II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2023/827

af 11. oktober 2022

om reguleringsmæssige tekniske standarder, der ændrer delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 for så vidt angår forhåndstilladelse til at reducere kapitalgrundlaget og kravene vedrørende nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

Under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 28, stk. 5, tredje afsnit, artikel 29, stk. 6, tredje afsnit, artikel 52, stk. 2, tredje afsnit, artikel 72b, stk. 7, fjerde afsnit, artikel 76, stk. 4, tredje afsnit, artikel 78, stk. 5, tredje afsnit, artikel 78a, stk. 3, fjerde afsnit, og artikel 79, stk. 2, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 ([2]) blev den terminologi, der anvendes i en række artikler i forordning (EU) nr. 575/2013, ændret. Disse ændringer bør afspejles i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 ([3]), hvori der fastsættes reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter.

(2) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført nye krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og for væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er samt harmoniserede kriterier for nedskrivningsrelevante passivposter og instrumenter for at opfylde disse krav. Forordning (EU) 2019/876 indførte også artikel 72b, stk. 7, og artikel 78a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som pålægger Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) at udarbejde udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer nogle af kriterierne for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter samt tilladelsesordningen for reduktion af disse instrumenter. Kapitalgrundlagskravene for institutter og de nye krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver forfølger samme mål om at sikre, at institutterne har tilstrækkelig tabsabsorberende evne. Derfor er standarderne for kapitalgrundlagsinstrumenter og standarderne

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8).

for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter tæt forbundne med hinanden, navnlig når forordning (EU) nr. 575/2013 udtrykkeligt kræver, at disse standarder skal tilpasses fuldt ud til hinanden. For at sikre sammenhæng og konsekvens mellem standarderne for kapitalgrundlagsinstrumenter og standarderne for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og for at gøre det lettere for personer, der er omfattet af dem, at få et samlet overblik over og samlet adgang til disse standarder, bør standarderne for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter indarbejdes i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

(3) Kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i både forordning (EU) nr. 575/2013 og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU ([4]) har samme mål om at sikre, at institutterne har tilstrækkelig tabsabsorberende evne. Derfor indførte Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 ([5]) artikel 45b, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, som for alle afviklingsenheder udvidede kriterierne for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter til at omfatte passiver, der er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL), med undtagelse af det kriterium, der er omhandlet i artikel 72b, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår afviklingsenheder, der er G-SII-enheder, og væsentlige datterselskaber i Unionen af tredjelands-G-SII'er indførte direktiv (EU) 2019/879 artikel 45d i direktiv 2014/59/EU. Det fastsættes i denne bestemmelses stk. 1, litra a), og stk. 2, litra a), begge sammenholdt med artikel 45b, stk. 1, andet afsnit, at nedskrivningsrelevante passiver med henblik på at opfylde minimumsniveauet for MREL er betinget af, at disse passiver opfylder kriterierne for anerkendelse af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. Disse kriterier kræver bl.a., at passiverne ikke finansieres direkte eller indirekte af instituttet, at passiverne ikke kan reduceres uden forhåndstilladelse fra afviklingsmyndigheden, og at passiverne ikke må indeholde et incitament til indfrielse, undtagen i de tilfælde, der er omhandlet i artikel 72c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår enheder, der ikke er afviklingsenheder, indførte direktiv (EU) 2019/879 ligeledes artikel 45f i direktiv 2014/59/EU. I henhold til nævnte artikels stk. 2, litra a), nr. ii) og v), er nedskrivningsrelevante passiver betinget af opfyldelse af visse kriterier for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og af kravet om, at erhvervelsen af ejendomsretten til passiverne ikke direkte eller indirekte er finansieret af den enhed, der er omfattet af nævnte artikel. Det er derfor nødvendigt at fastsætte, at bestemmelserne i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 vedrørende direkte og indirekte finansiering af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, form og art af incitamenter til indfrielse og forhåndstilladelse til at reducere sådanne instrumenter også bør anvendes konsekvent med henblik på artikel 45b, stk. 1, og artikel 45f, stk. 2, litra a), nr. ii) og v), i direktiv 2014/59/EU. For at sikre denne konsekvens bør udtrykket »nedskrivningsrelevante passivinstrumenter« også forstås som en henvisning til »nedskrivningsrelevante passiver« som omhandlet i artikel 45b og artikel 45f, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU, uanset disse passivers restløbetid, og udtrykket »institut« bør også finde anvendelse på enhver enhed, der er omfattet af MREL i overensstemmelse med nævnte direktivs artikel 45, stk. 1.

(4) Artikel 28, stk. 1, litra b), artikel 52, stk. 1, litra c), og artikel 63, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 gør anerkendelse af kapitalgrundlagsinstrumenter betinget af, at de ikke er direkte eller indirekte finansieret af instituttet. Ved at indføre artikel 72b, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidede forordning (EU) 2019/876 denne betingelse til at omfatte nedskrivningsrelevante passivinstrumenter med den forskel, at nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i overensstemmelse med standarden for samlet tabsabsorberingskapacitet (TLAC) ikke bør være direkte eller indirekte finansieret af afviklingsenheden. Artikel 72b, stk. 7, første afsnit, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 giver EBA mandat til gennem udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder at præcisere de relevante former og arten af indirekte finansiering af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. I henhold til nævnte forordnings artikel 72b, stk. 7, andet afsnit, skal disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder være i fuld overensstemmelse med den delegerede retsakt, der er omhandlet i artikel 28, stk. 5, første afsnit, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er delegeret forordning (EU) nr. 241/2014. Bestemmelserne i nævnte delegerede forordning bør derfor også finde anvendelse på nedskrivningsrelevante passivinstrumenter.

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

([5]) 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).

(5) Anerkendelseskriteriet vedrørende direkte og indirekte finansiering forhindrer erhvervelse af ejendomsretten til kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der direkte eller indirekte er finansieret af et institut eller en afviklingsenhed. Uden dette kriterium kunne tabene komme tilbage til disse enheder og potentielt mindske eller neutralisere den underskudsudligning, som instrumenterne skulle give. Risikoen for en sådan negativ tilbagekobling findes også inden for bank- og afviklingskoncerner, f.eks. i forbindelse med udstedelse og tegning af instrumenter, der kan opfylde det nye interne MREL-krav, der er fastsat i artikel 45f i direktiv 2014/59/EU. Reglerne om direkte og indirekte finansiering af kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter bør derfor omfatte finansieringskæder, der opretholder risici inden for en koncern, uanset om disse finansieringskæder involverer en ekstern investor eller ej. Det er således nødvendigt at tage højde for situationer med koncernintern cirkulær finansiering for at undgå omgåelse af reglerne om direkte og indirekte finansiering af kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som f.eks. kan forekomme, når der ydes finansiering via instituttets eller afviklingsenhedens datterselskaber eller fra andre enheder, som instituttet eller afviklingsenheden har gensidig afhængighed med. Det bør derfor ikke være nødvendigt, at finansieringen ydes instituttet for at konkludere, at kapitalinstrumenter eller passiver er direkte eller indirekte finansieret af det institut, der udsteder sådanne instrumenter eller passiver. Det kan således også være muligt at kvalificere finansiering som direkte eller indirekte finansiering, hvis finansieringen ydes af en enhed, der er omfattet af instituttets tilsynsmæssige eller regnskabsmæssige konsolidering, institutsikringsordningen eller netværket af institutter, der er tilsluttet et centralt organ, som instituttet tilhører, eller omfanget af det supplerende tilsyn med instituttet. Dette bør gælde, uanset om denne anden enhed tilhører en anden afviklingskoncern.

(6) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 ([6]) udgik definitionen af »mer-spread« af artikel 242 i forordning (EU) nr. 575/2013. Da artikel 12, stk. 3, i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 anvender dette udtryk ved at henvise til artikel 242 i forordning (EU) nr. 575/2013, er det nødvendigt at ændre artikel 12, stk. 3, i nævnte delegerede forordning ved at indføre en definition af udtrykket »mer-spread« direkte i nævnte artikel.

(7) Artikel 52, stk. 1, litra g), og artikel 63, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013 gør anerkendelsen af hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter betinget af, at der ikke er noget incitament til at indløse deres hovedstol. Ved at indsætte artikel 72b, stk. 2, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidede forordning (EU) 2019/876 dette krav til at omfatte nedskrivningsrelevante passivinstrumenter med den forskel, at incitamenter til indfrielse for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter er tilladt i de tilfælde, der er omhandlet i artikel 72c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne ændring bør afspejles i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014.

(8) Med hensyn til indeksbesiddelser blev artikel 76 i forordning (EU) nr. 575/2013 indsat i forordning (EU) 2019/876. Ved denne artikel blev anvendelsesområdet for forhåndstilladelsen, der skal gives af den kompetente myndighed, og som giver et institut mulighed for at anvende et konservativt skøn over sin underliggende eksponering mod instrumenter, der indgår i indeks, udvidet til også at omfatte institutters nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. Denne ændring bør afspejles i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014. Bestemmelserne i nævnte forordning vedrørende skøn, der anvendes som alternativ til beregningen af underliggende eksponering mod kapitalgrundlagsinstrumenter, der indgår i indeks, er »tilstrækkeligt konservative«, og betydningen af »en stor administrativ byrde« bør derfor ændres, så de også finder anvendelse på nedskrivningsrelevante passivinstrumenter.

(9) Ved forordning (EU) 2019/876 blev artikel 78, stk. 1, andet afsnit, indsat i forordning (EU) nr. 575/2013 for at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at give institutter en generel forhåndstilladelse til at reducere kapitalgrundlaget til et på forhånd fastsat beløb og en begrænset periode. Det er derfor nødvendigt at lade de betingelser og begrænsninger, der gælder for en forudgående tilladelse med henblik på opgørelse til markedsværdi, udgå af delegeret forordning (EU) nr. 241/2014, da disse betingelser og begrænsninger nu indgår i ordningen med generel forhåndstilladelse, der er fastsat i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 af 12. december 2017 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 1).

(10) De ordninger med forhåndstilladelse til reduktion af kapitalgrundlaget, der er fastsat i artikel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013, og til reduktion af nedskrivningsrelevante overholdelsesinstrumenter, der er fastsat i nævnte forordnings artikel 78a, har begge til formål at sikre overholdelse af reguleringsmæssige krav vedrørende kapitalgrundlag og vedrørende kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver og har en række ens karakteristika. Det er derfor nødvendigt at standardisere de procedurer, som de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne følger for både den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, og artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, og alle andre tilladelser, der er omhandlet i disse artikler. For at sikre, at der tages hensyn til de særlige forhold i forbindelse med en eventuel forhåndstilladelse, og for at sikre, at disse tilladelser anvendes hensigtsmæssigt til deres specifikke formål, er det desuden nødvendigt at fastsætte, at de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne bør forpligtes til at fastsætte den periode, for hvilken der gives en anden forhåndstilladelse end en generel forhåndstilladelse, og der bør fastsættes en maksimumsgrænse for den pågældende periode.

(11) I henhold til artikel 78, stk. 1, andet afsnit, og artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal den generelle forhåndstilladelse til at reducere kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter gives for en nærmere angivet periode på højst et år. En ansøgning om fornyelse af en generel forhåndstilladelse, som endnu ikke er udløbet, bør ikke kræve samme grad af kontrol eller interaktion mellem myndighederne som ansøgningen om den oprindelige tilladelse, hvis instituttet ikke har anmodet om en forhøjelse af det forudbestemte beløb, der blev fastsat, da den oprindelige tilladelse blev givet, og ikke har ændret den begrundelse, der blev givet, da der blev anmodet om den oprindelige tilladelse. Under disse særlige omstændigheder bør indholdet af den ansøgning, som institutionerne skal indgive, og fristen for indgivelse af ansøgningen derfor reduceres.

(12) I henhold til artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indhente forhåndstilladelse fra afviklingsmyndigheden til at opkræve, indfri, tilbagebetale eller genkøbe nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. I henhold til artikel 78a, stk. 1, i nævnte forordning kan tilladelsen kun gives, hvis en række betingelser er opfyldt, herunder betingelsen om, at instituttet erstatter nedskrivningsrelevante passivinstrumenter med kapitalgrundlagsinstrumenter eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter af samme eller højere kvalitet på betingelser, der er forsvarlige i forhold til instituttets indtjeningsevne. I henhold til artikel 78a, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal standarderne vedrørende betydningen af »forsvarlig i forhold til instituttets indtjeningsevne« i forbindelse med nedskrivningsrelevante passivinstrumenter fuldt ud være i overensstemmelse med tilsvarende standarder for kapitalgrundlag. Det er derfor nødvendigt at præcisere, at den samme betydning af »forsvarlig i forhold til instituttets indtjeningsevne« skal anvendes for begge typer instrumenter.

(13) Det er nødvendigt at tilpasse ordningerne for generelle forhåndstilladelser for kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter til hinanden for at sikre, at disse ordninger anvendes konsekvent i hele Unionen. Det på forhånd fastsatte beløb, der skal fastsættes af afviklingsmyndighederne, når de giver den generelle forhåndstilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, bør derfor være underlagt grænser, uden at afviklingsmyndighederne forhindres i at fastsætte lavere på forhånd fastsatte beløb for et bestemt institut, når det er begrundet i sagens særlige omstændigheder. Det er også nødvendigt at forhindre institutter i at operere på et niveau for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som ikke ville afspejle, at en del af kapitalgrundlagsinstrumenterne og de nedskrivningsrelevante passivinstrumenter ikke ville være til rådighed til at absorbere tab, når der er behov for det. I tilfælde af en generel forhåndstilladelse bør det på forhånd fastsatte beløb, som den pågældende myndighed har givet sin tilladelse til, derfor fratrækkes fra det tidspunkt, hvor tilladelsen gives.

(14) Det er nødvendigt at sikre en forholdsmæssig behandling af institutter, hvis afviklingsplaner foreskriver, at de skal afvikles ved almindelig insolvensbehandling, og for hvilke afviklingsmyndigheden har fastsat minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU på et niveau, der ikke overstiger et beløb, der er tilstrækkeligt til at absorbere tab. Sådanne institutter bør derfor kunne anmode om tilladelse, herunder en generel forhåndstilladelse, til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter på grundlag af en forenklet ansøgningsordning. En sådan ordning bør indebære reducerede informationskrav, og for yderligere at mindske den administrative byrde for disse institutter og afviklingsmyndigheder bør forhåndstilladelsen anses for at være givet, hvis afviklingsmyndigheden ikke har svaret. Da disse institutter ikke behøver at udstede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter for at opfylde minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, bør det på forhånd fastsatte beløb for nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der skal reduceres, ikke være underlagt de samme grænser som for andre institutter.

(15) I henhold til artikel 78a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal EBA udarbejde reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere proceduren for meddelelse af tilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og for at præcisere proceduren for samarbejde mellem den kompetente myndighed og afviklingsmyndigheden. For at sikre overholdelse af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i forordning (EU) nr. 575/2013, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([7]) og direktiv 2014/59/EU bør proceduren for samarbejde mellem den kompetente myndighed og afviklingsmyndigheden omfatte høring af den kompetente myndighed om den ansøgning om forhåndstilladelse, som afviklingsmyndigheden har modtaget. Denne høring bør gennemføres på en måde, der gør det muligt for den kompetente myndighed at udtale sig på et velinformeret grundlag om høringen, herunder når dens samtykke er påkrævet for at fastsætte den margen, hvormed instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver skal overstige dets krav, med en passende udveksling af oplysninger og tilstrækkelig tid til at svare på høringen.

(16) Forud for ikrafttrædelsen af forordning (EU) 2019/876 fastsatte artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, at en kompetent myndighed midlertidigt kan fravige bestemmelserne om fradrag for kapitalgrundlagsinstrumenter, såfremt et institut besidder disse instrumenter i en enhed i den finansielle sektor med henblik på en finansiel bistandstransaktion for at reorganisere og redde denne enhed. Ved at ændre artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidede forordning (EU) 2019/876 anvendelsesområdet for den midlertidige fravigelse, som de kompetente myndigheder kan indrømme institutternes besiddelser af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i et institut. Som følge heraf bør bestemmelserne i delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 vedrørende denne midlertidige fravigelse ændres, så de også finder anvendelse på institutternes besiddelser af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i institutter.

(17) Delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 bør derfor ændres.

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

(19) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved samt anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([8]), om en udtalelse.

(20) I overensstemmelse med proceduren i artikel 10 i forordning (EU) nr. 1093/2010 har Kommissionen med ændringer godkendt det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som EBA har fremlagt, og forklaret baggrunden for ændringerne. EBA afgav en formel udtalelse, hvori den accepterede de foreslåede ændringer med undtagelse af dem, der vedrører indførelsen af et udtrykkeligt forbud mod indirekte koncernintern finansiering og indførelsen af en stiltiende aftalemekanisme for den generelle forhåndstilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passiver fra enheder, hvis MREL ikke overstiger kapitalgrundlagskravene.

(21) Efter nøje at have vurderet EBA's argumenter til støtte for dets indsigelse mod indførelsen af en bestemmelse om koncernintern finansiering i de dispositive bestemmelser i de tekniske standarder er Kommissionen fortsat af den opfattelse, at forbuddet mod indirekte finansiering udtrykkeligt bør omfatte alle relevante finansieringskæder, uanset om de involverer en ekstern investor eller ej.

(22) Kommissionen anerkender fuldt ud betydningen af at sikre en forholdsmæssig behandling af enheder, hvis MREL ikke overstiger kapitalgrundlagskravene. Indgivelse af en ansøgning med anmodning om forhåndstilladelse til at reducere deres nedskrivningsrelevante passiver er imidlertid et iboende træk ved ordningen med forhåndstilladelse som fastsat i artikel 78a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 og kan derfor ikke fraviges. For at reducere den

([7]) 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).

([8]) 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).

administrative byrde for disse enheder og deres afviklingsmyndigheder til et minimum bør førstnævnte dog have mulighed for at indgive en forenklet ansøgning for at anmode om en forhåndstilladelse, og sidstnævnte bør have mulighed for at give en sådan tilladelse på grundlag af en stiltiende aftale —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer af delegeret forordning (EU) nr. 241/2014

I delegeret forordning (EU) nr. 241/2014 foretages følgende ændringer:

1) Titlen affattes således:

»**Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for institutter**«.

2) Artikel 1 ændres således:

a) Litra c) affattes således:

»c) de relevante former og arten af indirekte finansiering af kapitalgrundlagsinstrumenter i overensstemmelse med artikel 28, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 7, litra a), i nævnte forordning«.

b) Følgende indsættes som litra ha):

»ha) formen og arten af indfrielsesincitamenterne med henblik på betingelsen i artikel 72b, stk. 2, første afsnit, litra g), og artikel 72c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 7, litra b), i nævnte forordning«.

c) Litra i) affattes således:

»i) omfanget af den konservatisme, der kræves i skøn, der anvendes som alternativ til beregningen af underliggende eksponeringer for indirekte besiddelser hidrørende fra besiddelser af indeksinstrumenter, og betydningen af en stor administrativ byrde for instituttet med hensyn til at overvåge disse underliggende eksponeringer i overensstemmelse med artikel 76, stk. 4, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013«.

d) Følgende indsættes som litra ja):

»ja) proceduren, herunder grænserne og oplysningskravene, for meddelelse af tilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og proceduren for samarbejde mellem den kompetente myndighed og afviklingsmyndigheden i overensstemmelse med artikel 78a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013«.

e) Litra k) affattes således:

»k) betingelserne for midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, jf. artikel 79, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013«.

3) I kapitel I indsættes følgende som artikel 1a:

»*Artikel 1a*

Anvendelse af denne forordning på enheder, der er omfattet af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, og på nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i direktiv 2014/59/EU

Med henblik på anvendelsen af denne forordnings artikel 8, 9 og 20 og kapitel IV, afdeling 2, betragtes enheder, der er omfattet af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, jf. artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, som »institutter«, og »nedskrivningsrelevante passiver« som omhandlet i artikel 45b og artikel 45f, stk. 2, litra a), i nævnte direktiv betragtes som »nedskrivningsrelevante passivinstrumenter«.«

4) Overskriften til kapitel II affattes således:

»KAPITEL II

KAPITALGRUNDLAGSPOSTER OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVPOSTER«.

5) I kapitel II affattes overskriften til afdeling 1 således:

»*AFDELING 1*

Egentlige kernekapitalposter og instrumenter og nedskrivningsrelevante passivposter og -instrumenter«.

6) I artikel 4, stk. 2, indsættes følgende som litra ka):

»ka) i Litauen: institutter registreret som »Centrinė kredito unija« i henhold til »Centrinių kredito unijų įstatymas««.

7) Artikel 4, stk. 2, litra r), affattes således:

»r) i Sverige: institutter registreret som »Medlemsbank« eller »Kreditmarknadsförening« i henhold til »Lag (2004: 297) om bank- och finansieringsrörelse««.

8) Artikel 8 og 9 affattes således:

»*Artikel 8*

Indirekte finansiering af kapitalinstrumenter med henblik på artikel 28, stk. 1, litra b), artikel 52, stk. 1, litra c), og artikel 63, litra c), og af passiver med henblik på artikel 72b, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Indirekte finansiering af kapitalinstrumenter som fastsat i artikel 28, stk. 1, litra b), artikel 52, stk. 1, litra c), og artikel 63, litra c), og af passiver som fastsat i artikel 72b, stk. 2, litra c, i forordning (EU) nr. 575/2013 er finansiering, der ikke er direkte.

2. Med henblik på stk. 1 henviser direkte finansiering til situationer, hvor et institut har ydet et lån eller en anden form for finansiering til en investor, som anvendes til erhvervelse af ejendomsretten til instituttets kapitalinstrumenter eller passiver.

3. Direkte finansiering omfatter også finansiering, der ydes til andre formål end erhvervelse af ejendomsretten til et instituts kapitalinstrumenter eller passiver, til en fysisk eller juridisk person, som har en kvalificerende andel i instituttet som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 36), i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som vurderes at være en nærtstående part som defineret i afsnit 9 i International regnskabsstandard 24 (Oplysning om nærtstående parter) som anvendt i Unionen, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (*), under hensyntagen til yderligere retningslinjer, der fastsættes af den kompetente myndighed for kapitalinstrumenter eller afviklingsmyndigheden i samråd med den kompetente myndighed for passiver, hvis instituttet ikke kan godtgøre følgende:

a) Transaktionen er realiseret på samme betingelser som andre transaktioner med tredjemand.

b) Den fysiske eller juridiske person eller den nærtstående part er ikke afhængig af udlodningerne eller salget af de besiddede kapitalinstrumenter eller passiver for at kunne betale renter og tilbagebetale finansieringen.

Artikel 9

Relevante former og arten af indirekte finansiering af kapitalinstrumenter med henblik på artikel 28, stk. 1, litra b), artikel 52, stk. 1, litra c), og artikel 63, litra c), og passiver med henblik på artikel 72b, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013

1. De relevante former og arten af indirekte finansiering af erhvervelse af ejendomsret til et instituts kapitalinstrumenter og passiver omfatter samtlige følgende:

a) finansiering af en investors erhvervelse af ejendomsret ved udstedelsen eller derefter af et instituts kapitalinstrumenter eller passiver, der foretages af en enhed, som instituttet kontrollerer direkte eller indirekte, eller af enheder, som indgår i et af følgende elementer:

   i) anvendelsesområdet for instituttets regnskabsførelse eller tilsynsmæssige konsolidering

   ii) anvendelsesområdet for den konsoliderede balance eller udvidede aggregerede beregning svarende til konsoliderede regnskaber, jf. artikel 49, stk. 3, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, som udarbejdes af institutsikringsordningen eller nettet af institutter tilknyttet et centralt organ, der ikke er organiseret som en koncern, som instituttet tilhører

   iii) anvendelsesområdet for det supplerende tilsyn med instituttet i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF (**)

b) finansiering af en investors erhvervelse af ejendomsret ved udstedelsen eller derefter af et instituts kapitalinstrumenter eller passiver, der foretages af eksterne enheder, der er dækket af en garanti eller et kreditderivat eller er sikret på anden måde, således at kreditrisikoen overføres til instituttet eller til en anden enhed, som instituttet kontrollerer direkte eller indirekte, eller til enheder, som indgår i et af følgende elementer:

   i) anvendelsesområdet for instituttets regnskabsførelse eller tilsynsmæssige konsolidering

   ii) anvendelsesområdet for den konsoliderede balance eller udvidede aggregerede beregning svarende til konsoliderede regnskaber, jf. artikel 49, stk. 3, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, som udarbejdes af institutsikringsordningen eller nettet af institutter tilknyttet et centralt organ, der ikke er organiseret som en koncern, som instituttet tilhører

   iii) anvendelsesområdet for det supplerende tilsyn med instituttet i overensstemmelse med direktiv 2002/87/EF

c) finansiering af en låntager, der overfører finansieringen til den endelige investor i forbindelse med erhvervelsen af ejendomsret, ved udstedelsen eller derefter, af et instituts kapitalinstrumenter eller passiver.

2. For at ovennævnte tilfælde kan betragtes som indirekte finansiering i medfør af stk. 1 skal følgende betingelser også opfyldes, for så vidt det er relevant:

a) investoren indgår ikke i en af følgende:

   i) anvendelsesområdet for instituttets regnskabsførelse eller tilsynsmæssige konsolidering

   ii) anvendelsesområdet for den konsoliderede balance eller udvidede aggregerede beregning svarende til konsoliderede regnskaber, jf. artikel 49, stk. 3, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, som udarbejdes af institutsikringsordningen eller nettet af institutter tilknyttet et centralt organ, der ikke er organiseret som en koncern, som instituttet tilhører

   iii) anvendelsesområdet for det supplerende tilsyn med instituttet i overensstemmelse med direktiv 2002/87/EF

b) den eksterne enhed indgår ikke i en af følgende:

   i) anvendelsesområdet for instituttets regnskabsførelse eller tilsynsmæssige konsolidering

   ii) anvendelsesområdet for den konsoliderede balance eller udvidede aggregerede beregning svarende til konsoliderede regnskaber, jf. artikel 49, stk. 3, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, som udarbejdes af institutsikringsordningen eller nettet af institutter tilknyttet et centralt organ, der ikke er organiseret som en koncern, som instituttet tilhører

   iii) anvendelsesområdet for det supplerende tilsyn med instituttet i overensstemmelse med direktiv 2002/87/EF.

Med henblik litra a), nr. ii), anses en investor for at være omfattet af anvendelsesområdet for den udvidede aggregerede beregning, hvis det relevante kapitalinstrument eller passiv er underkastet konsolidering eller udvidet aggregeret beregning i overensstemmelse med artikel 49, stk. 3, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013 på en sådan måde, at anvendelse af kapitalgrundlagsposter eller nedskrivningsrelevante passivposter mere end én gang og enhver etablering af kapitalgrundlag eller nedskrivningsrelevante passiver mellem deltagerne i institutsikringsordningen forhindres. Hvis de kompetente myndigheder, jf. artikel 49, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke har givet tilladelse, anses denne betingelse for at være opfyldt, når både de enheder, der er nævnt i stk. 1, litra a), og instituttet er medlemmer af den samme institutsikringsordning, og enhederne foretager fradrag i finansieringen til erhvervelsen af ejendomsretten til instituttets kapitalinstrumenter eller passiver i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra f)-i), artikel 56, litra a)-d), og artikel 66, litra a)-d), for så vidt angår kapitalinstrumenter, og i overensstemmelse med artikel 72e, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår passiver, alt efter hvad der er relevant.

2a. De relevante former og arten af indirekte finansiering af erhvervelse af ejendomsret til et instituts kapitalinstrumenter og passiver omfatter koncernintern cirkulær finansiering.

Med henblik herpå forstås ved »koncernintern cirkulær finansiering«:

a) situationer, hvor et institut har ydet et lån eller anden form for finansiering til en af de enheder, der er omhandlet i stk. 1, litra a), gennem en anden enhed som omhandlet i stk. 1, litra a), der anvendes til erhvervelse af ejendomsretten til instituttets kapitalinstrumenter eller passiver

b) finansiering ydet til en af de enheder, der er omhandlet i stk. 1, litra a), til andre formål end erhvervelse af ejendomsretten til et instituts kapitalinstrumenter eller passiver gennem en anden enhed som omhandlet i stk. 1, litra a), forudsat at instituttet, under hensyntagen til eventuelle yderligere retningslinjer fra den kompetente myndighed for kapitalinstrumenter eller afviklingsmyndigheden i samråd med den kompetente myndighed for passiver, ikke kan godtgøre følgende:

   i) Transaktionen er realiseret på samme betingelser som andre transaktioner med tredjemand.

   ii) Investoren er ikke afhængig af udlodningerne eller salget af de besiddede kapitalinstrumenter eller passiver for at kunne betale renter og tilbagebetale finansieringen.

3. Ved fastsættelsen af, om erhvervelsen af ejendomsretten til et kapitalinstrument eller passiv omfatter direkte eller indirekte finansiering, jf. artikel 8, skal det beløb, der tages i betragtning, være fratrukket individuelt vurderet godtgørelse for værdiforringelse.

4. For at undgå kvalificering af direkte eller indirekte finansiering, jf. artikel 8, eller hvis lånet eller en anden form for finansiering eller garanti ydes til en fysisk eller juridisk person, som ejer en kvalificeret andel i instituttet, eller som betragtes som en nærtstående part, jf. artikel 8, stk. 3, sikrer instituttet løbende, at det ikke har ydet lånet eller en anden form for finansiering eller garanti med henblik på direkte eller indirekte at erhverve ejendomsretten til instituttets kapitalinstrumenter eller passiver. Hvis lånet eller en anden form for finansiering eller garanti ydes til andre typer parter, foretager instituttet denne kontrol »bedst muligt«.

5. Med hensyn til gensidige selskaber, andelsselskaber og lignende institutter, hvor en kunde i henhold til national lovgivning eller instituttets vedtægter skal tegne kapitalinstrumenter for at modtage et lån, betragtes dette lån ikke som direkte eller indirekte finansiering, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:

a) Den kompetente myndighed anser tegningsbeløbet for at være ubetydeligt.

b) Formålet med lånet er ikke at erhverve ejendomsretten til kapitalinstrumenter eller passiver i det institut, der yder lånet.

c) Tegningen af et eller flere af instituttets kapitalinstrumenter er nødvendig, for at modtageren af lånet kan blive medlem af et gensidigt selskab, et andelsselskab eller et lignende institut.

_____

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

(**) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat (EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1).«

9) Artikel 12, stk. 3, affattes således:

»3. Den registrerede gevinst ved salg, som er tilknyttet fremtidig margenindkomst, henviser i denne sammenhæng til det forventede fremtidige »mer-spread«, der defineres som de opkrævede finansieringsudgifter og andre gebyrindtægter, der modtages i forbindelse med de securitiserede eksponeringer fratrukket omkostninger og udgifter.«

10) Overskriften til kapitel III affattes således:

»KAPITEL III

HYBRID KERNEKAPITAL OG SUPPLERENDE KAPITAL OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER«.

11) Artikel 20 affattes således:

»*Artikel 20*

Formen og arten af indfrielsesincitamenter i medfør af artikel 52, stk. 1, litra g), artikel 63, litra h), artikel 72b, stk. 2, litra g), og artikel 72c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Indfrielsesincitamenter er alle egenskaber, der pr. udstedelsesdatoen skaber en forventning om, at kapitalinstrumentet eller passivet sandsynligvis indfries.

2. De incitamenter, der er nævnt i stk. 1, omfatter bl.a. følgende former:

a) en call option kombineret med en stigning i instrumentets eller passivets kreditspænd, hvis det pågældende call ikke anvendes

b) en call option kombineret med et krav eller en investoroption om at konvertere instrumentet eller passivet til et egentligt kernekapitalinstrument, hvis det pågældende call ikke anvendes

c) en call option kombineret med en ændring i referencesatsen, hvor kreditspændet over den anden referencesats er større end den oprindelige betalingssats minus swapsatsen

d) en call option kombineret med en forøgelse af indfrielsesbeløbet i fremtiden

e) en remarketing option kombineret med en stigning i instrumentets eller passivets kreditspænd eller en ændring i referencesatsen, hvor kreditspændet over den anden referencesats er større end den oprindelige betalingssats minus swapsatsen, hvis der ikke foretages remarketing af instrumentet eller passivet

f) marketing af instrumentet eller passivet på en sådan måde, at investorerne får en forventning om, at instrumentet vil blive indfriet.«

12) Artikel 25 affattes således:

»*Artikel 25*

Den krævede konservatisme i et skøn, der anvendes som alternativ til beregningen af den underliggende eksponering, i medfør af artikel 76, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Et skøn er tilstrækkeligt konservativt, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

a) hvis investeringsmandatet for indekset angiver, at et kapitalinstrument i en enhed i den finansielle sektor eller et instituts nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som indgår i indekset, ikke kan overstige en maksimal procentdel af indekset, anvender instituttet den procentdel som et skøn af værdien af de besiddelser, der fratrækkes egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter eller supplerende kapitalposter i overensstemmelse med artikel 17, stk. 2, eller egentlige kernekapitalposter, hvis instituttet ikke kan afgøre besiddelsens præcise art, eller, for et institut, der er omfattet af kravene i artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013, dets nedskrivningsrelevante passivposter

b) hvis instituttet ikke kan fastlægge den maksimale procentdel nævnt i litra a), og indekset ifølge investeringsmandatet eller andre relevante oplysninger omfatter egenkapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor eller institutters nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, fratrækker instituttet hele beløbet for indeksbesiddelserne egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter eller supplerende kapitalposter i overensstemmelse med artikel 17, stk. 2, eller egentlige kernekapitalposter, hvis instituttet ikke kan afgøre besiddelsens præcise art, eller, for et institut, der er omfattet af kravene i artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013, dets nedskrivningsrelevante passivposter.

2. Med henblik på stk. 1 gælder følgende:

a) En indirekte besiddelse, der hidrører fra besiddelser af indeksinstrumenter, omfatter den andel af indekset, der er investeret i egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor og i institutters nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der indgår i indekset.

b) Et indeks omfatter indeksfonde, aktie- eller obligationsindeks eller andre ordninger, hvor det underliggende instrument er et kapitalgrundlagsinstrument udstedt af en enhed i den finansielle sektor eller et nedskrivningsrelevant passivinstrument udstedt af et institut.«

13) Artikel 26, stk. 1, affattes således:

»1. For så vidt angår artikel 76, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, er en stor administrativ byrde situationer, hvor løbende anvendelse af look-through over for besiddelser af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor eller besiddelser af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter efter de kompetente myndigheders opfattelse ikke kan begrundes. I vurderingen af arten af situationer, der repræsenterer en stor administrativ byrde, tager de kompetente myndigheder hensyn til den lave væsentlighed af og korte besiddelsesperiode for sådanne positioner. En besiddelsesperiode af kort varighed kræver, at instituttet dokumenterer stærk likviditet for indekset.«

14) Afdeling 2 affattes således:

»*AFDELING 2*

Tilladelse til reduktion af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver

Underafdeling 1

Tilsynsmyndighedens tilladelse til reduktion af kapitalgrundlaget

Artikel 27

Betydningen af »forsvarlige i forhold til instituttets indtjeningsevne« i medfør af artikel 78, stk. 1, litra a), og artikel 78, stk. 4, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013

Forsvarlige i forhold til instituttets indtjeningsevne som fastsat i artikel 78, stk. 1, litra a), og artikel 78, stk. 4, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 betyder, at instituttets rentabilitet — som vurderet af den kompetente myndighed — fortsat er sund eller ikke ændres negativt, efter at instrumenterne eller overkurs ved emission i tilknytning hertil, jf. nævnte forordnings artikel 77, stk. 1, er erstattet med kapitalgrundlagsinstrumenter af samme eller højere kvalitet, på den pågældende dato eller inden for overskuelig fremtid. Den kompetente myndighed skal i sin vurdering tage højde for instituttets rentabilitet i stresssituationer.

Artikel 28

Procedurekrav, herunder grænser og procedurer i forbindelse med et instituts ansøgning om reduktion af kapitalgrundlaget i henhold til artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Indfrielser, reduktioner og genkøb af kapitalgrundlagsinstrumenter må ikke bekendtgøres for indehavere af instrumenter, inden instituttet har indhentet forhåndstilladelse fra den kompetente myndighed.

2. Hvis de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, forventes at finde sted med tilstrækkelig sikkerhed, og der er indhentet forhåndstilladelse fra den kompetente myndighed, fratrækker instituttet de tilsvarende beløb af kapitalgrundlagsinstrumenter, der skal indløses, reduceres eller genkøbes, eller beløbene for overkurs ved emission i tilknytning hertil, der skal reduceres eller udloddes, alt efter hvad der er relevant, i de tilsvarende elementer af sit kapitalgrundlag, inden selve indfrielserne, reduktionerne, genkøbene eller udlodningerne effektueres. Tilstrækkelig sikkerhed anses navnlig for at eksistere, når instituttet offentligt har bekendtgjort, at det agter at indfri, reducere eller genkøbe et kapitalgrundlagsinstrument.

3. I tilfælde af en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 fratrækkes det på forhånd fastsatte beløb, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til, i de tilsvarende elementer af instituttets kapitalgrundlag fra det tidspunkt, hvor tilladelsen gives.

4. Når institutterne ansøger om en forhåndstilladelse, herunder en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, til foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i nævnte forordning, og hvis de tilknyttede kapitalgrundlagsinstrumenter købes med henblik på at overdrage dem til instituttets ansatte som en del af deres aflønning, underretter institutterne deres kompetente myndigheder om, at disse instrumenter er købt til dette specifikke formål. Uanset stk. 2 og 3 fratrækkes disse instrumenter de tilsvarende elementer i instituttets kapitalgrundlag, så længe de besiddes af instituttet. Fradrag kræves ikke længere, hvis udgifterne i forbindelse med en aktion omhandlet i dette stykke allerede er indregnet i kapitalgrundlaget i medfør af et delårs- eller årsregnskab.

5. Den kompetente myndighed giver en forhåndstilladelse, bortset fra den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, for en nærmere angivet periode, som er nødvendig for at udføre en af de handlinger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i nævnte forordning, og som ikke må overstige et år.

6. Stk. 1-5 gælder på konsolideret, delkonsolideret og individuelt plan for anvendelse af tilsynsmæssige krav, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 29

Instituttets indgivelse af en ansøgning om reduktion af kapitalgrundlaget i henhold til artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Et institut skal indgive en ansøgning om forhåndstilladelse, herunder den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, til den kompetente myndighed, inden det træffer nogen af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i nævnte forordning.

2. Stk. 1 gælder på konsolideret, delkonsolideret og individuelt plan for anvendelse af tilsynsmæssige krav, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 30

Indhold af instituttets ansøgning i medfør af artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Den ansøgning, der er nævnt i artikel 29, skal ledsages af følgende:

a) en velbegrundet forklaring af rationalet for at udføre en eller flere af de aktioner, der er nævnt i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

b) oplysninger om, hvorvidt den tilladelse, der ansøges om, er baseret på artikel 78, stk. 1, første afsnit, litra a) eller b), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller på artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i nævnte forordning

c) hvis instituttet ønsker at opkræve, indfri eller genkøbe hybride kapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter eller overkurs ved emission i tilknytning hertil i løbet af de fem år, der følger efter udstedelsesdatoen i henhold til artikel 78, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, oplysninger om, hvordan betingelserne i nævnte artikel er opfyldt

d) aktuelle og fremadrettede oplysninger, der skal dække en periode på mindst tre år, om de beløb og procentsatser, der svarer til følgende krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver:

i) kravet til egentlig kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, kravet til hybrid kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra b), i nævnte forordning og kapitalgrundlagskravet, jf. artikel 92, stk. 1, litra c), i nævnte forordning

ii) for at imødegå andre risici end risikoen for overdreven gearing, kravet til egentlig kernekapital, jf. artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, hvis det er relevant, kravet til hybrid kernekapital, jf. artikel 104a i nævnte direktiv, hvis det er relevant, og kravet om yderligere kapitalgrundlag, jf. artikel 104a i nævnte direktiv, hvis det er relevant

iii) det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, stk. 1, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU

iv) gearingsgradkravet i artikel 92, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 og, hvis det er relevant, eventuelle justeringer i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i nævnte forordning

v) for at imødegå risikoen for overdreven gearing, kravet til egentlig kernekapital, jf. artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, hvis det er relevant, og kravet til hybrid kernekapital, jf. artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, hvis det er relevant

vi) kernekapital-G-SII-gearingsgradbufferkravet som fastsat i artikel 92, stk. 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis det er relevant

vii) det risikobaserede krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsat i artikel 92a, stk. 1, litra a), eller artikel 92b i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis det er relevant, og det ikkerisikobaserede krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsat i artikel 92a, stk. 1, litra b), eller artikel 92b i nævnte forordning, hvis det er relevant

viii) minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver omhandlet i artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU som krævet i henhold til nævnte direktivs artikel 45e og 45f, alt efter hvad der er relevant, beregnet som størrelsen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver og udtrykt som procentdele af instituttets samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og størrelsen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver udtrykt som procentdele af den relevante enheds samlede eksponeringsmål beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, og artikel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013

e) aktuelle og fremadrettede oplysninger om niveauet og sammensætningen af kapitalgrundlaget og niveauet og sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der besiddes for at sikre overholdelse af kravene i henholdsvis litra d), nr. i)-viii), før og efter gennemførelsen af en af de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

f) instituttets sammenfattende vurdering af virkningerne af de foranstaltninger, som instituttet har planlagt i henhold til artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og eventuelle foranstaltninger, som instituttet yderligere påtænker at træffe inden for en periode på tre år, på overholdelsen af kravene i stk. 1, litra d), nr. i)-viii)

g) hvis instituttet søger at erstatte kapitalgrundlagsinstrumenter eller overkurs ved emission i forbindelse hermed i henhold til artikel 78, stk. 1, litra a), eller artikel 78, stk. 4, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013:

   i) oplysninger om restløbetiden for eventuelle erstattede kapitalgrundlagsinstrumenter og løbetiden for de kapitalgrundlagsinstrumenter, der erstatter dem

   ii) prioritetsrækkefølge ved insolvens for de erstattede kapitalgrundlagsinstrumenter og de kapitalgrundlagsinstrumenter, der erstatter dem

   iii) omkostningerne ved de kapitalgrundlagsinstrumenter, der erstatter de instrumenter eller den overkurs ved emission, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

   iv) den planlagte tidsplan for udstedelse af de kapitalgrundlagsinstrumenter, der erstatter de instrumenter eller den overkurs ved emission, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

   v) virkningen på instituttets rentabilitet i henhold til artikel 78, stk. 1, litra a), eller artikel 78, stk. 4, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013

h) en evaluering af de risici, som instituttet eksponeres eller kan blive eksponeret for, og om niveauet af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver sikrer tilstrækkelig dækning af sådanne risici, herunder resultater af stresstest af de væsentlige risici, der dokumenterer de potentielle tab

i) dækning med hensyn til kapitalgrundlag af den gældende vejledning om det foreslåede niveau og sammensætning af yderligere kapitalgrundlag, som den kompetente myndighed har meddelt i henhold til artikel 104b, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU før og efter gennemførelsen af en af de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og som dækker en treårig periode

j) oplysninger, som den kompetente myndighed finder nødvendige for at kunne evaluere, om det er hensigtsmæssigt at give tilladelse i overensstemmelse med artikel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Med henblik på litra e) skal oplysningerne dække en periode på mindst tre år og, for så vidt angår passiver, omfatte specifikationer af følgende beløb, alt efter hvad der er relevant:

a) passiver, der betragtes som nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 72b, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

b) passiver, som afviklingsmyndigheden har tilladt kan betragtes som nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 72b, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013

c) passiver, der indgår i afviklingsenhedernes kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i henhold til artikel 45b, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU

d) passiver hidrørende fra gældsinstrumenter med indbyggede derivater, der indgår i kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver i henhold til artikel 45b, stk. 2, i direktiv 2014/59/EU

e) passiver udstedt af et datterselskab, som kan medtages i de konsoliderede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i et institut, der er omfattet af artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013, i henhold til artikel 88a i nævnte forordning eller i en afviklingsenhed i henhold til artikel 45b, stk. 3, i direktiv 2014/59/EU

f) nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der tages i betragtning med henblik på at opfylde kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for institutter, der er væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er, i henhold til artikel 92b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og med henblik på at opfylde minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for enheder, der ikke selv er afviklingsenheder, jf. artikel 45f, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU.

2. Den kompetente myndighed fritager instituttet for indsendelsen af nogle af oplysningerne i stk. 1, hvis den i forvejen har disse oplysninger.

3. Stk. 1 og 2 gælder på individuelt, konsolideret og delkonsolideret plan for anvendelse af krav, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 30a

Yderligere oplysninger, som skal indgives sammen med en ansøgning om en generel forhåndstilladelse vedrørende de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Hvis der anmodes om en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende en foranstaltning i henhold til nævnte forordnings artikel 77, stk. 1, litra a), skal ansøgningen angive beløbet for hver relevant udstedelse af egentlig kernekapital, der er omfattet af den pågældende ansøgning.

2. Hvis der ansøges om en generel forhåndstilladelse til en foranstaltning i henhold til artikel 77, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, angiver instituttet i ansøgningen alle følgende oplysninger:

a) størrelsen af hver relevant udestående udstedelse, der er omfattet af anmodningen

b) den samlede regnskabsmæssige værdi af udestående instrumenter i hver relevant del af kapitalgrundlaget.

3. En ansøgning om en generel forhåndstilladelse til en foranstaltning i henhold til artikel 77, stk. 1, litra a) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan omfatte kapitalgrundlagsinstrumenter, der endnu ikke er udstedt, på betingelse af præcisering af de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2, litra a) og b), alt efter hvad der er relevant, og som skal indgives til den kompetente myndighed efter den relevante udstedelse.

4. Stk. 1, 2 og 3 gælder på konsolideret, delkonsolideret og individuelt plan for anvendelse af tilsynsmæssige krav, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 30b

Oplysninger, som skal indgives sammen med en ansøgning om fornyelse af en generel forhåndstilladelse vedrørende de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Inden udløbet af en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et institut indgive en ansøgning om fornyelse heraf for en periode på op til yderligere et år ad gangen, forudsat at instituttet ikke anmoder om en forhøjelse af det på forhånd fastsatte beløb, der blev fastsat, da den generelle forhåndstilladelse blev givet, og ikke ændrer det rationale, der er omhandlet i artikel 30, stk. 1, litra a), da der blev anmodet om den oprindelige generelle forhåndstilladelse.

2. Ved ansøgning om fornyelse af den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i stk. 1, fritages instituttet for forpligtelsen til at give de oplysninger, der er omhandlet i artikel 30, stk. 1, litra a)-d), f), g) og i).

Artikel 31

Tidspunkt for instituttets indsendelse af ansøgning og den kompetente myndigheds behandling heraf i medfør af artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Med henblik på en forhåndstilladelse, bortset fra en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, fremsender instituttet en fuldstændig ansøgning og de oplysninger, der er omhandlet i artikel 30, til den kompetente myndighed mindst fire måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive meddelt indehaverne af instrumenterne.

2. Med henblik på en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, fremsender instituttet en fuldstændig ansøgning og de oplysninger, der er omhandlet i artikel 30 og 30a, til den kompetente myndighed mindst fire måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive gennemført.

3. Uanset stk. 2 skal instituttet, hvis der ansøges om fornyelse af en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 78, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 30b, fremsende ansøgningen og de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 30, 30a og 30b, til den kompetente myndighed mindst tre måneder før udløbet af den periode, for hvilken den oprindelige generelle forhåndstilladelse blev givet.

4. De kompetente myndigheder kan i enkelttilfælde og under særlige omstændigheder tillade, at institutter indgiver ansøgningen, jf. stk. 1, 2 og 3, med en kortere frist end de perioder, der er fastsat i nævnte stykker.

5. Den kompetente myndighed behandler en ansøgning inden for den frist, der er nævnt i stk. 1, 2 og 3, eller inden for den frist, der er nævnt i stk. 4. De kompetente myndigheder skal tage højde for nye oplysninger, der modtages i løbet af denne periode, hvis der foreligger sådanne nye oplysninger, og hvis de anser disse oplysninger for at være væsentlige. De kompetente myndigheder behandler kun ansøgningen, hvis de finder det godtgjort, at instituttet har givet dem alle de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 30 og, i givet fald, artikel 30a og 30b.

Artikel 32

Ansøgninger om indfrielse, reduktion eller genkøb fra gensidige selskaber, andelsselskaber, sparekasser eller lignende institutter i medfør af artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Med hensyn til indfrielse af egentlige kernekapitalinstrumenter i gensidige selskaber, andelsselskaber, sparekasser og lignende institutter skal ansøgningen, der er nævnt i artikel 29, stk. 1 og 2, og de oplysninger, der er nævnt i artikel 30, stk. 1, indgives til den kompetente myndighed med den hyppighed, som instituttets kompetente organ også anvender ved undersøgelse af indfrielser.

2. En kompetent myndighed kan på forhånd give sin tilladelse til en aktion, der er anført i artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for et forudbestemt beløb, der skal indfries, efter indregning af beløbet for tegningen af nye betalte egentlige kernekapitalinstrumenter i en periode på op til et år. Det forudbestemte beløb kan være op til 2 % af den egentlige kernekapital, hvis myndigheden finder, at dette ikke udgør en trussel for instituttets nuværende eller fremtidige solvenssituation.

Underafdeling 2

Tilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

Artikel 32a

Betydningen af »forsvarlige i forhold til instituttets indtjeningsevne« i medfør af artikel 78a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013

Forsvarlige i forhold til instituttets indtjeningsevne som fastsat i artikel 78a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 betyder, at instituttets rentabilitet — som vurderet af afviklingsmyndigheden — fortsat er sund eller ikke ændres negativt, efter at de nedskrivningsrelevante passivinstrumenter er erstattet med kapitalgrundlagsinstrumenter eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter af samme eller højere kvalitet, på den pågældende dato eller inden for overskuelig fremtid. Afviklingsmyndigheden skal i sin vurdering tage højde for instituttets rentabilitet i stresssituationer.

Artikel 32b

Procedurekrav, herunder grænser og procedurer i forbindelse med et instituts ansøgning om reduktion af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Opkrævninger, indfrielser, tilbagebetalinger eller genkøb af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter må ikke bekendtgøres for indehavere af disse instrumenter, inden instituttet har indhentet forhåndstilladelse fra afviklingsmyndigheden.

2. Hvis de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, forventes at finde sted med tilstrækkelig sikkerhed, og der er indhentet forhåndstilladelse fra afviklingsmyndigheden, fratrækker instituttet de beløb, der skal opkræves, indfries, tilbagebetales eller genkøbes i instituttets nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, inden selve opkrævningerne, indfrielserne, tilbagebetalingerne eller tilbagekøbene effektueres. Tilstrækkelig sikkerhed anses navnlig for at eksistere, når instituttet offentligt har bekendtgjort, at det agter at opkræve, indfri, tilbagebetale eller genkøbe et nedskrivningsrelevant passivinstrument.

3. I tilfælde af en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 fratrækkes det på forhånd fastsatte beløb, som afviklingsmyndigheden har givet tilladelse til, i instituttets nedskrivningsrelevante passiver fra det tidspunkt, hvor tilladelsen er givet.

4. Afviklingsmyndigheden giver en forhåndstilladelse, bortset fra den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, for en nærmere angivet periode, som er nødvendig for at udføre en af de handlinger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i nævnte forordning, og som ikke må overstige et år.

5. Hvis der søges om en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, må det på forhånd fastsatte beløb, for hvilket den generelle forhåndstilladelse gives, ikke overstige 10 % af det samlede beløb for udestående nedskrivningsrelevante passivinstrumenter.

6. Stk. 1-5 gælder på konsolideret, delkonsolideret og individuelt plan for anvendelse af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 32c

Instituttets indgivelse af en ansøgning om reduktion af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Et institut skal indgive en ansøgning om forhåndstilladelse, herunder den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, til afviklingsmyndigheden, inden det træffer en foranstaltning, der er omhandlet i artikel 77, stk. 2, i nævnte forordning.

2. Stk. 1 gælder på individuelt, konsolideret og delkonsolideret plan for anvendelse af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 32d

Indhold af instituttets ansøgning i medfør af artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Den ansøgning, der er nævnt i artikel 32c, skal ledsages af følgende:

a) en velbegrundet forklaring af rationalet for at udføre en eller flere af de aktioner, der er nævnt i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

b) oplysninger om, hvorvidt den tilladelse, der ansøges om, er baseret på artikel 78a, stk. 1, første afsnit, litra a), b) eller c), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller på artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i nævnte forordning

c) aktuelle og fremadrettede oplysninger, der skal dække en periode på mindst tre år, om følgende krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver:

   i) det risikobaserede krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsat i artikel 92a, stk. 1, litra a), eller artikel 92b i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis det er relevant, og det ikkerisikobaserede krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsat i artikel 92a, stk. 1, litra b), eller artikel 92b i nævnte forordning, hvis det er relevant

ii) minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsat i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU beregnet i henhold til nævnte direktivs artikel 45e og 45f, alt efter hvad der er relevant, størrelsen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver udtrykt som procentdele af den relevante enheds samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og størrelsen af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver udtrykt som procentdele af den relevante enheds samlede eksponeringsmål beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, og artikel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013

iii) det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, stk. 1, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU

d) aktuelle og fremadrettede oplysninger om niveauet og sammensætningen af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, der besiddes for at sikre overholdelse af kravene i henholdsvis stk. 1, litra c), nr. i), ii) og iii), før og efter gennemførelsen af en af de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Oplysningerne skal dække en periode på mindst tre år og, for så vidt angår nedskrivningsrelevante passiver, skal omfatte specifikationer af følgende beløb, alt efter hvad der er relevant:

i) passiver, der betragtes som nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 72b, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

ii) passiver, som afviklingsmyndigheden har tilladt kan betragtes som nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 72b, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013

iii) passiver, der indgår i afviklingsenhedernes kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i henhold til artikel 45b, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU

iv) passiver hidrørende fra gældsinstrumenter med indbyggede derivater, der indgår i kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver i henhold til artikel 45b, stk. 2, i direktiv 2014/59/EU

v) passiver udstedt af et datterselskab, som kan medtages i de konsoliderede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i et institut, der er omfattet af artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013, i henhold til artikel 88a i nævnte forordning eller i en afviklingsenhed i henhold til artikel 45b, stk. 3, i direktiv 2014/59/EU

vi) nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der tages i betragtning med henblik på at opfylde kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for institutter, der er væsentlige datterselskaber af tredjelands-G-SII'er, i henhold til artikel 92b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og med henblik på at opfylde minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for enheder, der ikke selv er afviklingsenheder, jf. artikel 45f, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU

e) instituttets sammenfattende vurdering af virkningerne af de foranstaltninger, som instituttet har planlagt i henhold til artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og eventuelle foranstaltninger, som instituttet yderligere påtænker at træffe inden for en periode på tre år, på overholdelsen af kravene i stk. 1, litra c), nr. i), ii) og iii)

f) hvis instituttet søger at erstatte nedskrivningsrelevante passivinstrumenter i henhold til artikel 78a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013:

i) oplysninger om restløbetiden for de erstattede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og løbetiden for det kapitalgrundlag eller de nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der erstatter dem

ii) prioritetsrækkefølge ved insolvens for de erstattede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter og de kapitalgrundlagsinstrumenter eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der erstatter dem

iii) omkostningerne ved de kapitalgrundlagsinstrumenter eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der erstatter de nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

iv) den planlagte tidsplan for udstedelse af de kapitalgrundlagsinstrumenter eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der erstatter de nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er omhandlet i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

v) virkningen på instituttets rentabilitet i henhold til artikel 78a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013

g) en evaluering af de risici, som instituttet eksponeres eller kan blive eksponeret for, navnlig om niveauet af kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver sikrer tilstrækkelig dækning af sådanne risici, herunder resultater af stresstest af de væsentlige risici, der dokumenterer de potentielle tab

h) hvis artikel 78a, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse, dokumentation for, at hel eller delvis erstatning af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter med kapitalgrundlagsinstrumenter er nødvendig for at sikre opfyldelse af kapitalgrundlagskravene

i) oplysninger, som afviklingsmyndigheden finder nødvendige for at kunne evaluere, om det er hensigtsmæssigt at give tilladelse i overensstemmelse med artikel 78a i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. Afviklingsmyndigheden fritager instituttet for indsendelsen af nogle af oplysningerne i stk. 1, hvis den i forvejen har disse oplysninger.

3. Stk. 1 og 2 gælder på individuelt, konsolideret og delkonsolideret plan for anvendelse af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 32e

Yderligere oplysninger, som skal indgives sammen med ansøgningen om en generel forhåndstilladelse vedrørende de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Hvis der ansøges om en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 til en foranstaltning i henhold til nævnte forordnings artikel 77, stk. 2, angiver instituttet i ansøgningen det samlede beløb for udestående nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, herunder det samlede beløb for udestående nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som opfylder betingelserne i artikel 88a i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 45b, stk. 3, i direktiv 2014/59/EU.

2. En ansøgning om en generel forhåndstilladelse til en foranstaltning i henhold til artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan omfatte nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der endnu ikke er udstedt, på betingelse af præcisering af det endelige beløb, der er omhandlet i stk. 1, og som skal indgives til afviklingsmyndigheden efter den relevante udstedelse.

Artikel 32f

Oplysninger, som skal indgives sammen med en ansøgning om fornyelse af en generel forhåndstilladelse vedrørende de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Inden udløbet af den generelle forhåndstilladelse, der er givet i henhold til artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et institut indgive en ansøgning om fornyelse heraf for en periode på op til yderligere et år ad gangen, forudsat at instituttet ikke anmoder om en forhøjelse af det på forhånd fastsatte beløb, der blev fastsat, da den oprindelige generelle forhåndstilladelse blev givet, og ikke ændrer det rationale, der er omhandlet i artikel 32d, stk. 1, litra a), da der blev anmodet om den oprindelige generelle forhåndstilladelse.

2. Ved ansøgning om fornyelse af en generel forhåndstilladelse, der er omhandlet i stk. 1, fritages instituttet for forpligtelsen til at give de oplysninger, der er omhandlet i artikel 32d, stk. 1, litra a), b), c), e), f) og h).

Artikel 32g

Tidspunkt for instituttets indsendelse af ansøgning og afviklingsmyndighedens behandling heraf i medfør af artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Med henblik på en forhåndstilladelse, bortset fra den generelle forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, fremsender instituttet en fuldstændig ansøgning og de oplysninger, der er omhandlet i artikel 32d, til afviklingsmyndigheden mindst fire måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive meddelt indehaverne af instrumenterne.

2. Med henblik på den generelle forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, fremsender instituttet en fuldstændig ansøgning og de oplysninger, der er omhandlet i artikel 32d og 32e, til afviklingsmyndigheden mindst fire måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive gennemført.

3. Uanset stk. 2 skal instituttet, hvis der ansøges om fornyelse af den generelle forhåndstilladelse i henhold til artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 32f, fremsende en fuldstændig ansøgning og de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 32d, 32e og 32f, til afviklingsmyndigheden mindst tre måneder før udløbet af den periode, for hvilken den oprindelige generelle forhåndstilladelse blev givet.

4. Afviklingsmyndigheden kan i enkelttilfælde og under særlige omstændigheder tillade, at institutter indgiver ansøgningen, jf. stk. 1, 2 og 3, med en kortere frist end de perioder, der er fastsat i nævnte stykker.

5. Afviklingsmyndigheden behandler en ansøgning inden for den frist, der er nævnt i stk. 1, 2 og 3, eller inden for den frist, der er nævnt i stk. 4. Afviklingsmyndigheden skal tage højde for nye oplysninger, der modtages i løbet af denne periode, hvis der foreligger sådanne nye oplysninger, og hvis den anser disse oplysninger for at være væsentlige. Afviklingsmyndigheden behandler kun ansøgningen, hvis den finder det godtgjort, at instituttet har givet den alle de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 32d og, i givet fald, artikel 32e og 32f.

Artikel 32h

Forenklede krav til institutter, for hvilke afviklingsmyndigheden har fastsat minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, jf. artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, på et niveau, der ikke overstiger et beløb, der er tilstrækkeligt til at absorbere tab

1. Uanset artikel 32d, 32e og 32f skal ansøgningen, hvis den i artikel 32c omhandlede ansøgning indgives af et institut, for hvilket afviklingsmyndigheden har fastsat minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, jf. artikel 45, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, på et niveau, der ikke overstiger et beløb, der er tilstrækkeligt til at absorbere tab i overensstemmelse med artikel 45c, stk. 2, første afsnit, litra a), i nævnte direktiv, ledsages af følgende:

a) en velbegrundet forklaring af rationalet for at udføre en eller flere af de aktioner, der er nævnt i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013

b) oplysninger om, hvorvidt den tilladelse, der ansøges om, er baseret på artikel 78a, stk. 1, første afsnit, litra a), b) eller c), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller på artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i nævnte forordning.

2. En generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er givet efter en ansøgning indgivet i overensstemmelse med stk. 1, er ikke omfattet af begrænsningen i nærværende forordnings artikel 32b, stk. 5.

3. Uanset artikel 32g indgiver de institutter, der er omhandlet i stk. 1, den ansøgning, der er omhandlet i artikel 32c, til afviklingsmyndigheden mindst tre måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er anført i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive meddelt indehaverne af instrumenterne, eller i tilfælde af en ansøgning om en generel forhåndstilladelse som omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i nævnte forordning, mindst tre måneder før den dato, hvor en af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, vil blive gennemført.

4. Hvis afviklingsmyndigheden ikke skriftligt gør indsigelse mod ansøgningen omhandlet i artikel 32c inden for de i stk. 3 fastsatte frister, anses tilladelsen for at være givet.

5. Denne artikel gælder på individuelt, konsolideret og delkonsolideret plan for anvendelse af kravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 32i

Procedure for samarbejde mellem den kompetente myndighed og afviklingsmyndigheden ved meddelelse af den tilladelse, der er omhandlet i artikel 78a i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Hvis et institut indgiver en fuldstændig ansøgning om forhåndstilladelse, herunder den generelle forhåndstilladelse, der er omhandlet i artikel 78a, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, fremsender afviklingsmyndigheden straks ansøgningen til den kompetente myndighed, herunder de oplysninger, der er omhandlet i artikel 32d og, hvis det er relevant, artikel 32e, artikel 32f eller artikel 32h.

2. Samtidig med fremsendelsen af de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, fremsætter afviklingsmyndigheden en anmodning om samråd med den kompetente myndighed om den modtagne ansøgning, som skal omfatte gensidig udveksling af alle andre relevante oplysninger med henblik på afviklingsmyndighedens eller den kompetente myndigheds vurdering af ansøgningen.

3. Den kompetente myndighed og afviklingsmyndigheden skal aftale en passende frist for afgivelse af et svar på samrådet omhandlet i stk. 2, som ikke må overstige tre måneder fra modtagelsen af anmodningen om samråd, og som nedsættes til to måneder, hvis samrådet vedrører fornyelse af en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32f eller en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32h. Afviklingsmyndigheden skal tage hensyn til de synspunkter, den har modtaget fra den kompetente myndighed, inden den træffer afgørelse om tilladelsen.

4. Hvis der kræves samtykke fra den kompetente myndighed i henhold til artikel 78a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, meddeler afviklingsmyndigheden den kompetente myndighed senest to måneder efter anmodningen om samråd som omhandlet i stk. 2 eller inden for en måned, hvis samrådet vedrører fornyelse af en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32f eller en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32h, den foreslåede margen, hvormed afviklingsmyndigheden efter den foranstaltning, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 77, stk. 2, finder det nødvendigt, at instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver overstiger dens krav.

5. Inden for tre uger eller, hvis samrådet vedrører fornyelse af en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32f eller en generel forhåndstilladelse i henhold til artikel 32h, inden for to uger efter at have modtaget den i stk. 4 omhandlede meddelelse, fremsender den kompetente myndighed sit skriftlige samtykke til afviklingsmyndigheden. Hvis den kompetente myndighed er uenig eller delvis uenig med afviklingsmyndigheden, underretter den inden for denne frist afviklingsmyndigheden herom med angivelse af årsagerne hertil.

6. Uanset stk. 3 afgiver den kompetente myndighed, hvis der kræves samtykke fra den kompetente myndighed i henhold til artikel 78a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, et svar på det samråd, der er omhandlet i stk. 2, samtidig med at den skriftlige godkendelse fremsendes til afviklingsmyndigheden som omhandlet i stk. 5.

7. Hvis den maksimale frist for behandling af ansøgningen omhandlet i stk. 1 er kortere end fire måneder i henhold til artikel 32g, stk. 3 eller 4, aftales de i stk. 3, 4 og 5 omhandlede frister, uanset stk. 3-6, mellem afviklingsmyndigheden og den kompetente myndighed under hensyntagen til den relevante maksimale frist.

8. Afviklingsmyndigheden og den kompetente myndighed skal bestræbe sig på at nå til enighed som omhandlet i stk. 5 for at sikre, at ansøgningen omhandlet i stk. 1 under alle omstændigheder behandles inden for den frist, der er omhandlet i artikel 32g, stk. 1, 2, 3 eller 4.

9. Afviklingsmyndigheden skal uden unødigt ophold underrette den kompetente myndighed om den afgørelse, der er truffet om tilladelsen. Afviklingsmyndigheden skal også underrette den kompetente myndighed i tilfælde af inddragelse af den generelle forhåndstilladelse, hvis et institut overtræder et af de kriterier, der er fastsat med henblik på tilladelsen.«

15) I kapitel IV, afsnit 3, foretages følgende ændringer:

a) Overskriften til afdeling 3 affattes således:

»*AFDELING 3*

Midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget og de nedskrivningsrelevante passiver«.

b) Overskriften til artikel 33 affattes således:

»*Artikel 33*

Midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget og de nedskrivningsrelevante passiver i medfør af artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013«.

c) Artikel 33, stk. 2 og 3, affattes således:

»2. Fravigelsen gælder kun for nye besiddelser af kapitalgrundlagsinstrumenter i en enhed i den finansielle sektor eller nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som er genstand for den finansielle bistandsoperation.

3. Med henblik på at tillade midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget og nedskrivningsrelevante passiver, alt efter hvad der er relevant, kan en kompetent myndighed skønne, at de besiddelser, der er omhandlet i artikel 79, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår i en finansiel bistandsoperation, der har til formål at reorganisere og redde en enhed i den finansielle sektor eller et institut, såfremt operationen udføres i henhold til en plan godkendt af den kompetente myndighed, og såfremt denne plan tydeligt anfører faser, tidspunkter og formål og angiver forbindelsen mellem besiddelserne og den finansielle bistandsoperation.«

Artikel 2

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 11. oktober 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand