

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) …/… AL COMISIEI

din XXX

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), în special articolul 430 alineatul (7) al cincilea paragraf și articolul 434a al cincilea paragraf,

având în vedere Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului[[2]](#footnote-2), în special articolul 45i alineatele (5) și (6),

întrucât:

1. Lista termenilor și condițiilor privind nivelul minim armonizat al capacității totale de absorbție a pierderilor (*Total Loss-Absorbing Capacity* – TLAC) („standardul TLAC”) pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) („cerința TLAC”) a fost introdusă în legislația Uniunii prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului[[3]](#footnote-3) care modifică Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Majorarea specifică instituției care se aplică în cazul G-SII și cerința specifică instituției care se aplică în cazul instituțiilor care nu sunt G-SII, denumite cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), au fost stabilite prin modificări specifice aduse Directivei 2014/59/UE care au fost introduse prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului[[4]](#footnote-4). Cerințele în materie de raportare și de publicare atât pentru standardul TLAC, cât și pentru MREL sunt acum incluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, respectiv, în Directiva 2014/59/UE.
2. Întrucât standardul TLAC și MREL urmăresc același obiectiv, și anume asigurarea faptului că instituțiile și entitățile stabilite în Uniune au o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor și de recapitalizare, cele două cerințe ar trebui să fie elemente complementare ale unui cadru comun. Prin urmare, este oportun să se stabilească un set de modele pentru raportarea și publicarea de informații armonizate privind cerința de fonduri proprii și datorii eligibile care se aplică în cazul G-SII și al filialelor semnificative ale G-SII din afara UE (TLAC) și privind MREL specifică instituției care se aplică în cazul tuturor instituțiilor.
3. În temeiul articolului 434a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare care urmează să fie elaborate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) cu scopul de a stabili formate uniforme pentru publicarea de informații trebuie să vizeze menținerea consecvenței dintre formatele de publicare și standardele internaționale privind publicarea informațiilor, astfel încât să se faciliteze comparabilitatea informațiilor. Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a publicat în decembrie 2018 cerințele de publicare actualizate aferente pilonului 3, inclusiv cerințe privind publicarea de informații legate de TLAC. Formatele pentru publicarea informațiilor și instrucțiunile conexe prevăzute în prezentul regulament ar trebui, prin urmare, să fie în concordanță cu cerințele de publicare actualizate ale BCBS.
4. Pentru a se asigura că nu se majorează în mod nejustificat costurile de conformare ale instituțiilor și că se menține calitatea datelor, obligațiile în materie de raportare și de publicare ar trebui să fie aliniate în cea mai mare măsură posibilă între ele, inclusiv în ceea ce privește conținutul, dar și frecvența acestora. De asemenea, la articolul 45i alineatul (5) al treilea paragraf și la articolul 45i alineatul (6) al treilea paragraf din Directiva 2014/59/UE se prevede în mod explicit obligația de aliniere a standardelor tehnice de punere în aplicare privind obligațiile în materie de raportare și de publicare de informații în cazul TLAC și MREL. Prin urmare, este oportun să se stabilească, într-un singur regulament, standarde aplicabile atât în cazul raportării, cât și al publicării de informații cu privire la TLAC și MREL. În același timp, granularitatea și frecvența atât a raportării, cât și a publicării de informații ar trebui ajustate în mod corespunzător, având în vedere cerințele prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, respectiv, în Directiva 2014/59/UE, precum și necesitatea de asigurare a îndeplinirii în orice moment a cerințelor respective de către instituții.
5. Directiva 2014/59/UE prevede obligația de a raporta informațiile privind MREL atât autorităților competente, cât și autorităților de rezoluție. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede obligația de a raporta informațiile privind TLAC numai autorităților competente. Cu toate acestea, în temeiul articolului 45d alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile aplicabilă în cazul unei entități de rezoluție care este o G-SII sau parte a unei G-SII constă în cerința TLAC și eventualele majorări suplimentare. Prin urmare, este oportun să se asigure că autoritățile de rezoluție obțin informații privind TLAC de la G-SII în cadrul rapoartelor privind MREL prezentate de G-SII. Acest lucru nu ar trebui să aducă atingere acordurilor încheiate de autoritățile competente și de autoritățile de rezoluție pentru a reduce la minimum fluxurile de date.
6. Din considerente de comparabilitate și securitate juridică, articolul 45i alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE prevede obligația ABE de a elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze o modalitate standardizată de furnizare a informațiilor cu privire la ordinea de prioritate a fondurilor proprii și a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, aplicabilă în procedurile de insolvență naționale în fiecare stat membru. Prin urmare, autoritățile de rezoluție respective ar trebui să pună la dispoziția instituțiilor aflate în jurisdicția lor informații standardizate privind ierarhiile în materie de insolvență din fiecare stat membru, precum și actualizări în timp util ale acestora. Informațiile respective ar trebui să prezinte în mod standardizat ierarhiile în materie de insolvență.
7. În ceea ce privește datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, articolul 45i alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE prevede, de asemenea, obligația ca proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare care urmează să fie elaborate de ABE să precizeze o modalitate standardizată de furnizare a informațiilor care să indice țările terțe ale căror legi reglementează respectivele datorii și, pentru fiecare țară terță identificată, dacă respectivele datorii conțin o clauză contractuală prin care se recunoaște că datoriile respective pot face obiectul competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul directivei menționate anterior. Având în vedere necesitatea de evaluare suplimentară a nivelului de granularitate pentru raportarea acestor elemente, ABE va elabora și transmite Comisiei, separat și în timp util, modelele și instrucțiunile aferente, astfel încât atât autoritățile competente, cât și autoritățile de rezoluție să aibă acces la informațiile respective în mod regulat. Lipsa acestor câteva elemente suplimentare nu va afecta și nici nu va întârzia aplicarea cerințelor de raportare prevăzute în prezentul regulament.
8. Entitățile care publică informații ar trebui să țină seama de orientările relevante emise de ABE atunci când evaluează dacă informațiile sunt semnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidențiale în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
9. Obligația de a raporta și de a publica informații privind TLAC prevăzută la articolul 430 alineatul (1) litera (b), la articolul 437a și la articolul 447 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică de la 27 iunie 2019, în conformitate cu articolul 3 alineatul (3) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2019/876. În consecință, odată cu intrarea în vigoare a prezentului regulament, G-SII și filialele semnificative ale G-SII din afara UE ar trebui să publice imediat informații privind TLAC utilizând modelele și urmând instrucțiunile prevăzute în prezentul regulament. În schimb, raportarea cu privire la cerința TLAC în conformitate cu prezentul regulament ar trebui să înceapă să se aplice numai de la 28 iunie 2021, astfel încât instituțiile și autoritățile competente să aibă suficient timp pentru a pune în aplicare cerințele relevante.
10. În ceea ce privește MREL, obligațiile de raportare prevăzute în Directiva 2014/59/UE urmează să se aplice cel târziu de la 28 decembrie 2020. Cu toate acestea, din aceleași motive ca și în cazul TLAC, toate instituțiile ar trebui să raporteze informații privind MREL utilizând modelele și urmând instrucțiunile prevăzute în prezentul regulament începând cu 28 iunie 2021. În schimb, data de aplicare a obligațiilor de publicare de informații privind MREL ar trebui să coincidă cu încheierea perioadei de tranziție în temeiul articolului 45m alineatul (1) al treilea paragraf din Directiva 2014/59/UE, și anume cel mai devreme 1 ianuarie 2024.
11. Dată fiind necesitatea instituțiilor, autorităților competente și a autorităților de rezoluție de a-și adapta sistemele electronice și de raportare la cerințele prevăzute în prezentul regulament, data de transmitere a raportării trimestriale pentru datele referitoare la data de referință 30 iunie 2021 ar trebui să fie stabilită la 30 septembrie 2021 cel târziu.
12. Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de către ABE.
13. ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului[[5]](#footnote-5),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*TITLUL I*   
*RAPORTAREA ÎN SCOPURI DE SUPRAVEGHERE*

Articolul 1   
Date de referință ale raportării

Entitățile supuse cerințelor de raportare în ceea ce privește capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) și cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) pe bază individuală sau consolidată (entități raportoare) trebuie să transmită informațiile autorităților competente și autorităților de rezoluție, în forma lor de la următoarele date de referință ale raportării:

(a) în cazul raportării trimestriale: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;

(b) în cazul raportării bianuale: 30 iunie și 31 decembrie;

(c) în cazul raportării anuale: 31 decembrie.

Articolul 2   
Date de transmitere

1. Entitățile raportoare trebuie să transmită informațiile autorităților competente și autorităților de rezoluție, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:
   * + 1. în cazul raportării trimestriale: 19 mai, 18 august, 18 noiembrie și 18 februarie, cu excepția datelor referitoare la data de referință 30 iunie 2021, în cazul cărora data de transmitere este 30 septembrie 2021 cel târziu;
       2. în cazul raportării bianuale: 18 august și 18 februarie;
       3. în cazul raportării anuale: 18 februarie.
2. În cazul în care ziua de transmitere coincide cu o zi de sărbătoare legală în statul membru al autorității competente sau al autorității de rezoluție căreia trebuie să i se transmită informațiile menționate la alineatul (1) sau cu o zi de sâmbătă ori duminică, informațiile respective trebuie transmise până la sfârșitul programului de lucru al următoarei zi lucrătoare.
3. Entitățile raportoare pot prezenta cifre care nu au făcut obiectul opiniei unui auditor extern (cifre neauditate). În cazul în care cifrele auditate de un auditor extern care exprimă o opinie de audit (cifre auditate) se abat de la cifrele neauditate prezentate, entitățile raportoare trebuie să prezinte fără întârzieri nejustificate cifrele revizuite auditate.
4. Entitățile raportoare trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție orice alte corecții efectuate, fără întârzieri nejustificate.

Articolul 3   
Formatul și frecvența raportării pe bază individuală de către entitățile de rezoluție

1. Entitățile de rezoluție care nu au filiale și care fac obiectul cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva respectivă trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații pe bază individuală, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind indicatorii-cheie, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 1 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 1 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 2 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.1 din anexa II la prezentul regulament;
       3. informațiile privind structura de finanțare a datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în modelul 4 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.3 din anexa II la prezentul regulament;
       4. informațiile privind instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se specifică în modelul 7 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4 din anexa II la prezentul regulament.
2. Entitățile de rezoluție trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații privind defalcarea fondurilor proprii și a datoriilor în funcție de rangul de prioritate în caz de insolvență, astfel cum se specifică în modelul 6 din anexa I, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.2 din anexa II.
3. Pe lângă informațiile menționate la alineatele (1) și (2), entitățile de rezoluție care fac obiectul cerinței prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 alineatul (1a) din regulamentul respectiv trebuie să transmită autorităților de rezoluție și autorităților competente informații pe bază individuală, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind indicatorii-cheie, astfel cum se specifică în coloana 0020 din modelul 1 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 1 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloanele 0020 și 0030 din modelul 2 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.1 din anexa II la prezentul regulament.

Articolul 4   
Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată de către entitățile de rezoluție

1. Entitățile de rezoluție care fac obiectul cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE pe bază consolidată în conformitate cu articolul 45e din directiva respectivă trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații pe bază consolidată, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind indicatorii-cheie, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 1 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 1 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 2 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.1 din anexa II la prezentul regulament;
       3. informațiile privind structura de finanțare a datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în modelul 4 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.3 din anexa II la prezentul regulament;
       4. informațiile privind instrumentele reglementate de legislația țărilor terțe, astfel cum se specifică în modelul 7 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4 din anexa II la prezentul regulament.
2. Pe lângă informațiile menționate la alineatul (1), entitățile de rezoluție care fac obiectul cerinței prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată în conformitate cu articolul 11 alineatul (3a) din regulamentul respectiv trebuie să transmită autorităților de rezoluție și autorităților competente informații pe bază individuală, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind indicatorii-cheie, astfel cum se specifică în coloana 0020 din modelul 1 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 1 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloanele 0020 și 0030 din modelul 2 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.1 din anexa II la prezentul regulament.

Articolul 5   
Formatul și frecvența raportării pe bază individuală de către entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție și de către filialele semnificative ale instituțiilor de importanță sistemică globală din afara UE

1. Entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție și care fac obiectul cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE pe bază individuală în conformitate cu articolul 45f din directiva respectivă trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații pe bază individuală, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind cuantumul și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 3 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.2 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind structura de finanțare a datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în modelul 4 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.3 din anexa II la prezentul regulament;
       3. informațiile privind instrumentele reglementate de legislația țărilor terțe, astfel cum se specifică în modelul 7 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4 din anexa II la prezentul regulament.
2. Entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații privind defalcarea fondurilor proprii și a datoriilor în funcție de rangul de prioritate în caz de insolvență, astfel cum se specifică în modelul 5 din anexa I, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.1 din anexa II.
3. Pe lângă informațiile menționate la alineatele (1) și (2), entitățile care sunt filiale semnificative ale instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) din afara UE și care fac obiectul cerinței prevăzute la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 alineatul (1a) din regulamentul respectiv trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații privind cuantumul și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0020 a modelului 3 din anexa I la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.2 din anexa II la prezentul regulament.

Articolul 6   
Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată de către entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție și de către filialele semnificative ale instituțiilor de importanță sistemică globală din afara UE

1. Entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție și care fac obiectul cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE pe bază consolidată în conformitate cu articolul 45f din directiva respectivă trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații pe bază consolidată, după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind cuantumul și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0010 din modelul 3 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.2 din anexa II la prezentul regulament;
       2. informațiile privind structura de finanțare a datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în modelul 4 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.3 din anexa II la prezentul regulament;
       3. informațiile privind instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se specifică în modelul 7 din anexa I la prezentul regulament, se raportează trimestrial, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4 din anexa II la prezentul regulament.
2. Pe lângă informațiile menționate la alineatul (1), entitățile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE și care fac obiectul cerinței prevăzute la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată în conformitate cu articolul 11 alineatul (3a) din regulamentul respectiv trebuie să transmită autorităților competente și autorităților de rezoluție informații privind cuantumul și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile, astfel cum se specifică în coloana 0020 din modelul 3 din anexa I la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 2.2 din anexa II la prezentul regulament.

Articolul 7   
Formatele pentru schimbul de date și informațiile asociate procesului de transmitere

1. Entitățile raportoare trebuie să transmită informații în conformitate cu prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente sau de autoritățile de rezoluție și în conformitate cu definițiile punctelor de date incluse în modelul privind punctele de date și în normele de validare prevăzute în anexa III la prezentul regulament.
2. Atunci când transmit informații în conformitate cu prezentul regulament, entitățile raportoare trebuie să respecte următoarele:
   * + 1. informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în datele transmise;
       2. valorile numerice se transmit după cum urmează:

(i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;

(ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;

(iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” se raportează fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități;

* + - 1. instituțiile sunt identificate exclusiv cu ajutorul identificatorului entității juridice (LEI). Entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile, sunt identificate cu ajutorul LEI în cazul în care acesta este disponibil.

1. Informațiile transmise de către entitățile raportoare în conformitate cu prezentul regulament trebuie să fie însoțite de următoarele informații:
   * + 1. data de referință a raportării și perioada de referință;
       2. moneda de raportare;
       3. standardul de contabilitate;
       4. LEI al instituției raportoare;
       5. domeniul de aplicare al consolidării.

Articolul 8   
Prezentarea standardizată a ordinii de prioritate în caz de insolvență

1. În formatul standardizat specificat în anexa IV, autoritățile de rezoluție trebuie să compileze informații cu privire la ordinea de prioritate a elementelor în procedurile naționale de insolvență. Autoritățile de rezoluție trebuie să actualizeze informațiile respective atunci când apar modificări, fără întârzieri nejustificate.
2. Autoritățile de rezoluție trebuie să publice informațiile menționate la alineatul (1) pentru a le pune la dispoziția instituțiilor care fac obiectul supravegherii lor.

*TITLUL II*   
*PUBLICAREA DE INFORMAȚII DE CĂTRE INSTITUȚII*

Articolul 9   
Frecvența de publicare și datele de publicare

1. Publicarea menționată la articolul 10 alineatul (1) se realizează trimestrial. Publicarea menționată la articolul 10 alineatul (2) se realizează semestrial.
2. Publicarea menționată la articolul 11 alineatul (1) și la articolul 14 alineatul (1) se realizează semestrial. Publicarea menționată la articolul 11 alineatul (2) și la articolul 14 alineatul (2) se realizează anual.
3. Publicarea menționată la articolul 12 alineatul (1) se realizează trimestrial. Publicarea menționată la articolul 12 alineatul (2) se realizează semestrial.
4. Publicarea menționată la articolul 13 alineatul (1) se realizează semestrial. Publicarea menționată la articolul 13 alineatul (2) se realizează anual.
5. Publicarea menționată la articolul 15 se realizează după cum urmează:
   * + 1. semestrial, în cazul în care entitatea care publică informațiile este o instituție mare;
       2. anual, în cazul în care entitatea care publică informațiile nu este nici o instituție mare, nici o instituție mică și cu un grad redus de complexitate.

6. În sensul publicării de informații, entitățile care publică informații trebuie să respecte următoarele:

* + - 1. publicarea anuală a informațiilor se realizează la aceeași dată la care instituțiile își publică situațiile financiare sau cât mai curând posibil după această dată;
      2. publicarea semestrială și trimestrială a informațiilor se realizează la aceeași dată la care instituțiile își publică rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după această dată;
      3. orice decalaj între data publicării informațiilor solicitate în temeiul prezentului titlu și data publicării situațiilor financiare relevante trebuie să fie rezonabil și, în orice caz, nu trebuie să depășească termenul stabilit de autoritățile competente în temeiul articolului 106 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[6]](#footnote-6).

Articolul 10   
Publicarea indicatorilor-cheie privind fondurile proprii și datoriile eligibile și a cerințelor de fonduri proprii și datorii eligibile de către entitățile de rezoluție

1. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care sunt G-SII sau care fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile prevăzute la articolul 447 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 45i alineatul (3) literele (a) și (c) din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu modelul EU KM2 din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
2. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care nu sunt G-SII sau care nu fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile prevăzute la articolul 45i alineatul (3) literele (a) și (c) din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu modelul EU KM2 din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

Articolul 11   
Publicarea componenței fondurilor proprii și datoriilor eligibile de către entitățile de rezoluție

1. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care sunt G-SII sau care fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile prevăzute la articolul 437a literele (a), (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și informațiile privind componența fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu modelul EU TLAC1 din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
2. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care nu sunt G-SII sau care nu fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile privind componența fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu modelul EU TLAC1 din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

Articolul 12   
Publicarea indicatorilor-cheie și a capacității interne de absorbție a pierderilor de către entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție

1. Entitățile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE și care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să publice următoarele informații în conformitate cu modelul EU ILAC din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament:
   * + 1. informațiile necesare în conformitate cu articolul 437a literele (a), (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
       2. informațiile necesare în conformitate cu articolul 447 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
       3. informațiile necesare în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) literele (a) și (c) din Directiva 2014/59/UE;
       4. informațiile privind componența fondurilor proprii și a datoriilor eligibile necesare în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.

2. Entitățile, altele decât filialele semnificative ale G-SII din afara UE, care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să publice următoarele informații în conformitate cu modelul EU ILAC din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament:

* + - 1. informațiile necesare în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) literele (a) și (c) din Directiva 2014/59/UE;
      2. informațiile privind componența fondurilor proprii și a datoriilor eligibile necesare în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 13   
Publicarea ordinii de prioritate a creditorilor de către entitățile care nu sunt entități de rezoluție

1. Entitățile, altele decât filialele semnificative ale G-SII din afara UE, care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să publice informațiile privind profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 437a literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu modelul EU TLAC2a din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
2. Entitățile, altele decât filialele semnificative ale G-SII din afara UE, care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să publice informațiile privind profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu modelul EU TLAC2b din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

Entitățile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat pot alege să utilizeze modelul EU TLAC2a în locul modelului EU TLAC2b pentru a publica informațiile cu privire la profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 14   
Publicarea ordinii de prioritate a creditorilor de către entitățile de rezoluție

1. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care sunt G-SII sau care fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile privind profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 437a literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu modelul EU TLAC3a din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
2. Entitățile identificate drept entități de rezoluție care nu sunt G-SII sau care nu fac parte dintr-o G-SII trebuie să publice informațiile privind profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu modelul EU TLAC3b din anexa V la prezentul regulament și cu instrucțiunile relevante prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

Entitățile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat pot alege să utilizeze modelul EU TLAC3a în locul modelului EU TLAC3b pentru a publica informațiile cu privire la profilul de scadență și ordinea de prioritate în procedura de insolvență obișnuită prevăzute la articolul 45i alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 15   
Publicarea principalelor caracteristici ale fondurilor proprii și datoriilor eligibile

Entitățile identificate drept entități de rezoluție care sunt G-SII sau care fac parte dintr-o G­SII, precum și entitățile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE și care nu sunt ele însele entități de rezoluție trebuie să publice informațiile prevăzute la articolul 437a litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu actul de punere în aplicare menționat la articolul 434a din regulamentul respectiv.

Articolul 16   
Norme generale privind publicarea

1. În cazul în care entitățile care publică informații pot omite una sau mai multe informații în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, rândurile sau coloanele relevante din modelele sau tabelele prevăzute în prezentul regulament pot fi lăsate necompletate, iar numerotarea rândurilor sau a coloanelor ulterioare nu se modifică.
2. Entitățile care publică informațiile trebuie să noteze în mod clar în modelul sau tabelul relevant rândurile sau coloanele necompletate și motivul pentru care au omis publicarea respectivelor informații.
3. Descrierea calitativă și orice alte informații suplimentare necesare care însoțesc informațiile cantitative în conformitate cu articolul 431 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie suficient de clare și cuprinzătoare, astfel încât utilizatorii informațiilor publicate să poată să înțeleagă informațiile cantitative, și trebuie menționate lângă modelele pe care le descriu.
4. Entitățile care publică informațiile trebuie să respecte următoarele aspecte legate de publicarea valorilor numerice:
   * + 1. datele monetare cantitative se publică cu o precizie minimă de milioane de unități;
       2. datele cantitative publicate sub formă de „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale.
5. Entitățile care publică informațiile trebuie să însoțească informațiile publicate cu următoarele:
   * + 1. data de referință a publicării și perioada de referință;
       2. moneda în care sunt exprimate datele publicate;
       3. denumirea și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice (LEI) al entității care publică informații;
       4. dacă este cazul, standardul de contabilitate și
       5. dacă este cazul, domeniul de aplicare a consolidării.

*TITLUL III*   
*DISPOZIȚII FINALE*

Articolul 17   
Intrare în vigoare și aplicare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Titlul I se aplică de la 28 iunie 2021.

Titlul II se aplică de la *[a se introduce data intrării în vigoare a prezentului regulament]* în ceea ce privește informațiile de publicat în conformitate cu articolul 437a și cu articolul 447 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de la data aplicării cerințelor de publicare în conformitate cu articolul 3 alineatul (1) al treilea paragraf din Directiva (UE) 2019/879 în ceea ce privește informațiile de publicat în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles,

Pentru Comisie,

Președinta   
 Ursula VON DER LEYEN

1. JO L 176, 27.6.2013, p. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. JO L 173, 12.6.2014, p. 190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 150, 7.6.2019, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296). [↑](#footnote-ref-4)
5. Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12). [↑](#footnote-ref-5)
6. Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338) [↑](#footnote-ref-6)