

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

van XXX

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad en van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van de toezichtrapportage en openbaarmaking van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), en met name artikel 430, lid 7, vijfde alinea, en artikel 434 bis, vijfde alinea,

Gezien Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad[[2]](#footnote-2), en met name artikel 45 decies, leden 5 en 6,

Overwegende hetgeen volgt:

1. Het geharmoniseerde minimumniveau van de nadere kenmerken van het totale verliesabsorberend vermogen (“TLAC”) (Total Loss-Absorbing Capacity Term Sheet – “TLAC-norm”) voor mondiaal systeemrelevante instellingen (“MSI’s”) (“het TLAC-vereiste”) is in Uniewetgeving opgenomen bij Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013[[3]](#footnote-3). De instellingsspecifieke opslagfactor voor MSI’s en het instellingsspecifieke vereiste voor niet-MSI’s, ook wel het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (“MREL”) genoemd, zijn vastgesteld via gerichte wijzigingen van Richtlijn 2014/59/EU die bij Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad[[4]](#footnote-4) zijn ingevoerd. Rapportage- en openbaarmakingsvereisten voor zowel de TLAC-standaard als het MREL zijn nu opgenomen in, respectievelijk, Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2014/59/EU.
2. Aangezien de TLAC-standaard en het MREL dezelfde doelstelling nastreven – ervoor zorgen dat in de Unie gevestigde instellingen en entiteiten voldoende verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit hebben – moeten de beide vereisten elkaar aanvullende onderdelen van een gemeenschappelijk raamwerk zijn. Daarom dient een reeks templates te worden vastgesteld voor de rapportage en openbaarmaking van geharmoniseerde informatie over het vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva voor MSI’s en voor dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s (TLAC) en over het instellingsspecifieke MREL dat voor alle instellingen geldt.
3. Overeenkomstig artikel 434 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt met de door de Europese Bankautoriteit (EBA) te ontwikkelen ontwerpen van technische uitvoeringsnormen gestreefd naar het behouden van consistentie van de openbaarmakingsformats met de internationale standaarden voor openbaarmakingen, om zo aan de vergelijkbaarheid van informatie bij te dragen. Het Bazelse Comité van bankentoezichthouders (BCBS) maakte in december 2018 geactualiseerde derde-pijler-openbaarmakingsvereisten bekend, waaronder vereisten inzake TLAC-openbaarmakingen. De openbaarmakingsformats en de daarmee samenhangende instructies die in deze verordening worden uiteengezet, moeten dus consistent zijn met die geactualiseerde openbaarmakingsvereisten van het Bazelse Comité.
4. Om te vermijden dat compliancekosten voor instellingen niet onredelijk stijgen en dat de datakwaliteit gehandhaafd blijft, moeten rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen maximaal onderling worden afgestemd wat betreft de inhoud, maar ook wat betreft de frequentie ervan. Bovendien wordt een afstemming van de technische uitvoeringsnormen voor rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen ten behoeve van het TLAC en het MREL uitdrukkelijk opgelegd door artikel 45 decies, lid 5, derde alinea, en artikel 45 decies, lid 6, derde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU. Daarom dienen standaarden die voor zowel rapportage als openbaarmaking van het TLAC en het MREL van toepassing zijn, in één verordening te worden opgenomen. Terzelfder tijd moet de fijnmazigheid en frequentie van zowel rapportage als openbaarmaking voor zover nodig worden bijgesteld, met het oog op de vereisten vermeld in, respectievelijk, Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2014/59/EU en de noodzaak ervoor te zorgen dat instellingen te allen tijde aan die vereisten voldoen.
5. Richtlijn 2014/59/EU verlangt dat MREL-informatie aan zowel bevoegde autoriteiten als afwikkelingsautoriteiten wordt gerapporteerd. Verordening (EU) nr. 575/2013 verlangt dat TLAC-informatie uitsluitend aan bevoegde autoriteiten wordt gerapporteerd. Echter, overeenkomstig artikel 45 quinquies, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU omvat het MREL van een af te wikkelen entiteit die een (deel van een) MSI is, het TLAC-vereiste en eventuele aanvullende opslagfactoren. Daarom moet ervoor worden gezorgd dat afwikkelingsautoriteiten TLAC-informatie van MSI’s ontvangen in het kader van hun MREL-rapportage. Een en ander laat regelingen onverlet die bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten zijn aangegaan om datastromen zoveel mogelijk te beperken.
6. Artikel 45 decies, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU verlangt dat de EBA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen ontwikkelt tot nadere bepaling van een gestandaardiseerde manier om, ter wille van de vergelijkbaarheid en rechtszekerheid, informatie te verstrekken over de rangorde van eigen vermogen en bail-inbare passiva die van toepassing is in nationale insolventieprocedures in elke lidstaat. Gestandaardiseerde informatie over de insolventiehiërarchieën in elke lidstaat, en de tijdige bijwerking daarvan, moet dus door de betrokken afwikkelingsautoriteiten beschikbaar worden gesteld aan instellingen die onder hun jurisdictie vallen. Die informatie moet een gestandaardiseerde presentatie van de insolventiehiërarchieën volgen.
7. Wat betreft bail-inbare passiva die onder de wetgeving van een derde land vallen, verlangt artikel 45 decies, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU ook dat de door de EBA te ontwikkelen technische uitvoeringsnormen een gestandaardiseerde manier van informatieverstrekking bepalen die derde landen vermeldt waarvan de wetgeving op die passiva van toepassing is en voor elk genoemde derde land de vraag of voor die passiva een contractuele bepaling is opgenomen die erkent dat die passiva aan de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden op grond van die richtlijn kunnen worden onderworpen. Omdat verder moet worden nagegaan hoe fijnmazig de rapportage van die elementen moet zijn, zal de EBA de desbetreffende instructies en templates ontwikkelen en te zijner tijd afzonderlijk bij de Commissie indienen, zodat zowel bevoegde autoriteiten als afwikkelingsautoriteiten op regelmatige basis toegang tot deze informatie hebben. Het feit dat deze beperkte aanvullende elementen ontbreken, doet niet af aan, noch vertraagt het de toepassing van de in deze verordening vastgestelde rapportagevereisten.
8. Entiteiten die informatie openbaar maken, moeten, wanneer zij nagaan of informatie wezenlijk is, bedrijfsgevoelig of vertrouwelijk als bedoeld in artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houden met de betrokken richtsnoeren die de EBA heeft bekendgemaakt.
9. De in artikel 430, lid 1, punt b), artikel 437 bis en artikel 447, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde verplichting om TLAC-informatie te rapporteren en openbaar te maken, is, overeenkomstig artikel 3, lid 3, tweede alinea, van Verordening (EU) 2019/879, sinds 27 juni 2019 van toepassing. Bijgevolg moeten MSI’s en dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s, nadat deze verordening in werking is getreden, onmiddellijk TLAC-informatie openbaar maken aan de hand van de templates en volgens de instructies die in deze verordening zijn vastgesteld. Daarentegen moet rapportage voor het TLAC-vereiste overeenkomstig deze verordening pas vanaf 28 juni 2021 aanvangen, om instellingen en bevoegde autoriteiten voldoende tijd te geven de betrokken vereisten te implementeren.
10. Wat betreft het MREL zijn de in Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde rapportageverplichtingen uiterlijk vanaf 28 december 2020 van toepassing. Om dezelfde redenen als voor het TLAC, moeten alle instellingen echter vanaf 28 juni 2021 MREL-informatie rapporteren aan de hand van de templates en volgens de instructies die in deze verordening zijn vastgesteld. Daarentegen moet de toepassingsdatum van MREL-openbaarmakingsverplichtingen samenvallen met het einde van de overgangsperiode overeenkomstig artikel 45 quaterdecies, lid 1, derde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU, d.w.z. ten vroegste op 1 januari 2024.
11. Omdat instellingen, bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten hun rapportage en elektronische systemen aan de in deze verordening vastgestelde vereisten moeten aanpassen, moet voor data met betrekking tot de referentiedatum 30 juni 2021 de inleverdatum voor de kwartaalrapportage uiterlijk 30 september 2021 zijn.
12. Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de EBA bij de Commissie heeft ingediend.
13. De EBA heeft open publieke raadplegingen gehouden over de technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad[[5]](#footnote-5) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

*TITEL I*   
*TOEZICHTRAPPORTAGE*

Artikel 1  
Rapportagereferentiedata

Entiteiten die op individuele of geconsolideerde basis aan rapportagevereisten voor het totale verliesabsorberende vermogen (“TLAC”) en het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (“MREL”) onderworpen zijn (“rapporterende entiteiten”), dienen bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten informatie in zoals die op de volgende rapportagereferentiedata beschikbaar is:

a) voor kwartaalrapportage: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december;

b) voor halfjaarlijkse rapportage: 30 juni en 31 december;

c) voor jaarlijkse rapportage: 31 december.

Artikel 2  
Inleverdata

1. Rapporterende entiteiten dienen bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten informatie in aan het eind van de werkdag van de volgende inleverdata:
   * + 1. voor kwartaalrapportage: 19 mei, 18 augustus, 18 november en 18 februari, met uitzondering van data met betrekking tot de referentiedatum 30 juni 2021, waarvoor de inleverdatum uiterlijk 30 september 2021 is;
       2. voor halfjaarlijkse rapportage: 18 augustus en 18 februari;
       3. voor jaarlijkse rapportage: 18 februari.
2. Wanneer de inleverdag in de lidstaat van de bevoegde autoriteit of de afwikkelingsautoriteit waarbij de in lid 1 bedoelde informatie moet worden ingediend, op een feestdag of op een zaterdag of zondag valt, wordt die informatie aan het eind van de eerstvolgende werkdag ingediend.
3. Rapporterende entiteiten mogen cijfers indienen waarvoor geen controleverklaring is afgegeven door een externe accountant (ongecontroleerde cijfers). Wanneer cijfers die zijn gecontroleerd door een externe accountant die een controleverklaring heeft afgegeven (gecontroleerde cijfers), afwijken van ingediende, ongecontroleerde cijfers, dienen rapporterende entiteiten onverwijld de herziene, gecontroleerde cijfers in.
4. Rapporterende entiteiten dienen alle overige correcties onverwijld in bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten.

Artikel 3  
Format en frequentie van rapportage op individuele basis door af te wikkelen entiteiten

1. Af te wikkelen entiteiten zonder dochterondernemingen die, overeenkomstig artikel 45 sexies van Richtlijn 2014/59/EU, aan de vereisten van artikel 45 van die richtlijn onderworpen zijn, dienen op individuele basis als volgt informatie in bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten:
   * + 1. de in kolom 0010 van template 1 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over kernmaatstaven wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in kolom 0010 van template 2 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       3. de in template 4 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de financieringsstructuur van in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.3 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       4. de in template 7 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over instrumenten die onder het recht van derde landen vallen, wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 4 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.
2. Af te wikkelen entiteiten dienen per kwartaal bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten op individuele basis de in template 6 van bijlage I opgevraagde informatie over de uitsplitsing van eigen vermogen en passiva naar insolventierangorde in, volgens de instructies in punt 3.2 van deel II van bijlage II.
3. Naast de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie, dienen af te wikkelen entiteiten die, overeenkomstig artikel 6, lid 1 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013, op individuele basis aan het in artikel 92 bis van die verordening bepaalde vereiste onderworpen zijn, bij afwikkelingsautoriteiten en bevoegde autoriteiten op individuele basis als volgt informatie in:
   * + 1. de in kolom 0020 van template 1 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over kernmaatstaven wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in de kolommen 0020 en 0030 van template 2 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.

Artikel 4  
Format en frequentie van rapportage op geconsolideerde basis door af te wikkelen entiteiten

1. Af te wikkelen entiteiten die aan de vereisten van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU onderworpen zijn, dienen overeenkomstig artikel 45 sexies van die richtlijn op geconsolideerde basis als volgt informatie in bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten:
   * + 1. de in kolom 0010 van template 1 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over kernmaatstaven wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in kolom 0010 van template 2 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       3. de in template 4 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de financieringsstructuur van in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.3 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       4. de in template 7 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over instrumenten die onder het recht van derde landen vallen, wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 4 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.
2. Naast de in de lid 1 bedoelde informatie, dienen af te wikkelen entiteiten die, overeenkomstig artikel 11, lid 3 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013, op geconsolideerde basis aan het in artikel 92 bis van die verordening bepaalde vereiste onderworpen zijn, bij afwikkelingsautoriteiten en bevoegde autoriteiten op geconsolideerde basis als volgt informatie in:
   * + 1. de in kolom 0020 van template 1 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over kernmaatstaven wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in de kolommen 0020 en 0030 van template 2 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.1 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.

Artikel 5  
Format en frequentie van rapportage op individuele basis door entiteiten niet zelf zijnde af te wikkelen entiteiten en door dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s

1. Entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn en die, overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU, op individuele basis aan de vereisten van artikel 45 van die richtlijn onderworpen zijn, dienen op individuele basis als volgt informatie in bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten:
   * + 1. de in kolom 0010 van template 3 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over het bedrag en de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.2 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in template 4 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de financieringsstructuur van in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.3 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       3. de in template 7 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over instrumenten die onder het recht van derde landen vallen, wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 4 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.
2. Entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, dienen de in template 5 van bijlage I opgevraagde informatie over de uitsplitsing van eigen vermogen en passiva naar insolventierangorde op individuele basis per kwartaal bij bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten in volgens de instructies in punt 3.1 van deel II van bijlage II.
3. Naast de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie, dienen entiteiten die dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s zijn en die overeenkomstig artikel 6, lid 1 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis aan het vereiste van artikel 92 ter van die verordening onderworpen zijn, bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten per kwartaal op individuele basis de in kolom 0020 van template 3 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie in over het bedrag en de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, volgens de instructies in punt 2.2 van deel II van bijlage II bij deze verordening.

Artikel 6  
Format en frequentie van rapportage op geconsolideerde basis door entiteiten niet zelf zijnde af te wikkelen entiteiten en door dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s

1. Entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn en die, overeenkomstig artikel 45 septies van Richtlijn 2014/59/EU, op geconsolideerde basis aan de vereisten van artikel 45 van die richtlijn onderworpen zijn, dienen op geconsolideerde basis als volgt informatie in bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten:
   * + 1. de in kolom 0010 van template 3 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over het bedrag en de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.2 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       2. de in template 4 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over de financieringsstructuur van in aanmerking komende passiva wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 2.3 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd;
       3. de in template 7 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie over instrumenten die onder het recht van derde landen vallen, wordt per kwartaal, volgens de instructies in punt 4 van deel II van bijlage II bij deze verordening, gerapporteerd.
2. Naast de in de lid 1 bedoelde informatie, dienen entiteiten die dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s zijn en die overeenkomstig artikel 11, lid 3 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis aan het vereiste van artikel 92 ter van die verordening onderworpen zijn, bij bevoegde autoriteiten en bij afwikkelingsautoriteiten per kwartaal op geconsolideerde basis de in kolom 0020 van template 3 van bijlage I bij deze verordening opgevraagde informatie in over het bedrag en de samenstelling van het eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, volgens de instructies in punt 2.2 van deel II van bijlage II bij deze verordening.

Artikel 7  
Formats voor data-uitwisseling en informatie over aan te leveren informatie

1. Rapporterende entiteiten leveren overeenkomstig deze verordening informatie in de door hun bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten vastgestelde formats voor data-uitwisseling en -presentatie aan, en volgens de definities van datapunten uit het Data Point Model (DPM) en de validatievoorschriften in bijlage III bij deze verordening.
2. Bij het aanleveren van informatie overeenkomstig deze verordening nemen rapporterende entiteiten het volgende in acht:
   * + 1. bij het aanleveren van data wordt niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege gelaten;
       2. numerieke waarden worden als volgt aangeleverd:

i) datapunten van het datatype “Monetair” worden met een minimale nauwkeurigheid van eenheden van duizend gerapporteerd;

ii) datapunten van het datatype “Percentage” worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt;

iii) datapunten van het datatype “Geheel getal” worden zonder cijfers achter de komma en tot op de eenheid nauwkeurig gerapporteerd;

* + - 1. instellingen worden uitsluitend geïdentificeerd aan de hand van hun “identificatiecode voor juridische entiteiten” (Legal Entity Identifier – LEI). Rechtspersonen en tegenpartijen die geen instellingen zijn, worden geïdentificeerd aan de hand van hun LEI (voor zover beschikbaar).

1. Informatie die rapporterende entiteiten overeenkomstig deze verordening aanleveren, gaat van de volgende informatie vergezeld:
   * + 1. rapportagereferentiedatum en referentieperiode;
       2. rapportagevaluta;
       3. standaard voor financiële verslaglegging;
       4. LEI van de rapporterende instelling;
       5. consolidatiekring.

Artikel 8  
Gestandaardiseerde presentatie van insolventierangen

1. Afwikkelingsautoriteiten verzamelen informatie over de rangorde van items in hun nationale insolventieprocedures in het in bijlage IV bepaalde gestandaardiseerde format. Zij werken die informatie onverwijld bij wanneer zich veranderingen voordoen.
2. Afwikkelingsautoriteiten maken de in lid 1 bedoelde informatie bekend zodat deze beschikbaar komt voor instellingen die aan hun toezicht zijn onderworpen.

*TITEL II*   
*OPENBAARMAKING DOOR INSTELLINGEN*

Artikel 9  
Frequentie van de openbaarmaking en openbaarmakingsdata

1. De in artikel 10, lid 1, bedoelde openbaarmakingen vinden op kwartaalbasis plaats. De in artikel 10, lid 2, bedoelde openbaarmakingen vinden halfjaarlijks plaats.
2. De in artikel 11, lid 1, en artikel 14, lid 1, bedoelde openbaarmakingen vinden halfjaarlijks plaats. De in artikel 11, lid 2, en artikel 14, lid 2, bedoelde openbaarmakingen vinden jaarlijks plaats.
3. De in artikel 12, lid 1, bedoelde openbaarmakingen vinden op kwartaalbasis plaats. De in artikel 12, lid 2, bedoelde openbaarmakingen vinden halfjaarlijks plaats.
4. De in artikel 13, lid 1, bedoelde openbaarmakingen vinden halfjaarlijks plaats. De in artikel 13, lid 2, bedoelde openbaarmakingen vinden jaarlijks plaats.
5. De in artikel 15 bedoelde openbaarmakingen vinden als volgt plaats:
   * + 1. halfjaarlijks wanneer de openbaarmakende entiteit een grote instelling is;
       2. jaarlijks wanneer de openbaarmakende entiteit geen grote instelling of kleine en niet-complexe instelling is.

6. Bij de openbaarmaking nemen de openbaarmakende entiteiten het volgende in acht:

* + - 1. jaarlijkse openbaarmakingen worden gepubliceerd op dezelfde datum als de datum waarop instellingen hun financiële overzichten publiceren, of zo spoedig mogelijk nadien;
      2. halfjaarlijkse en kwartaalopenbaarmakingen worden op dezelfde datum gepubliceerd als de datum waarop instellingen hun financiële verslagen voor de desbetreffende periode publiceren, in voorkomend geval, of zo spoedig mogelijk nadien;
      3. vertragingen tussen de datum van publicatie van de krachtens deze titel vereiste openbaarmakingen en de betrokken financiële overzichten zijn redelijk en mogen in geen geval termijnen overschrijden die door de bevoegde autoriteiten op grond van artikel 106 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad[[6]](#footnote-6) zijn vastgesteld.

Artikel 10  
Openbaarmaking door af te wikkelen entiteiten van kernmaatstaven voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva en de vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

1. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die een MSI of deel van een MSI zijn, doen de in artikel 447, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 45 decies, lid 3, punten a) en c), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen overeenkomstig de EU KM2-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.
2. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die geen MSI of deel van een MSI zijn, doen de in artikel 45 decies, lid 3, punten a) en c), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen overeenkomstig de EU KM2-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.

Artikel 11  
Openbaarmaking door af te wikkelen entiteiten van de samenstelling van het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva

1. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die een MSI of deel van een MSI zijn, doen de in artikel 437 bis, punten a), c) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 verlangde openbaarmakingen en de in artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmaking van de samenstelling van het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva overeenkomstig de EU TLAC1-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.
2. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die geen MSI of deel van een MSI zijn, doen de in artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen van de samenstelling van het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva overeenkomstig de EU TLAC1-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.

Artikel 12  
Openbaarmaking van kernmaatstaven en intern verliesabsorberend vermogen door entiteiten niet zelf zijnde af te wikkelen entiteiten

1. Entiteiten die dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s zijn en zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, doen de volgende openbaarmakingen overeenkomstig de EU ILAC-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening:
   * + 1. openbaarmakingen vereist overeenkomstig artikel 437 bis, punten a), c) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013;
       2. openbaarmakingen vereist overeenkomstig artikel 447, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013;
       3. openbaarmakingen vereist overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punten a) en c), van Richtlijn 2014/59/EU;
       4. openbaarmakingen betreffende de samenstelling van het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva vereist overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU.

2. Entiteiten niet zijnde dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet‑EU‑MSI’s die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, doen de volgende openbaarmakingen overeenkomstig de EU ILAC-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening:

* + - 1. openbaarmakingen vereist overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punten a) en c), van Richtlijn 2014/59/EU;
      2. openbaarmakingen betreffende de samenstelling van het eigen vermogen en de in aanmerking komende passiva vereist overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU.

Artikel 13  
Openbaarmaking van de rangorde van schuldeisers door entiteiten niet zijnde af te wikkelen entiteiten

1. Entiteiten die dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s zijn en die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, doen de in artikel 437 bis, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures overeenkomstig de EU TLAC2a-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.
2. Entiteiten niet zijnde dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet‑EU‑MSI’s die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, doen de in artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures overeenkomstig de EU TLAC2b-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.

De in de eerste alinea van dit lid bedoelde entiteiten kunnen ervoor kiezen template EU TLAC2a te gebruiken in plaats van EU TLAC2b om overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU vereiste informatie openbaar te maken over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures.

Artikel 14  
Openbaarmaking door af te wikkelen entiteiten van de rangorde van schuldeisers

1. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die een MSI of deel van een MSI zijn, doen de in artikel 437 bis, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures overeenkomstig de EU TLAC3a-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.
2. Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die geen MSI zijn of geen deel van een MSI, doen de in artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU verlangde openbaarmakingen over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures overeenkomstig de EU TLAC3b-template van bijlage V bij deze verordening en de desbetreffende instructies in bijlage VI bij deze verordening.

De in de eerste alinea van dit lid bedoelde entiteiten kunnen ervoor kiezen template EU TLAC3a te gebruiken in plaats van EU TLAC3b om overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU vereiste informatie openbaar te maken over het looptijdprofiel en de rangorde in normale insolventieprocedures.

Artikel 15  
Openbaarmaking van de belangrijkste kenmerken van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

Als af te wikkelen entiteiten aangemerkte entiteiten die een MSI of deel van een MSI zijn, en entiteiten die dochterondernemingen van wezenlijk belang van niet-EU-MSI’s zijn die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, doen de in artikel 437 bis, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 verlangde openbaarmakingen overeenkomstig de in artikel 434 bis van die verordening bedoelde uitvoeringshandeling.

Artikel 16  
Algemene openbaarmakingsvoorschriften

1. Wanneer openbaarmakende entiteiten één of meer openbaarmakingen overeenkomstig artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013 mogen weglaten, kunnen de desbetreffende rijen of kolommen van de in deze verordening vastgestelde templates of tabellen worden opengelaten en wordt de nummering van de daarop volgende rijen of kolommen niet gewijzigd.
2. Openbaarmakende entiteiten markeren in de betrokken template of tabel duidelijk de lege rijen of kolommen en geven aan waarom de betrokken openbaarmaking is weggelaten.
3. De kwalitatieve beschrijvende en andere noodzakelijke aanvullende informatie waarvan kwantitatieve openbaarmakingen overeenkomstig artikel 431 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vergezeld gaan, moeten voldoende duidelijk en omvattend zijn, zodat de gebruikers van informatie de kwantitatieve openbaarmakingen kunnen begrijpen, en moeten worden aangebracht naast de templates die zij beschrijven.
4. Openbaarmakende entiteiten nemen het volgende in acht bij de openbaarmaking van numerieke waarden:
   * + 1. kwantitatieve monetaire data worden met een minimale nauwkeurigheid van eenheid van miljoen openbaar gemaakt;
       2. als “Percentage” openbaar gemaakte kwantitatieve data worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt.
5. Openbaarmakende entiteiten laten de openbaar gemaakte informatie vergezeld gaan van het volgende:
   * + 1. openbaarmakingsreferentiedatum en -referentieperiode;
       2. openbaarmakingsvaluta;
       3. naam en, in voorkomend geval, de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de openbaarmakende entiteit;
       4. standaard voor financiële verslaglegging (in voorkomend geval); en
       5. consolidatiekring (in voorkomend geval),

*TITEL III*   
*SLOTBEPALINGEN*

Artikel 17  
Inwerkingtreding en toepassing

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

Titel I is van toepassing vanaf 28 juni 2021.

Titel II is van toepassing vanaf [*datum inwerkingtreding van deze verordening invoegen s.v.p.*] wat betreft de openbaarmakingen overeenkomstig artikel 437 bis en artikel 447, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en, wat betreft openbaarmakingen overeenkomstig artikel 45 decies, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU, vanaf de datum van toepassing van de openbaarmakingsvereisten overeenkomstig artikel 3, lid 1, derde alinea, van Richtlijn (EU) 2019/879.

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

Gedaan te Brussel,

Voor de Commissie

De voorzitter   
 Ursula VON DER LEYEN

1. PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 150 van 7.6. 2019, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-6)