömyysluokan vakiomuotoinen esitystapa

1. Kriisinratkaisuviranomaisten on koottava tiedot erien ensisijaisuusjärjestyksestä kansallisissa maksukyvyttömyysmenettelyissään liitteessä IV määritetyssä vakiomuodossa. Niiden on päivitettävä nämä tiedot ilman aiheetonta viivytystä, jos muutoksia tapahtuu.
2. Kriisinratkaisuviranomaisten on julkistettava 1 kohdassa tarkoitetut tiedot asettaakseen ne valvontansa alaisten laitosten saataville.

*II OSASTO*   
*JULKISTAMINEN LAITOSTEN TOIMESTA*

9 artikla  
Julkistamistiheys ja julkistamispäivämäärät

1. Jäljempänä 10 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava neljännesvuosittain. Jäljempänä 10 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava puolivuosittain.
2. Jäljempänä 11 artiklan 1 kohdassa ja 14 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava puolivuosittain. Jäljempänä 11 artiklan 2 kohdassa ja 14 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava vuosittain.
3. Jäljempänä 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava neljännesvuosittain. Jäljempänä 12 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava puolivuosittain.
4. Jäljempänä 13 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava puolivuosittain. Jäljempänä 13 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot on julkistettava vuosittain.
5. Jäljempänä 15 artiklassa tarkoitetut tiedot on julkistettava seuraavasti:

a) puolivuosittain, jos julkistava yhteisö on suuri laitos;

b) vuosittain, jos julkistava yhteisö ei ole suuri laitos eikä pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen laitos.

6. Julkistavien yhteisöjen on tietoja julkistaessaan noudatettava seuraavia periaatteita:

a) vuosittain julkistettavat tiedot on julkaistava samana päivänä, jona laitos julkaisee tilinpäätöksensä, tai mahdollisimman pian sen jälkeen;

b) puolivuosittain ja neljännesvuosittain julkistettavat tiedot on julkaistava samana päivänä, jona laitos tapauksen mukaan julkaisee kyseistä ajanjaksoa koskevan tilinpäätösraportoinnin, tai mahdollisimman pian sen jälkeen;

c) tässä osastossa edellytettyjen julkistettavien tietojen julkaisupäivän ja asianomaisen tilinpäätöksen julkaisupäivän välisen viiveen on oltava kohtuullinen, eikä se saa missään olosuhteissa ylittää toimivaltaisten viranomaisten Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU[[6]](#footnote-6) 106 artiklan mukaisesti asettamia määräaikoja.

10 artikla  
Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien keskeisten mittareiden sekä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vaatimusten julkistaminen kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen toimesta

1. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka ovat G-SII-laitoksia tai osa G-SII-laitosta, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 447 artiklan h alakohdassa ja direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan a ja c alakohdassa vaaditut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU KM2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.
2. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka eivät ole G-SII-laitoksia eivätkä osa G-SII-laitosta, on julkistettava direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan a ja c alakohdassa vaaditut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU KM2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.

11 artikla   
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumuksen julkistaminen kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen toimesta

1. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka ovat G-SII-laitoksia tai osa G-SII-laitosta, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan a, c ja d alakohdassa vaaditut tiedot ja direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa vaaditut omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.
2. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka eivät ole G-SII-laitoksia eivätkä osa G-SII-laitosta, on julkistettava direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa vaaditut omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.

12 artikla   
Keskeisten mittareiden ja sisäisen tappionkattamiskyvyn julkistaminen sellaisten yhteisöjen toimesta, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä

1. Yhteisöjen, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on julkistettava seuraavat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU ILAC ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita:

a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan a, c ja d alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot;

b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 447 artiklan h alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot;

c) direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan a ja c alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot;

d) direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti vaaditut omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot.

2. Yhteisöjen, jotka ovat muita yhteisöjä kuin EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on julkistettava seuraavat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU ILAC ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita:

a) direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan a ja c alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot;

b) direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti vaaditut omien varojen ja hyväksyttävien velkojen koostumusta koskevat tiedot.

13 artikla  
Velkojien etuoikeusaseman julkistaminen muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen toimesta

1. Yhteisöjen, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan a ja b alakohdassa ja direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC2a ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.
2. Yhteisöjen, jotka ovat muita yhteisöjä kuin EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on julkistettava direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC2b ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.

Tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut yhteisöt voivat halutessaan käyttää lomaketta EU TLAC2a lomakkeen EU TLAC2b sijasta julkistaakseen direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä.

14 artikla  
Velkojien etuoikeusaseman julkistaminen kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen toimesta

1. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka ovat G-SII-laitoksia tai osa G-SII-laitosta, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan a ja b alakohdassa ja direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC3a ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.
2. Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka eivät ole G-SII-laitoksia eivätkä osa G-SII-laitosta, on julkistettava direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU TLAC3b ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja asiaankuuluvia ohjeita.

Tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut yhteisöt voivat halutessaan käyttää lomaketta EU TLAC3a lomakkeen EU TLAC3b sijasta julkistaakseen direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti vaaditut tiedot maturiteettiprofiilista ja ensisijaisuusjärjestyksestä tavanomaisissa maksukyvyttömyysmenettelyissä.

15 artikla   
Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen keskeisten ominaispiirteiden julkistaminen

Sellaisten kriisinratkaisun kohteena oleviksi yhteisöiksi katsottujen yhteisöjen, jotka ovat G-SII-laitoksia tai osa G-SII-laitosta, ja yhteisöjen, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä ja jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot kyseisen asetuksen 434 a artiklassa tarkoitetun täytäntöönpanosäädöksen mukaisesti.

16 artikla  
Julkistamista koskevat yleiset säännöt

1. Jos julkistavat yhteisöt voivat asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan mukaisesti jättää julkistamatta yhden tai useamman tiedon, tässä asetuksessa vahvistettujen lomakkeiden tai taulukoiden asianomaiset rivit tai sarakkeet jätetään tyhjiksi eikä niitä seuraavien rivien tai sarakkeiden numerointia saa muuttaa.
2. Julkistavien yhteisöjen on selvästi merkittävä asianomaiseen lomakkeeseen tai taulukkoon tyhjät rivit tai sarakkeet sekä syy kyseisten tietojen julkistamatta jättämiseen.
3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklan mukaisesti määrällisiin tietoihin liitettyjen laadullisten selostusten ja muiden tarvittavien lisätietojen on oltava riittävän selkeitä ja kattavia, jotta tietojen käyttäjät voivat saada selkeän käsityksen määrällisistä tiedoista, ja kyseiset tiedot on sijoitettava niiden lomakkeiden viereen, joihin ne liittyvät.
4. Julkistavien yhteisöjen on noudatettava numeerisia arvoja julkistaessaan seuraavia periaatteita:

a) määrälliset rahamääräiset tiedot on ilmoitettava miljoonien yksiköiden vähimmäistarkkuudella;

b) luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat määrälliset tiedot on ilmoitettava yksikköinä, joiden vähimmäistarkkuus on neljä desimaalia.

1. Julkistavien yhteisöjen on liitettävä julkistamiinsa tietoihin seuraavat:

a) julkistamisen viitepäivämäärä ja viitejakso;

b) julkistamisvaluutta;

c) julkistavan yhteisön nimi ja tilanteen mukaan sen oikeushenkilötunnus (LEI);

d) tilanteen mukaan tilinpäätösstandardi; ja

e) tilanteen mukaan konsolidoinnin laajuus.

*III OSASTO*   
*LOPPUSÄÄNNÖKSET*

17 artikla  
Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämän asetuksen I osastoa sovelletaan 28 päivästä kesäkuuta 2021.

Tämän asetuksen II osastoa sovelletaan *[lisätään tämän asetuksen voimaantulopäivä]* alkaen asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 a artiklan ja 447 artiklan h alakohdan mukaisen tietojen julkistamisen osalta ja direktiivin (EU) 2019/879 3 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisten julkistamisvaatimusten soveltamispäivästä alkaen direktiivin 2014/59/EU 45 i artiklan 3 kohdan mukaisen tietojen julkistamisen osalta.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Komission puolesta

Puheenjohtaja   
 Ursula VON DER LEYEN

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-6)