

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) …/…

av den XXX

om fastställande i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av tekniska genomförandestandarder när det gäller förfaranden, standardformulär och mallar för den information som ska lämnas för upprättandet av resolutionsplaner för kreditinstitut och värdepappersföretag, och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING,

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EEG, 2002/47/EEG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU, 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012[[1]](#footnote-2), särskilt artikel 11.3, och

av följande skäl:

1. Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066[[2]](#footnote-3) fastställer förfarandet och inför en minimiuppsättning mallar för hur kreditinstitut och värdepappersföretag (nedan kallade *institut*) ska förse resolutionsmyndigheter med information för upprättande och genomförande av resolutionsplaner för institut. Sedan antagandet av genomförandeförordning (EU) 2016/1066 har resolutionsmyndigheterna samlat erfarenhet inom resolutionsplaneringsområdet. Med hänsyn till denna erfarenhet är det nödvändigt att uppdatera minimiuppsättningen av mallar för insamling av information i resolutionsplaneringssyfte.
2. Genomförandeförordning (EU) 2016/1066 har även till syfte att utforma förfarandet och minimiuppsättningen av mallar för hur information ska lämnas till resolutionsmyndigheterna av instituten för att resolutionsmyndigheterna ska kunna samla in denna information på samma sätt över hela unionen och för att informationsutbytet mellan relevanta myndigheter ska underlättas. Erfarenheten har dock visat att en enhetlig informationsinsamling endast har kunnat uppnås delvis. Det är därför nödvändigt att se till att resolutionsmyndigheter över hela unionen regelbundet samlar in ett minimum av information om varje institut eller koncern. Detta hindrar inte resolutionsmyndigheterna från att samla in ytterligare information som de anser vara nödvändig för upprättande och genomförande av resolutionsplaner eller för fastställande av förenklade informationsskyldigheter, så som anges i artikel 4 i Europaparlamentet och rådets direktiv 2014/59/EU.
3. För att garantera att resolutionsplanerna baseras på en minimiuppsättning data av konstant hög kvalitet och precision bör uppgiftsposterna i rapportmallarna som införs av genomförandeförordning (EU) 2016/1066 omvandlas till en gemensam datapunktsmodell, i enlighet med praxis inom tillsynsrapportering. Den gemensamma datapunktsmodellen bör bestå av ett strukturerat återgivande av uppgiftsposterna, och identifiera alla relevanta affärsbegrepp för att uppnå en enhetlig rapportering för resolutionsplanering och bör innehålla alla relevanta specifikationer som krävs för att vidareutveckla enhetliga it-rapporteringslösningar.
4. För att garantera kvaliteten, enhetligheten och riktigheten i de uppgiftsposter som rapporteras av instituten ska gemensamma valideringsregler tillämpas.
5. Valideringsregler och datapunktsdefinitioner uppdateras av naturliga skäl regelbundet för att säkerställa att de alltid uppfyller gällande lagstiftningskrav, samt analytiska och informationstekniska krav. Den tid som för närvarande krävs för att anta och offentliggöra den detaljerade gemensamma datapunktsmodellen och valideringsreglerna innebär dock att det inte är möjligt att verkställa ändringar tillräckligt snabbt och i tillräckligt god tid för att garantera en löpande enhetlig rapportering avseende resolutionsplaner inom unionen. Därför bör stringenta kvalitetskriterier upprättas för den detaljerade gemensamma datapunktsmodellen och de detaljerade gemensamma valideringsreglerna, som Europeiska bankmyndigheten (EBA) kommer att publicera elektroniskt på sin webbplats.
6. I enlighet med artikel 11.2 i direktiv 2014/59/EU bör behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter samarbeta för att minimera överlappande informationskrav. Av denna anledning införs genom genomförandeförordning (EU) 2016/1066 en samarbetsmodell för behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter som ska hjälpa behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter att gemensamt kontrollera om en del av eller all information som begärs redan är tillgänglig för den behöriga myndigheten. I det fall behörig myndighet har tillgång till informationen är det lämpligt att myndigheten förmedlar den till resolutionsmyndigheten direkt.
7. Med anledning av de omfattande nödvändiga förändringarna av genomförandeförordning (EU) 2016/1066, samt av rättssäkerhetsskäl och för tydlighets skull, är det önskvärt att anta en ny genomförandeförordning och därmed upphäva genomförandeförordning (EU) 2016/1066.
8. Denna förordning baseras på de förslag till tekniska genomförandestandarder som EBA har lämnat till kommissionen.
9. EBA har genomfört öppna offentliga samråd om de tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat potentiella kostnader och fördelar, samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som har inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010[[3]](#footnote-4),

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE:

Artikel 1   
Syfte

Denna förordning fastställer tekniska genomförandestandarder som specificerar förfaranden och en minimiuppsättning mallar för den information som ska lämnas till resolutionsmyndigheter och som är nödvändigt för att upprätta och genomföra individuella resolutionsplaner, i enlighet med artikel 11 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU, samt koncernresolutionsplaner i enlighet med artikel 13 i samma direktiv.

Artikel 2   
Definitioner

I denna förordning avses med

1. *resolutionsenhet*: antingen

en enhet etablerad inom unionen som av resolutionsmyndigheten i enlighet med artikel 12 i direktiv 2014/59/EU identifieras som en enhet för vilken resolutionsplanen föreskriver resolutionsåtgärder, eller

ett institut som inte utgör en del av en koncern som är föremål för gruppbaserad tillsyn enligt artiklarna 111 och 112 i direktiv 2013/36/EU och för vilket den resolutionsplan som upprättats i enlighet med artikel 10 i direktiv 2014/59/EU föreskriver resolutionsåtgärder.

1. *resolutionskoncern*: antingen
   * + 1. en resolutionsenhet och dess filialer som inte utgör

i) egna resolutionsenheter, eller

ii) filialer till andra resolutionsenheter, eller

iii) enheter som är etablerade i ett tredjeland och som inte ingår i resolutionskoncernen enligt resolutionsplanen och deras filialer, eller

* + - 1. kreditinstitut som har en permanent anknytning till en central enhet, den centrala enheten samt varje institut som kontrolleras av den centrala enheten, i det fall någon av dessa enheter utgör en resolutionsenhet.

1. *koncerninstitut*: en koncernenhet som är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag.
2. *relevant juridisk person*: en koncernenhet som antingen

tillhandahåller kritiska funktioner eller

representerar eller tillhandahåller mer än 5 % av något av

i) koncernens totala riskexponering, som avses i artikel 92.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) **nr 575/2013**[[4]](#footnote-5)**, eller**

**ii)** det totala exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgraden, som avses i artikel 429.4 i förordning (EU) nr 575/2013, eller

iii) koncernens rörelseresultat på konsoliderad basis.

Artikel 3  
Tillhandahållande av central information för individuella resolutionsplaner och koncernresolutionsplaner

1. Instituten och, när det gäller koncerner, moderföretag inom unionen, ska lämna in informationen som anges i mallarna i bilaga I till resolutionsmyndigheterna, antingen direkt eller via den behöriga myndigheten i enlighet med bestämmelserna om grad av informationskonsolidering, frekvens och format i artiklarna 4, 5 och 6 samt i enlighet med instruktionerna i bilaga II.
2. I det fall en resolutionsmyndighet eller, när det gäller koncerner, en resolutionsmyndighet på koncernnivå, tillämpar förenklade skyldigheter i enlighet med artikel 4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU ska den informera instituten eller moderföretagen inom unionen om vilka uppgifter som inte behöver ingå i den information som avses i punkt 1 i denna artikel. Informationen ska identifieras genom hänvisning till mallarna i bilaga I.

Artikel 4  
Grad av informationskonsolidering

1. Institut som inte ingår i någon koncern ska på individuell basis lämna in den information som avses i artikel 3.1, med undantag för den information som avses i mall Z 07.02 och Z 04.00 i bilaga I.
2. När det gäller koncerner ska moderföretag inom unionen lämna in den information som avses i artikel 3.1 enligt följande anvisningar:
   1. Den information som anges i mall Z 01.00 i bilaga I när det gäller

i) koncernenheter som ingår i koncernens konsoliderade årsredovisning som överskrider 0,5 % av koncernens totala tillgångar eller skulder,

ii) koncerninstitut som överskrider 0,5 % av den totala riskexponeringen eller 0,5 % av koncernens totala kärnprimärkapital baserat på den konsoliderade situationen för moderföretaget inom unionen,

iii) koncernenheter som tillhandahåller kritiska funktioner.

* 1. Den information som anges i mall Z 02.00 och Z 03.00 i bilaga I

i) för moderföretaget inom unionen eller, om olika, för varje resolutionsenhet på individuell basis,

ii) för varje koncerninstitut som utgör en relevant juridisk person och inte omfattas av punkt i), på individuell basis, förutom i de fall där resolutionsmyndigheten har avstått helt från att, för ifrågavarande institut, tillämpa det individuella minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder i enlighet med artikel 45.11 eller 45.12 i direktiv 2014/59/EU,

iii) för moderföretag inom unionen på konsoliderad basis eller, i annat fall, för varje resolutionsenhet baserat på resolutionskoncernens konsoliderade situation.

* 1. Den informationen som anges i mall Z 04.00 i bilaga I gällande de interna finansiella sammanlänkningarna mellan samtliga relevanta juridiska personer.
  2. Den information som anges i mall Z 05.01 och Z 05.02 i bilaga I

i) för moderföretaget inom unionen eller, om olika, för varje resolutionsenhet på individuell basis,

ii) för moderföretag inom unionen på konsoliderad basis eller, i annat fall, för varje resolutionsenhet baserat på resolutionskoncernens konsoliderade situation.

* 1. Den information som anges i mall Z 06.00 i bilaga I för moderföretag inom unionen på konsoliderad basis, gällande samtliga kreditinstitut som utgör relevanta juridiska personer.
  2. Den information som anges i mall Z 07.01 i bilaga I, separat för varje medlemsstat där koncernen är verksam.
  3. Den information som anges i mall Z 07.02, Z 07.03 och Z 07.04 i bilaga I gällande kritiska funktioner och kärnaffärsområden som tillhandahålls av någon av koncernenheterna.
  4. Den information som anges i mall Z 08.00 i bilaga I gällande samtliga kritiska tjänster som tillhandahålls någon av de koncernenheter som ingår i mall Z 01.00 i bilaga I.
  5. Den information som anges i mall Z 09.00 i bilaga I gällande alla finansmarknadsinfrastrukturer, där en eventuell störning i dessa strukturer allvarligt kan försvåra eller helt förhindra någon av de kritiska funktioner som identifieras i mall Z 07 02.
  6. Den information som anges i mall Z 10.01 och Z 10.02 i bilaga I gällande samtliga kritiska informationssystem inom koncernen.

Artikel 5  
Frekvens, referensdatum och rapportöverföringsdatum

1. Instituten ska lämna in den information som avses i artikel 3.1 senast den 30 april varje år med avseende på den sista dagen i föregående kalenderår eller i det relevanta budgetåret. Om den 30 april inte infaller på en bankdag ska uppgifterna lämnas senast påföljande bankdag.
2. Resolutionsmyndigheterna ska tillhandahålla nödvändiga kontaktuppgifter för inlämnande av information till resolutionsmyndigheten eller, i förekommande fall, till den behöriga myndigheten.
3. Instituten får lämna in oreviderade uppgifter. Om de reviderade uppgifterna avviker från inlämnade oreviderade uppgifter, ska de ändrade reviderade uppgifterna lämnas in utan onödigt dröjsmål. Oreviderade uppgifter är uppgifter som inte har blivit föremål för ett utlåtande från en extern revisor, medan reviderade uppgifter är uppgifter som har granskats av en extern revisor som har lämnat en revisionsberättelse.
4. Rättelser av inlämnade rapporter ska lämnas in utan onödigt dröjsmål.

Artikel 6  
Format för inlämnande av uppgifter

1. Institut eller, när det gäller koncerner, moderföretag inom unionen, ska lämna in den information som avses i artikel 3.1 i de format för uppgiftsutbyte och utformningar som resolutionsmyndigheterna har specificerat, med iakttagande av de datapostdefinitioner som ingår i den gemensamma datapunktsmodellen som avses i bilaga III och de valideringsregler som avses i bilaga IV, samt följande specifikationer:
   * + 1. Uppgifter som inte krävs eller som inte är tillämpliga får inte ingå i inlämningen.
       2. Numeriska värden ska anges som fakta enligt följande:

i) Datapunkter av uppgiftstypen ”monetärt belopp” ska anges med en minsta noggrannhet motsvarande tusen enheter.

ii) Datapunkter av uppgiftstypen ”procentandel” ska anges per enhet med en minsta noggrannhet motsvarande fyra decimaler.

iii) Data av typen ”heltal” ska anges utan decimaler och med en noggrannhet motsvarande en enhet.

1. De uppgifter som lämnas in av instituten eller, när det gäller koncerner, av moderföretagen inom unionen, ska förses med följande information:
   * + 1. Referensdatum för inlämning av uppgifter.
       2. Rapporteringsvaluta.
       3. Tillämpliga redovisningsstandarder.
       4. Den rapporterande enhetens identitetskod.
       5. Grad av informationskonsolidering i enlighet med artikel 4.

Artikel 7  
Tillhandahållande av tilläggsinformation för individuella resolutionsplaner och koncernresolutionsplaner

1. I det fall en resolutionsmyndighet eller en resolutionsmyndighet på koncernnivå anser att information som inte omfattas av någon av de mallar som anges i bilaga I är nödvändig för upprättande och genomförande av resolutionsplaner, eller i det fall tilläggsinformation som lämnas in av behörig myndighet i enlighet med artikel 8.2 tillhandahålls i ett format som inte är lämpligt för upprättande och genomförande av resolutionsplaner, ska resolutionsmyndigheten begära denna information av institutet eller moderföretaget inom unionen.
2. För en begäran enligt punkt 1, ska resolutionsmyndigheten
   * + 1. identifiera vilken tilläggsinformation som ska tillhandahållas,
       2. med beaktande av den begärda informationens omfång och komplexitet, ange en lämplig tidsram inom vilken institutet eller, när det gäller koncerner, moderföretaget inom unionen, ska tillhandahålla informationen till resolutionsmyndigheten,
       3. ange vilket format institutet eller, när det gäller koncerner, moderföretaget inom unionen, ska använda för att tillhandahålla informationen till resolutionsmyndigheten,
       4. ange huruvida informationen ska färdigställas på individuell basis eller koncernbasis och ifall dess omfattning ska vara lokal, gälla hela unionen eller vara global,
       5. tillhandahålla nödvändiga kontaktuppgifter för inlämning av tilläggsinformation.

Artikel 8  
Samarbete mellan behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter

1. Behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter ska gemensamt kontrollera ifall delar av eller hela informationen som ska lämnas in till resolutionsmyndigheten i enlighet med artiklarna 3.1 och 7 redan är tillgänglig för den behöriga myndigheten.
2. Om delar av eller all den information som begärs redan finns hos den behöriga myndigheten ska denna myndighet i god tid överlämna den till resolutionsmyndigheten.
3. I det fall som avses i punkt 2 ska resolutionsmyndigheterna garantera att instituten eller, när det gäller koncerner, moderföretagen inom unionen, informeras om vilka uppgifter som ska inkluderas i den information som ska lämnas in i enlighet med artikel 3.1. Informationen ska identifieras genom hänvisning till mallarna i bilaga I.

Artikel 9  
Övergångsperiod

1. Genom undantag från artikel 5.1 ska rapportöverföringsdatum för ett budgetår som slutar på ett datum som infaller mellan den 1 januari och den 31 december 2018 vara senast den 31 maj 2019.
2. Genom undantag från artikel 5.1 ska rapportöverföringsdatum för ett budgetår som slutar på ett datum som infaller mellan den 1 januari och den 31 december 2019 vara senast den 30 april 2020.

Artikel 10  
Upphävande

Genomförandeförordning (EU) 2016/1066 ska upphöra att gälla.

Artikel 11  
Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den

På kommissionens vägnar

Ordförande  
 Jean-Claude JUNCKER

1. EUT L 173, 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066 av den 17 juni 2016 om fastställande i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av tekniska genomförandestandarder när det gäller förfaranden, standardformulär och mallar för den information som ska lämnas för upprättandet av resolutionsplaner för kreditinstitut och värdepappersföretag (EUT L** 181,6.7.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (**EUT L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. **Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012** (EUT L 176 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)