

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/…

z dne XXX

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ter Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškim poročanjem ter javnim razkritjem minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012[[1]](#footnote-1) ter zlasti petega pododstavka člena 430(7) in petega pododstavka člena 434a Uredbe,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU z dne 15. maja 2014 Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta[[2]](#footnote-2) ter zlasti člena 45i(5) in (6) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

1. Usklajena minimalna raven dokumenta o pogojih za skupno sposobnost pokrivanja izgub (TLAC) za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) (v nadaljnjem besedilu: standard TLAC) je bila v zakonodajo Unije uvedena z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-3) o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013. Specifični pribitek za GSPI in zahteva, specifična za institucije, ki niso GSPI, imenovana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (v nadaljnjem besedilu: MREL), sta bila določena s ciljno usmerjenimi spremembami Direktive 2014/59/EU, uvedenimi z Direktivo (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta[[4]](#footnote-4). Zahteve glede poročanja in razkritja za standard TLAC in MREL so zdaj vključene v Uredbo (EU) št. 575/2013 oziroma Direktivo 2014/59/EU.
2. Glede na to, da imata standard TLAC in MREL isti cilj, in sicer zagotoviti, da imajo institucije in subjekti s sedežem v Uniji zadostno sposobnost pokrivanja izgub in dokapitalizacije, bi morali biti obe zahtevi dopolnilna elementa skupnega okvira. Zato je primerno določiti sklop predlog za poročanje in javno razkritje usklajenih informacij o zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za GSPI in pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU (TLAC) ter za institucije specifični MREL, ki se bodo uporabljale za vse institucije.
3. V skladu s členom 434a Uredbe (EU) št. 575/2013 je namen osnutka izvedbenih tehničnih standardov, ki ga pripravi Evropski bančni organ (EBA) za določitev enotnih oblik razkritij, ohraniti skladnost oblik razkritij z mednarodnimi standardi o razkritjih, da bi se olajšala primerljivost informacij. Baselski odbor za bančni nadzor je decembra 2018 objavil posodobljene zahteve stebra 3 glede razkritij, vključno z zahtevami glede razkritij v zvezi s TLAC. Oblike razkritij in z njimi povezana navodila iz te uredbe bi zato morali biti skladni s temi posodobljenimi zahtevami Baselskega odbora za bančni nadzor glede razkritij.
4. Za zagotovitev, da se stroški izpolnjevanja obveznosti za institucije ne povečajo pretirano in da se ohrani kakovost podatkov, bi bilo treba obveznosti poročanja in razkritja čim bolj uskladiti med seboj, tudi kar zadeva njihovo pogostost. Poleg tega se usklajenost izvedbenih tehničnih standardov o obveznostih poročanja in razkritja za TLAC in MREL izrecno zahteva v tretjem pododstavku člena 45i(5) in tretjem pododstavku člena 45i(6) Direktive 2014/59/EU. Zato je primerno, da se v eni sami uredbi določijo standardi, ki se uporabljajo tako za poročanje kot razkritje TLAC in MREL. Hkrati bi bilo treba ustrezno prilagoditi razdrobljenost in pogostost poročanja ter razkritij ob upoštevanju zahtev iz Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma Direktive 2014/59/EU ter potrebe po zagotavljanju, da institucije vedno izpolnjujejo te zahteve.
5. Direktiva 2014/59/EU zahteva, da se informacije o MREL poročajo pristojnim organom in organom za reševanje. Uredba (EU) št. 575/2013 zahteva, da se informacije o TLAC poročajo samo pristojnim organom. Vendar je v skladu s členom 45d(1) Direktive 2014/59/EU MREL subjekta v postopku reševanja, ki je GSPI ali del GSPI, sestavljena iz TLAC in morebitnega dodatnega pribitka. Zato je primerno zagotoviti, da organi za reševanje v okviru poročanja o MREL s strani GSPI od njih pridobijo tudi informacije o TLAC. To ne bi smelo posegati v dogovore, ki so jih sklenili pristojni organi in organi za reševanje za zagotovitev čim manjšega pretoka podatkov.
6. Člen 45i(5) Direktive 2014/59/EU zahteva, da EBA zaradi primerljivosti in pravne varnosti pripravi osnutke izvedbenih tehničnih standardov za določitev standardiziranega načina zagotavljanja informacij o prednostnem vrstnem redu poplačila kapitala in obveznosti, za katere je mogoče uporabiti instrument za reševanje s sredstvi upnikov, ki se uporablja v nacionalnih insolvenčnih postopkih v posamezni državi članici. Zato bi morali zadevni organi za reševanje institucijam v svoji pristojnosti dati na voljo standardizirane informacije o hierarhiji v primeru insolventnosti v vsaki državi članici in pravočasne posodobitve teh informacij. Te informacije bi morale slediti standardizirani predstavitvi hierarhije v primeru insolventnosti.
7. Kar zadeva obveznosti, za katere je mogoče uporabiti instrument za reševanje s sredstvi upnikov, ki jih ureja pravo tretje države, člen 45i(5) Direktive 2014/59/EU zahteva tudi, da EBA pripravi osnutke izvedbenih tehničnih standardov za določitev standardiziranega načina zagotavljanja informacij, ki navajajo tretje države, katerih zakonodaja ureja take obveznosti, in za vsako navedeno tretjo državo, ali take obveznosti vsebujejo pogodbeni pogoj, v katerem je priznano, da so lahko v skladu z navedeno direktivo predmet pooblastil za odpis in konverzijo. Zaradi potrebe po nadaljnji oceni stopnje razdrobljenosti za poročanje o teh elementih bo EBA pripravil in Komisiji pravočasno ločeno predložil povezana navodila in predloge, da bo pristojnim organom in organom za reševanje omogočen reden dostop do teh informacij. Odsotnost teh omejenih dodatnih elementov ne bo vplivala na uporabo zahtev glede poročanja iz te uredbe, niti je ne bo zavlačevala.
8. Subjekti, ki razkrivajo, bi morali pri ocenjevanju, ali so informacije pomembne, poslovna skrivnost ali zaupne v skladu s členom 432 Uredbe (EU) št. 575/2013, upoštevati ustrezne smernice, ki jih izda EBA.
9. V skladu z drugim pododstavkom člena 3(3) Uredbe (EU) 2019/876 obveznost poročanja in razkritja informacij o TLAC iz člena 430(1)(b), člena 437a in člena 447(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 velja od 27. junija 2019. Zato bi morale GSPI in pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU razkriti informacije o TLAC z uporabo predlog in v skladu z navodili iz te uredbe takoj, ko začne uredba veljati. Nasprotno pa bi se poročanje o TLAC v skladu s to uredbo moralo začeti šele 28. junija 2021, da se institucijam in pristojnim organom zagotovi dovolj časa za izpolnjevanje zadevnih zahtev.
10. V zvezi z MREL se morajo obveznosti poročanja iz Direktive 2014/59/EU začeti uporabljati najpozneje od 28. decembra 2020. Vendar bi morale vse institucije iz istih razlogov, kot veljajo za TLAC, informacije o MREL poročati z uporabo predlog in v skladu z navodili iz te uredbe od 28. junija 2021. Nasprotno pa bi se moral datum začetka uporabe obveznosti razkritja MREL ujemati s koncem prehodnega obdobja v skladu s tretjim pododstavkom člena 45m(1) Direktive 2014/59/EU, tj. ne bi smel biti zgodnejši od 1. januarja 2024.
11. Ker morajo institucije, pristojni organi in organi za reševanje svoje sisteme poročanja in elektronske sisteme prilagoditi zahtevam iz te uredbe, bi moral biti četrtletni datum predložitve za podatke, ki se nanašajo na referenčni datum 30. junij 2021, najpozneje 30. september 2021.
12. Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je EBA predložil Komisiji.
13. EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral potencialne povezane stroške in koristi ter prosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta[[5]](#footnote-5) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

*NASLOV I*   
*NADZORNIŠKO POROČANJE*

Člen 1   
Referenčni datumi poročanja

Subjekti, za katere veljajo zahteve glede poročanja za skupno sposobnost pokrivanja izgub (v nadaljnjem besedilu: TLAC) ter minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (v nadaljnjem besedilu: MREL) na posamični ali konsolidirani podlagi (v nadaljnjem besedilu: subjekti, ki poročajo), pristojnim organom in organom za reševanje predložijo informacije po stanju na naslednje referenčne datume poročanja:

(a) za četrtletno poročanje: 31. marca, 30. junija, 30. septembra in 31. decembra;

(b) za polletno poročanje: 30. junija in 31. decembra;

(c) za letno poročanje: 31. decembra.

Člen 2  
Datumi predložitve

1. Subjekti, ki poročajo, pristojnim organom in organom za reševanje predložijo informacije do zaključka delovnega dne na naslednje datume predložitve:
   * + 1. za četrtletno poročanje: 9. maja, 18. avgusta, 18. novembra in 18. februarja, z izjemo podatkov, ki se nanašajo na referenčni datum 30. junij 2021, za katere je datum predložitve najpozneje 30. september 2021;
       2. za polletno poročanje: 18. avgusta in 18. februarja;
       3. za letno poročanje: 18. februarja.
2. Če je datum predložitve državni praznik v državi članici pristojnega organa ali organa za reševanje, ki mu je treba predložiti informacije iz odstavka 1, oziroma sobota ali nedelja, se te informacije predložijo do zaključka prvega naslednjega delovnega dne.
3. Subjekti, ki poročajo, lahko predložijo podatke, za katere zunanji revizor ni dal mnenja (nerevidirane podatke). Kadar podatki, ki jih je revidiral zunanji revizor, ki izrazi revizijsko mnenje (revidirani podatki), odstopajo od predloženih nerevidiranih podatkov, subjekti, ki poročajo, brez nepotrebnega odlašanja predložijo popravljene revidirane podatke.
4. Subjekti, ki poročajo, pristojnim organom in organom za reševanje brez nepotrebnega odlašanja predložijo vse druge popravke.

Člen 3  
Oblika in pogostost poročanja subjektov v postopku reševanja na posamični podlagi

1. Subjekti v postopku reševanja brez podrejenih družb, za katere veljajo zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU v skladu s členom 45e navedene direktive, pristojnim organom in organom za reševanje na posamični podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o ključnih metrikah, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 1 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 2 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       3. informacije o strukturi financiranja kvalificiranih obveznosti, kot so določene v predlogi 4 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.3 dela II Priloge II k tej uredbi;
       4. informacije o instrumentih, ki jih ureja pravo tretje države, kot so določene v predlogi 7 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 4 dela II Priloge II k tej uredbi.
2. Subjekti v postopku reševanja pristojnim organom in organom za reševanje vsako četrtletje predložijo informacije o razčlenitvi kapitala in obveznosti glede na prednostni vrstni red poplačila v primeru insolventnosti, kot so določene v predlogi 6 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.2 dela II Priloge II.
3. Subjekti v postopku reševanja, za katere velja zahteva iz člena 92a Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi v skladu s členom 6(1a) navedene uredbe, poleg informacij iz odstavkov 1 in 2 organom za reševanje in pristojnim organom na posamični podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o ključnih metrikah, kot so določene v stolpcu 0020 predloge 1 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcih 0020 in 0030 predloge 2 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.1 dela II Priloge II k tej uredbi.

Člen 4  
Oblika in pogostost poročanja subjektov v postopku reševanja na konsolidirani podlagi

1. Subjekti v postopku reševanja, za katere veljajo zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU na konsolidirani podlagi v skladu s členom 45e navedene direktive, pristojnim organom in organom za reševanje na konsolidirani podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o ključnih metrikah, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 1 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 2 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       3. informacije o strukturi financiranja kvalificiranih obveznosti, kot so določene v predlogi 4 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.3 dela II Priloge II k tej uredbi;
       4. informacije o instrumentih, ki jih ureja pravo tretje države, kot so določene v predlogi 7 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 4 dela II Priloge II k tej uredbi.
2. Subjekti v postopku reševanja, za katere velja zahteva iz člena 92a Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi v skladu s členom 11(3a) navedene uredbe, poleg informacij iz odstavka 1 pristojnim organom in organom za reševanje na konsolidirani podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o ključnih metrikah, kot so določene v stolpcu 0020 predloge 1 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcih 0020 in 0030 predloge 2 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.1 dela II Priloge II k tej uredbi.

Člen 5  
Oblika in pogostost poročanja na posamični podlagi s strani subjektov, ki sami niso subjekti v postopku reševanja, in pomembnih podrejenih družb globalnih sistemsko pomembnih institucij zunaj EU

1. Subjekti, ki sami niso subjekti v postopku reševanja in za katere veljajo zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU na posamični podlagi v skladu s členom 45f navedene direktive, pristojnim organom in organom za reševanje na posamični podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o znesku in sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 3 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.2 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o strukturi financiranja kvalificiranih obveznosti, kot so določene v predlogi 4 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.3 dela II Priloge II k tej uredbi;
       3. informacije o instrumentih, ki jih ureja pravo tretje države, kot so določene v predlogi 7 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 4 dela II Priloge II k tej uredbi.
2. Subjekti, ki sami niso subjekti v postopku reševanja, pristojnim organom in organom za reševanje vsako četrtletje predložijo informacije o razčlenitvi kapitala in obveznosti glede na prednostni vrstni red poplačila v primeru insolventnosti, kot so določene v predlogi 5 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.1 dela II Priloge II.
3. Subjekti, ki so pomembne podrejene družbe globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) zunaj EU in za katere na posamični podlagi velja zahteva iz člena 92b Uredbe (EU) št. 575/2013 v skladu s členom 6(1a) navedene uredbe, poleg informacij iz odstavkov 1 in 2 pristojnim organom in organom za reševanje na posamični podlagi vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.2 dela II Priloge II k tej uredbi predložijo informacije o znesku in sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0020 predloge 3 Priloge I k tej uredbi.

Člen 6  
Oblika in pogostost poročanja na konsolidirani podlagi s strani subjektov, ki sami niso subjekti v postopku reševanja, in pomembnih podrejenih družb globalnih sistemsko pomembnih institucij zunaj EU

1. Subjekti, ki sami niso subjekti v postopku reševanja in za katere veljajo zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU na konsolidirani podlagi v skladu s členom 45f navedene direktive, pristojnim organom in organom za reševanje na konsolidirani podlagi predložijo naslednje informacije:
   * + 1. informacije o znesku in sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0010 predloge 3 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.2 dela II Priloge II k tej uredbi;
       2. informacije o strukturi financiranja kvalificiranih obveznosti, kot so določene v predlogi 4 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.3 dela II Priloge II k tej uredbi;
       3. informacije o instrumentih, ki jih ureja pravo tretje države, kot so določene v predlogi 7 Priloge I k tej uredbi, se poročajo vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 4 dela II Priloge II k tej uredbi.
2. Subjekti, ki so pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in za katere na konsolidirani podlagi velja zahteva iz člena 92b Uredbe (EU) št. 575/2013 v skladu s členom 11(3a) navedene uredbe, poleg informacij iz odstavka 1 pristojnim organom in organom za reševanje na konsolidirani podlagi vsako četrtletje v skladu z navodili iz točke 2.2 dela II Priloge II k tej uredbi predložijo informacije o znesku in sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot so določene v stolpcu 0020 predloge 3 Priloge I k tej uredbi.

Člen 7  
Oblike izmenjave podatkov in informacije, povezane s predloženimi podatki

1. Subjekti, ki poročajo, predložijo informacije v skladu s to uredbo v oblikah izmenjave podatkov in predstavljanja, ki jih določijo njihovi pristojni organi ali organi za reševanje, ter v skladu z opredelitvami podatkovnih točk iz modela podatkovnih točk in validacijskimi pravili iz Priloge III k tej uredbi.
2. Pri predložitvi informacij v skladu s to uredbo subjekti, ki poročajo, upoštevajo naslednje:
   * + 1. informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;
       2. numerične vrednosti se predložijo, kot sledi:

(i) podatkovne točke podatkov vrste „monetarno“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;

(ii) podatkovne točke podatkov vrste „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;

(iii) podatkovne točke podatkov vrste „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto;

* + - 1. institucije se identificirajo izključno z njihovim identifikatorjem pravnih subjektov (LEI). Pravni subjekti in nasprotne stranke, ki niso institucije, se identificirajo z njihovim LEI, če je na voljo.

1. Informacijam, ki jih predložijo subjekti, ki poročajo, v skladu s to uredbo, se priložijo naslednje informacije:
   * + 1. referenčni datum poročanja in referenčno obdobje;
       2. valuta poročanja;
       3. računovodski standard;
       4. LEI institucije poročevalke;
       5. obseg konsolidacije.

Člen 8  
Standardizirana predstavitev vrstnih redov poplačila v primeru insolventnosti

1. Organi za reševanje zberejo informacije o vrstnem redu poplačila postavk v njihovih nacionalnih insolvenčnih postopkih v standardizirani obliki, določeni v Prilogi IV. V primeru sprememb brez nepotrebnega odlašanja posodobijo te informacije.
2. Organi za reševanje objavijo informacije iz odstavka 1, tako da so na voljo institucijam, ki jih nadzirajo.

*NASLOV II*   
*JAVNO RAZKRITJE S STRANI INSTITUCIJ*

Člen 9  
Pogostost razkritij in datumi razkritij

1. Razkritja iz člena 10(1) se opravijo vsako četrtletje. Razkritja iz člena 10(2) se opravijo vsake pol leta.
2. Razkritja iz členov 11(1) in 14(1) se opravijo vsake pol leta. Razkritja iz členov 11(2) in 14(2) se opravijo vsako leto.
3. Razkritja iz člena 12(1) se opravijo vsako četrtletje. Razkritja iz člena 12(2) se opravijo vsake pol leta.
4. Razkritja iz člena 13(1) se opravijo vsake pol leta. Razkritja iz člena 13(2) se opravijo vsako leto.
5. Razkritja iz člena 15 se opravijo, kot sledi:
   * + 1. vsake pol leta, če je subjekt, ki razkriva, velika institucija;
       2. vsako leto, če subjekt, ki razkriva, ni niti velika institucija niti majhna in nekompleksna institucija.

6. Za namene javnega razkritja subjekti, ki razkrivajo, upoštevajo naslednje:

* + - 1. letna razkritja se objavijo na isti dan, kot institucije objavijo svoje računovodske izkaze, ali v najkrajšem možnem času po tem;
      2. polletna in četrtletna razkritja se objavijo na isti dan, kot institucije objavijo svoja računovodska poročila za ustrezno obdobje, kadar je to ustrezno, ali v najkrajšem možnem času po tem;
      3. morebitna razlika med datumom objave razkritij, ki se zahtevajo v skladu s tem naslovom, in ustreznih računovodskih izkazov mora biti razumna in v nobenem primeru ne presega časovnega okvira, ki ga določijo pristojni organi v skladu s členom 106 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta[[6]](#footnote-6).

Člen 10  
Razkritje ključnih metrik o kapitalu in kvalificiranih obveznostih ter zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti s strani subjektov v postopku reševanja

1. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki so GSPI ali del GSPI, razkritja, ki se zahtevajo v členu 447(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter členu 45i(3)(a) in (c) Direktive 2014/59/EU, opravijo v skladu s predlogo EU KM2 iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.
2. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki niso GSPI ali del GSPI, razkritja, ki se zahtevajo v členu 45i(3)(a) in (c) Direktive 2014/59/EU, opravijo v skladu s predlogo EU KM2 iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.

Člen 11  
Razkritje sestave kapitala in kvalificiranih obveznosti s strani subjektov v postopku reševanja

1. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki so GSPI ali del GSPI, razkritja, ki se zahtevajo v skladu s členom 437a(a), (c) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013, ter razkritja o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se zahtevajo v členu 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU, opravijo v skladu s predlogo EU TLAC1 iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.
2. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki niso GSPI ali del GSPI, razkritja o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU, opravijo v skladu s predlogo EU TLAC1 iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.

Člen 12  
Razkritje ključnih metrik in notranje sposobnosti pokrivanja izgub s strani subjektov, ki sami niso subjekti v postopku reševanja

1. Subjekti, ki so pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in ki sami niso subjekti v postopku reševanja, v skladu s predlogo EU ILAC iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi opravijo naslednja razkritja:
   * + 1. razkritja, ki se zahtevajo v skladu s členom 437a(a), (c) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013;
       2. razkritja, ki se zahtevajo v skladu s členom 447(h) Uredbe (EU) št. 575/2013;
       3. razkritja, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(a) in (c) Direktive 2014/59/EU;
       4. razkritja v zvezi s sestavo kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU.

2. Subjekti, ki niso pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in ki sami niso subjekti v postopku reševanja, v skladu s predlogo EU ILAC iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi opravijo naslednja razkritja:

* + - 1. razkritja, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(a) in (c) Direktive 2014/59/EU;
      2. razkritja v zvezi s sestavo kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU.

Člen 13  
Razkritje razvrstitve glede na vrstni red poplačila v hierarhiji upnikov s strani subjektov, ki niso v postopku reševanja

1. Subjekti, ki so pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in ki sami niso subjekti v postopku reševanja, razkritja o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku iz člena 437a(a) in (b) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter člena 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU opravijo v skladu s predlogo EU TLAC2a iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.
2. Subjekti, ki niso pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in ki sami niso subjekti v postopku reševanja, razkritja o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku iz člena 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU opravijo v skladu s predlogo EU TLAC2b iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.

Subjekti iz prvega pododstavka tega odstavka se lahko odločijo uporabiti predlogo EU TLAC2a namesto predloge EU TLAC2b za razkritje informacij o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU.

Člen 14  
Razkritje razvrstitve glede na vrstni red poplačila v hierarhiji upnikov s strani subjektov v postopku reševanja

1. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki so GSPI ali del GSPI, razkritja o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku iz člena 437a(a) in (b) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter člena 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU opravijo v skladu s predlogo EU TLAC3a iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.
2. Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki niso GSPI ali del GSPI, razkritja o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku iz člena 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU opravijo v skladu s predlogo EU TLAC3b iz Priloge V k tej uredbi in ustreznimi navodili iz Priloge VI k tej uredbi.

Subjekti iz prvega pododstavka tega odstavka se lahko odločijo uporabiti predlogo EU TLAC3a namesto predloge EU TLAC3b za razkritje informacij o profilu zapadlosti in vrstnem redu poplačila v običajnem insolvenčnem postopku, ki se zahtevajo v skladu s členom 45i(3)(b) Direktive 2014/59/EU.

Člen 15  
Razkritje glavnih značilnosti kapitala in kvalificiranih obveznosti

Subjekti, določeni za subjekte v postopku reševanja, ki so GSPI ali del GSPI, in subjekti, ki so pomembne podrejene družbe GSPI zunaj EU in ki sami niso subjekti v postopku reševanja, razkritja iz člena 437a(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 opravijo v skladu z izvedbenim aktom iz člena 434a navedene uredbe.

Člen 16  
Splošna pravila glede razkritij

1. Če lahko subjekti, ki razkrivajo, opustijo eno ali več razkritij v skladu s členom 432 Uredbe (EU) št. 575/2013, se lahko zadevne vrstice ali stolpci predlog ali razpredelnic iz te uredbe pustijo prazni, oštevilčenje vrstic ali stolpcev, ki jim sledijo, pa se ne spremeni.
2. Subjekti, ki razkrivajo, v ustrezni predlogi ali razpredelnici jasno navedejo, katere vrstice ali stolpci so prazni, in razlog za opustitev zadevnega razkritja.
3. Kvalitativni opis in vse druge potrebne dodatne informacije, ki spremljajo kvantitativna razkritja v skladu s členom 431 Uredbe (EU) št. 575/2013, so dovolj jasni in izčrpni, da uporabnikom informacij omogočajo razumevanje kvantitativnih razkritij, in se priložijo predlogam, ki jih opisujejo.
4. Subjekti, ki razkrivajo, v zvezi z razkritjem numeričnih vrednosti upoštevajo naslednje:
   * + 1. kvantitativni monetarni podatki se razkrijejo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na milijon enot;
       2. kvantitativni podatki, razkriti kot „odstotek“, se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta.
5. Subjekti, ki razkrivajo, razkritim informacijam priložijo naslednje:
   * + 1. referenčni datum in referenčno obdobje razkritja;
       2. valuto razkritja;
       3. ime in, kjer je relevantno, identifikator pravnih subjektov (LEI) subjekta, ki razkriva;
       4. kjer je relevantno, računovodski standard; ter
       5. kjer je relevantno, obseg konsolidacije.

*NASLOV III*   
*KONČNE DOLOČBE*

Člen17  
Začetek veljavnosti in uporaba

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Naslov I se uporablja od 28. junija 2021.

Naslov II se za razkritja v skladu s členom 437a in členom 447(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 uporablja od *[vstaviti datum začetka veljavnosti te uredbe]*, za razkritja v skladu s členom 45i(3) Direktive 2014/59/EU pa od datuma začetka uporabe zahtev glede razkritij v skladu s tretjim pododstavkom člena 3(1) Direktive (EU) 2019/879.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju,

Za Komisijo

Predsednica   
 Ursula VON DER LEYEN

1. UL L 176, 27.6.2013, str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. UL L 173, 12.6.2014, str. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Direktiva (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES (UL L 150, 7.6.2019, str. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338). [↑](#footnote-ref-6)