

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) …/…

af XXX

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurer for samt standardformularer og skemaer til indberetning af oplysninger i forbindelse med afviklingsplaner for kreditinstitutter og investeringsselskaber i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), særlig artikel 11, stk. 3, og

ud fra følgende betragtninger:

1. Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066[[2]](#footnote-3) er der fastlagt en procedure for og et minimumssæt af skemaer til indberetning af oplysninger fra kreditinstitutter eller investeringsselskaber (i det følgende benævnt "institutter") til afviklingsmyndigheder med henblik på udarbejdelse og iværksættelse af afviklingsplaner for institutter. Siden vedtagelsen af gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 har afviklingsmyndighederne høstet erfaringer med afviklingsplanlægning. Det er på grundlag af disse erfaringer nødvendigt at opdatere minimumssættet af skemaer til indsamling af oplysninger til afviklingsplanlægningsformål.
2. Gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 har også til formål at udforme proceduren for og minimumssættet af skemaer til institutters indberetning af oplysninger til afviklingsmyndigheder på en måde, der gør det muligt for afviklingsmyndighederne at indsamle disse oplysninger på en ensartet måde i hele Unionen og at lette udvekslingen af oplysninger mellem de relevante myndigheder. Erfaringen viser imidlertid, at det kun delvist er lykkedes at sikre en harmoniseret tilgang til indsamling af disse oplysninger. Det er derfor nødvendigt at sikre, at afviklingsmyndighederne i hele Unionen regelmæssigt indsamler en vis minimumsmængde af centrale oplysninger vedrørende et institut eller en koncern. Dette er ikke til hinder for, at afviklingsmyndigheden kan indsamle supplerende oplysninger, som den måtte finde nødvendige for at kunne udarbejde og iværksætte afviklingsplaner eller for, jf. artikel 4 i direktiv 2014/59/EU, at fastsætte forenklede oplysningsforpligtelser.
3. For at sikre, at afviklingsplaner er baseret på et minimumssæt af data af konsekvent høj kvalitet og nøjagtighed, bør dataposterne i de indberetningsskemaer, der blev indført ved gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066, omdannes til en enkelt datapunktmodel, sådan som det er sædvane i forbindelse med tilsynsindberetning. Den enkelte datapunktmodel bør bestå af en struktureret fremstilling af dataposterne og identificere alle relevante forretningskoncepter med sigte på ensartet indberetning med henblik på afviklingsplanlægning og bør indeholde alle relevante specifikationer, der er nødvendige for yderligere udvikling af ensartede IT-indberetningsløsninger.
4. For at sikre kvaliteten, ensartetheden og nøjagtigheden af de dataposter, institutterne indberetter, bør dataposterne være underlagt fælles valideringsregler.
5. På grund af deres egenart ajourføres valideringsregler og datapunktdefinitioner regelmæssigt for at sikre, at de til enhver tid opfylder gældende forskriftsmæssige, analytiske og informationsteknologiske krav. Den tid, der i dag kræves til vedtagelse og offentliggørelse af den detaljerede enkelte datapunktmodel og valideringsreglerne, betyder imidlertid, at det ikke er muligt at foretage ændringer tilstrækkelig hurtigt til at sikre, at der altid forelægges ensartede oplysninger vedrørende afviklingsplaner i Unionen. Der bør af samme grund fastsættes strenge kvalitative kriterier for den detaljerede enkelte datapunktmodel og de detaljerede fælles valideringsregler, som vil blive offentliggjort elektronisk af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) på dennes websted.
6. De kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne bør, jf. artikel 11, stk. 2, i direktiv 2014/59/EU, samarbejde med henblik på at begrænse overlappende oplysningskrav til et minimum. I dette øjemed er der ved gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 indført en procedure for samarbejde mellem kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder, som bør opretholdes, så de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne i fællesskab undersøger, om alle eller nogle af de nødvendige oplysninger allerede er tilgængelige for den kompetente myndighed. I det omfang oplysningerne er tilgængelige for den kompetente myndighed, bør denne fremsende disse direkte til afviklingsmyndigheden.
7. På grund af omfanget af de ændringer, det er nødvendigt at foretage i gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066, er det af hensyn til retssikkerheden og klarheden mest hensigtsmæssigt, at der vedtages en ny gennemførelsesforordning, og dermed at gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 ophæves.
8. Denne forordning er baseret på de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har forelagt Kommissionen.
9. EBA har gennemført åbne offentlige høringer om de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[[3]](#footnote-4), om en udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1   
Genstand

Ved denne forordning fastlægges der gennemførelsesmæssige tekniske standarder til nærmere fastlæggelse af procedurer for og et minimumssæt af standardskemaer til indberetning til afviklingsmyndigheder af de oplysninger, der er nødvendige for at kunne udarbejde og iværksætte individuelle afviklingsplaner, jf. artikel 11 i direktiv 2014/59/EU, og koncernafviklingsplaner, jf. samme direktivs artikel 13.

Artikel 2   
Definitioner

I denne forordning forstås ved:

1) "afviklingsenhed": et af følgende:

a) en enhed, der er etableret i Unionen, og som er identificeret af afviklingsmyndigheden i henhold til artikel 12 i direktiv 2014/59/EU som en enhed, der er omfattet af afviklingshandlingerne i afviklingsplanen, eller

b) et institut, der ikke tilhører en koncern underlagt konsolideret tilsyn i henhold til artikel 111 og 112 i direktiv 2013/36/EU, og som er omfattet af afviklingshandlingerne i afviklingsplanen udarbejdet i henhold til artikel 10 i direktiv 2014/59/EU

2) "afviklingskoncern": et af følgende:

a) en afviklingsenhed og dens datterselskaber, som ikke:

i) selv er afviklingsenheder eller

ii) er datterselskaber af andre afviklingsenheder eller

iii) er enheder, der er etableret i et tredjeland, og som ikke indgår i afviklingskoncernen i henhold til afviklingsplanen, og deres datterselskaber

b) kreditinstitutter, der er permanent tilknyttet et centralt organ, det centrale organ og alle institutter, der er underlagt det centrale organs kontrol, hvis mindst én af disse enheder er en afviklingsenhed

3) "koncerninstitut": en koncernenhed, der er et kreditinstitut eller et investeringsselskab

4) "relevant juridisk enhed": en koncernenhed, der enten:

a) udfører kritiske funktioner eller

b) repræsenterer eller tilvejebringer mere end 5 % af et eller flere af følgende:

i) koncernens samlede risikoeksponering, jf. artikel 92, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013[[4]](#footnote-5)

ii) koncernens samlede eksponeringsmål i tilknytning til gearingsgraden, jf. artikel 429, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013

iii) koncernens driftsindtægter på konsolideret grundlag.

Artikel 3  
Forelæggelse af centrale oplysninger i forbindelse med individuelle afviklingsplaner og koncernafviklingsplaner

1. Institutter og, hvis der er tale om koncerner, modervirksomheder i Unionen, skal enten direkte eller gennem den kompetente myndighed indberette de oplysninger, der er angivet i skemaerne i bilag I, til afviklingsmyndighederne i overensstemmelse med det informationskonsolideringsniveau, den hyppighed og det format, der er fastsat i henholdsvis artikel 4, artikel 5 og artikel 6, og med instrukserne i bilag II.
2. Hvis en afviklingsmyndighed eller, hvis der er tale om koncerner, en koncernafviklingsmyndighed, anvender forenklede forpligtelser i henhold til artikel 4 i direktiv 2014/59/EU, underretter den de pågældende institutter eller modervirksomheder i Unionen om, hvilke oplysninger det ikke er nødvendigt at inkludere i indberetningen af oplysninger som omhandlet i nærværende artikels stk. 1. Den angiver, hvilke oplysninger der er tale om, ved at henvise til skemaerne i bilag I.

Artikel 4  
Konsolideringsniveau for oplysningerne

1. Institutter, der ikke er en del af en koncern, skal indberette de i artikel 3, stk. 1, omhandlede oplysninger, med undtagelse af de i skema Z 07.02 og Z 04.00 i bilag I angivne oplysninger, på individuel basis.
2. For så vidt angår koncerner skal modervirksomheden i Unionen indberette de i artikel 3, stk. 1, omhandlede oplysninger i overensstemmelse med følgende specifikationer:

a) de i skema Z 01.00 i bilag I angivne oplysninger vedrørende følgende:

i) koncernenheder omfattet af dens konsoliderede regnskaber, der repræsenterer over 0,5 % af koncernens samlede aktiver eller passiver

ii) koncerninstitutter, der repræsenterer over 0,5 % af den samlede risikoeksponering eller over 0,5 % af koncernens samlede egentlige kernekapital på basis af modervirksomheden i Unionens konsoliderede situation

iii) koncernenheder, der udfører kritiske funktioner

b) de i skema Z 02.00 og Z 03.00 i bilag I angivne oplysninger:

i) for modervirksomheden i Unionen eller — hvis der er forskel — for hver enkelt afviklingsenhed på individuel basis

ii) for hvert enkelt koncerninstitut, der er en relevant juridisk enhed og ikke falder ind under anvendelsesområdet for nr. i), på individuel basis, undtagen i tilfælde, hvor afviklingsmyndigheden har dispenseret helt fra anvendelsen af det individuelle minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i henhold til artikel 45, stk. 11 eller 12, i direktiv 2014/59/EU for det pågældende institut

iii) for modervirksomheden i Unionen på konsolideret grundlag eller — hvis der er forskel — for hver enkelt afviklingsenhed på basis af afviklingskoncernens konsoliderede situation

c) de i skema Z 04.00 i bilag I angivne oplysninger vedrørende de indbyrdes finansielle forbindelser mellem alle relevante juridiske enheder

ci) de i skema Z 05.01 og Z 05.02 i bilag I angivne oplysninger:

i) for modervirksomheden i Unionen eller — hvis der er forskel — for hver enkelt afviklingsenhed på individuel basis

ii) for modervirksomheden i Unionen på konsolideret grundlag eller — hvis der er forskel — for hver enkelt afviklingsenhed på basis af afviklingskoncernens konsoliderede situation

e) de i skema Z 06.00 i bilag I angivne oplysninger for modervirksomheden i Unionen på konsolideret grundlag vedrørende alle kreditinstitutter, der er relevante juridiske enheder

f) de i skema Z 07.01 i bilag I angivne oplysninger særskilt for hver enkelt medlemsstat, hvor koncernen er aktiv

g) de i skema Z 07.02, Z 07.03 og Z 07.04 i bilag I angivne oplysninger vedrørende de kritiske funktioner og centrale forretningsområder, der udføres/varetages af enhver koncernenhed

h) de i skema Z 08.00 i bilag I angivne oplysninger vedrørende alle kritiske tjenester, som leveres til enhver koncernenhed, der figurerer i skema Z 01.00 i bilag I

i) de i skema Z 09.00 i bilag I angivne oplysninger vedrørende alle finansielle markedsinfrastrukturer, for hvilke det gælder, at forstyrrelse af dem ville udgøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre udførelsen af en eller flere kritiske funktioner som angivet i skema Z 07 02

j) de i skema Z 10.01 og Z 10.02 i bilag I angivne oplysninger vedrørende alle kritiske informationssystemer inden for koncernen.

Artikel 5  
Hyppighed, referencedatoer og indberetningsfrister

1. Institutter skal indberette de i artikel 3, stk. 1, omhandlede oplysninger senest den 30. april hvert år for den sidste dag i det foregående kalenderår eller i det relevante regnskabsår. Hvis den 30. april ikke er en hverdag, indberettes oplysningerne den følgende hverdag.
2. Afviklingsmyndigheden giver de nødvendige kontaktoplysninger om, hvem hos afviklingsmyndigheden eller, hvis det er relevant, den kompetente myndighed oplysningerne skal sendes til.
3. Institutter kan indberette ikke-reviderede tal. Hvis reviderede tal afviger fra indberettede ikke-reviderede tal, indberettes de ajourførte, reviderede tal hurtigst muligt. Ikke-reviderede tal er tal, som ikke er forsynet med en ekstern revisors påtegning, mens reviderede tal er tal, der er revideret af en ekstern revisor og forsynet med en revisionspåtegning.
4. Rettelser til de indsendte indberetninger indberettes hurtigst muligt.

Artikel 6  
Format for indberetning af oplysninger

1. Institutter eller, hvis der er tale om koncerner, modervirksomheder i Unionen indberetter de i artikel 3, stk. 1, omhandlede oplysninger i de dataudvekslingsformater og -former, som afviklingsmyndighederne angiver, og overholder de datapunktdefinitioner, der er anført i den enkelte datapunktmodel i bilag III, og de valideringsregler, der er anført i bilag IV, samt følgende specifikationer:

a) oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, inkluderes ikke i en indberetning af data

b) numeriske værdier indberettes som fakta i overensstemmelse med følgende:

i) datapunkter af typen "Pengebeløb" indberettes med en minimumspræcision svarende til tusinde enheder

ii) datapunkter af typen "Procent" udtrykkes pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler

iii) datapunkter af typen "Heltal" indberettes uden decimaler og med en præcision svarende til enheder.

1. De data, der indberettes af institutter eller, hvis der er tale om koncerner, af modervirksomheder i Unionen, kædes sammen med følgende oplysninger:

a) referencedato for indberetningen

b) indberetningsvaluta

c) gældende regnskabsstandarder

d) identifikator for den indberettende enhed

e) konsolideringsniveau for oplysningerne, jf. artikel 4.

Artikel 7  
Indberetning af supplerende oplysninger i forbindelse med individuelle afviklingsplaner eller koncernafviklingsplaner

1. Hvis en afviklingsmyndighed eller en koncernafviklingsmyndighed vurderer, at oplysninger, der ikke er omfattet af et af skemaerne i bilag I, er nødvendige for at kunne udarbejde og iværksætte afviklingsplaner, eller hvis det format, som den kompetente myndighed giver supplerende oplysninger i i henhold til artikel 8, stk. 2, ikke er egnet til udarbejdelse eller iværksættelse af afviklingsplaner, anmoder afviklingsmyndigheden instituttet eller EU-moderselskabet om de pågældende oplysninger.
2. I forbindelse med en anmodning i henhold til stk. 1 skal afviklingsmyndigheden:

a) angive, hvilke supplerende oplysninger der skal indberettes

b) under hensyntagen til mængden og kompleksiteten af de ønskede oplysninger nærmere angive en passende frist for, hvornår instituttet eller, hvis der er tale om koncerner, modervirksomheden i Unionen skal indberette oplysningerne til afviklingsmyndigheden

c) nærmere angive, i hvilket format institutter eller, hvis der er tale om koncerner, modervirksomheder i Unionen skal indberette oplysningerne til afviklingsmyndigheden

d) præcisere, om oplysningerne skal indberettes på individuel basis eller på koncernniveau, og om de vedrører aktiviteter på lokalt plan, EU-plan eller verdensplan

e) give de nødvendige kontaktoplysninger med henblik på fremlæggelse af de supplerende oplysninger.

Artikel 8  
Samarbejde mellem de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne

1. De kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne undersøger i fællesskab, om alle eller nogle af de oplysninger, der skal indberettes til afviklingsmyndigheden i henhold til artikel 3, stk. 1, og artikel 7, allerede er tilgængelige for den kompetente myndighed.
2. Hvis alle eller nogle af oplysningerne allerede er tilgængelige for den kompetente myndighed, meddeler denne afviklingsmyndigheden de pågældende oplysninger i god tid.
3. I den i stk. 2 omhandlede situation sikrer afviklingsmyndigheden, at institutter eller, hvis der er tale om koncerner, modervirksomheder i Unionen underrettes om, hvilke oplysninger der skal inkluderes i indberetningen af oplysninger i henhold til artikel 3, stk. 1. Den angiver, hvilke oplysninger der er tale om, ved at henvise til skemaerne i bilag I.

Artikel 9  
Overgangsperiode

1. Uanset artikel 5, stk. 1, er indberetningsfristen for et regnskabsår, der slutter på en dato mellem den 1. januar og den 31. december 2018, senest den 31. maj 2019.
2. Uanset artikel 5, stk. 1, er indberetningsfristen for et regnskabsår, der slutter på en dato mellem den 1. januar og den 31. december 2019, senest den 30. april 2020.

Artikel 10  
Ophævelse

Gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 ophæves.

Artikel 11  
Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den […].

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNCKER  
 Formand

1. EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 af 17. juni 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurer, standardformularer og skemaer for forelæggelse af oplysninger i forbindelse med afviklingsplaner for kreditinstitutter og investeringsselskaber i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU (EUT L 181 af 6.7.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)