

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) …/…

af XXX

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU for så vidt angår indberetning med henblik på tilsyn og offentliggørelse af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), særlig artikel 430, stk. 7, femte afsnit, og artikel 434a, femte afsnit,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012[[2]](#footnote-2), særlig artikel 45i, stk. 5 og 6, og

ud fra følgende betragtninger:

1. Det harmoniserede minimumsniveau for standarden ("TLAC-standard") for den samlede tabsabsorberingskapacitet ("TLAC") for globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) ("TLAC-kravet") blev indført i EU-lovgivningen ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013[[3]](#footnote-3). Det institutspecifikke tillæg for G-SII'er og det institutspecifikke krav til ikke-G-SII'er, der benævnes minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL), er fastsat gennem målrettede ændringer af direktiv 2014/59/EU, som blev indført ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879[[4]](#footnote-4). Henholdsvis forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2014/59/EU indeholder nu indberetnings- og oplysningskrav til både TLAC-standarden og MREL.
2. Da TLAC-standarden og MREL begge har til formål at sikre, at institutter og enheder, der er etableret i Unionen, har en tilstrækkelig tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet, bør de to krav udgøre indbyrdes komplementære elementer i en fælles ramme. Der bør derfor udarbejdes et sæt skemaer til indberetning og offentliggørelse af harmoniserede oplysninger om kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er og væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er (TLAC) og det institutspecifikke MREL, der finder anvendelse på alle institutter.
3. I medfør af artikel 434a i forordning (EU) nr. 575/2013 skal det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) skal udarbejde med henblik på at fastlægge ensartede offentliggørelsesformater, sigte mod at sikre overensstemmelse mellem offentliggørelsesformater og internationale standarder vedrørende offentliggørelse for at fremme sammenligneligheden af oplysninger. Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS) offentliggjorde i december 2018 ajourførte søjle 3-oplysningskrav, herunder krav vedrørende TLAC-oplysninger. Offentliggørelsesformaterne og de tilhørende instrukser, som er fastlagt i nærværende forordning, bør derfor være i overensstemmelse med disse ajourførte oplysningskrav fra BCBS.
4. For at sikre, at overholdelsesomkostningerne for institutter ikke øges på urimelig vis, og at datakvaliteten bevares, bør der i videst muligt omfang foretages en indbyrdes tilpasning af indholdet af indberetnings- og oplysningsforpligtelserne, herunder af deres hyppighed. Derudover stilles der i medfør af artikel 45i, stk. 5, og artikel 45i, stk. 6, tredje afsnit, i direktiv 2014/59/EU, et udtrykkeligt krav om en tilpasning af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indberetnings- og oplysningsforpligtelser for TLAC og MREL. Derfor bør der i én enkelt forordning fastsættes standarder, som finder anvendelse på både indberetning og offentliggørelse af TLAC og MREL. Samtidig bør detaljeringsgraden og hyppigheden for både indberetning og offentliggørelse om nødvendigt tilpasses, idet der tages hensyn til kravene i henholdsvis forordning (EU) nr. 575/2013 og i direktiv 2014/59/EU og til behovet for at sikre, at institutter til enhver tid opfylder disse krav.
5. I henhold til direktiv 2014/59/EU skal oplysninger om MREL indberettes til både kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder. I henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 skal oplysninger om TLAC kun indberettes til kompetente myndigheder. I medfør af artikel 45d, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU består MREL i en afviklingsenhed, som er en G-SII eller en del af en G-SII, imidlertid af TLAC-kravet og eventuelle yderligere tillæg. Det bør derfor sikres, at afviklingsmyndigheder indhenter oplysninger om TLAC fra G-SII'er som led i deres indberetning af MREL. Dette bør ikke berøre ordninger, der er indgået af kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder med henblik på at minimere datastrømme.
6. I henhold til artikel 45i, stk. 5, i direktiv 2014/59/EU skal EBA udarbejde udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for at fastsætte en standardiseret måde at indgive oplysninger på om prioritetsrækkefølgen af kapitalgrundlag og passiver, der er omfattet af bail-in, og som af hensyn til sammenligneligheden og retssikkerheden finder anvendelse ved national insolvensbehandling i hver medlemsstat. De respektive afviklingsmyndigheder bør derfor stille standardiserede oplysninger om prioritetsrækkefølgen ved insolvens i hver medlemsstat og rettidige ajourføringer heraf til rådighed for institutter, der hører under deres jurisdiktion. Disse oplysninger bør være i overensstemmelse med en standardiseret fremlæggelse af prioritetsrækkefølgen ved insolvens.
7. For så vidt angår passiver, der er omfattet af bail-in, og som er underlagt lovgivningen i et tredjeland, skal EBA i henhold til artikel 45i, stk. 5, i direktiv 2014/59/EU også udarbejde udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for at fastsætte en standardiseret måde at indgive oplysninger på med angivelse af de tredjelande, hvis lovgivning sådanne passiver er underlagt, og for hvert af de identificerede tredjelande angive, hvorvidt sådanne passiver indeholder de kontraktvilkår, hvoraf det fremgår, at de i henhold til nævnte direktiv kan være omfattet af nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser. Som følge af behovet for yderligere vurdering af detaljeringsgraden for indberetning af disse elementer vil EBS rettidigt indsende de tilhørende instrukser og skemaer separat til Kommissionen, således at kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder løbende kan få adgang til disse oplysninger. Manglende indgivelse af disse begrænsede yderligere elementer vil hverken berøre eller udsætte anvendelsen af de i denne forordning fastsatte indberetningskrav.
8. Enheder, der offentliggør oplysninger, bør tage hensyn til de relevante retningslinjer udsendt af EBA, når de vurderer, hvorvidt oplysninger er væsentlige, fortrolige eller er institutternes ejendom i overensstemmelse med artikel 432 i forordning (EU) nr. 575/2013.
9. Forpligtelsen til at indberette og offentliggøre oplysninger om TLAC, jf. artikel 430, stk. 1, litra b), artikel 437a og artikel 447, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, har fundet anvendelse siden den 27. juni 2019 i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) 2019/876. Så snart denne forordning træder i kraft bør G-SII'er og væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er derfor omgående offentliggøre oplysninger om TLAC, idet de anvender de skemaer og følger de instrukser, der er fastsat i nærværende forordning. I modsætning hertil bør indberetning, som vedrører TLAC-kravet i overensstemmelse med denne forordning, først begynde at finde anvendelse fra den 28. juni 2021 for at give institutter og kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at gennemføre de relevante krav.
10. Med hensyn til MREL skal de forpligtelser, der er fastsat i direktiv 2014/59/EU, finde anvendelse senest fra den 28. december 2020. Af de samme årsager som for TLAC bør alle institutter imidlertid fra den 28. juni 2021 indberette oplysninger om MREL, idet de anvender de skemaer og følger de instrukser, der er fastsat i denne forordning. I modsætning hertil bør datoen for anvendelse af oplysningsforpligtelserne for MREL svare til udløbet af overgangsperioden, jf. artikel 45m, stk. 1, tredje afsnit, i direktiv 2014/59/EU, dvs. tidligst den 1. januar 2024.
11. Som følge af institutters, kompetente myndigheders og afviklingsmyndigheders behov for at tilpasse deres indberetningssystemer og elektroniske systemer til kravene i denne forordning bør indberetningsfristen for kvartalsvis indberetning af data, der vedrører referencedatoen 30. juni 2021, være senest den 30. september 2021.
12. Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har indsendt til Kommissionen.
13. EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[[5]](#footnote-5), om rådgivning —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

*AFSNIT I*   
*Indberetning med henblik på tilsyn*

Artikel 1  
Referencedatoer for indberetning

Enheder, der er omfattet af indberetningskrav for den samlede tabsabsorberingskapacitet (TLAC) og minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) på individuelt eller konsolideret grundlag (indberettende enheder), indgiver oplysninger til de kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder, således som de er og forefindes, på følgende referencedatoer for indberetning:

a) for kvartalsvis indberetning: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december

b) for halvårlig indberetning: 30. juni og 31. december

c) for årlig indberetning: 31. december.

Artikel 2  
Indberetningsfrister

1. Indberettende enheder indgiver oplysninger til de kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister:

a) for kvartalsvis indberetning: 19. maj, 18. august, 18. november og 18. februar, med undtagelse af data, der vedrører referencedatoen 30. juni 2021, for hvilken indberetningsfristen er senest den 30. september 2021.

b) for halvårlig indberetning: 18. august og 18. februar

c) for årlig indberetning: 18. februar.

1. Hvis indberetningsfristen er en lør-, søn- eller helligdag i medlemsstaten for den kompetente myndighed eller afviklingsmyndigheden, som de i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indgives til, indgives oplysningerne inden arbejdstids ophør på den efterfølgende arbejdsdag.
2. Indberettende enheder kan indgive tal, som ikke er forsynet med en uafhængig revisors påtegning (ikkereviderede tal). Hvis tal, der er revideret af en uafhængig revisor og forsynet med en revisionspåtegning (reviderede tal), afviger fra de indsendte ikkereviderede tal, indgiver de indberettende enheder uden unødigt ophold reviderede tal.
3. Indberettende enheder indgiver uden unødigt ophold eventuelle andre rettelser til de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne.

Artikel 3  
Indberetningsformat og ‑hyppighed for afviklingsenheder på individuelt grundlag

1. Afviklingsenheder uden datterselskaber, som er omfattet af kravene i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 45e, indgiver følgende oplysninger til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på individuelt grundlag:

a) oplysninger om væsentlige målekriterier som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 1, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 1

b) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 2, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.1

c) oplysninger om finansieringsstrukturen for nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 4, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.3

d) oplysninger om instrumenter, der er underlagt et tredjelands lovgivning, som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 7, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 4.

1. Afviklingsenhederne indgiver oplysninger om opdelingen af kapitalgrundlag og passiver efter rangordenen ved insolvens som præciseret i bilag I, skema 6, til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på individuelt grundlag og kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.2.
2. Foruden de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1 og 2, indgiver afviklingsenheder, som er omfattet af kravet i artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6, stk. 1, følgende oplysninger til afviklingsmyndigheder og kompetente myndigheder på individuelt grundlag:

a) oplysninger om væsentlige målekriterier som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0020, skema 1, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 1

b) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0020 og 0030, skema 2, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.1.

Artikel 4  
Indberetningsformat og ‑hyppighed for afviklingsenheder på konsolideret grundlag

1. Afviklingsenheder, som er omfattet af kravene i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 45e, indgiver følgende oplysninger til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på konsolideret grundlag:

a) oplysninger om væsentlige målekriterier som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 1, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 1

b) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 2, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.1

c) oplysninger om finansieringsstrukturen for nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 4, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.3

d) oplysninger om instrumenter, der er underlagt et tredjelands lovgivning, som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 7, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 4.

1. Foruden de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, indgiver afviklingsenheder, som er omfattet af kravet i artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 11, stk. 3, følgende oplysninger til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på konsolideret grundlag:

a) oplysninger om væsentlige målekriterier som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0020, skema 1, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 1

b) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0020 og 0030, skema 2, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.1.

Artikel 5  
Indberetningsformat og -hyppighed på individuelt grundlag for enheder, som ikke selv er afviklingsenheder, og for væsentlige datterselskaber af globale systemisk vigtige institutter i tredjelande

1. Enheder, som ikke selv er afviklingsenheder, og som er omfattet af kravene i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 45f, indgiver følgende oplysninger til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på individuelt grundlag:

a) oplysninger om størrelsen og sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 3, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.2

b) oplysninger om finansieringsstrukturen for nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 4, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.3

c) oplysninger om instrumenter, der er underlagt lovgivning i et tredjeland som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 7, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 4.

1. Enheder, som ikke selv er afviklingsenheder, indgiver oplysninger om opdelingen af kapitalgrundlag og passiver efter rangordenen ved insolvens som præciseret i bilag I, skema 5, til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på individuelt grundlag og kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.1.
2. Enheder, der er væsentlige datterselskaber af globale systemisk vigtige institutter i tredjelande (tredjelands-G-SII'er), og som er omfattet af kravet i artikel 92b i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6, stk. 1, indgiver, foruden de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1 og 2, oplysninger om størrelsen og sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i nærværende forordnings bilag I, kolonne 0020, skema 3, på individuelt grundlag og kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 2.2.

Artikel 6  
Indberetningsformat og -hyppighed på konsolideret grundlag for enheder, som ikke selv er afviklingsenheder, og for væsentlige datterselskaber af globale systemisk vigtige institutter i tredjelande

1. Enheder, som ikke selv er afviklingsenheder, og som er omfattet af kravene i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 45f, indgiver følgende oplysninger til kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder på konsolideret grundlag:

a) oplysninger om størrelsen og sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, kolonne 0010, skema 3, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.2

b) oplysninger om finansieringsstrukturen for nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 4, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 2.3

c) oplysninger om instrumenter, der er underlagt et tredjelands lovgivning, som præciseret i denne forordnings bilag I, skema 7, indberettes kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i denne forordnings bilag II, del II, punkt 4.

1. Enheder, der er væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er, og som er omfattet af kravet i artikel 92b i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 11, stk. 3a, indgiver, foruden de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, oplysninger om størrelsen og sammensætningen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som præciseret i nærværende forordnings bilag I, kolonne 0020, skema 3, på konsolideret grundlag og kvartalsvist i overensstemmelse med instrukserne i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 2.2.

Artikel 7  
Dataudvekslingsformater og oplysninger forbundet med indgivelser

1. Afviklingsenhederne indgiver i overensstemmelse med denne forordning oplysninger i de dataudvekslingsformater og -former, som deres kompetente myndigheder eller afviklingsmyndigheder kræver, og i overensstemmelse med de definitioner af datapunkt, der indgår i datapunktmodellen, og de valideringsregler, der er fastsat i denne forordnings bilag III.
2. Når indberettende enheder indgiver oplysninger i overensstemmelse med denne forordning, sørger de for følgende:

a) oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, medtages ikke ved indgivelse af data

b) numeriske værdier indgives på følgende måde:

i) datapunkter af typen "Pengebeløb" indberettes uden decimaler med en minimumspræcision svarende til x antal tusinde enheder

ii) datapunkter af typen "Procentdel" angives pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler

iii) datapunkter af typen "Heltal" indberettes uden decimaler og med en præcision svarende til x antal enheder

c) institutter identificeres udelukkende ud fra deres ID-kode for juridiske enheder (LEI-kode). Juridiske enheder og modparter, bortset fra institutter, identificeres ud fra deres LEI-kode, hvis en sådan foreligger.

1. Oplysninger, der indsendes af indberettende enheder i overensstemmelse med denne forordning, skal ledsages af følgende oplysninger:

a) referencedato for indberetning og referenceperiode

b) indberetningsvaluta

c) regnskabsstandard

d) det indberettende instituts LEI-kode

e) konsolideringens afgrænsning.

Artikel 8  
Standardiseret fremlæggelse af prioritetsrækkefølger ved insolvens

1. Afviklingsmyndighederne indsamler oplysninger om prioritetsrækkefølger for posterne i deres nationale insolvensbehandling i det standardformat, der er præciseret i bilag IV. De ajourfører disse oplysninger uden unødigt ophold, når der forekommer ændringer.
2. Afviklingsmyndighederne offentliggør de i stk. 1 omhandlede oplysninger for at stille dem til rådighed for institutter, der er underlagt deres tilsyn.

*AFSNIT II*   
*INSTITUTTERS OFFENTLIGGØRELSE AF OPLYSNINGER*

Artikel 9  
Offentliggørelseshyppighed og -datoer

1. Oplysninger som omhandlet i artikel 10, stk. 1, offentliggøres kvartalsvist. Oplysninger som omhandlet i artikel 10, stk. 2, offentliggøres halvårligt.
2. Oplysninger som omhandlet i artikel 11, stk. 1, og artikel 14, stk. 1, offentliggøres halvårligt. Oplysninger som omhandlet i artikel 11, stk. 2, og artikel 14, stk. 2, offentliggøres årligt.
3. Oplysninger som omhandlet i artikel 12, stk. 1, offentliggøres kvartalsvist. Oplysninger som omhandlet i artikel 12, stk. 2, offentliggøres halvårligt.
4. Oplysninger som omhandlet i artikel 13, stk. 1, offentliggøres halvårligt. Oplysninger som omhandlet i artikel 13, stk. 2, offentliggøres årligt.
5. Oplysninger som omhandlet i artikel 15 offentliggøres på følgende måde:

a) halvårligt, når den enhed, der offentliggør oplysninger, er et stort institut

b) årligt, når den enhed, der offentliggør oplysninger, hverken er et stort institut eller et lille og ikkekomplekst institut.

6. Med henblik på offentliggørelse sørger enheder, der offentliggør oplysninger, for følgende:

a) årlige offentliggørelser finder sted på samme dato som offentliggørelsen af institutternes årsregnskab eller så hurtigt som muligt derefter

b) halvårlige eller kvartalsvise offentliggørelser finder sted på samme dato som offentliggørelsen af institutternes finansielle rapporter for den tilsvarende periode, hvis det er relevant, eller så hurtigt som muligt derefter

c) enhver forsinkelse mellem datoen for offentliggørelsen af oplysningerne i henhold til dette afsnit og det relevante årsregnskab skal være rimelig og må under ingen omstændigheder overskride de tidsfrister, som de kompetente myndigheder har fastsat i henhold til artikel 106 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU[[6]](#footnote-6).

Artikel 10  
Afviklingsenheders offentliggørelse af oplysninger om væsentlige målekriterier vedrørende kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver og kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver

1. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 447, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, og artikel 45i, stk. 3, litra a) og c), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med nærværende forordnings bilag V, skema EU KM2, og de relevante instrukser, der er fastsat i nærværende forordnings bilag VI.
2. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som hverken er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra a) og c), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU KM2, og de relevante instrukser, der er fastsat i denne forordnings bilag VI.

Artikel 11  
Afviklingsenheders offentliggørelse af oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver

1. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 437a, litra a), c) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013, samt de oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med nærværende forordnings bilag V, skema EU TLAC1, og de relevante instrukser, der er fastsat i nærværende forordnings bilag VI.
2. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som hverken er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU TLAC1, og de relevante instrukser, der er fastsat i denne forordnings bilag VI.

Artikel 12  
Oplysninger om væsentlige målekriterier og intern tabsabsorberingskapacitet, som offentliggøres af enheder, der ikke selv er afviklingsenheder

1. Enheder, der er væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er, og som ikke selv er afviklingsenheder, offentliggør følgende oplysninger i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU ILAC, og de relevante instrukser i denne forordnings bilag VI:

a) offentliggørelse af oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 437a, litra a), c) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013

b) oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 447, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013

c) oplysninger, der er påkrævet i henhold til 45i, stk. 3, litra a) og c), i direktiv 2014/59/EU

d) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU.

2. Enheder, der ikke er væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er, og som ikke selv er afviklingsenheder, offentliggør følgende oplysninger i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU ILAC, og de relevante instrukser i denne forordnings bilag VI:

a) oplysninger, der er påkrævet i henhold til 45i, stk. 3, litra a) og c), i direktiv 2014/59/EU

b) oplysninger om sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 13  
Oplysninger om kreditorrækkefølgen, som offentliggøres af enheder, der ikke er afviklingsenheder

1. Enheder, der er væsentlige datterselskaber i tredjelands-G-SII'er, og som ikke selv er afviklingsenheder, offentliggør de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved almindelig insolvensbehandling, der er fastsat i artikel 437a, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013, og artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med nærværende forordnings bilag V, skema EU TLAC2a, og de relevante instrukser, der er fastsat i nærværende forordnings bilag VI.
2. Enheder, der ikke er væsentlige datterselskaber i tredjelands-G-SII'er, og som ikke selv er afviklingsenheder, offentliggør de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved insolvensbehandling, der er fastsat i artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU TLAC2b, og de relevante instrukser, der er fastsat i denne forordnings bilag VI.

De i første afsnit omhandlede enheder kan vælge at anvende skema EU TLAC2a i stedet for skema EU TLAC2b til at offentliggøre de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved insolvensbehandling, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 14  
Oplysninger om kreditorrækkefølgen, som offentliggøres af afviklingsenheder

1. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved almindelig insolvensbehandling, der er fastsat i artikel 437a, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og i artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med nærværende forordnings bilag V, skema EU TLAC3a, og de relevante instrukser, der er fastsat i nærværende forordnings bilag VI.
2. Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som hverken er G-SII'er eller en del af et G-SII, offentliggør de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved insolvensbehandling, der er fastsat i artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU, i overensstemmelse med denne forordnings bilag V, skema EU TLAC3b, og de relevante instrukser, der er fastsat i denne forordnings bilag VI.

De i første afsnit omhandlede enheder kan vælge at anvende skema EU TLAC3a i stedet for skema EU TLAC3b til at offentliggøre de oplysninger om løbetidsprofilen og prioritetsrækkefølgen ved insolvensbehandling, der er påkrævet i henhold til artikel 45i, stk. 3, litra b), i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 15  
Offentliggørelse af oplysninger om hovedtræk ved kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver

Enheder, der er udpeget som afviklingsenheder, og som er G-SII'er eller en del af et G-SII, og enheder, der er væsentlige datterselskaber i tredjelands-G-SII'er, og som ikke selv er afviklingsenheder, offentliggør de oplysninger, der er fastsat i artikel 437a, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, i overensstemmelse med den gennemførelsesretsakt, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 434a.

Artikel 16  
Almindelige bestemmelser om offentliggørelse af oplysninger

1. Hvis enheder, der offentliggør oplysninger, kan udelade en eller flere af oplysningerne i overensstemmelse med artikel 432 i forordning (EU) nr. 575/2013, kan de relevante rækker eller kolonner i de skemaer eller tabeller, der er fastlagt i nærværende forordning, stå tomme, og nummereringen af de efterfølgende rækker eller kolonner må ikke ændres.
2. Enheder, der offentliggør oplysninger, angiver tydeligt i det relevante skema eller den relevante tabel de tomme rækker eller kolonner og årsagen til, at den pågældende offentliggørelse af oplysninger er udeladt.
3. De kvalitative oplysninger og andre supplerende oplysninger, som ledsager kvantitative oplysninger i overensstemmelse med artikel 431 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal være tilstrækkeligt klare og forståelige til, at brugerne af oplysningerne kan forstå de kvantitative oplysninger, og de skal placeres ved siden af de skemaer, som de beskriver.
4. Enheder, der offentliggør oplysninger, sørger for følgende i forbindelse med offentliggørelse af numeriske værdier:

a) kvantitative monetære data offentliggøres med en minimumspræcision svarende til x antal millioner enheder

b) kvantitative data, der offentliggøres som "Procentdel", angives pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler.

1. Enheder, der offentliggør oplysninger, lader de offentliggjorte oplysninger ledsage af følgende:

a) referencedato for offentliggørelse og referenceperiode

b) offentliggørelsesvaluta

c) navn og, når det relevant, LEI-koden for den enhed, der offentliggør oplysninger

d) regnskabsstandarden, når det er relevant, og

e) konsolideringens afgrænsning, når det er relevant.

*AFSNIT III*   
*AFSLUTTENDE BESTEMMELSER*

Artikel 17  
Ikrafttræden og anvendelse

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Afsnit I finder anvendelse fra den 28. juni 2021.

Afsnit II finder anvendelse fra den *[datoen for denne forordnings ikrafttræden indsættes her]* for så vidt angår offentliggørelsen af oplysninger i overensstemmelse med artikel 437a og artikel 447, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013 og fra datoen for anvendelse af oplysningskravene i overensstemmelse med artikel 3, stk. 1, i direktiv (EU) 2019/879 for så vidt angår offentliggørelsen af oplysninger i overensstemmelse med artikel 45i, stk. 3, i direktiv 2014/59/EU.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den […].

På Kommissionens vegne

Ursula VON DER LEYEN   
 Formand

1. EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-6)