KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2021/622

af 15. april 2021

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU for så vidt angår ensartede indberetningsskemaer, vejledning i og metode for indberetning af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 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]), særlig artikel 45j, stk. 2, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Afviklingsmyndigheder har fået til opgave at fastsætte minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) i overensstemmelse med kravene og procedurerne i artikel 45-45i i direktiv 2014/59/EU. For at bistå Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) med at fremme konvergens i hele Unionen i forbindelse med fastsættelsen af MREL skal afviklingsmyndighederne i henhold til artikel 45j i nævnte direktiv efter samordning med de kompetente myndigheder underrette EBA om det MREL, de har fastsat.

(2) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/308 ([2]) anføres formater og skemaer for afviklingsmyndighedernes videregivelse til EBA af oplysninger vedrørende deres afgørelser om fastsættelse af MREL. Siden vedtagelsen af nævnte gennemførelsesforordning er kravene vedrørende tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapaciteten og navnlig kendetegnene ved og metoderne til fastsættelse af MREL for kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er fastlagt i direktiv 2014/59/EU, blevet ændret og yderligere præciseret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 ([3]).

(3) For at lette EBA's overvågning af MREL-afgørelser og for at sikre en meningsfuld vurdering af konvergens i hele Unionen med henblik på fastsættelsen af MREL bør de formater og skemaer, der er fastsat for afviklingsmyndighedernes identifikation og videregivelse af oplysninger om MREL til EBA, tilpasses for at afspejle ændringerne af direktiv 2014/59/EU, navnlig vedrørende MREL-efterstillelsesniveauer og MREL anvendt på enheder, der ikke selv er afviklingsenheder.

(4) Hvad angår koncerner, der er underlagt MREL på konsolideret grundlag, er det nødvendigt at præcisere, hvilken afviklingsmyndighed der skal videregive oplysningerne om MREL til EBA. Afviklingsmyndigheder med ansvar for koncerners datterselskaber bør derfor efter samordning med de kompetente myndigheder underrette EBA om det MREL, der er fastsat for hvert institut under deres jurisdiktion. Disse oplysninger bør omfatte det MREL, der er fastsat på grundlag af en fælles afgørelse, der er truffet mellem afviklingsenhedens afviklingsmyndighed, koncernaf-

([1]) EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190.

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/308 af 1. marts 2018 om fastsættelse af gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU vedrørende formater, skemaer og definitioner til identifikation og videregivelse af oplysninger fra afviklingsmyndighederne med det formål at underrette Den Europæiske Banktilsynsmyndighed om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (EUT L 60 af 2.3.2018, s. 7.)

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 296).

viklingsmyndigheden, hvis denne er forskellig fra førstnævnte, og den afviklingsmyndighed, der er ansvarlig for datterselskabet på individuelt grundlag. Foreligger der ikke en fælles afgørelse, bør disse oplysninger også omfatte afgørelser om fastsættelse af MREL, der er truffet af datterselskabets afviklingsmyndighed, i givet fald i overensstemmelse med den afgørelse, som EBA kan træffe i henhold til artikel 19 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([4]).

(5) For at fremme konvergens i praksis vedrørende MREL-afgørelser og styrke EBA's rolle i forbindelse med overvågning bør der fastsættes ensartede indberetningsperioder og frister for afviklingsmyndighedernes videregivelse af oplysninger, der er omfattet af fuldstændig eller forenklet indberetning, til EBA.

(6) For at forbedre datakvaliteten og sikre sammenligneligheden bør de dataposter, der er fastsat i indberetningsskemaerne, være i overensstemmelse med den enkelte datapunktmodel, ligesom det er praksis i forbindelse med tilsynsmæssig indberetning. Den enkelte datapunktmodel bør bestå af en struktureret fremstilling af dataposterne, identificere alle relevante forretningskoncepter for ensartet indberetning af MREL-afgørelser og indeholde alle relevante specifikationer, der er nødvendige for yderligere udvikling af ensartede IT-indberetningsløsninger. Af samme grund bør dataudvekslingsformatet fastlægges i EBA's indberetningssystem (EUCLID).

(7) For at sikre kvaliteten, konsistensen og nøjagtigheden af de indberettede dataposter bør dataposterne være underlagt fælles valideringsregler.

(8) I betragtning af omfanget af de nødvendige ændringer af gennemførelsesforordning (EU) 2018/308 bør nævnte gennemførelsesforordning af hensyn til klarheden, gennemsigtigheden og retssikkerheden ophæves og erstattes af en ny gennemførelsesforordning.

(9) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har forelagt Kommissionen.

(10) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i forordning (EU) nr. 1093/2010, om rådgivning —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Oplysninger, der skal videregives til EBA

Afviklingsmyndighederne videregiver efter samordning med de kompetente myndigheder de oplysninger til EBA, der er anført i skemaerne i bilag I og II til denne forordning, vedrørende fastsættelsen af MREL i overensstemmelse med artikel 45-45h og artikel 45m i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 2

Forenklet indberetningskrav for institutter med dispensation og for institutter, hvis rekapitalisering svarer til nul

1. For institutter, for hvilke der er givet dispensation fra MREL i henhold til artikel 45f, stk. 3, artikel 45f, stk. 4, eller artikel 45g i direktiv 2014/59/EU, videregiver afviklingsmyndighederne kun de oplysninger, der er specificeret i kolonne 0010-0100 og 0270 i bilag I til denne forordning, til EBA.

2. For institutter, for hvilke rekapitaliseringsbeløbet, der er fastsat i overensstemmelse med artikel 45c, stk. 2, i direktiv 2014/59/EU, er nul, og hvor der ikke foretages justeringer af tabsabsorberingsbeløbet i overensstemmelse med nævnte stykke, videregiver afviklingsmyndighederne kun de oplysninger, der er specificeret i kolonne 0010-0080 og 0270 i bilag I til denne forordning, til EBA.

([4]) 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).

Artikel 3

Indberetningsmyndighed og oplysninger, der skal indberettes for koncerner

For koncerner, der er underlagt MREL på konsolideret grundlag i overensstemmelse med artikel 45e, artikel 45f, stk. 1, tredje afsnit, og artikel 45f, stk. 4, litra b), i direktiv 2014/59/EU, indgives de oplysninger, der er omhandlet i artikel 1 og 2, af følgende myndigheder og på følgende måde:

a) koncernafviklingsmyndigheden underretter efter samordning med koncerntilsynsmyndigheden EBA om det MREL for moderselskabet i Unionen, der fastsættes på konsolideret grundlag

b) de afviklingsmyndigheder, der træffer MREL-afgørelser, underretter efter samordning med den kompetente myndighed EBA om det MREL, der skal finde anvendelse på koncerndatterselskaber under deres jurisdiktion på konsolideret afviklingskoncernniveau og på individuelt niveau, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 4

Indberetningsperioder og frister

Afviklingsmyndighederne videregiver senest den 31. maj hvert år de oplysninger, der er omhandlet i artikel 1 og 2 vedrørende det MREL, der er gældende pr. 1. maj det pågældende år.

Artikel 5

Dataudvekslingsformater og oplysninger, som ledsager indgivelser

1. Afviklingsmyndighederne indgiver de oplysninger, der er omhandlet i artikel 1 og 2, i dataudvekslingsformatet og i overensstemmelse med de tekniske specifikationer og former i EBA's indberetningssystem (EUCLID).

2. Ved indgivelse af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 1 og 2, skal afviklingsmyndighederne overholde datapunktdefinitionerne i datapunktmodellen og valideringsreglerne i bilag III samt følgende specifikationer:

a) Oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, inkluderes ikke i en indgivelse af data.

b) Talværdier skal indgives på følgende måde:

   i) datapunkter af typen »Beløb« 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.

c) Institutter, forsikringsselskaber og juridiske enheder identificeres ved hjælp af deres identifikator for juridiske enheder (LEI), hvis en sådan findes.

Artikel 6

Ophævelse

Gennemførelsesforordning (EU) 2018/308 ophæves.

Artikel 7

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 15. april 2021.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

M 20.00 — Indberetning af MREL-afgørelser

INSTITUT														
										AFVIKLINGSSTRATEGI OG -VÆRKTØJER				
ENHEDSKODE	KODETYPE	AFVIKLING-SENHEDS-KODE	KODETYPE	KONSOLIDER-INGSAF-GRÆNSNING	INSTITUTTYPE	INTERNT ELLER EKSTERNT MREL	FORENKLET INDBERET-NING	DISPENSA-TION	ÅRSAG TIL DISPENSA-TION	AFVIKLINGS-STRATEGI	PRIMÆRT AFVIKLINGSV-ÆRKTØJ (FORETRUK-KEN STRATEGI)	SEKUNDÆRT AFVIKLINGSV-ÆRKTØJ (FORETRUK-KEN STRATEGI)	PRIMÆRT AFVIKLINGSV-ÆRKTØJ (VARIANT AF STRATEGIEN)	SEKUNDÆRT AFVIKLINGSVÆ-RKTØJ (VARIANT AF STRATEGIEN)
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

Institut				BALANCEDATA ANVENDT TIL KALIBRERING AF MREL							
KRAV OM YDERLIGERE KAPITALGRUNDLAG OG KOMBINERET BUFFERKRAV					FØR AFVIKLING			EFTER AFVIKLING			
REFERENCEDATO	KRAV OM YDERLIGERE KAPITALGRUNDLAG I % AF TREA	KOMBINERET BUFFERKRAV	HERAF: KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	REFERENCEDATO	TREA	TLOF	TEM	TREA	TLOF	TEM
0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260

MREL-AFGØRELSE											
						SAMLET EFTERSTILLELSE I % AF TREA		SAMLET EFTERSTILLELSE I % AF TEM			
AFGØRELSESDATO	DATO FOR OVERHOLDELSE	KRAV I % AF TREA	HERAF: KAN OPFYLDES MED GARANTIER	KRAV I % AF TEM	HERAF: KAN OPFYLDES MED GARANTIER	OBLIGATORISK EFTERSTILLELSE-SKRAV	SKØNSMÆSSIGT EFTERSTILLELSE-SKRAV	OBLIGATORISK EFTERSTILLELSE-SKRAV	SKØNSMÆSSIGT EFTERSTILLELSE-SKRAV	TILLADELSE TIL FORANSTILLET GÆLD	DE MINIMIS-TILLADELSE
0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380

JUSTERINGER										OVERGANGSPERIODE					
JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF TABSABSORBERINGSBELØBET		JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF REKAPITALISERINGSBELØBET I % AF TREA						JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF REKAPITALISERINGSBELØBET I % AF TEM		MELLEMLIGGENDE MÅL					
		JUSTERINGER AF KRAV OM YDERLIGERE KAPITALGRUNDLAG		JUSTERINGER AF MARKEDSTILLIDSBUFFEREN		JUSTERINGER SOM FØLGE AF ÆNDRING I BALANCEN EFTER AFVIKLINGEN		JUSTERINGER SOM FØLGE AF ÆNDRING I BALANCEN EFTER AFVIKLINGEN		I % AF TREA			I % AF TEM		
I % AF TREA	I % AF TEM	OPAD	NEDAD	OPAD	NEDAD	OPAD	NEDAD	OPAD	NEDAD	MREL-NIVEAU	EFTERSTIL-LELSE	ANVENDEL-SESDATO	MREL-NIVEAU	EFTERSTIL-LELSE	ANVENDEL-SESDATO
0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540

BILAG II

VEJLEDNING I UDFYLDELSE AF INDBERETNING AF MREL-AFGØRELSER

DEL I

GENEREL VEJLEDNING

1. Dette bilag indeholder vejledning om indberetning i overensstemmelse med artikel 45j i direktiv 2014/59/EU af MREL fastsat af afviklingsmyndighederne.

2. Hver afviklingsmyndighed underretter efter samordning med de kompetente myndigheder EBA om det MREL, der er fastsat for hvert institut under deres jurisdiktion. Hvad angår afviklingskoncerner videregiver koncernafviklingsmyndigheden de relevante oplysninger om moderselskabet i Unionen på konsolideret grundlag. Hver afviklingsmyndighed videregiver oplysningerne om det MREL, der er fastsat for afviklingskoncerner og datterselskaber.

3. For koncerner, der er etableret eller har datterselskaber i bankunionen, aflægger Den Fælles Afviklingsinstans rapport om afgørelser, der er truffet vedrørende alle enheder, der hører under dens jurisdiktion, som defineret i artikel 7, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 ([1]).

4. Hvis de underliggende data er i en anden valuta end euro, anvender myndighederne Den Europæiske Centralbanks referencekurser for euro (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) på datoen for MREL-afgørelsen og indberetter alle beløb i euro.

5. Hvis et institut er blevet undtaget fra MREL, angives dette i kolonne 0090, og afviklingsmyndigheden kan vælge forenklet indberetning og kun indberette oplysningerne i kolonne 0010-0100. Hvis et institut er genstand for et rekapitaliseringsbeløb på nul, og der ikke foretages nogen justering af tabsabsorberingsbeløbet, kan afviklingsmyndigheden vælge forenklet indberetning og kun indberette oplysningerne i kolonne 0010-0080.

1. Underretningens afgrænsning

6. Institutter (herunder investeringsselskaber som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 23), i direktiv 2014/59/EU) og enheder omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) og d), i direktiv 2014/59/EU, som er omfattet af artikel 45, stk. 1, i samme direktiv, undtagen realkreditinstitutter, som finansieres med dækkede obligationer, og som er undtaget fra MREL i overensstemmelse med artikel 45a i direktiv 2014/59/EU.

2. Konsolideringens afgrænsning

7. De underliggende data indberettes individuelt for hver enhed i hver medlemsstat eller på et af følgende niveauer:

   a) moderselskabet i Unionen på konsolideret grundlag, hvis konsolideringsafgrænsningen for moderselskabet i Unionen er identisk med konsolideringsafgrænsningen for afviklingskoncernen

   b) hvis forskelligt fra litra a), for hver afviklingsenhed på konsolideret afviklingskoncernniveau i overensstemmelse med artikel 45e i direktiv 2014/59/EU

   c) hvis det er relevant, for et moderselskab på konsolideret grundlag i overensstemmelse med artikel 45f, stk. 4, litra b), i direktiv 2014/59/EU eller artikel 45f, stk. 1, tredje afsnit, i nævnte direktiv.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).

3. **Frist**

8. Afviklingsmyndighederne videregiver oplysningerne vedrørende det MREL, der er gældende pr. 1. maj hvert år, senest den 31. maj det pågældende år.

DEL II

VEJLEDNING VEDRØRENDE SKEMAER

4. M 20.00 — Indberetning af MREL-afgørelser

4.1. Vejledning vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og vejledning
0010	**ENHEDSKODE** Koden for den enhed, som MREL-afgørelsen er truffet for. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være i overensstemmelse med den kode, der er indberettet for det samme institut i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 ([2]). Koden skal altid have en værdi. Denne kode er den entydige identifikator for hver kolonne for den relevante enhed.
0020	**KODETYPE** Den indberettende myndighed skal identificere den kodetype, der er indberettet i kolonne 0010, som en »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
0030	**AFVIKLINGSENHEDSKODE** Koden for den afviklingsenhed, som enheden tilhører. Denne kode skal være den samme som i kolonne 0010, hvis den indberettede afgørelse er en koncernafgørelse. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være i overensstemmelse med den kode, der er indberettet for det samme institut i henhold til gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624.
0040	**KODETYPE** Den indberettende myndighed skal identificere den kodetype, der er indberettet i kolonne 0030, som en »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
0050	**KONSOLIDERINGSAFGRÆNSNING** De indberettende myndigheder indberetter MREL inden for en af følgende konsolideringsafgrænsninger: a) afviklingskoncern b) konsolideret på moderselskabsniveau i overensstemmelse med artikel 45f, stk. 4, litra b), eller artikel 45f, stk. 1, tredje afsnit, i direktiv 2014/59/EU c) individuelt.

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 af 23. oktober 2018 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 (EUT L 277 af 7.11.2018, s. 1.)

0060	**INSTITUTTYPE** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) globalt systemisk vigtigt institut (G-SII) som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 133), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([3]) b) afviklingsenhed, jf. artikel 45c, stk. 5, i direktiv 2014/59/EU, som indgår i en afviklingskoncern, hvis samlede aktiver overstiger 100 mia. EUR på afviklingskoncernniveau c) afviklingsenhed, jf. artikel 45c, stk. 6, i direktiv 2014/59/EU, som indgår i en afviklingskoncern, hvis samlede aktiver er mindre end 100 mia. EUR, og som afviklingsmyndigheden har vurderet med rimelig sandsynlighed udgør en systemisk risiko, hvis den bliver nødlidende d) andet kreditinstitut e) investeringsselskab f) enhver anden enhed, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i direktiv 2014/59/EU.
0070	**INTERNT ELLER EKSTERNT** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) internt: MREL, der finder anvendelse på enheder, der ikke selv er afviklingsenheder, i henhold til artikel 45f i direktiv 2014/59/EU, eller afviklingsenheder, jf. artikel 45f, stk. 1, fjerde afsnit, i nævnte direktiv, som ikke er omfattet af artikel 45e, stk. 3, i nævnte direktiv b) eksternt: MREL, der finder anvendelse på enheder, der er afviklingsenheder i henhold til artikel 45e i direktiv 2014/59/EU.
0080	**FORENKLET INDBERETNING** De indberettende myndigheder angiver, om der er foretaget en forenklet indberetning for institutter, for hvilke rekapitaliseringsbeløbet er nul, og hvor der ikke er foretaget nogen justering af det tabsabsorberende beløb: — Ja — Nej
0090	**DISPENSATION** De indberettende myndigheder angiver, om dispensationen blev indrømmet på grundlag af følgende bestemmelser i direktiv 2014/59/EU, eller om der ikke blev givet dispensation: a) artikel 45f, stk. 3 b) artikel 45f, stk. 4 c) artikel 45g d) ingen dispensation.
0100	**ÅRSAG TIL DISPENSATION** Hvis der er indberettet en anden mulighed end »ingen dispensation« i kolonne 0090, skal de indberettende myndigheder beskrive årsagen til at anvende dispensationen.
0110-0150	**AFVIKLINGSSTRATEGI OG -VÆRKTØJER**
0110	**AFVIKLINGSSTRATEGI** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) single point of entry b) multiple point of entry c) likvidation.

([3]) 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).

0120	**PRIMÆRT AFVIKLINGSVÆRKTØJ (FORETRUKKEN STRATEGI)** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) åben bank-bail-in b) broinstitut c) adskillelse af aktiver d) virksomhedssalg e) ikke relevant. Hvis kolonne 0110 blev indberettet som »likvidation«, indberettes kolonne 0120 som ikke relevant.
00130	**SEKUNDÆRT AFVIKLINGSVÆRKTØJ (FORETRUKKEN STRATEGI)** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) åben bank-bail-in b) broinstitut c) adskillelse af aktiver d) virksomhedssalg e) ikke relevant. Hvis kolonne 0110 blev indberettet som »likvidation«, eller hvis der ikke er fastsat nogen alternativ strategi, indberettes denne kolonne som ikke relevant.
0140	**PRIMÆRT AFVIKLINGSVÆRKTØJ (VARIANT AF STRATEGIEN)** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende (hvis det er relevant): a) åben bank-bail-in b) broinstitut c) adskillelse af aktiver d) virksomhedssalg e) ikke relevant. Hvis kolonne 0110 blev indberettet som »likvidation«, indberettes denne kolonne som ikke relevant.
0150	**SEKUNDÆRT AFVIKLINGSVÆRKTØJ (VARIANT AF STRATEGIEN)** De indberettende myndigheder skal indberette et af følgende: a) åben bank-bail-in b) broinstitut c) adskillelse af aktiver d) virksomhedssalg e) ikke relevant. Hvis kolonne 0110 blev indberettet som »likvidation«, eller hvis der ikke er fastsat nogen alternativ strategi, indberettes denne kolonne som ikke relevant.
0160-0190	**KRAV OM YDERLIGERE KAPITALGRUNDLAG OG KOMBINERET BUFFERKRAV** Oplysningerne om kravet om yderligere kapitalgrundlag i henhold til artikel 104a i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([4]), som anvendes som input til kalibrering af MREL, skal baseres på de seneste krav til kapitalgrundlag, som den kompetente myndighed meddelte på tidspunktet for kalibrering af MREL.

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

0160	**REFERENCEDATO** Den dato, hvor den kompetente myndighed meddelte instituttet kravene om yderligere kapitalgrundlag og det kombinerede bufferkrav.
0170	**KRAV SOM EN PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE RISIKOEKSPONERING (TREA)** Krav om yderligere kapitalgrundlag i henhold til artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, som anvendes til kalibrering af MREL, eller som skønnes i overensstemmelse med reguleringsmæssige tekniske standarder vedtaget i henhold til artikel 45c, stk. 4, i direktiv 2014/59/EU.
0180	**KOMBINERET BUFFERKRAV** Kombineret bufferkrav, jf. artikel 128, stk. 1, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav, eller som skønnes i overensstemmelse med de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er vedtaget i henhold til artikel 45c, stk. 4, i direktiv 2014/59/EU.
0190	**HERAF: KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER** Artikel 128, stk. 1, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav, der anvendes til kalibrering af MREL.
0200-0260	**BALANCEDATA ANVENDT TIL KALIBRERING AF MREL**
0200	**REFERENCEDATO** Referencedato for de data, der indberettes i kolonne 0210 til 0260.
0210-0230	**FØR AFVIKLING** Balancedata anvendt til kalibrering af MREL før afvikling.
0240-0260	**EFTER AFVIKLING** Balancedata anvendt til kalibrering af MREL efter afvikling.
0210, 0240	**TREA** Samlet risikoeksponering i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU og artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
0220, 0250	**SAMLEDE PASSIVER OG KAPITALGRUNDLAG (TLOF)** Summen af den indberettende enheds samlede passiver og kapitalgrundlag. For derivater er den værdi, der skal anvendes, summen af nettogældspositioner under hensyntagen til reglerne for tilsynsmæssig netting. Denne post svarer til de oplysninger, der indberettes i række 0600 i skema Z 02.00 i bilag I til gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624.
0230, 0260	**SAMLET EKSPONERINGSMÅL (TEM)** Samlet eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra b), i direktiv 2014/59/EU, artikel 429, stk. 4, og artikel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013.
0270-0380	**MREL-AFGØRELSE**
0270	**AFGØRELSESDATO** Den dato, hvor afviklingsmyndigheden traf afgørelse om MREL eller vedtog en afgørelse om dispensation.
0280	**DATO FOR OVERHOLDELSE** Den dato, fra hvilken instituttet skal opfylde MREL eller afgørelsen om dispensation.
0290	**KRAV I PROCENT AF TREA** De indberettende myndigheder indberetter MREL udtrykt som en procentdel af TREA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

0300	**HERAF: KAN OPFYLDES MED GARANTIER** Den del af kravet, der er indberettet i kolonne 0290, og som efter tilladelse fra den relevante afviklingsmyndighed kan opfyldes med en garanti fra afviklingsenheden i overensstemmelse med artikel 45f, stk. 5, i direktiv 2014/59/EU udtrykt som en procentdel af TREA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
0310	**KRAV I PROCENT AF TEM** Enhedens MREL udtrykt som en procentdel af TEM beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, og artikel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013.
0320	**HERAF: KAN OPFYLDES MED GARANTIER** Den del af kravet, der er indberettet i kolonne 0310, og som efter tilladelse fra den relevante afviklingsmyndighed kan opfyldes med en garanti fra afviklingsenheden i overensstemmelse med artikel 45f, stk. 5, i direktiv 2014/59/EU udtrykt som en procentdel af TEM beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, og artikel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013.
0330-0340	**SAMLET EFTERSTILLELSE I PROCENT AF TREA** De indberettende myndigheder skal indberette efterstillelseskravene udtrykt som en procentdel af TREA (100 % for internt MREL).
0350-0360	**SAMLET EFTERSTILLELSE I PROCENT AF TEM** De indberettende myndigheder skal indberette efterstillelseskravene udtrykt som en procentdel af TEM (100 % for internt MREL).
0330, 0350	**OBLIGATORISK EFTERSTILLELSESKRAV** De indberettende myndigheder skal indberette efterstillelseskravene i overensstemmelse med artikel 45c, stk. 5 og 6, og artikel 45d, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU, herunder eventuelle virkninger af anvendelsen af artikel 45b, stk. 4, i direktiv 2014/59/EU.
0340, 0360	**SKØNSMÆSSIGT EFTERSTILLELSESKRAV** De indberettende myndigheder skal indberette efterstillelseskravene i overensstemmelse med artikel 45b, stk. 5 eller 7, i direktiv 2014/59/EU.
0370	**TILLADELSE TIL FORANSTILLET GÆLD** For G-SII'er skal de indberettende myndigheder indberette andelen af passiver, som det er tilladt at betragte som nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, op til et samlet beløb, der ikke overstiger 3,5 % af TREA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
0380	**DE MINIMIS-TILLADELSE** For G-SII'er skal de indberettende myndigheder indberette andelen af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, som det ved solvens er tilladt at sidestille med eller efterstille instituttets nedskrivningsrelevante passiver, i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
0390-0480	**JUSTERINGER**
0390-0400	**JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF TABSABSORBERINGSBELØBET I PROCENT AF TREA OG TEM** Justeringer af tabsabsorberingsbeløbet i henhold til artikel 45c, stk. 2, andet afsnit, i direktiv 2014/59/EU udtrykt som en procentdel af TREA og TEM.
0410-0460	**JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF REKAPITALISERINGSBELØBET I PROCENT AF TREA** Justeringer af rekapitaliseringsbeløbet i henhold til artikel 45c, stk. 3, første afsnit, litra a), nr. ii), eller artikel 45c, stk. 7, første afsnit, litra a), nr. ii), i direktiv 2014/59/EU udtrykt som en procentdel af TREA.

0410-0420	**JUSTERINGER AF KRAV OM YDERLIGERE KAPITALGRUNDLAG** Anfør eventuelle justeringer af krav om yderligere kapitalgrundlag, jf. artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, i henhold til artikel 45c, stk. 3, femte afsnit, litra b), eller artikel 45c, stk. 7, femte afsnit, litra b), i direktiv 2014/59/EU.
0430-0440	**JUSTERINGER I FORBINDELSE MED MARKEDSTILLIDSBUFFEREN** Tilpasninger i henhold til artikel 45c, stk. 3, sjette afsnit, eller artikel 45c, stk. 7, sjette afsnit, i direktiv 2014/59/EU.
0450-0460	**JUSTERINGER SOM FØLGE AF ÆNDRING I BALANCEN EFTER AFVIKLINGEN** Justeringer i henhold til artikel 45c, stk. 3, femte afsnit, litra a), eller artikel 45c, stk. 7, femte afsnit, litra a), i direktiv 2014/59/EU.
0470-0480	**JUSTERINGER FOR KALIBRERING AF REKAPITALISERINGSBELØBET I PROCENT AF TEM** Justeringer af rekapitaliseringsbeløbet som følge af ændringer i balancen efter afviklingen i henhold til artikel 45c, stk. 3, første afsnit, litra b), nr. ii), eller artikel 45c, stk. 7, første afsnit, litra b), nr. ii), i direktiv 2014/59/EU udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
0410, 0430, 0450 og 0470	**OPAD**
0420, 0440, 0460 og 0480	**NEDAD**
0490-0540	**OVERGANGSPERIODE** De indberettende myndigheder angiver eventuelle mellemliggende mål, som de måtte have fastsat for årene efter indberetningsdatoen. Målet udtrykkes både som en procentdel af TREA og som en procentdel af TEM.
0490, 0520	**MREL-NIVEAU** De indberettende myndigheder angiver det samlede MREL-niveau, som institutterne skal opfylde på formidlingsdatoen.
0500, 0530	**EFTERSTILLELSE** De indberettende myndigheder angiver det samlede efterstillelsesniveau, som institutterne skal opfylde på formidlingsdatoen.
0510, 0540	**ANVENDELSESDATO** De indberettende myndigheder angiver overgangsdatoerne for vejen mod overholdelse af MREL.

BILAG III

Enkelt datapunktmodel og valideringsregler

DEL 1

Enkelt datapunktmodel

Alle dataposterne i bilag I og II skal omdannes til en enkelt datapunktmodel, som danner grundlag for afviklingsmyndigheders IT-systemer.

Den enkelte datapunktmodel skal opfylde følgende kriterier:

a) sikre en struktureret fremstilling af alle dataposterne i bilag I og II

b) beskrive alle forretningskoncepterne i bilag I og II

c) indeholde en dataordbog med angivelse af tabeletiketter, ordinatetiketter, akseetiketter, domæneetiketter, dimensionsetiketter og medlemsetiketter

d) omfatte parametre med en definition af arten eller mængden af datapunkter

e) indeholde datapunktdefinitioner, der udtrykkes som en sammensætning af egenskaber, som utvetydigt identificerer det finansielle koncept

f) indeholde alle relevante tekniske specifikationer, der er nødvendige for udvikling af IT-indberetningsløsninger, som giver ensartet afviklingsindberetning.

DEL 2

Valideringsregler

Dataposterne i bilag I og II skal være omfattet af valideringsregler, som sikrer dataenes kvalitet og ensartethed.

Valideringsreglerne skal opfylde følgende kriterier:

a) fastlægge det logiske forhold mellem relevante datapunkter

b) indeholde filtre og forudsætninger, som fastlægger et sæt data, der er omfattet af en valideringsregel

c) kontrollere de indberettede datas ensartethed

d) kontrollere de indberettede datas nøjagtighed

e) fastsætte standardværdier, som skal anvendes, hvis de relevante oplysninger ikke er blevet indberettet.