

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd XXX

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

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 430. stavak 7. peti podstavak i članak 434.a peti podstavak,

uzimajući u obzir Direktivu 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća[[2]](#footnote-2), a posebno njezin članak 45.i stavke 5. i 6.,

budući da:

1. Usklađeni standard minimalnog ukupnog kapaciteta za pokriće gubitaka („standard TLAC”) za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) („minimalni zahtjev za TLAC”) uveden je u zakonodavstvo Unije Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-3) o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013. Dodatak specifičan za GSV institucije i zahtjev specifičan za institucije koje nisu GSV institucije, tj. minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), utvrđeni su ciljanim izmjenama Direktive 2014/59/EU koje su uvedene Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća[[4]](#footnote-4). Zahtjevi za izvješćivanje i objavu standarda TLAC i MREL-a sada su uvršteni u Uredbu (EU) br. 575/2013 odnosno Direktivu 2014/59/EU.
2. Budući da se standardom TLAC i MREL-om želi ostvariti isti cilj, a to je da institucije i subjekti s poslovnim nastanom u Uniji imaju dovoljan kapacitet za pokriće gubitaka i dokapitalizaciju, ta dva zahtjeva trebala bi biti komplementarni elementi zajedničkog okvira. Stoga je primjereno utvrditi skup obrazaca za izvješćivanje i javnu objavu usklađenih informacija o zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija i značajnih društava kćeri GSV institucija izvan EU-a (TLAC) i MREL-u specifičnom za instituciju koji bi se primjenjivali na sve institucije.
3. U skladu s člankom 434.a Uredbe (EU) No 575/2013, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju jedinstveni formati za objavu i pritom se nastoji da formati za objavu iz provedbenih tehničkih standarda budu usklađeni s međunarodnim standardima za objave radi lakše usporedivosti informacija. Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS) objavio je u prosincu 2018. ažurirane zahtjeve za objavu iz trećeg stupa, uključujući zahtjeve za objave informacija o TLAC-u. Formati za objavu i povezane upute iz ove Uredbe trebali bi stoga biti usklađeni s tim ažuriranim BCBS-ovim zahtjevima za objavu.
4. Kako bi se izbjeglo neopravdano povećanje troškova usklađenja za institucije, a održala kvaliteta podataka, obveze izvješćivanja i objave sadržajno bi trebale biti što usklađenije, među ostalim i u smislu učestalosti. Štoviše, usklađenje provedbenih tehničkih standarda o obvezama izvješćivanja i objave informacija o TLAC-u i MREL-u izričito je propisano u članku 45.i stavku 5. trećem podstavku i stavku 6. trećem podstavku Direktive 2014/59/EU. Stoga je primjereno u jednoj uredbi utvrditi standarde koji se primjenjuju na izvješćivanje i objavu informacija o TLAC-u i MREL-u. Istovremeno bi na odgovarajući način trebalo uskladiti razinu detalja i učestalost izvješćivanja i objava, uzimajući u obzir zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno Direktive 2014/59/EU te da treba osigurati da institucije te zahtjeve uvijek ispunjavaju.
5. Direktivom 2014/59/EU propisano je da se informacije o MREL-u dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima. Uredbom (EU) br. 575/2013 propisano je da se informacije o TLAC-u dostavljaju samo nadležnim tijelima. Međutim, u skladu s člankom 45.d stavkom 1. Direktive 2014/59/EU, MREL sanacijskog subjekta koji je GSV institucija ili dio GSV institucije sastoji se od zahtjeva o TLAC-u i dodataka te je stoga primjereno osigurati da sanacijska tijela od GSV institucija dobiju informacije o TLAC-u u okviru njihova izvješćivanja o MREL-u. Time se ne dovode u pitanje postignuti dogovori nadležnih i sanacijskih tijela o smanjenju protoka podataka.
6. Člankom 45.i stavkom 5. Direktive 2014/59/EU propisano je da EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje standardiziran način pružanja informacija o redu prvenstva stavki regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za *bail-in* primjenjiv u nacionalnom postupku u slučaju insolventnosti u svakoj državi članici, radi usporedivosti i pravne sigurnosti. Stoga bi sanacijska tijela trebala institucijama u svojoj nadležnosti staviti na raspolaganje standardizirane i pravovremeno ažurirane informacije o insolvencijskoj hijerarhiji u svakoj državi članici. Te bi informacije trebale biti usklađene sa standardiziranim prikazom insolvencijske hijerarhije.
7. Što se tiče obveza prihvatljivih za *bail-in* koje su uređene propisima treće zemlje, člankom 45.i stavkom 5. Direktive 2014/59/EU propisano je i da EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje standardiziran način pružanja informacija o trećim zemljama čijim su propisima takve obveze uređene te, za svaku identificiranu treću zemlju, informacija o tome sadržavaju li takve obveze ugovorne uvjete koji potvrđuju da bi se na njih mogle primijeniti ovlasti za otpis i konverziju u skladu s tom direktivom. Budući da je razinu detalja za dostavu informacija o tim elementima potrebno dodatno utvrditi, EBA će pravovremeno zasebno izraditi i Komisiji dostaviti upute i obrasce, kako bi se nadležnim i sanacijskim tijelima omogućio redovit pristup tim informacijama. Činjenica da ti ograničeni dodatni elementi nedostaju neće ni odgoditi niti utjecati na primjenu zahtjeva za izvješćivanje propisanih ovom Uredbom.
8. Subjekti koji dostavljaju informacije trebali bi pri procjeni materijalne značajnosti, zaštićenosti ili povjerljivosti informacija u skladu s člankom 432. Uredbe (EU) br. 575/2013 voditi računa o EBA-inu izdanju relevantnih smjernica.
9. U skladu s člankom 3. stavkom 3. drugim podstavkom Uredbe (EU) 2019/876, obveza izvješćivanja i objave informacija o TLAC-u propisana u članku 430. stavku 1. točki (b), članku 437.a i članku 447. točki (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje se od 27. lipnja 2019. Stoga bi nakon stupanja na snagu ove Uredbe, GSV institucije i značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a trebale odmah objaviti informacije o TLAC-u koristeći obrasce i prateći upute propisane ovom Uredbom. S druge strane, zahtjev za izvješćivanje o TLAC-u u skladu s ovom Uredbom trebao bi se početi primjenjivati tek od 28. lipnja 2021., kako bi institucije i nadležna tijela imali dovoljno vremena za provedbu relevantnih zahtjeva.
10. Što se tiče MREL-a, obveze izvješćivanja iz Direktive 2014/59/EU trebalo je početi primjenjivati najkasnije od 28. prosinca 2020. Međutim, zbog istih razloga kao za TLAC, sve institucije trebale bi dostavljati informacije o MREL-u koristeći obrasce i prateći upute propisane ovom Uredbom od 28. lipnja 2021. S druge strane, datum početka primjene obveze objave informacija o MREL-u trebao bi se poklopiti s istekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 45.m stavkom 1. Direktive 2014/59/EU, tj. najranije 1. siječnja 2024.
11. S obzirom na potrebu da institucije, nadležna tijela i sanacijska tijela prilagode svoje izvješćivanje i elektroničke sustave zahtjevima iz ove Uredbe, datum dostave tromjesečnog izvješćivanja podataka koji se odnose na referentni datum 30. lipnja 2021. trebao bi biti najkasnije 30. rujna 2021.
12. Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je EBA dostavila Komisiji.
13. 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[[5]](#footnote-5),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

*GLAVA I.  
NADZORNO IZVJEŠĆIVANJE*

Članak 1.  
Referentni datumi izvješćivanja

Subjekti na koje se primjenjuju zahtjevi za izvješćivanje ukupnog kapaciteta za pokriće gubitaka (TLAC) i minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi (izvještajni subjekti) dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije kakve su na sljedeće referentne datume izvješćivanja:

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

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

(c) za godišnje izvješćivanje: 31. prosinca.

Članak 2.  
Datumi dostave

1. Izvještajni subjekti dužni su nadležnim i sanacijskim tijelima dostaviti informacije do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave:
   * + 1. za tromjesečno izvješćivanje: 19. svibnja, 18. kolovoza, 18. studenoga i 18. veljače, s iznimkom podataka koji se odnose na referentni datum 30. lipnja 2021., za koji je datum dostave najkasnije 30. rujna 2021.;
       2. za polugodišnje izvješćivanje: 18. kolovoza i 18. veljače;
       3. za godišnje izvješćivanje: 18. veljače.
2. Ako je dan dostave u državi članici nadležnog ili sanacijskog tijela kojem se informacije iz stavka 1. dostavljaju državni praznik, subota ili nedjelja, te se informacije dostavljaju sljedeći radni dan do kraja radnog vremena.
3. Izvještajni subjekti mogu dostaviti brojčane podatke za koje vanjski revizori još nisu dostavili mišljenje (nerevidirani brojčani podaci). Ako brojčani podaci koje je vanjski revizor revidirao i za koje je dostavio revizorsko mišljenje (revidirani brojčani podaci) odstupaju od dostavljenih nerevidiranih brojčanih podataka, izvještajni subjekti bez odgode dostavljaju revidirane brojčane podatke.
4. Izvještajni subjekti nadležnim i sanacijskim tijelima bez odgode dostavljaju sve druge ispravke.

Članak 3.  
Format i učestalost izvješćivanja sanacijskih subjekata na pojedinačnoj osnovi

1. Sanacijski subjekti bez društava kćeri na koje se primjenjuju zahtjevi iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije na pojedinačnoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o ključnim pokazateljima iz stupca 0010 obrasca 1 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0010 obrasca 2 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       3. informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza iz obrasca 4 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.3. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       4. informacije o instrumentima uređenima propisima treće zemlje iz obrasca 7 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 4. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
2. Sanacijski subjekti dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije o raščlambi regulatornog kapitala i obveza prema redu prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti iz obrasca 6 u Prilogu I. tromjesečno na pojedinačnoj osnovi, prema uputama iz točke 3.2. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
3. Osim informacija iz stavaka 1. i 2., sanacijski subjekti na koje se zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. stavkom 1.a te uredbe dostavljaju sanacijskim i nadležnim tijelima informacije na pojedinačnoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o ključnim pokazateljima iz stupca 0020 obrasca 1 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupaca 0020 i 0030 obrasca 2 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.

Članak 4.  
Format i učestalost izvješćivanja sanacijskih subjekata na konsolidiranoj osnovi

1. Sanacijski subjekti na koje se primjenjuju zahtjevi iz članka 45. Direktive 2014/59/EU na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 45.e te direktive dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije na konsolidiranoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o ključnim pokazateljima iz stupca 0010 obrasca 1 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0010 obrasca 2 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       3. informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza iz obrasca 4 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.3. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       4. informacije o instrumentima uređenima propisima treće zemlje iz obrasca 7 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 4. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
2. Osim informacija iz stavka 1., sanacijski subjekti na koje se zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 11. stavkom 3.a te uredbe dostavljaju sanacijskim i nadležnim tijelima informacije na konsolidiranoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o ključnim pokazateljima iz stupca 0020 obrasca 1 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupaca 0020 i 0030 obrasca 2 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.

Članak 5.  
Format i učestalost izvješćivanja na pojedinačnoj osnovi subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti i značajnih društava kćeri globalnih sistemski važnih institucija izvan EU-a

1. Subjekti koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti i na koje se zahtjevi iz članka 45. Direktive 2014/59/EU primjenjuju na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 45.f te direktive dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije na pojedinačnoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o iznosu i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0010 obrasca 3 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.2. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza iz obrasca 4 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.3. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       3. informacije o instrumentima uređenima propisima treće zemlje iz obrasca 7 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 4. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
2. Subjekti koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije o raščlambi regulatornog kapitala i obveza prema redu prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti iz obrasca 5 u Prilogu I. tromjesečno na pojedinačnoj osnovi, prema uputama iz točke 3.1. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
3. Osim informacija iz stavaka 1. i 2., subjekti koji su značajna društva kćeri globalnih sistemski važnih institucija izvan EU-a (GSV institucije) i na koje se zahtjevi iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuju na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. stavkom 1.a te uredbe dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima tromjesečno na pojedinačnoj osnovi informacije o iznosu i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0020 obrasca 3. u Prilogu I. ovoj Uredbi prema uputama iz točke 2.2. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.

Članak 6.  
Format i učestalost izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti i značajnih društava kćeri globalnih sistemski važnih institucija izvan EU-a

1. Subjekti koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti i na koje se zahtjevi iz članka 45. Direktive 2014/59/EU primjenjuju na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 45.f te direktive dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima informacije na konsolidiranoj osnovi kako slijedi:
   * + 1. informacije o iznosu i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0010 obrasca 3 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.2. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       2. informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza iz obrasca 4 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 2.3. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi;
       3. informacije o instrumentima uređenima propisima treće zemlje iz obrasca 7 u Prilogu I. ovoj Uredbi dostavljaju se tromjesečno, prema uputama iz točke 4. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.
2. Osim informacija iz stavka 1., subjekti koji su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i na koje se zahtjevi iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 11. stavkom 3.a te uredbe dostavljaju nadležnim i sanacijskim tijelima tromjesečno na konsolidiranoj osnovi informacije o iznosu i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stupca 0020 obrasca 3. u Prilogu I. ovoj Uredbi prema uputama iz točke 2.2. dijela II. Priloga II. ovoj Uredbi.

Članak 7.  
Formati za razmjenu podataka i dodatne informacije

1. Izvještajni subjekti dostavljaju informacije u skladu s ovom Uredbom u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede njihova nadležna ili sanacijska tijela i u skladu s definicijama podataka iz modela podataka i pravilima validacije iz Priloga III. ovoj Uredbi.
2. Pri dostavi informacija u skladu s ovom Uredbom izvještajni subjekti pridržavaju se sljedećeg:
   * + 1. informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne dostavljaju se;
       2. 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;

* + - 1. institucije se identificiraju isključivo svojom identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI). Pravni subjekti i druge ugovorne strane, osim institucija, identificiraju se identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI) ako je imaju.

1. Uz informacije koje izvještajni subjekti dostavljaju u skladu s ovom Uredbom dostavljaju se sljedeće popratne informacije:
   * + 1. referentni datum i referentno razdoblje izvješćivanja;
       2. valuta izvješćivanja;
       3. računovodstveni standard;
       4. LEI institucije koja izvješćuje;
       5. opseg konsolidacije.

Članak 8.  
Standardizirani prikaz reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti

1. Sanacijska tijela objedinjuju informacije o redu prvenstva stavki u svojem nacionalnom postupku u slučaju insolventnosti u standardiziranom formatu iz Priloga IV. i u slučaju promjene ih bez odgode ažuriraju.
2. Sanacijska tijela objavljuju informacije iz stavka 1. da bi bile dostupne institucijama koje su pod njihovim nadzorom.

*GLAVA II.  
JAVNE OBJAVE INSTITUCIJA*

Članak 9.  
Učestalost i datumi objava

1. Informacije iz članka 10. stavka 1. objavljuju se na tromjesečnoj osnovi. Informacije iz članka 10. stavka 2. objavljuju se na polugodišnjoj osnovi.
2. Informacije iz članka 11. stavka 1. i članka 14. stavka 1. objavljuju se na polugodišnjoj osnovi. Informacije iz članka 11. stavka 2. i članka 14. stavka 2. objavljuju se na godišnjoj osnovi.
3. Informacije iz članka 12. stavka 1. objavljuju se na tromjesečnoj osnovi. Informacije iz članka 12. stavka 2. objavljuju se na polugodišnjoj osnovi.
4. Informacije iz članka 13. stavka 1. objavljuju se na polugodišnjoj osnovi. Informacije iz članka 13. stavka 2. objavljuju se na godišnjoj osnovi.
5. Informacije iz članka 15. objavljuju se kako slijedi:
   * + 1. na polugodišnjoj osnovi ako je subjekt koji ih objavljuje velika institucija;
       2. na godišnjoj osnovi ako subjekt koji ih objavljuje nije ni velika institucija niti mala i jednostavna institucija.

6. Za potrebe javne objave, subjekti koji objavljuju informacije pridržavaju se sljedećeg:

* + - 1. godišnje se informacije objavljuju na isti datum na koji institucije objavljuju svoja financijska izvješća ili što prije nakon tog datuma;
      2. polugodišnje i tromjesečne informacije objavljuju se na isti datum na koji institucije objavljuju svoja financijska izvješća za odgovarajuće razdoblje, ako je primjenjivo, ili što prije nakon tog datuma;
      3. svaka odgoda objave informacija propisanih u ovoj glavi u odnosu na datum objave relevantnih financijskih izvješća mora biti opravdana, a u svakom slučaju ne smije biti izvan roka koji utvrde nadležna tijela u skladu s člankom 106. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[6]](#footnote-6).

Članak 10.  
Objava sanacijskih subjekata o ključnim pokazateljima i zahtjevima o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama

1. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji su GSV institucije ili dio GSV institucije objavljuju informacije propisane u članku 447. točki (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 i članku 45.i stavku 3. točkama (a) i (c) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU KM2 iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
2. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji nisu ni GSV institucije niti dio GSV institucije objavljuju informacije propisane u članku 45.i stavku 3. točkama (a) i (c) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU KM2 iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

Članak 11.  
Objava sanacijskih subjekata o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza

1. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji su GSV institucije ili dio GSV institucije objavljuju informacije iz članka 437.a točaka (a), (c) i (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC1 iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
2. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji nisu ni GSV institucije niti dio GSV institucije objavljuju informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC1 iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

Članak 12.  
Objava subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti o ključnim pokazateljima i internom kapacitetu za pokriće gubitaka

1. Subjekti koji su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i sami po sebi nisu sanacijska tijela objavljuju sljedeće informacije koristeći obrazac EU ILAC iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi:
   * + 1. informacije u skladu s člankom 437.a točkama (a), (c) i (d) Uredbe (EU) br. 575/2013;
       2. informacije u skladu s člankom 447 točkom (h) Uredbe (EU) br. 575/2013;
       3. informacije u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkama (a) i (c) Direktive 2014/59/EU;
       4. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkom (b) Direktive 2014/59/EU.

2. Subjekti koji nisu značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i sami po sebi nisu sanacijska tijela objavljuju sljedeće informacije koristeći obrazac EU ILAC iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi:

* + - 1. informacije u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkama (a) i (c) Direktive 2014/59/EU;
      2. informacije o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkom (b) Direktive 2014/59/EU.

Članak 13.

Objava nesanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika

1. Subjekti koji su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i sami po sebi nisu sanacijski subjekti objavljuju informacije o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti iz članka 437.a točaka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC2a iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
2. Subjekti koji nisu značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i sami po sebi nisu sanacijski subjekti objavljuju informacije o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti iz članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC2b iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

Subjekti iz ovog stavka prvog podstavka mogu umjesto obrasca EU TLAC2b koristiti obrazac EU TLAC2a za objavu informacija o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkom (b) Direktive 2014/59/EU.

Članak 14.   
Objava sanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika

1. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji su GSV institucije ili dio GSV institucije objavljuju informacije o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti iz članka 437.a točaka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC3a iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
2. Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji nisu ni GSV institucije niti dio GSV institucije objavljuju informacije o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti iz članka 45.i stavka 3. točke (b) Direktive 2014/59/EU koristeći obrazac EU TLAC3b iz Priloga V. ovoj Uredbi i prateći relevantne upute iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

Subjekti iz ovog stavka prvog podstavka mogu umjesto obrasca EU TLAC3b koristiti obrazac EU TLAC3a za objavu informacija o profilu dospijeća i redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u skladu s člankom 45.i stavkom 3. točkom (b) Direktive 2014/59/EU.

Članak 15.  
Objava glavnih značajki regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza

Subjekti koji se smatraju sanacijskim subjektima koji su GSV institucije ili dio GSV institucije i subjekti koji su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a i sami po sebi nisu sanacijska tijela objavljuju informacije iz članka 437.a točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 u skladu s provedbenim aktom iz članka 434.a te uredbe.

Članak 16.  
Opća pravila za objave

1. Ako subjekti koji objavljuju informacije mogu izostaviti jednu ili više informacija za objavu u skladu s člankom 432. Uredbe (EU) br. 575/2013, relevantni redci ili stupci obrazaca ili tablica propisanih ovom Uredbom mogu ostati prazni i pritom se ne mijenja brojčana oznaka sljedećih redaka ili stupaca.
2. Subjekti koji objavljuju informacije u relevantnom obrascu ili tablici jasno označavaju prazne retke ili stupce i navode razlog za izostavljanje relevantnih informacija.
3. Kvalitativni opis i sve druge potrebne dodatne informacije uz kvantitativne objave u skladu s člankom 431. Uredbe (EU) br. 575/2013 dovoljno su jasni i detaljni kako bi korisnici tih informacija razumjeli kvantitativne objave i navode se uz obrasce koje opisuju.
4. Subjekti koji objavljuju informacije pri objavi brojčanih vrijednosti pridržavaju se sljedećeg:
   * + 1. kvantitativni monetarni podaci objavljuju se minimalno na razini milijuna jedinica;
       2. kvantitativni podaci koji se objavljuju kao „postotak” iskazuju se po jedinici minimalno s četiri decimalna mjesta.
5. Subjekti uz informacije koje objavljuju dostavljaju sljedeće popratne informacije:
   * + 1. referentni datum i referentno razdoblje objave;
       2. valutu objave;
       3. naziv i, ako je relevantno, identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI) subjekta koji objavljuje informacije;
       4. ako je relevantno, računovodstveni standard; i
       5. ako je relevantno, opseg konsolidacije.

*GLAVA III.  
ZAVRŠNE ODREDBE*

Članak 17.  
Stupanje na snagu i primjena

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

Glava I. primjenjuje se od 28. lipnja 2021.

Glava II. primjenjuje se od *[please insert the date of entry into force of this Regulation]* u dijelu koji se odnosi na objave u skladu s člankom437.a i člankom 447. točkom (h) Uredbe (EU) br. 575/2013, a od datuma primjene zahtjeva za objavu u skladu s člankom 3. stavkom 1. trećim podstavkom Direktive (EU) 2019/879 u dijelu koji se odnosi na objave u skladu s člankom 45.i stavkom 3. Direktive 2014/59/EU.

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. SL L 173, 12.6.2014., str. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019., str. 296.). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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-5)
6. 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-6)