

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/962**z dne 16. junija 2016****o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z enotnimi formati, predlogami in opredelitvami, na podlagi katerih pristojni organi in organi za reševanje zbirajo informacije in jih pošiljajo Evropskemu bančnemu organu v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU z dne 15. maja 2014 Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ in zlasti člena 4(11) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Člen 4(1) Direktive 2014/59/EU določa, da se poenostavljene obveznosti lahko uporabljajo za institucije, za katere pristojni organi in organi za reševanje ob upoštevanju meril iz Direktive in smernic, ki jih v skladu s členom 4(5) navedene direktive pripravi Evropski bančni organ (EBA), določijo, da njihov propad in posledično prenehanje v okviru običajnega insolvenčnega postopka ne bi pomembno negativno vplivala na finančne trge, druge institucije, pogoje financiranja ali širše gospodarstvo.
- (2) Člen 4(8) zahteva, da države članice v skladu s členom 4(9) in (10) Direktive 2014/59/EU zagotovijo, da lahko pristojni organi in organi za reševanje opustijo uporabo zahtev iz oddelkov 2 in 3 poglavja I naslova II navedene direktive v primeru institucij, ki so povezane s centralnim organom in so v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ v celoti ali delno izvzete iz bonitetnih zahtev v nacionalnem pravu. Člen 4(8) Direktive 2014/59/EU od držav članic zahteva tudi, da zagotovijo, da lahko pristojni organi in organi za reševanje opustijo uporabo zahtev iz oddelka 2 poglavja I naslova II navedene direktive v primeru institucij, ki so vključene v institucionalno shemo za zaščito vlog (IJS). Člen 4(10) Direktive 2014/59/EU določa, da morajo institucije, ki jih neposredno nadzoruje Evropska centralna banka v skladu s členom 6(4) Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 ⁽³⁾, ali tiste institucije, ki glede na merila iz navedene uredbe predstavljajo pomemben delež finančnega sistema države članice, same pripraviti načrte sanacije v skladu z oddelkom 2 poglavja I naslova II Direktive 2014/59/EU in da morajo zanje veljati načrti reševanja za posamezne institucije v skladu z oddelkom 3 navedenega poglavja.
- (3) Člen 4(7) Direktive 2014/59/EU zahteva, da pristojni organi in organi za reševanje obvestijo EBA, kako so uporabili člen 4(1), (8), (9) in (10) navedene direktive za institucije pod njihovo jurisdikcijo. Ta uredba naj bi zagotovila predloge za predložitev informacij v zvezi s členom 4(1) in 4(8) Direktive 2014/59/EU, ki se lahko izpolnijo na ravni posamezne institucije ali kategorije, kot je ustrezno, v skladu s praksami, ki so jih pristojni organi in organi za reševanje sprejeli za ocenjevanje institucij s podobnimi značilnostmi ob upoštevanju meril iz člena 4(1) navedene direktive.
- (4) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih standardov, ki jih je EBA predložila Komisiji.

⁽¹⁾ UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

⁽³⁾ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29.10.2013, str. 63).

- (5) EBA je o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedla odprta javna posvetovanja, analizirala morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Splošna pravila

1. Pristojni organi in organi za reševanje Evropskemu bančnemu organu (v nadaljnjem besedilu: EBA) pošljejo informacije, zbrane v skladu s členoma 2 in 3 te uredbe, da bi EBA obvestili o uporabi člena 4(1), (8), (9) in (10) Direktive 2014/59/EU za institucije pod svojo jurisdikcijo.
2. Pristojni organi in organi za reševanje za namene pošiljanja informacij v skladu z odstavkom 1 izpolnijo ustrezne predloge iz Priloge I in se sklicujejo na neobvezne kazalnike iz Priloge II, kjer je ustrezno.
3. Pristojni organi in organi za reševanje se lahko odločijo, da skupaj izpolnijo predloge iz Priloge I na naslednji način:
 - (a) pristojni organi izpolnijo ustrezne dele predlog za namene načrtovanja sanacije;
 - (b) organi za reševanje izpolnijo ustrezne dele predlog za namene ocene rešljivosti in načrtovanja reševanja.
4. Kadar pristojni organi in organi za reševanje EBA pošiljajo informacije, zbrane v skladu s členoma 2 in 3 te uredbe, se lahko navedeni organi sklicujejo na „kategorijo institucij“, če določijo, da imajo dve ali več institucij podobne značilnosti v smislu meril iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU za uporabo poenostavljenih obveznosti.

Člen 2

Informacije, ki jih morajo predložiti pristojni organi

1. Pristojni organi morajo EBA za vsako obdobje poročanja iz člena 4 te uredbe predložiti naslednje informacije o uporabi poenostavljenih obveznosti v zvezi z vsebino in podrobnostmi načrtov za sanacijo ter datumom, do katerega se pripravijo začetni načrti za sanacijo, in pogostostjo njihovega posodabljanja:
 - (a) število kreditnih institucij in število investicijskih podjetij s sedežem v državi članici;
 - (b) število in skupna sredstva kreditnih institucij ter število in skupna sredstva investicijskih podjetij, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU za namene načrtovanja sanacije, v primerjavi s številom in skupnimi sredstvi vseh kreditnih institucij oziroma investicijskih podjetij s sedežem v zadevni državi članici;
 - (c) število in skupna sredstva institucij, za katere se je odobrila opustitev v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU, v primerjavi s številom in skupnimi sredstvi vseh institucij s sedežem v zadevni državi članici;
 - (d) za vsako institucijo ali kategorijo institucij, za katere so se uporabljale in se bodo še naprej uporabljale poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU, do konca vsakega obdobja poročanja:
 - (i) identifikator pravnih subjektov ali, če ta ni na voljo, naziv institucije ali institucij, ki spadajo v kategorijo;

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

- (ii) če se poročilo navezuje na „kategorijo institucij“, opis podlage za določitev te kategorije institucij v skladu s členom 1(4) te uredbe;
 - (iii) kvantitativne informacije v zvezi z uporabo meril o velikosti, povezanosti z drugimi institucijami ter obsegom in zapletenostjo dejavnosti iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU;
 - (iv) povzetek neobveznih kazalnikov iz Priloge II k tej uredbi, če obstajajo, uporabljenih v zvezi z vsakim od meril iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU;
 - (v) opis poenostavljenih obveznosti v primerjavi s polnimi obveznostmi;
- (e) za vsako institucijo ali kategorijo institucij, za katero se je odobrila opustitev v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU, opis podlage za odobritev opustitve ob upoštevanju meril iz točk (a) in (b) člena 4(8) Direktive 2014/59/EU.

2. Pristojni organi za namene predložitve informacij, zahtevanih v skladu z odstavkom 1, izpolnijo vse predloge za poročanje iz Priloge I k tej uredbi. Kadar je pristojni organ za določena merila iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU uporabil utež, tako da so ta močno vplivala na odločitev, da bi se za institucijo ali kategorijo institucij morale uporabljati poenostavljene obveznosti, pristojni organ pripadajočo utež za navedena merila navede v svojem poročilu. Kadar pristojni organ za določena merila iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU ni uporabil uteži, v svojem poročilu navede relativni pomen merila pri odločitvi, da bi se za institucijo ali kategorijo institucij morale uporabljati poenostavljene obveznosti.

Člen 3

Informacije, ki jih morajo predložiti organi za reševanje

1. Organi za reševanje morajo EBA za vsako obdobje poročanja iz člena 4 te uredbe predložiti naslednje informacije o uporabi poenostavljenih obveznosti v zvezi z vsebino in podrobnostmi načrtov reševanja ter datumom, do katerega se pripravijo začetni načrti reševanja, in pogostostjo njihovega posodabljanja:
- (a) število in skupna sredstva kreditnih institucij ter število in skupna sredstva investicijskih podjetij, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU za namene ocene rešljivosti in načrtovanja reševanja, v primerjavi s številom in skupnimi sredstvi vseh kreditnih institucij oziroma investicijskih podjetij s sedežem v zadevni državi članici;
 - (b) število kreditnih institucij in število investicijskih podjetij, za katere se je odobrila opustitev v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU;
 - (c) za vsako institucijo ali kategorijo institucij, za katere so se uporabljale in se bodo še naprej uporabljale poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU, do konca vsakega obdobja poročanja:
 - (i) identifikator pravnih subjektov ali, če ta ni na voljo, naziv institucije ali institucij, ki spadajo v kategorijo;
 - (ii) če se poročilo navezuje na „kategorijo institucij“, opis podlage za določitev te kategorije institucij v skladu s členom 1(4) te uredbe;
 - (iii) kvantitativne informacije v zvezi z uporabo meril o velikosti, povezanosti z drugimi institucijami ter obsegom in zapletenostjo dejavnosti iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU;
 - (iv) povzetek neobveznih kazalnikov iz Priloge II k tej uredbi, če obstajajo, uporabljenih v zvezi z vsakim od meril;
 - (v) opis poenostavljenih obveznosti v primerjavi s polnimi obveznostmi;
 - (d) za vsako institucijo ali kategorijo institucij, za katero se je odobrila opustitev v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU, opis podlage za odobritev opustitve ob upoštevanju meril iz točk (a) in (b) člena 4(8) Direktive 2014/59/EU.

2. Organi za reševanje za namene predložitve informacij iz odstavka 1 izpolnijo vse predloge za poročanje iz Priloge I k tej uredbi. Kadar je organ za reševanja za določena merila iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU uporabil utež, tako da so ta močno vplivala na odločitev, da bi se za institucijo ali kategorijo institucij morale uporabljati poenostavljene obveznosti, organ za reševanje pripadajočo utež za navedena merila navede v svojem poročilu. Kadar organ za reševanje za določena merila iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU ni uporabil uteži, v svojem poročilu navede relativni pomen merila pri odločitev, da bi se za institucijo ali kategorijo institucij morale uporabljati poenostavljene obveznosti.

Člen 4

Obdobja poročanja in datumi predložitve

1. Za informacije iz členov 2(1) in 3(1) se prvo obdobje poročanja začne 1. januarja 2015 in konča 30. aprila 2016. Informacije v zvezi s prvim obdobjem poročanja se EBA predložijo najpozneje trideseti dan po začetku veljavnosti te uredbe.
2. Za informacije iz členov 2(1) in 3(1) se drugo obdobje poročanja začne 1. maja 2016 in konča 30. aprila 2017. Informacije v zvezi z drugim obdobjem poročanja se EBA predložijo do 1. junija 2017.

Člen 5

Začetek veljavnosti

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

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

V Bruslju, 16. junija 2016

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

Predloge za poročanje

PREDLOGA 1

Člen 4 Direktive 2014/59/EU: Predloga za poročanje kvantitativnih podatkov

[Opombe v tej predlogi služijo kot pomoč organom pri izpolnjevanju predloge in niso del predloge.]

Država članica	
Naziv pristojnega organa/organa za reševanje, ki predloži poročilo	
Referenčni datum	
Število kreditnih institucij s sedežem v državi članici	
Število investicijskih podjetij s sedežem v državi članici	
Število kreditnih institucij, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU	[Zadevni organ ločeno predloži številčne podatke glede obveznosti v zvezi z: načrtovanjem sanacije, ocenami rešljivosti in načrtovanjem reševanja.]
Število investicijskih podjetij, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti v skladu s členom 4(1) Direktive 2014/59/EU	[Zadevni organ ločeno predloži številčne podatke glede obveznosti v zvezi z: načrtovanjem sanacije, ocenami rešljivosti in načrtovanjem reševanja.]
Število kreditnih institucij, za katere se je odobrila opustitev v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU	
Identifikatorji pravnih subjektov (LEI) ali, če niso na voljo, nazivi institucij s sedežem v državi članici, ki jih neposredno nadzoruje Evropska centralna banka v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ali ki predstavljajo pomemben delež finančnega sistema države članice, kot je opredeljeno v členu 4(10) Direktive 2014/59/EU, in zato niso upravičene do opustitve v skladu s členom 4(8) Direktive 2014/59/EU	[Ta oddelek predloge izpolnijo samo pristojni organi, saj se nanaša na nadzorniške klasifikacije.]

Člen 4(1) Direktive 2014/59/EU: Predloga za poročanje

[Opombe v tej predlogi služijo kot pomoč organom pri izpolnjevanju predloge in niso del predloge.]

<p>Država članica</p>	
<p>Naziv pristojnega organa/organa za reševanje, ki predloži poročilo</p>	<p>[Od pristojnih organov in organov za reševanje se pričakuje, da izpolnijo poročilo v zvezi s tistimi institucijami, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti v zvezi z zahtevami glede načrtov sanacije oziroma zahtev glede ocen rešljivosti in načrtov reševanja (glej seznam v členu 4(1) Direktive 2014/59/EU).</p> <p>Pristojni organi in organi za reševanje morajo poročati o vseh institucijah, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti. Da bi izpolnili to zahtevo, se lahko pristojni organi in organi za reševanje odločijo, da bodo to predlogo izpolnili za vsako institucijo posebej ali po posebnih kategorijah institucij, ki imajo skupne značilnosti in se zato enako ocenjujejo na podlagi meril iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU.]</p>
<p>Referenčno obdobje</p>	
<p>Naziv kategorije kreditne institucije ali naziv kreditne institucije</p> <p>[V primeru poročanja po kategorijah je treba kode LEI navesti za vsako institucijo v kategoriji; če niso na voljo, se navedejo nazivi institucij.]</p>	<p>[Če se poročilo izpolni za posebno kategorijo institucij, je treba predložiti opis kategorije, vključno s ključnimi značilnostmi institucij v kategoriji (npr. s sklicevanjem na klasifikacijo v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja v skladu s smernicami EBA iz člena 107(3) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338) ali drugim veljavnim klasifikacijskim sistemom). Poleg tega je treba navesti seznam kod LEI, če niso na voljo, pa nazive institucij v kategoriji. Če obstaja več kot ena kategorija institucij, je treba izpolniti poročilo za vsako kategorijo.]</p>
<p>Naziv kategorije investicijskih podjetij ali naziv investicijskega podjetja</p> <p>[V primeru poročanja po kategorijah je treba kode LEI navesti za vsako institucijo v kategoriji; če niso na voljo, se navedejo nazivi institucij.]</p>	<p>[Kot zgoraj.]</p>
<p>Število institucij, ki spadajo v kategorijo</p>	<p>[To polje se izpolni samo, če se poročilo navezuje na kategorijo institucij.]</p>

⁽¹⁾ Če vrednosti kazalnikov v skladu z opredelitvami iz te predloge niso na voljo, ker zadevni subjekti, ki spadajo v področje uporabe, ne poročajo na podlagi mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP) in zanje ne veljajo zahteve predlog za poročanje finančnih informacij (FINREP), morajo pristojni organi in organi za reševanje uporabiti ustrezne približke. V tem primeru bi morali zadevni organi poskrbeti, da so ti približki ustrezno pojasnjeni in da čim bolj ustrezajo opredelitvam iz te predloge.

Podlaga za določitev, da propad [institucij, ki spadajo v to kategorijo/institucije] in posledično prenehanje v okviru običajnega insolvenčnega postopka verjetno ne bi pomembno vplivala na finančne trge, druge institucije, pogoje financiranja ali širše gospodarstvo, ob upoštevanju zadevnih meril iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU. Opis mora vključevati kvantitativne informacije, kjer je možno.

[V tem oddelku ob upoštevanju meril iz člena 4(1) Direktive 2014/59/EU navedite obvezne kazalnike iz spodnje predloge in vse neobvezne kazalnike s seznama v Prilogi II k tej uredbi, na podlagi katerih se je ocenjevala institucija ali kategorija institucij, ter opis značilnosti institucije/kategorije institucij, za katere se uporabljajo poenostavljene obveznosti. Vsak organ mora v poročilu navesti vse uteži, ki jih je določil za vsako merilo.]

Utež [Opišite utež, če se je uporabila, določeno za vsako od meril za namene postopka ocenjevanja.]

Merilo	Kazalnik	Opis institucij(e) [Izpolnite s kvantitativni podatki, kjer se to zahteva. V primeru poročanja po kategorijah institucij lahko kvantitativne podatke navedete v obliki razpona (npr. sredstva skupaj v višini zneska A eurov do zneska B eurov). V drugih primerih navedite besedni opis.]
Velikost	Sredstva skupaj ⁽¹⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Sredstva skupaj/BDP države članice	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
	Samo za investicijska podjetja:	
	Obveznosti skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Denar strank skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Sredstva strank skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Prihodki iz naslova provizij in opravnin skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]

Medsebojna povezanost	Medbančne obveznosti ⁽²⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Medbančna sredstva ⁽³⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Nedospeli dolžniški vrednostni papirji ⁽⁴⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Število podrejenih družb in podružnic v tujini	[Navedite kvantitativne podatke. Polja ni potrebno izpolniti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Klirinške in plačilne storitve ter storitve poravnave za institucijo in druge	[Opišite vse takšne storitve, ki jih je zagotovila zadevna institucija ali kategorija institucij.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Obseg in zapletenost dejavnosti	Vrednost izvedenih finančnih instrumentov OTC (nominalna) ⁽⁵⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Obveznosti v jurisdikciji drugih držav ⁽⁶⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Terjatve v jurisdikciji drugih držav ⁽⁷⁾	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Vloge skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Krite vloge skupaj	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	

Profil tveganja	Skupni rezultat postopka nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP)	[Lahko vključuje razpon vrednosti, če je predloga izpolnjena za kategorijo.]
	Rezultat SREP, pripisan oceni kapitalne ustreznosti	[Lahko vključuje razpon vrednosti, če je predloga izpolnjena za kategorijo.]
	Rezultat SREP, pripisan oceni likvidnostne ustreznosti	[Lahko vključuje razpon vrednosti, če je predloga izpolnjena za kategorijo.]
	Rezultat SREP, pripisan notranjemu upravljanju in kontrolam na ravni celotne institucije	[Lahko vključuje razpon vrednosti, če je predloga izpolnjena za kategorijo.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Pravni status	Regulativna dovoljenja ali pooblastila, zlasti v zvezi z uporabo naprednih modelov za izračun kapitalnih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje	[Navedite opis reguliranih dejavnosti, za izvajanje katerih ima institucija ali kategorija institucij dovoljenje, in opišite, ali se uporabljajo napredni modeli (če se, opišite model, ki se uporablja).]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Narava poslovanja	Rezultat SREP, pripisan poslovnemu modelu in strategiji	[Lahko vključuje razpon vrednosti, če je predloga izpolnjena za kategorijo.]
	Položaj institucije v jurisdikcijah, v katerih posluje, v smislu kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij, ki jih zagotavlja v vsaki jurisdikciji, in tržni delež institucije	[Navedite opis kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij, ki se zagotavljajo v vsaki jurisdikciji. Če se predloga izpolnjuje za kategorijo, je to lahko splošni opis kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij, ki jih zagotavljajo institucije, ki spadajo v kategorijo.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	

Delniška struktura	Stopnja koncentracije delničarjev	[V odgovoru navedite odstotek deležev 5 največjih delničarjev navadnih delnic. Če se predloga izpolnjuje za kategorijo, je to lahko splošni opis stopnje koncentracije delničarjev institucij znotraj kategorije.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Pravna oblika	Struktura institucije: ali je institucija del skupine in če je, ali ima skupina kompleksno, močno prepleteno strukturo	[Če se predloga izpolnjuje za kategorijo, je to lahko splošni opis strukture institucij znotraj kategorije.]
	Vrsta pravne oblike institucije (npr. družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba ali druga vrsta družbe, opredeljena v nacionalni zakonodaji)	[Če se predloga izpolnjuje za kategorijo, je to lahko splošni opis vrste pravne oblike institucij znotraj kategorije.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Vključenost v institucionalno shemo za zaščito vlog (IJS) ali drug sistem vzajemne solidarnosti, kot je navedeno v členu 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013	Funkcija institucije v sistemu kot udeleženke ali centralne institucije ali ponudnice ključnih funkcij za sistem	[Navedite opis funkcij institucije v sistemu (npr. kot udeleženke ali centralne institucije ali kot ponudnice ključnih funkcij za druge udeležence ali morda kot stranke, izpostavljene tveganju zaradi koncentracije v okviru sheme).] [Če se predloga izpolnjuje za kategorijo, je to lahko splošni opis institucij znotraj kategorije.]
	Relativna velikost jamstvenega sklada glede na skupna sredstva institucije	[Navedite kvantitativne podatke. Ti lahko vključujejo razpon vrednosti, če se predloga izpolnjuje za kategorijo.]
	Vsi upoštevani kazalniki s seznama „neobveznih“ kazalnikov v Prilogi II	
Druge pripombe		[Opišite vse druge dejavnike, ki so se upoštevali pri zgoraj omenjeni določitvi.]

Opis poenostavljenih obveznosti, ki se uporabljajo za kategorijo institucij/institucijo

V tem oddelku navedite, kot je ustrezno, ob upoštevanju:

- ustreznih členov [bodite bolj natančni] Direktive 2014/59/EU iz ustrezne vrstice preglednice;
- oddelka A Priloge k Direktivi 2014/59/EU in uredbe Komisije, ki jo dopolnjuje v zvezi z vsebino načrtov sanacije;
- oddelka B Priloge k Direktivi 2014/59/EU in uredbe Komisije, ki jo dopolnjuje v zvezi z zahtevami za načrte reševanja;
- oddelka C Priloge k Direktivi 2014/59/EU,
- opisa razlike med polnimi obveznostmi in veljavnimi poenostavljenimi obveznostmi.]

<p>Opišite poenostavljene obveznosti glede na vsebino in podrobnosti načrta sanacije</p>	<p>[Opišite razliko med polnimi obveznostmi in veljavnimi poenostavljenimi obveznostmi (tj. katerih zahtev instituciji/institucijam ni treba izpolnjevati), na primer kateri elementi se ob upoštevanju seznama v oddelku A Priloge k Direktivi 2014/59/EU in uredbe Komisije, ki jo dopolnjuje v zvezi z vsebino načrtov sanacije, v skladu s poenostavljenimi obveznostmi za institucijo/kategorijo institucij ne zahtevajo.]</p>
<p>Opišite poenostavljene obveznosti glede na vsebino in podrobnosti načrta reševanja</p>	
<p>Kdaj je bil/je treba pripraviti začetni načrt sanacije/načrt reševanja in kako pogosto se mora posodabljati</p>	
<p>Opišite poenostavljene obveznosti glede na vsebino in podrobnosti informacij, ki se zahtevajo v skladu s členi 5(5), 11(1) in 12(2) ter v oddelkih A in B Priloge k Direktivi 2014/59/EU</p>	
<p>Opišite poenostavljene obveznosti glede na zahtevano stopnjo podrobnosti za oceno rešljivosti iz člena 15 in 16 in oddelka C Priloge k Direktivi 2014/59/EU</p>	

⁽¹⁾ Za namene te predloge se skupna sredstva izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali splošno sprejeta računovodska načela (GAAP)) – F 01.01, vrstica 380, stolpec 010.

⁽²⁾ Za namene te predloge se „medbančne obveznosti“ izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.06, vrstice 020 + 030 + 050 + 060 + 100 + 110, stolpec 010, Vse države (os z).

⁽³⁾ Za namene te predloge se „medbančna sredstva“ izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.04, vrstice 020 + 030 + 050 + 060 + 110 + 120 + 170 + 180, stolpec 010, Vse države (os z).

⁽⁴⁾ Za namene te predloge se „nedospeli dolžniški vrednostni papirji“ izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali GAAP) – F 01.02, vrstice 050 + 090 + 130, stolpec 010.

⁽⁵⁾ Za namene te predloge se „vrednost izvedenih finančnih instrumentov OTC (nominalna)“ izračuna globalno v skladu s: FINREP (MSRP) → F 10.00, vrstice 300 + 310 + 320, stolpec 030 + F 11.00, vrstice 510 + 520 + 530, stolpec 030, ali FINREP (GAAP) → F 10.00, vrstice 300 + 310 + 320, stolpec 050 + F 11.00, vrstice 510 + 520 + 530, stolpec 030.

⁽⁶⁾ Za namene te predloge se „obveznosti v jurisdikciji drugih držav“ izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali GAAP) – F 20.06, vrstice 010 + 040 + 070, stolpec 010, vse države razen matične države (os z). Opomba: Izračunana vrednost bi morala izključevati i) obveznosti znotraj enote in ii) obveznosti tujih podružnic in podrejenih družb do nasprotnih strank v isti državi gostiteljici.

⁽⁷⁾ Za namene te predloge se „terjatve v jurisdikciji drugih držav“ izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali GAAP) – F 20.04, vrstice 010 + 040 + 080 + 140, stolpec 010, vse države razen matične države (os z). Opomba: Izračunana vrednost bi morala izključevati i) sredstva znotraj enote in ii) sredstva tujih podružnic in podrejenih družb do nasprotnih strank v isti državi gostiteljici.

PREDLOGA 3

Člen 4(8) Direktive 2014/59/EU: Predloga za poročanje

[Opombe v tej predlogi služijo kot pomoč organom pri izpolnjevanju predloge in niso del predloge.]

Država članica	
Naziv pristojnega organa/organa za reševanje, ki predloži poročilo	[Pričakuje se, da pristojni organi in organi za reševanje izpolnijo poročilo v zvezi s tistimi institucijami, za katere so odobrene opustitve glede zahtev iz oddelkov 2 in 3 poglavja I Direktive 2014/59/EU. Pristojni organi in organi za reševanje morajo poročati o vseh institucijah, za katere so odobrene opustitve.]
Referenčno obdobje	
Naziv kategorije kreditne institucije ali naziv kreditne institucije [V primeru poročanja po kategorijah je treba kode LEI navesti za vsako institucijo v kategoriji; če niso na voljo, se navedejo nazivi institucij.]	[Če se poročilo izpolnjuje za posebno kategorijo institucij, navedite opis kategorije, vključno s ključnimi značilnostmi institucij v kategoriji (npr. s sklicevanjem na klasifikacijo v okviru nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja ali drug veljavni klasifikacijski sistem). Navedite tudi seznam kod LEI ali, če niso na voljo, nazive institucij v kategoriji. Če obstaja več kot ena kategorija institucij, izpolnite poročilo za vsako kategorijo.]
Podlaga za odobritev opustitve ob upoštevanju zadevnih meril iz člena 4(8) Direktive 2014/59/EU	
Institucije, ki so povezane s centralnim organom in so v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 v celoti ali delno izvzete iz bonitetnih zahtev v nacionalnem pravu	[V tem oddelku navedite opis značilnosti [kategorije institucij/institucije].]
Institucije, ki so vključene v IJS	

PRILOGA II

Seznam neobveznih kazalnikov**Neobvezni kazalniki ⁽¹⁾**

Sredstva skupaj ⁽²⁾

Skupna vrednost izpostavljenosti ob neplačilu (EAD)

Sredstva skupaj/BDP države članice

Skupna vrednost izpostavljenosti ob neplačilu/BDP države članice

Tveganju prilagojena sredstva skupaj

Obveznosti skupaj

Denar strank skupaj

Sredstva strank skupaj

Prihodki iz naslova provizij in opravnin skupaj

Tržna kapitalizacija

Vrednost sredstev v skrbništvu

Vrednost izvedenih finančnih instrumentov OTC (nominalna) ⁽³⁾

Medbančna sredstva

Medbančne obveznosti

Obveznosti znotraj finančnega sektorja

Sredstva znotraj finančnega sektorja

Obveznosti v jurisdikciji drugih držav

Terjatve v jurisdikciji drugih držav

Nedospeli dolžniški vrednostni papirji

Vrednost domačih plačilnih transakcij

Vloge skupaj

Krite vloge skupaj

Vloge iz zasebnega sektorja, imetniki vlog v Uniji

Vrednost posojil zasebnemu sektorju, vključno z odobrenimi okvirnimi krediti in sindiciranimi posojili

Število posojil zasebnemu sektorju

Število depozitnih računov – podjetja

Število depozitnih računov – stranke na drobno

Število strank na drobno

Število domačih podrejenih družb in podružnic

Število tujih podrejenih družb in podružnic (razčlenjeno na podrejene družbe in podružnice s sedežem v drugih državah članicah in v tretjih državah)

Vključenost v infrastrukturo finančnega trga

Kritične funkcije, ki jih institucija opravlja za druge družbe v skupini ali ki jih družbe v skupini opravljajo za institucijo

Kritične funkcije in glavna poslovna področja v vsaki zadevni jurisdikciji, vključno z opravljanjem storitev za druge institucije

Klirinške in plačilne storitve ter storitve poravnave, ki se opravljajo za udeležence na trgu ali druge, in število drugih izvajalcev, ki so na voljo trgu

Plačilne storitve, ki se opravljajo za udeležence na trgu ali druge in število drugih izvajalcev, ki so na voljo trgu

Geografska razčlenitev dejavnosti institucije (vključno s številom jurisdikcij, v katerih poslujejo institucija in podrejeni subjekti, ter obsegom poslovanja)

Tržni delež institucije po poslovnih področjih po jurisdikcijah (npr. sprejemanje vlog, hipotekarna posojila, nezavarovana posojila, kreditne kartice, posojila za MSP, posojila podjetjem, trgovinsko financiranje, plačilne dejavnosti in opravljanje drugih kritičnih storitev)

Vrsta regulativnih dovoljenj in pooblastil (npr. investicijsko podjetje ali kreditna institucija) uporaba naprednih modelov za izračun kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje

Posojila zasebnemu sektorju, domači prejemniki

Posojila zasebnemu sektorju, prejemniki v določeni regiji

Hipotekarna posojila, prejemniki v Uniji

Hipotekarna posojila, domači prejemniki

Posojila prebivalstvu, prejemniki v Uniji

Posojila prebivalstvu, domači prejemniki

Rezultat postopka nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) (skupni)

Rezultati SREP, pripisani ocenam kapitalske ustreznosti, likvidnostne ustreznosti, notranjega upravljanja in kontrol na ravni celotne institucije

Regulativna dovoljenja ali pooblastila, zlasti v zvezi z uporabo naprednih modelov za izračun kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje

Splošni poslovni model institucije, njegova vzdržnost in trajnost strategije institucije na podlagi rezultatov analize poslovnega modela, opravljene kot del postopka nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja v skladu s smernicami EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP). Organi lahko v ta namen uporabijo rezultat SREP, pripisan poslovnemu modelu in strategiji

Položaj institucije v jurisdikcijah, v katerih posluje, v smislu kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij, ki jih zagotavlja v vsaki jurisdikciji, in tržni delež institucije (koncentracija)

Ali so delničarji skoncentrirani ali razpršeni, zlasti ob upoštevanju števila kvalificiranih delničarjev in obsega, v katerem lahko delniška struktura vpliva na razpoložljivost določenih ukrepov sanacije za institucijo in orodij za reševanje za organ za reševanje

Struktura institucije v smislu ocene, ali je institucija del skupine in če je, ali ima skupina kompleksno ali enostavno strukturo, ob upoštevanju finančnih in operativnih medsebojnih odvisnosti

Vrsta pravne oblike institucije (družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba ali druga vrsta družbe, opredeljena v nacionalni zakonodaji)

Velikost jamstvenega sklada glede na skupna sredstva institucije (samo IJS ali drug sistem vzajemne solidarnosti)

Vrsta sistema vzajemne solidarnosti ter njegove politike in postopki za upravljanje tveganj

Stopnja medsebojne povezanosti z drugimi udeleženci IJS

(¹) Če vrednosti kazalnikov v skladu z opredelitvami iz te Priloge niso na voljo, ker zadevni subjekti, ki sodijo v področje uporabe, ne poročajo na podlagi MSRP in ker zanje ne veljajo zahteve FINREP, pristojni organi in organi za reševanje uporabijo ustrezne približke (npr. iz nacionalnih GAAP). V tem primeru bi morali zadevni organi poskrbeti, da so ti približki ustrezno pojasnjeni in da čim bolj ustrezajo opredelitvam iz te predloge.

(²) Skupna sredstva se izračunajo globalno v skladu s FINREP (MSRP ali (GAAP)) – F 01.01, vrstica 380, stolpec 010.

(³) „Vrednost izvedenih finančnih instrumentov OTC (nominalna)“ se izračuna globalno v skladu s: FINREP (MSRP) → F 10.00, vrstice 300 + 310 + 320, stolpec 030 + F 11.00, vrstice 510 + 520 + 530, stolpec 030, ali FINREP (GAAP) → F 10.00, vrstice 300 + 310 + 320, stolpec 050 + F 11.00, vrstice 510 + 520 + 530, stolpec 030.
