

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd XXX

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012,[[1]](#footnote-1) a posebno njezin članak 415. stavak 3. prvi podstavak, članak 415. stavak 3.a. prvi podstavak, članak 430. stavak 7. prvi podstavak i članak 430. stavak 9. drugi podstavak,

budući da:

1. Ne dovodeći u pitanje ovlasti nadležnih tijela u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (j) Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[2]](#footnote-2), Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014[[3]](#footnote-3) utvrđen je usklađen okvir za izvješćivanje na temelju članka 430. Uredbe (EU) br. 575/2013. Nakon što je Uredba (EU) br. 575/2013 izmijenjena radi uvođenja, daljnjeg razvoja ili prilagodbe bonitetnih elemenata, Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 više je puta izmijenjena.
2. Odredbe ove Uredbe usko su povezane jer se odnose na zahtjeve izvješćivanja institucija. Kako bi se osigurala usklađenost tih odredbi, koje bi trebale stupiti na snagu istodobno, te kako bi se osobama koje podliježu tim obvezama omogućio sveobuhvatan pregled i jednostavan pristup tim odredbama, poželjno je sve povezane provedbene tehničke standarde propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 objediniti u jednoj uredbi.
3. Uzimajući u obzir međunarodne standarde Bazelskog odbora za nadzor banaka, Uredba (EU) br. 575/2013 izmijenjena je Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća[[4]](#footnote-4) u brojnim aspektima, kao što su omjer financijske poluge, zahtjev za neto stabilne izvore financiranja, zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditni rizik druge ugovorne strane, tržišni rizik, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velike izloženosti i zahtjevi za izvješćivanje i objavu. Stoga bi trebalo revidirati izvještajni okvir utvrđen Provedbenom uredbom (EU) br. 680/2014 te ažurirati skup obrazaca za prikupljanje podataka za potrebe nadzornog izvješćivanja.
4. Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uveden je zahtjev za omjer financijske poluge osnovnog kapitala kalibriran na 3 %, niz prilagodbi za izračun izloženosti omjera financijske poluge i zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge za institucije koje su u skladu s Direktivom 2013/36/EU utvrđene kao globalno sistemski važne institucije (GSV institucije). Izvješćivanje o omjeru financijske poluge stoga bi trebalo ažurirati kako bi se u izračunu izloženosti uzeli u obzir ti zahtjevi i prilagodbe.
5. Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uvedeni su zahtjevi za izvješćivanje o omjeru neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), uključujući pojednostavnjene zahtjeve. Stoga je potrebno utvrditi novi skup obrazaca i uputa za izvješćivanje.
6. Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uveden je novi pomoćni faktor koji se primjenjuje na izloženosti prema subjektima infrastrukturnih projekata i ažurirani su pristupi za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za subjekte za zajednička ulaganja. Stoga je u skladu s okvirom za objave potrebno utvrditi nove obrasce i upute za izvješćivanje o kreditnom riziku te ažurirati postojeće upute.
7. Uredbom (EU) 2019/876 standardizirani pristup iz Uredbe (EU) br. 575/2013 zamijenjen je standardiziranim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane koji je osjetljiviji na rizik (SA-CCR) i pojednostavnjenom verzijom (pojednostavnjeni SA-CCR) za institucije koje ispunjavaju unaprijed utvrđene kriterije prihvatljivosti. Iako revidirana, metoda originalne izloženosti i dalje je dostupna institucijama koje ispunjavaju unaprijed utvrđene kriterije. Stoga je potrebno dodati nove obrasce i upute za izvješćivanje o kreditnom riziku druge ugovorne strane i ažurirati postojeće upute.
8. Uredbom (EU) 2019/876 zamijenjena su upućivanja na „priznati kapital” u izračunu velikih izloženosti u Uredbi (EU) br. 575/2013 upućivanjima na „osnovni kapital” i uveden je još jedan prag za izvješćivanje o velikim izloženostima na konsolidiranoj osnovi. Stoga bi izvješćivanje o velikim izloženostima trebalo ažurirati.
9. Uredbom (EU) 2019/630 Europskog parlamenta i Vijeća[[5]](#footnote-5) u Uredbu (EU) br. 575/2013 uveden je bonitetni zaštitni mehanizam za neprihodonosne izloženosti kojim se propisuje odbitak od regulatornog kapitala institucija kada neprihodonosne izloženosti nisu dovoljno pokrivene rezerviranjima ili drugim ispravcima vrijednosti, prema unaprijed utvrđenom rasporedu radi postupnog postizanja punog pokrića. Taj bonitetni zaštitni mehanizam temelji se na definicijama „neprihodonosne izloženosti” i „mjera restrukturiranja” utvrđenima u Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014. Stoga je potrebno izmijeniti obrasce i upute kako bi se osigurala jedinstvena definicija „neprihodonosne izloženosti” i „mjera restrukturiranja” za potrebe izvješćivanja i bonitetnog zaštitnog mehanizma. Potrebni su i novi obrasci za prikupljanje informacija za izračun zaštitnog mehanizma.
10. Uredbom (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća[[6]](#footnote-6) stavlja se izvan snage s učinkom od 26. lipnja 2026. dio treći naslov I. poglavlje 1. odjeljak 2. (članci od 95. do 98.) Uredbe (EU) br. 575/2013. Zato bi se odredbe o izvješćivanju na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi za grupe čiji su članovi samo investicijska društva na koja se primjenjuju članci 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 trebale prestati primjenjivati 26. lipnja 2026.
11. S obzirom na opseg tih izmjena i radi jasnoće, Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 primjereno je staviti izvan snage i zamijeniti ovom Uredbom.
12. Uredba (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća[[7]](#footnote-7) jedna je u nizu mjera za ublažavanje posljedica pandemije bolesti COVID-19 na institucije u cijeloj Uniji. Tom uredbom u Uredbu (EU) 575/2013 i Uredbu (EU) 2019/876 uvedene su određene izmjene koje utječu na nadzorno izvješćivanje. Stoga bi okvir za izvješćivanje trebalo uskladiti s tim izmjenama.
13. Nadzorno izvješćivanje institucija trebalo bi početi po isteku drugog tromjesečja 2021. Međutim, izvješćivanje o zaštitnom sloju omjera financijske poluge trebalo bi početi od siječnja 2023. jer je Uredbom (EU) 2020/873 primjena zahtjeva za zaštitni sloj financijske poluge odgođena za siječanj 2023.
14. Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).
15. EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća[[8]](#footnote-8), s iznimkom odredbi koje se odnose na izmjene Uredbe (EU) 575/2013 Uredbom (EU) 2020/873. EBA je odlučila da bi bilo izrazito neproporcionalno provesti javno savjetovanja ili analizu troškova i koristi tih odredbi jer se odnose na nekoliko redaka u obrascima za izvješćivanje o solventnosti i financijskoj poluzi i vjerojatno neće bitno utjecati na troškove izvješćivanja. Osim toga, takvo javno savjetovanje ili analiza troškova onemogućili bi nadzornim tijelima pravodobno, dosljedno i redovito prikupljanje relevantnih podataka.
16. Kako bi se institucijama dalo dovoljno vremena da se pripreme za izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom, ova Uredba trebala bi stupiti na snagu sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

**Predmet i područje primjene**

Ovom Uredbom utvrđuju se jedinstveni formati i obrasci za izvješćivanje, upute i metodologija o korištenju tih obrazaca, učestalost i datumi izvješćivanja, definicije i informatička rješenja za institucije koje svoja nadležnih tijela izvješćuju u skladu s člankom 415. stavcima 3. i 3.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 430. stavcima od 1. do 4. i stavcima 7. i 9. te uredbe.

Članak 2.

**Referentni datumi izvješćivanja**

1. Institucije su dužne nadležnim tijelima dostavljati informacije kakve su na sljedeće referentne datume izvješćivanja:

(a) mjesečno izvješćivanje: zadnji dan u mjesecu;

(b) tromjesečno izvješćivanje: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca;

(c) polugodišnje izvješćivanje: 30. lipnja i 31. prosinca;

(d) godišnje izvješćivanje: 31. prosinca.

1. Informacije koje se odnose na određeno razdoblje i dostavljaju na obrascima iz priloga III. i IV. u skladu s uputama iz Priloga V. iskazuju se kumulativno od prvog dana računovodstvene godine do referentnog datuma.
2. Ako je institucijama na temelju nacionalnog zakonodavstva dopušteno dostavljati financijske informacije sa stanjem na kraju računovodstvene godine koja je različita od kalendarske godine, referentni datumi izvješćivanja mogu se na odgovarajući način prilagoditi tako da se financijske informacije i informacije za potrebe utvrđivanja globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije dostavljaju svaka tri, svakih šest odnosno dvanaest mjeseci od kraja njihove računovodstvene godine.

Članak 3.

**Datumi dostave izvješća**

1. Institucije su dužne nadležnim tijelima dostaviti informacije do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave:

(a) mjesečno izvješćivanje: 15. kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja;

(b) tromjesečno izvješćivanje: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače;

(c) polugodišnje izvješćivanje: 11. kolovoza i 11. veljače;

(d) godišnje izvješćivanje: 11. veljače.

1. Ako je dan dostave izvješća u državi članici nadležnog tijela kojem se dostavlja izvješće državni praznik, subota ili nedjelja, podaci se dostavljaju sljedeći radni dan.
2. Ako institucije financijske informacije i informacije za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije dostavljaju na referentne datume izvješćivanja prilagođene kraju njihove računovodstvene godine iz članka 2. stavka 3., i datumi dostave izvješća mogu se prilagoditi tako da razdoblje za dostavu informacija ili izvješća nakon prilagođenog referentnog datuma izvješćivanja ostane isto.
3. Institucije mogu dostaviti nerevidirane podatke. Ako revidirani podaci odstupaju od dostavljenih nerevidiranih podataka, izmijenjeni revidirani podaci dostavljaju se bez nepotrebne odgode. Nerevidirani podaci su podaci o kojima vanjski revizor nije izrazio mišljenje, a revidirani podaci su podaci koje je vanjski revizor revidirao i o njima izrazio revizorsko mišljenje.
4. I svi drugi ispravci već dostavljenih izvješća dostavljaju se nadležnim tijelima bez nepotrebne odgode.

Članak 4.

**Pragovi za izvješćivanje – ulazni i izlazni kriteriji**

1. Institucije koje ispunjavaju uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 počinju dostavljati informacije kao male i jednostavne institucije na prvi referentni datum izvješćivanja nakon što ispune te uvjete. Ako institucije prestanu ispunjavati te uvjete, prestaju dostavljati informacije na prvi referentni datum izvješćivanja nakon toga.
2. Institucije koje ispunjavaju uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 počinju dostavljati informacije kao velike institucije na prvi referentni datum izvješćivanja nakon što ispune te uvjete. Ako institucije prestanu ispunjavati te uvjete, prestaju dostavljati informacije na prvi referentni datum izvješćivanja nakon toga.
3. Institucije počinju dostavljati informacije na koje se primjenjuju pragovi iz ove Uredbe od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja premašile te pragove. Institucije mogu prestati dostavljati informacije na koje se primjenjuju pragovi iz ove Uredbe sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su tri uzastopna referentna datuma izvješćivanja bile ispod odgovarajućih pragova.

Članak 5.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi – tromjesečno izvješćivanje**

1. Informacije iz ovog članka o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi institucije dostavljaju tromjesečno.
2. Institucije dostavljaju informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima navedene u Prilogu I. obrascima od 1. do 5., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1.
3. Institucije dostavljaju informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu sa standardiziranim pristupom navedene u Prilogu I. obrascu 7., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.2.
4. Institucije dostavljaju informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima navedene u Prilogu I. obrascima 8.1. i 8.2., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.3.
5. Institucije dostavljaju informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama te agregiranim izloženostima na ukupnoj razini navedene u Prilogu I. obrascu 9., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.4.

Institucije dostavljaju informacije navedene u obrascima 9.1. i 9.2., osobito informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama, ako su inozemne originalne izloženosti u svim stranim zemljama i svim kategorijama izloženosti iskazane u Prilogu I. obrascu 4. retku 0850, jednake ili veće od 10 % ukupnih domaćih i inozemnih originalnih izloženosti iskazanih u Prilogu I. obrascu 4. retku 0860. Izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj institucija ima poslovni nastan smatraju se domaćim izloženostima.

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.

1. Institucije dostavljaju informacije o kreditnom riziku druge ugovorne strane navedene u Prilogu I. obrascima od 34.01. do 34.05. i od 34.08. do 34.10., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.9.
2. Institucije koje za izračun izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane primjenjuju standardizirani pristup ili metodu internog modela u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljcima 3. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju informacije o kreditnom riziku druge ugovorne strane navedene u Prilogu I. obrascu 34.06., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.9.7.
3. Institucije dostavljaju informacije o izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima navedene u Prilogu I. obrascu 10., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.5.
4. Institucije dostavljaju informacije o riziku namire navedene u Prilogu I. obrascu 11., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.6.
5. Institucije dostavljaju informacije o sekuritizacijskim izloženostima navedene u Prilogu I. obrascu 13.01., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.7.
6. Institucije dostavljaju informacije o kapitalnim zahtjevima i gubicima u vezi s operativnim rizikom navedene u Prilogu I. obrascu 16., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.1.
7. Institucije dostavljaju informacije o kapitalnim zahtjevima u vezi s tržišnim rizikom navedene u Prilogu I. obrascima od 18. do 24., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točaka od 5.1. do 5.7.
8. Institucije dostavljaju informacije o kapitalnim zahtjevima u vezi s rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju navedene u Prilogu I. obrascu 25., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 5.8.
9. Institucije dostavljaju informacije o bonitetnom vrednovanju navedene u Prilogu I. obrascu 32., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6., kako slijedi:

(a) sve institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu I. obrascu 32.1., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.;

(b) institucije koje primjenjuju osnovni pristup u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/101[[9]](#footnote-9) dostavljaju, uz informacije iz točke (a) ovog stavka, informacije navedene u Prilogu I. obrascu 32.2., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.;

(c) institucije koje primjenjuju osnovni pristup u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/101 i koje premašuju prag iz članka 4. stavka 1. te uredbe dostavljaju, uz informacije iz točaka (a) i (b) ovog stavka, informacije navedene u Prilogu I. obrascima 32.3. i 32.4., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.

Za potrebe ovog stavka ne primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.

1. Institucije dostavljaju informacije o bonitetnom zaštitnom mehanizmu za neprihodonosne izloženosti navedene u Prilogu I. obrascima 35.01., 35.02. i 35.03., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 8.

Članak 6.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi – polugodišnje izvješćivanje**

1. Informacije iz ovog članka o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi institucije dostavljaju polugodišnje.
2. Institucije dostavljaju informacije o svim sekuritizacijskim izloženostima navedene u Prilogu I. obrascima 14. i 14.01., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.8., osim ako pripadaju grupi u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima.
3. Institucije dostavljaju informacije o izloženostima prema općim državama kako slijedi:

(a) ako je agregirana knjigovodstvena vrijednost financijske imovine iz sektora druge ugovorne strane „opće države” jednaka ili veća od 1 % zbroja ukupne knjigovodstvene vrijednosti za „dužničke vrijednosne papire” i „kredite i predujmove”, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu I. obrascu 33., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 7. i za izračun relevantnih vrijednosti prate upute iz Priloga V. u vezi s obrascem 4. iz Priloga III. ili Priloga IV., prema potrebi;

(b) ako je iskazana vrijednost za domaće izloženosti neizvedene financijske imovine definirana u Prilogu I. obrascu 33. retku 0010 stupcu 0010 manja od 90 % vrijednosti iskazane za domaće i inozemne izloženosti za isti podatak, institucije koje ispunjavaju uvjet iz točke (a) dostavljaju informacije navedene u Prilogu I. obrascu 33., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 7., raščlanjene po zemljama;

(c) institucije koje ispunjavaju uvjete iz točke (a), a ne ispunjavaju uvjet iz točke (b) dostavljaju informacije navedene u obrascu 33. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 7. s izloženostima agregiranima:

i. na ukupnoj razini; i

ii. na nacionalnoj razini.

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

1. Informacije o značajnim gubicima u vezi s operativnim rizikom iskazuju se kako slijedi:

(a) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju te informacije navedene u Prilogu I. obrascima 17.01 i 17.02, u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.

(b) velike institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju te informacije navedene u Prilogu I. obrascima 17.01 i 17.02, u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;

(c) institucije osim velikih institucija koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju sljedeće informacije u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.:

i. informacije navedene u Prilogu I. obrascu 17.01. stupcu 0080 za sljedeće retke:

– broj događaja (novi događaji) (redak 0910),

– iznos bruto gubitka (novi događaji) (redak 0920),

– broj događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke (redak 0930),

– ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja (redak 0940),

– najveći pojedinačni gubitak (redak 0950),

– zbroj pet najvećih gubitaka (redak 0960),

– ukupni izravni povrat gubitka (osim osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika) (redak 0970),

– ukupni povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika (redak 0980),

ii. informacije navedene u Prilogu I. obrascu 17.02.

(d) institucije iz točke (c) mogu dostaviti sve informacije navedene u Prilogu I. obrascima 17.01. i 17.02., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;

(e) velike institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju informacije navedene u Prilogu I. obrascima 17.01 i 17.02, u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;

(f) institucije osim velikih institucija koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 mogu dostaviti informacije navedene u Prilogu I. obrascima 17.01. i 17.02., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

1. Institucije koje za izračun izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane primjenjuju pojednostavnjeni standardizirani pristup ili metodu originalne izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju informacije o kreditnom riziku druge ugovorne strane navedene u Prilogu I. obrascu 34.06., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.9.7.

Članak 7.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi**

Pri dostavi informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju sljedeće informacije:

(a) informacije iz članaka 5. i 6. ove Provedbene uredbe na konsolidiranoj osnovi prema učestalosti koja je u njima navedena; i

(b) informacije iz Priloga I. obrasca 6., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2., za subjekte uključene u konsolidaciju, polugodišnje.

Članak 8.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima – dodatni zahtjevi za izvješćivanje na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Institucije koje podliježu zahtjevu objave informacija iz članka 438. točaka od (e) do (h) ili članka 452. točaka (b), (g) ili (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 prema učestalosti utvrđenoj u članku 433.a ili članku 433.c, prema potrebi, na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. ili na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 13. te uredbe, prema potrebi, dostavljaju informacije o kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane navedene u obrascima 8.3., 8.4., 8.5., 8.5.1., 8.6., 8.7. i 34.11. Priloga I. ovoj Uredbi, prema istoj učestalosti i na istoj osnovi, u skladu s uputama iz točaka 3.3. i 3.9.12. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
2. Institucije koje podliježu zahtjevu objave informacija iz članka 439. točke (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 prema učestalosti utvrđenoj u članku 433.a ili članku 433.c, prema potrebi, na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. ili na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 13. te uredbe, prema potrebi, dostavljaju informacije o kreditnom riziku druge ugovorne strane navedene u obrascu 34.07. Priloga I. ovoj Uredbi, prema istoj učestalosti i na istoj osnovi, u skladu s uputama iz točke 3.9.8. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.

Članak 9.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi za investicijska društva na koja se primjenjuju članci 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013**

1. Investicijska društva koja primjenjuju prijelazne odredbe iz članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033 dostavljaju informacije kako je propisano u ovom članku.
2. Pri dostavi informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi, uz iznimku informacija o omjeru financijske poluge, investicijska društva koja primjenjuju članak 57. stavak 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pozivanjem na članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013, informacije navedene u Prilogu I. obrascima od 1. do 5., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1., dostavljaju tromjesečno.
3. Pri dostavi informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi, investicijska društva koja primjenjuju članak 57. stavak 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pozivanjem na članak 96. Uredbe (EU) br. 575/2013, informacije iz članka 5. stavaka od 1. do 5. i stavaka od 8. do 13. i članka 6. stavka 2. ove Uredbe dostavljaju prema učestalosti utvrđenoj u tim člancima.

Članak 10.

**Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi za grupe čiji su članovi samo investicijska društva na koja se primjenjuju članci 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013**

1. Investicijska društva koja primjenjuju prijelazne odredbe članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033 dostavljaju informacije kako je propisano u ovom članku.
2. Pri dostavi informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, uz iznimku informacija o omjeru financijske poluge, investicijska društva grupa čiji su članovi samo investicijska društva koja primjenjuju članak 57. stavak 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pozivanjem na članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi:

(a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima navedene u Prilogu I. obrascima od 1. do 5., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1., tromjesečno;

(b) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za subjekte uključene u konsolidaciju navedene u Prilogu I. obrascu 6., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2., polugodišnje.

1. Pri dostavi informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, investicijska društva grupa čiji su članovi samo investicijska društva na koja se primjenjuje članak 95. i investicijska društva na koja se primjenjuje članak 96. ili grupa čiji su članovi samo investicijska društva koja primjenjuju članak 57. stavak 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pozivanjem na članak 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi:

(a) informacije navedene u članku 5. stavcima od 1. do 5. i stavcima od 8. do 13. i članka 6. stavka 2. ove Uredbe prema učestalosti utvrđenoj u tim člancima;

(b) informacije za subjekte uključene u konsolidaciju navedene u Prilogu I. obrascu 6., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2., polugodišnje.

Članak 11.

**Izvješćivanje o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 1606/2002** **Europskog parlamenta i Vijeća[[10]](#footnote-10)**

1. Pri dostavi financijskih informacija na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 430. stavcima 3. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu III. na konsolidiranoj osnovi, u skladu s uputama u Prilogu V.
2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se kako slijedi:

(a) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 1. tromjesečno;

(b) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 3. polugodišnje;

(c) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 4., osim informacija iz obrasca 47., jednom godišnje;

(d) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 2. obrascu 20. tromjesečno, ako institucija premašuje prag utvrđen u članku 5. stavku 5. drugom podstavku;

(e) informacije iz Priloga III. dijela 2. obrasca 21. tromjesečno ako je materijalna imovina u operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine kako je iskazana u Prilogu III. dijelu 1. obrascu 1.1.;

(f) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 2. obrascu 22. tromjesečno, ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda kako je iskazan u Prilogu III. dijelu 1. obrascu 2.;

(g) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 2. obrascima od 23. do 26. tromjesečno, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

i. institucija nije mala i jednostavna institucija;

ii. omjer između bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova institucije iz članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova iz članka 47.a stavka 1. te uredbe jednak je ili veći od 5 %.

(h) informacije navedene u Prilogu III. dijelu 4. obrascu 47. jednom godišnje, ako su ispunjena oba uvjeta iz točke (g) ovog stavka.

Za potrebe točke (g) podtočke ii. omjer u brojniku i nazivniku ne uključuje kredite i predujmove klasificirane kao namijenjene za prodaju, novčana sredstva u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju.

Za potrebe točaka od (d) do (h) ovog stavka ne primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

Članak 12.

**Izvješćivanje o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene okvire**

1. Ako je nadležno tijelo proširilo zahtjeve za izvješćivanje o financijskim informacijama na institucije s poslovnim nastanom u državi članici u skladu s člankom 430. stavkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu IV. ovoj Uredbi na konsolidiranoj osnovi, u skladu s uputama u Prilogu V. ovoj Uredbi.
2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se kako slijedi:

(a) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 1. tromjesečno;

(b) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 3. polugodišnje;

(c) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 4., osim informacija navedenih u obrascu 47., jednom godišnje;

(d) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 2. obrascu 20. tromjesečno, ako institucija premašuje prag utvrđen u članku 5. stavku 5. drugom podstavku;

(e) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 2. obrascu 21. tromjesečno, ako je materijalna imovina u operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine kako je iskazana u skladu s Prilogom IV. dijelom 1. obrascem 1.1.;

(f) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 2. obrascu 22. tromjesečno, ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda kako je iskazan u skladu s Prilogom IV. dijelom 1. obrascem 2.;

(g) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 2. obrascima od 23. do 26. tromjesečno, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

i. institucija nije mala i jednostavna institucija;

ii. omjer iz članka 11. stavka 2. točke (g) podtočke ii. jednak je ili veći od 5 %;

(h) informacije navedene u Prilogu IV. dijelu 4. obrascu 47. jednom godišnje, ako su ispunjena oba uvjeta iz točke (g) ovog stavka.

Za potrebe točaka od (d) do (h) ovog stavka ne primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

Članak 13.

**Izvješćivanje o gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretninama u skladu s člankom 430.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu VI., u skladu s uputama iz Priloga VII, na konsolidiranoj osnovi, jednom godišnje.
2. Institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu VI., u skladu s uputama iz Priloga VII, na pojedinačnoj osnovi, polugodišnje.
3. Ako institucija ima podružnicu u drugoj državi članici, ta podružnica nadležnom tijelu države članice domaćina dostavlja informacije navedene u Prilogu VI. koje se na nju odnose, u skladu s uputama u Prilogu VII., jednom godišnje.

Članak 14.

**Izvješćivanje o velikim izloženostima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Pri dostavi informacija o velikim izloženostima prema osobama i grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu VIII., u skladu s uputama iz Priloga IX., tromjesečno.
2. Pri dostavi informacija o 20 najvećih izloženosti prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, institucije na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlje 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju informacije navedene u Prilogu VIII., u skladu s uputama iz Priloga IX., tromjesečno.
3. Pri dostavi informacija o izloženostima čija je vrijednost veća ili jednaka 300 milijuna EUR, ali manja od 10 % osnovnog kapitala institucije u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu VIII., u skladu s uputama iz Priloga IX., tromjesečno.
4. Pri dostavi informacija o deset najvećih izloženosti prema institucijama na konsolidiranoj osnovi te deset najvećih izloženosti prema subjektima u području bankarstva u sjeni koji obavljaju bankarske aktivnosti izvan propisanog okvira na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člankom 394. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju informacije iz Priloga VIII., u skladu s uputama iz Priloga IX., tromjesečno.

Članak 15.

**Izvješćivanje o omjeru financijske poluge na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Pri dostavi informacija o omjeru financijske poluge u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu X., u skladu s uputama iz Priloga XI., tromjesečno. Samo velike institucije dostavljaju obrazac 48.00 iz Priloga X.
2. Informacije navedene u Prilogu X. obrascu 40.00 rubrici {r0410;c0010} iskazuju samo sljedeće institucije:

(a) velike institucije koje su GSV institucije ili su izdale vrijednosne papire koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu, polugodišnje;

(b) velike institucije osim GSV institucija koje nisu institucije koje su uvrštene na burzu, jednom godišnje;

(c) institucije osim velikih institucija i male i jednostavne institucije koje su izdale vrijednosne papire koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu, jednom godišnje.

1. Institucije izračunavaju omjer financijske poluge na referentni datum izvješćivanja u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. Institucije dostavljaju informacije iz Priloga XI. dijela II. točke 13. ako je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

(a) ako je udio izvedenica iz Priloga XI. dijela II. točke 5. viši od 1,5 %;

(b) ako udio izvedenica iz Priloga XI. dijela II. točke 5. premašuje 2 %.

Ako institucija ispunjava samo uvjet iz točke (a), primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

Ako ispunjava oba uvjeta iz točaka (a) i (b), institucija počinje dostavljati te informacije za referentni datum nakon referentnog datuma izvješćivanja na koji je premašila prag.

1. Institucije čija je ukupna zamišljena vrijednost izvedenica kako je definirana u Prilogu XI. dijelu II. točki 8. viša od 10 000 milijuna EUR dostavljaju informacije iz Priloga XI. dijela II. točke 13. čak i ako njihov udio izvedenica ne ispunjava uvjete iz stavka 4. ovog članka.

Za potrebe ovog stavka ne primjenjuju se ulazni kriteriji iz članka 4. stavka 3. Institucije počinju dostavljati informacije od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su premašile prag na jedan referentni datum izvješćivanja.

1. Institucije su dužne dostavljati informacije iz Priloga XI. dijela II. točke 14. ako je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

(a) ako je obujam kreditnih izvedenica iz Priloga XI. dijela II. točke 9. viši od 300 milijuna EUR;

(b) ako obujam kreditnih izvedenica iz Priloga XI. dijela II. točke 9. premašuje 500 milijuna EUR;

Ako institucija ispunjava samo uvjet iz točke (a), primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3. Ako ispunjava oba uvjeta iz točaka (a) (b), institucija počinje dostavljati te informacije za referentni datum nakon referentnog datuma izvješćivanja na koji je premašila prag.

Članak 16.

**Izvješćivanje o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Pri dostavi informacija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XXIV. ovoj Uredbi, u skladu s uputama iz Priloga XXV. ovoj Uredbi, jednom mjesečno.
2. Informacije iz Priloga XXIV. obuhvaćaju informacije dostavljene za referentni datum i informacije o novčanim tokovima institucije tijekom sljedećih 30 kalendarskih dana.

Članak 17.

**Izvješćivanje o stabilnim izvorima financiranja na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Pri dostavi informacija o stabilnim izvorima financiranja u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XII., u skladu s uputama iz Priloga XIII., tromjesečno, kako slijedi:

(a) male i jednostavne institucije koje su uz prethodno odobrenje svojeg nadležnog tijela u skladu s člankom 428.ai te uredbe odabrale izračunati svoj omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) primjenom metodologije iz dijela šestog glave IV. poglavlja 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, dostavljaju obrasce 82. i 83. iz Priloga XII. ovoj Uredbi, u skladu s uputama iz Priloga XIII. ovoj Uredbi;

(b) institucije osim onih iz točke (a) dostavljaju obrasce 80. i 81. iz Priloga XII., u skladu s uputama iz Priloga XIII.;

(c) sve institucije dostavljaju obrazac 84. iz Priloga XII., u skladu s uputama iz Priloga XIII.

Članak 18.

**Izvješćivanje o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Pri dostavi informacija o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije jednom mjesečno dostavljaju sve sljedeće informacije:

(a) informacije navedene u Prilogu XVIII. u skladu s uputama iz Priloga XIX.;

(b) informacije navedene u Prilogu XX. u skladu s uputama iz Priloga XXI;

(c) informacije navedene u Prilogu XXII. u skladu s uputama iz Priloga XXIII.

1. Odstupajući od stavka 1. institucija koja ispunjava sve uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 može tromjesečno dostavljati informacije o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima.

Članak 19.

**Izvješćivanje o opterećenosti imovine na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Pri dostavi informacija o opterećenosti imovine u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. ovoj Uredbi, u skladu s uputama iz Priloga XVII. ovoj Uredbi.
2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se kako slijedi:

(a) informacije navedene u Prilogu XVI. dijelovima A, B i D tromjesečno;

(b) informacije navedene u Prilogu XVI. dijela C jednom godišnje;

(c) informacije navedene u Prilogu XVI. dijelu E polugodišnje.

1. Institucije nisu dužne dostaviti informacije navedene u Prilogu XVI. dijelovima B, C ili E ako ispunjavaju oba sljedeća uvjeta:

(a) institucija se ne smatra velikom institucijom;

(b) razina opterećenosti imovine institucije, izračunana u skladu s Prilogom XVII. točkom 1.6. podtočkom 9. manja je od 15 %.

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

1. Institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. dijelu D samo ako izdaju obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća[[11]](#footnote-11).

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.

Članak 20.

**Dodatno izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije**

1. Pri dostavi dodatnih informacija za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije na temelju članka 131. Direktive 2013/36/EU, matične institucije iz EU-a, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dostavljaju informacije navedene u Prilogu XXVI., u skladu s uputama iz Priloga XXVII., na konsolidiranoj osnovi, tromjesečno.
2. Matične institucije iz EU-a, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dostavljaju informacije iz stavka 1. samo ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

(a) mjera ukupne izloženosti grupe, uključujući društva kćeri društava za osiguranje, jednaka je ili veća od 125 000 milijuna EUR;

(b) matično društvo iz EU-a ili bilo koje njegovo društvo kći ili podružnica kojom upravlja matično društvo ili društvo kći nalazi se u državi članici sudionici iz članka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća[[12]](#footnote-12).

1. Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (b), informacije iz stavka 1. ovog članka dostavljaju se do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave: 1. srpnja, 1. listopada, 2. siječnja i 1. travnja.
2. Odstupajući od članka 4.u pogledu praga navedenog u stavku 2. točki (a) ovog članka primjenjuje se sljedeće:

(a) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a odmah počinju dostavljati informacije u skladu s ovim člankom ako njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge premašuje određeni prag na kraju te računovodstvene godine i dostavljaju te informacije najmanje za kraj te računovodstvene godine i sljedeća tri tromjesečna referentna datuma;

(b) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a odmah prestaju dostavljati informacije u skladu s ovim člankom ako je njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge ispod određenog praga na kraju njihove računovodstvene godine.

Članak 21.

**Formati za razmjenu podataka i dodatne informacije**

1. Institucije informacije dostavljaju u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede nadležna tijela poštujući definiciju podatka iz modela podataka iz Priloga XIV. i formule za validaciju iz Priloga XV. te sljedeće odredbe:

(a) informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne uzimaju se u obzir pri dostavi podataka;

(b) numeričke vrijednosti dostavljaju se kako slijedi:

i. podaci vrste „monetarni” iskazuju se minimalno na razini tisućica;

ii. podaci vrste „postotak” iskazuju se po jedinici minimalno s četiri decimalna mjesta;

iii. podaci vrste „cijeli broj” iskazuju se bez decimalnih mjesta, minimalno na razini jedinica;

(c) institucije i društva za osiguranje identificiraju se isključivo svojom identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI);

(d) pravni subjekti i druge ugovorne strane, osim institucija, i društva za osiguranje identificiraju se identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI) ako je imaju.

1. Institucije uz dostavljene podatke dodaju sljedeće informacije:

(a) referentni datum i referentno razdoblje izvješćivanja;

(b) valutu izvješćivanja;

(c) računovodstveni standard;

(d) identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (LEI) izvještajne institucije;

(e) opseg konsolidacije.

Članak 22.

Stavljanje izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014

Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 stavlja se izvan snage.

Upućivanja na uredbu stavljenu izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu.

Članak 23.

**Stupanje na snagu i primjena**

Ova Uredba stupa na snagu sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od 28. lipnja 2021.

Neovisno o drugom stavku ovog članka, izvješćivanje o zahtjevu za zaštitni sloj omjera financijske poluge za institucije koje su utvrđene kao GSV institucije kako je propisano u obrascu 47. iz Priloga X. primjenjuje se od 1. siječnja 2023.

Članci 9. i 10. prestaju se primjenjivati 26. lipnja 2026.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Komisiju

Predsjednica

Ursula von der Leyen

1. SL L 176, 27.6.2013., str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.). [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba (EU) 2019/630 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu minimalnog pokrića gubitka za neprihodujuće izloženosti (SL L 111, 25.4.2019., str. 4.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.). [↑](#footnote-ref-6)
7. Uredba (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni Uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19 (SL L 204, 26.6.2020., str. 4.). [↑](#footnote-ref-7)
8. Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.). [↑](#footnote-ref-8)
9. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/101 оd 26. listopada 2015. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za bonitetno vrednovanje u skladu s člankom 105. stavkom 14. (SL L 21, 28.1.2016., str. 54.). [↑](#footnote-ref-9)
10. Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.). [↑](#footnote-ref-10)
11. Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS)(SL L 302, 17.11.2009., str. 32.). [↑](#footnote-ref-11)
12. Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-12)