II

*(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)*

# ASETUKSET

## KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2023/827,

## annettu 11 päivänä lokakuuta 2022,

## delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttamisesta teknisillä sääntelystandardeilla omien varojen vähentämistä koskevan etukäteisen luvan sekä hyväksyttävien velkojen instrumentteihin liittyvien vaatimusten osalta

**(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) ja erityisesti sen 28 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan, 29 artiklan 6 kohdan kolmannen alakohdan, 52 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan, 72 b artiklan 7 kohdan neljännen alakohdan, 76 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan, 78 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan, 78 a artiklan 3 kohdan neljännen alakohdan ja 79 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876 ([2]) muutettiin monissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikloissa käytettyjä termejä. Nämä muutokset olisi otettava huomioon komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 241/2014 ([3]), jossa vahvistetaan laitosten omien varojen vaatimuksia koskevat tekniset sääntelystandardit.

(2) Asetuksella (EU) 2019/876 asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättiin uusia vaatimuksia, jotka koskevat maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (G-SII-laitokset) ja EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisten tytäryritysten omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja, sekä hyväksyttävien velkojen eriä ja instrumentteja koskevat yhdenmukaistetut kriteerit näiden vaatimusten noudattamiseksi. Asetuksella (EU) 2019/876 asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättiin myös 72 b artiklan 7 kohta ja 78 a artiklan 3 kohta, joissa edellytetään, että Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään joitakin hyväksyttävien velkojen instrumenttien hyväksyttävyyskriteerejä sekä tällaisten instrumenttien vähentämiseen liittyvää lupajärjestelmää. Laitoksia koskevilla omien varojen vaatimuksilla ja uusilla omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimuksilla pyritään samaan tavoitteeseen eli varmistamaan, että laitoksilla on riittävä tappionkattamiskyky. Tästä syystä omien varojen instrumentteja koskevat standardit ja

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8).

hyväksyttävien velkojen instrumentteja koskevat standardit liittyvät läheisesti toisiinsa erityisesti silloin, kun asetuksessa (EU) N:o 575/2013 nimenomaisesti edellytetään, että nämä standardit saatetaan täysin yhdenmukaisiksi. Jotta voitaisiin varmistaa omien varojen instrumentteja koskevien standardien ja hyväksyttävien velkojen instrumentteja koskevien standardien välinen yhdenmukaisuus ja tarjota niiden soveltamisalaan kuuluville henkilöille mahdollisuus muodostaa niistä kattava kuva ja päästä helposti tutustumaan niihin, on aiheellista sisällyttää hyväksyttävien velkojen instrumentteja koskevat standardit delegoituun asetukseen (EU) N:o 241/2014.

(3) Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/59/EU ([4]) säädetyillä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevilla vaatimuksilla on sama tavoite varmistaa, että laitoksilla on riittävä tappionkattamiskyky. Sen vuoksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2019/879 ([5]) lisättiin direktiiviin 2014/59/EU 45 b artiklan 1 kohta, jolla laajennettiin hyväksyttävien velkojen instrumenttien hyväksyttävyyskriteerit koskemaan kaikkien kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen osalta velkoja, jotka täyttävät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL-vähimmäisvaatimus), lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitettua kriteeriä. Lisäksi direktiivillä (EU) 2019/879 lisättiin direktiiviin 2014/59/EU 45 d artikla, joka koskee sellaisia kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, jotka ovat G-SII-laitosten yhteisöjä tai EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten unionissa sijaitsevia olennaisia tytäryrityksiä. Kyseisen säännöksen 1 kohdan a alakohdassa ja 2 kohdan a alakohdassa yhdessä 45 b artiklan 1 kohdan toisen alakohdan kanssa luettuina säädetään, että velkojen hyväksytään vastaavan MREL-vähimmäisvaatimuksen vähimmäistasoa, jos ne täyttävät hyväksyttävien velkojen instrumenttien hyväksyttävyyskriteerit. Kriteereissä edellytetään muun muassa, että laitos ei rahoita velkoja suoraan tai välillisesti, velat eivät ole vähennettävissä ilman kriisinratkaisuviranomaisen etukäteistä lupaa eivätkä ne sisällä lunastusta koskevaa kannustinta, lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 c artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja tapauksia. Vastaavasti direktiivillä (EU) 2019/879 lisättiin direktiiviin 2014/59/EU 45 f artikla muiden kuin kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen osalta. Kyseisen artiklan 2 kohdan a alakohdan ii ja v alakohdassa asetettiin velkojen hyväksyttävyyden edellytykseksi se, että velat täyttävät hyväksyttävien velkojen instrumenttien tietyt hyväksyttävyyskriteerit ja että kyseisen artiklan soveltamisalaan kuuluva yhteisö ei rahoita suoraan tai välillisesti velkojen omistusoikeuden hankintaa. Sen vuoksi on tarpeen säätää, että delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 säännöksiä, jotka koskevat hyväksyttävien velkojen instrumenttien suoraa ja epäsuoraa rahoitusta, lunastusta koskevien kannustimien muotoa ja luonnetta sekä etukäteistä lupaa tällaisten instrumenttien vähentämiseen, olisi myös sovellettava yhdenmukaisesti direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 1 kohtaa ja 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdan ii ja v alakohtaa sovellettaessa. Yhdenmukaisuuden varmistamiseksi olisi katsottava, että termillä 'hyväksyttävien velkojen instrumentit' viitataan myös direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklassa ja 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettuihin 'hyväksyttäviin velkoihin' näiden velkojen jäljellä olevasta maturiteetista riippumatta ja että termillä 'laitos' tarkoitetaan myös kaikki yhteisöjä, joihin sovelletaan MREL-vähimmäisvaatimusta kyseisen direktiivin 45 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

(4) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 52 artiklan 1 kohdan c alakohdassa ja 63 artiklan c alakohdassa asetetaan omien varojen instrumenttien hyväksyttävyyden edellytykseksi se, ettei laitos rahoita niitä suoraan tai välillisesti. Asetuksella (EU) 2019/876, jossa asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättiin 72 b artiklan 2 kohdan c alakohta, tämä edellytys ulotettiin koskemaan hyväksyttävien velkojen instrumentteja sillä erotuksella, että kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön ei kokonaistappionkattamiskykyä (TLAC) koskevan standardin mukaisesti pitäisi rahoittaa hyväksyttävien velkojen instrumentteja suoraan tai välillisesti. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdassa EPV valtuutetaan laatimaan teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään hyväksyttävien velkojen instrumenttien epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot. Kyseisen asetuksen 72 b artiklan 7 kohdan toisen alakohdan mukaan näiden teknisten sääntelystandardien luonnosten on oltava täysin yhdenmukaisia asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 5 kohdan a alakohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen eli delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 kanssa. Sen vuoksi kyseisen delegoidun asetuksen säännöksiä olisi sovellettava myös hyväksyttävien velkojen instrumentteihin.

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 296).

(5) Suoraa ja epäsuoraa rahoitusta koskeva hyväksyttävyyskriteeri estää omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien omistusoikeuden hankinnan, jota laitos tai kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö rahoittaa suoraan tai epäsuorasti. Ilman tätä kriteeriä tappiot voisivat tulla takaisin näille yhteisöille, jolloin ne voisivat pienentää tappioiden hyvitystä, joka instrumenteilla oli tarkoitus saada aikaan, tai neutralisoida sen. Tällaisen negatiivisen palautteen riski on olemassa myös pankkiryhmissä ja kriisinratkaisun kohteena olevissa ryhmissä esimerkiksi sellaisten instrumenttien liikkeeseenlaskun ja merkitsemisen yhteydessä, joilla voidaan täyttää direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklassa säädetty uusi sisäinen MREL-vähimmäisvaatimus. Sen vuoksi omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien suoraa ja epäsuoraa rahoitusta koskevissa säännöissä olisi otettava huomioon rahoitusketjut, jotka ylläpitävät riskejä ryhmän sisällä, riippumatta siitä, onko näissä rahoitusketjuissa mukana ulkopuolinen sijoittaja vai ei. On todellakin tarpeen ottaa huomioon tilanteet, joissa esiintyy ryhmäsisäistä kiertorahoitusta, jotta vältetään omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien suoraa ja epäsuoraa rahoitusta koskevien sääntöjen kiertäminen, jota voi esiintyä esimerkiksi silloin, kun rahoitusta annetaan laitoksen tai kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tytäryritysten tai muiden sellaisten yhteisöjen välityksellä, joiden kanssa laitoksella tai kriisinratkaisun kohteena olevalla yhteisöllä on keskinäisiä riippuvuuksia. Sen vuoksi rahoituksen antajana ei välttämättä tarvitse olla asianomainen laitos, jotta voidaan päätellä, että laitos, joka laskee pääomainstrumentteja tai velkoja liikkeeseen, rahoittaa niitä suoraan tai epäsuorasti. Näin ollen rahoitusta voidaan pitää suorana tai epäsuorana rahoituksena myös silloin, kun sen antajana on yhteisö, joka kuuluu laitoksen vakavaraisuusperiaatteen mukaisen tai kirjanpidollisen konsolidoinnin piiriin, laitosten suojajärjestelmään tai sellaiseen keskuslaitokseen liittyneiden laitosten verkostoon, johon laitos kuuluu, taikka laitoksen lisävalvonnan piiriin. Tätä olisi sovellettava riippumatta siitä, kuuluuko kyseinen toinen yhteisö toiseen kriisinratkaisun kohteena olevaan ryhmään.

(6) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/2401 ([6]) asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklasta poistettiin ’hintaeron’ määritelmä. Koska delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 12 artiklan 3 kohdassa käytetään tätä termiä viitaten asetuksen (EU) N:o 575/2013 242 artiklaan, on tarpeen muuttaa kyseisen delegoidun asetuksen 12 artiklan 3 kohtaa lisäämällä termin ’hintaero’ määritelmä suoraan kyseiseen artiklaan.

(7) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan g alakohdassa ja 63 artiklan h alakohdassa asetetaan ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien hyväksyttävyyden edellytykseksi se, ettei niiden pääomamäärän lunastamiseen ole kannustinta. Asetuksella (EU) 2019/876 asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättiin 72 b artiklan 2 kohdan g alakohta, jolla kyseinen vaatimus ulotettiin koskemaan hyväksyttävien velkojen instrumentteja sillä erotuksella, että hyväksyttävien velkojen instrumenttien lunastusta koskevat kannustimet sallitaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 c artiklan 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa. Tämä muutos olisi otettava delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 241/2014 huomioon.

(8) Asetuksella (EU) 2019/876 lisättiin asetukseen (EU) N:o 575/2013 76 artikla, joka koskee indeksiomistusosuuksia. Kyseisessä artiklassa laajennettiin toimivaltaisen viranomaisen myöntämän etukäteisen luvan soveltamisalaa sisällyttämällä siihen laitoksen hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotta laitoksella olisi mahdollisuus käyttää varovaista arviota kohde-etuutena olevasta vastuustaan, joka liittyy indekseihin sisältyviin instrumentteihin. Tämä muutos olisi otettava delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 241/2014 huomioon. Sen vuoksi kyseisen asetuksen säännöksiä, jotka koskevat ’riittävän varovaisia’ arvioita, joita käytetään vaihtoehtona niiden kohde-etuutena olevien vastuiden laskennalle, jotka liittyvät indekseihin sisältyviin omien varojen instrumentteihin, sekä ilmaisun ”toiminnallisesti raskasta” merkitystä, olisi muutettava siten, että ne koskevat myös hyväksyttävien velkojen instrumentteja.

(9) Asetuksella (EU) 2019/876 asetukseen (EU) N:o 575/2013 lisättiin 78 artiklan 1 kohdan toinen alakohta, jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat myöntää laitoksille rajoitetuksi ajaksi yleisen etukäteisen luvan vähentää omia varoja ennalta vahvistetulla määrällä. Sen vuoksi on tarpeen poistaa delegoidusta asetuksesta (EU) N:o 241/2014 edellytykset ja rajoitukset, joita sovelletaan markkinatakaustarkoituksiin myönnettävään etukäteiseen lupaan, koska nämä edellytykset ja rajoitukset sisältyvät nyt asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa säädettyyn yleistä etukäteistä lupaa koskevaan järjestelmään.

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2401, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 1).

(10) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklassa säädetyllä järjestelmällä, joka koskee etukäteisen luvan myöntämistä omien varojen vähentämiseen, sekä kyseisen asetuksen 78 a artiklassa säädetyllä järjestelmällä, joka koskee etukäteisen luvan myöntämistä hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen, pyritään kummallakin varmistamaan omia varoja sekä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien sääntelyvaatimusten noudattaminen, ja niillä on useita samankaltaisia piirteitä. Sen vuoksi on tarpeen standardoida menettelyt, joita toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset noudattavat, kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa ja 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetuista yleisistä etukäteisistä luvista sekä muista kyseisissä artikloissa tarkoitetuista luvista. Jotta voidaan myös varmistaa, että mahdollisten etukäteisten lupien erityispiirteet otetaan huomioon ja että näitä lupia käytetään asianmukaisesti niiden erityistarkoituksiin, on tarpeen säätää, että toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi määritettävä ajanjakso, joksi muu etukäteinen lupa kuin yleinen etukäteinen lupa myönnetään, ja tämän määritetyn ajanjakson enimmäiskesto olisi vahvistettava.

(11) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa ja 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa edellytetään, että yleinen etukäteinen lupa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen myönnetään tietyksi ajanjaksoksi, joka saa olla enintään yhden vuoden pituinen. Sellaisen yleisen etukäteisen luvan uusimista koskeva hakemus, jonka voimassaolo ei ole vielä päättynyt, ei saisi edellyttää samantasoista tarkastelua tai viranomaisten välistä vuorovaikutusta kuin alkuperäistä lupaa koskeva hakemus, jos laitos ei ole pyytänyt, että alkuperäisen luvan myöntämisen yhteydessä ennalta vahvistettua määrää korotetaan, eikä ole muuttanut alkuperäisen luvan hakuperusteita. Sen vuoksi laitosten toimittaman hakemuksen sisältöä ja hakemuksen toimittamisajankohtaa olisi lyhennettävä näissä erityisissä olosuhteissa.

(12) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa edellytetään, että laitokset hankkivat kriisinratkaisuviranomaiselta etukäteisen luvan hyväksyttävien velkojen instrumenttien osto-option, lunastuksen, takaisinmaksun tai takaisinoston toteuttamiseen. Kyseisen asetuksen 78 a artiklan 1 kohdan mukaan lupa voidaan myöntää vain, jos joukko edellytyksiä on täyttynyt, mukaan lukien edellytys, jonka mukaan laitoksen on korvattava hyväksyttävien velkojen instrumentit yhtä laadukkailla tai laadukkaammilla omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenteilla laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävillä ehdoilla. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 3 kohdan toisessa alakohdassa edellytetään, että standardit, jotka koskevat ilmaisun ”laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä” merkitystä hyväksyttävien velkojen instrumenttien yhteydessä, ovat täysin yhdenmukaiset vastaavien omia varoja koskevien standardien kanssa. Sen vuoksi on tarpeen täsmentää, että ilmaisua ”laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä” käytetään samassa merkityksessä kummankin instrumenttityypin yhteydessä.

(13) On tarpeen yhtenäistää omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumentteihin liittyvät yleistä etukäteistä lupaa koskevat järjestelmät sen varmistamiseksi, että niitä sovelletaan yhdenmukaisesti koko unionissa. Sen vuoksi määrään, joka kriisinratkaisuviranomaisten on vahvistettava ennalta myöntäessään yleistä etukäteistä lupaa hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen, olisi sovellettava rajoituksia, sanotun kuitenkaan rajoittamatta kriisinratkaisuviranomaisten mahdollisuutta vahvistaa ennalta tietylle laitokselle pienempiä määriä, kun se on kulloisenkin tapauksen erityisolosuhteiden perusteella aiheellista. On myös tarpeen estää laitoksia toimimasta sellaisella omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien tasolla, jolla ei oteta huomioon, että osaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumenteista ei voitaisi tarvittaessa käyttää tappioiden kattamiseen. Sen vuoksi, kun on kyse yleisestä etukäteisestä luvasta, ennalta vahvistettu määrä, johon asianomainen viranomainen on antanut luvan, olisi vähennettävä luvan myöntämishetkestä alkaen.

(14) On tarpeen varmistaa oikeasuhteinen kohtelu laitoksille, joiden kriisinratkaisusuunnitelmien mukaan ne on likvidoitava tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä ja joiden osalta kriisinratkaisuviranomainen on asettanut direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tasolle, joka ei ole korkeampi kuin määrä, joka riittää tappioiden kattamiseen. Sen vuoksi näiden laitosten olisi voitava pyytää lupaa hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen, yleinen etukäteinen lupa mukaan lukien, yksinkertaistetun hakujärjestelmän perusteella. Tällaiseen järjestelmään olisi sisällyttävä suppeammat tietovaatimukset, ja olisi katsottava asianomaisten laitosten ja kriisinratkaisuviranomaisten hallinnollisen rasituksen vähentämiseksi, että etukäteinen lupa on myönnetty, jos kriisinratkaisuviranomainen ei ole antanut pyyntöön vastausta. Koska kyseisten laitosten ei tarvitse laskea liikkeeseen hyväksyttävien velkojen instrumentteja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen täyttämiseksi, vähennettävään hyväksyttävien velkojen instrumenttien ennalta vahvistettuun määrään ei pitäisi soveltaa samoja rajoja kuin muiden laitosten tapauksessa.

(15) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 3 kohdan mukaan EPV laatii tekniset sääntelystandardit, joissa täsmennetään menettely, jolla myönnetään lupa hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen, sekä toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen välinen yhteistyömenettely. Sen varmistamiseksi, että asetuksessa (EU) N:o 575/2013, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2013/36/EU ([7]) ja direktiivissä 2014/59/EU säädettyjä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevia vaatimuksia noudatetaan, toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen väliseen yhteistyömenettelyyn olisi kuuluttava toimivaltaisen viranomaisen kuuleminen kriisinratkaisuviranomaisen saamasta etukäteistä lupaa koskevasta hakemuksesta. Tämä kuuleminen olisi toteutettava siten, että toimivaltainen viranomainen voi esittää tietoon perustuvan näkemyksensä kuulemisesta myös silloin, kun sen suostumusta tarvitaan sen marginaalin määrittämiseen, jolla laitoksen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen on ylitettävä laitosta koskevat vaatimukset. Kuulemisen yhteydessä olisi käytävä riittävää tietojenvaihtoa ja osallistumiseen olisi varattava riittävästi aikaa.

(16) Ennen asetuksen (EU) 2019/876 voimaantuloa asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artiklan 1 kohdassa säädettiin, että toimivaltainen viranomainen voi väliaikaisesti olla soveltamatta omien varojen instrumentteja koskevia vähentämissäännöksiä, kun laitos pitää tällaisia instrumentteja hallussaan finanssialan yhteisössä rahoitustuen antamiseksi kyseisen yhteisön uudelleenorganisoimiseen ja pelastamiseen. Asetuksella (EU) 2019/876 tehtiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artiklan 1 kohtaan muutos, jolla laajennettiin väliaikaista poikkeusta, jonka toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää sellaisia hyväksyttävien velkojen instrumenteista olevia omistusosuuksia varten, joita laitokset pitävät hallussaan jossakin laitoksessa. Näin ollen tätä väliaikaista poikkeusta koskevia delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 säännöksiä olisi muutettava siten, että niitä sovelletaan myös sellaisiin omistusosuuksiin, jotka laitoksilla on hyväksyttävien velkojen instrumenteista laitoksissa.

(17) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) N:o 241/2014 olisi muutettava.

(18) Tämä asetus perustuu EPV:n komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.

(19) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut standardeihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([8]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä.

(20) Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesti komissio on hyväksynyt EPV:n toimittamien sääntelystandardien luonnokset muutettuina lähetettyään ne takaisin EPV:lle ja selitettyään syyt muutoksiin. EPV antoi asiasta virallisen lausunnon, jossa se hyväksyi ehdotetut muutokset lukuun ottamatta niitä, jotka liittyivät epäsuoraa ryhmänsisäistä rahoitusta koskevan nimenomaisen kiellon käyttöönottoon sekä hiljaisen sopimuksen mekanismin käyttöönottoon. Jälkimmäisessä on kyse yleisen etukäteisen luvan myöntämisestä hyväksyttävien velkojen vähentämiseen yhteisöille, joiden MREL-vähimmäisvaatimus ei ylitä omien varojen vaatimuksia.

(21) Arvioituaan huolellisesti EPV:n esittämät perusteet, joilla se vastusti ryhmänsisäistä rahoitusta koskevan säännöksen sisällyttämistä teknisten standardien artiklaosaan, komissio on edelleen sitä mieltä, että epäsuoraa rahoitusta koskevan kiellon olisi nimenomaisesti katettava kaikki merkitykselliset rahoitusketjut riippumatta siitä, onko niissä mukana ulkopuolinen sijoittaja vai ei.

(22) Komissio on täysin tietoinen siitä, että on tärkeää varmistaa sellaisten yhteisöjen oikeasuhteinen kohtelu, joiden MREL-vähimmäisvaatimus ei ylitä omien varojen vaatimuksia. Sellaisen hakemuksen toimittaminen, jossa pyydetään etukäteistä lupaa hyväksyttävien velkojen vähentämiseen, on kuitenkin olennainen osa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdassa säädettyä etukäteistä lupaa koskevaa järjestelmää, joten siitä ei voida

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

([8]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

poiketa. Asianomaisten yhteisöjen ja niiden kriisinratkaisuviranomaisten hallinnollisen rasituksen minimoimiseksi olisi kuitenkin sallittava, että yhteisöt hakevat etukäteistä lupaa yksinkertaistetulla hakemuksella ja että viranomaiset myöntävät luvan hiljaisen sopimuksen perusteella,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

**Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 muuttaminen**

Muutetaan delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014 seuraavasti:

1) Muutetaan otsikko seuraavasti:

”**Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä laitoksiin sovellettavilla omien varojen ja hyväksyttävien velkojen instrumentteja koskevia vaatimuksia koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla**”.

2) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan c alakohta seuraavasti:

”c) omien varojen instrumenttien epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 5 kohdan mukaisesti ja hyväksyttävien velkojen instrumenttien rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot kyseisen asetuksen 72 b artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti;”;

b) lisätään ha alakohta seuraavasti:

”ha) lunastusta koskevien kannustimien muoto ja luonne asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 7 kohdan b alakohdan mukaisesti kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan g alakohdassa ja 72 c artiklan 3 kohdassa säädetyn edellytyksen soveltamiseksi;”;

c) korvataan i) alakohta seuraavasti:

”i) varovaisuus, jota on noudatettava arvioissa, joita käytetään vaihtoehtona kohde-etuutena olevien vastuiden laskennalle indeksiomistusosuuksista johtuvien välillisten omistusosuuksien yhteydessä, ja ilmaisun ”laitoksen olisi toiminnallisesti raskasta valvoa kohde-etuutena olevaa vastuutaan” merkitys asetuksen (EU) N:o 575/2013 76 artiklan 4 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti;”;

d) lisätään ja alakohta seuraavasti:

”ja) hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämiseen tarvittavan luvan myöntämismenettely, mukaan lukien määräajat ja tietovaatimukset, sekä toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen välinen yhteistyömenettely asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 3 kohdan mukaisesti;”;

e) korvataan k alakohta seuraavasti:

”k) edellytykset, joilla väliaikainen poikkeus omista varoista ja hyväksyttävistä veloista tehtävistä vähennyksistä voidaan myöntää, asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artiklan 2 kohdan mukaisesti;”.

3) Lisätään I lukuun 1 a artikla seuraavasti:

”*1 a artikla*

**Tämän asetuksen soveltaminen yhteisöihin, joihin sovelletaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta, sekä direktiivissä 2014/59/EU tarkoitettuihin hyväksyttäviin velkoihin**

Sovellettaessa tämän asetuksen 8, 9 ja 20 artiklaa sekä IV luvun 2 jaksoa yhteisöjen, joihin sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta, katsotaan olevan ’laitoksia’, ja kyseisen direktiivin 45 b artiklassa ja 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen ’hyväksyttävien velkojen’ katsotaan olevan ’hyväksyttävien velkojen instrumentteja’.”

4) Korvataan II luvun otsikko seuraavasti:

”II LUKU

**OMIEN VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN OSATEKIJÄT**”.

5) Korvataan II luvun 1 jakson otsikko seuraavasti:

”*1 JAKSO*

**Ydinpääoman (CET1) ja hyväksyttävien velkojen erät ja instrumentit**”

6) Lisätään 4 artiklan 2 kohtaan ka alakohta seuraavasti:

”ka) Liettuassa: laitokset, jotka on rekisteröity nimikkeellä ”Centrinė kredito unija” lain ”Centrinių kredito unijų įstatymas” nojalla;”.

7) Korvataan 4 artiklan 2 kohdan r alakohta seuraavasti:

”r) Ruotsissa: laitokset, jotka on rekisteröity nimikkeellä ”medlemsbank” tai nimikkeellä ”kreditmarknadsförening” lain ”lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse” nojalla;”.

8) Korvataan 8 ja 9 artikla seuraavasti:

”*8 artikla*

**Pääomainstrumenttien epäsuora rahoitus sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 1 kohdan b alakohtaa, 52 artiklan 1 kohdan c alakohtaa ja 63 artiklan c alakohtaa sekä velkojen epäsuora rahoitus sovellettaessa kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan c alakohtaa**

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 52 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 63 artiklan c alakohdan mukainen pääomainstrumenttien epäsuora rahoitus ja kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan c alakohdan mukainen velkojen epäsuora rahoitus katsotaan rahoitukseksi, joka ei ole suoraa rahoitusta.

2. Sovellettaessa 1 kohtaa suoralla rahoituksella tarkoitetaan tilanteita, joissa laitos on myöntänyt sijoittajalle lainan tai minkä tahansa muunlaisen rahoituksen, jota käytetään laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankintaan.

3. Suora rahoitus sisältää myös rahoituksen, joka myönnetään muihin tarkoituksiin kuin laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankkimiseen mille tahansa luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle, jolla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa tarkoitettu huomattava omistusosuus laitoksessa tai jonka katsotaan kuuluvan laitoksen lähipiiriin kansainvälisen tilinpäätösstandardin 24 ”Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä” 9 kohdan määritelmissä tarkoitetulla tavalla siten kuin tätä standardia sovelletaan unionissa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002l (*) mukaisesti, kun otetaan huomioon mahdolliset lisäohjeet, jotka toimivaltainen viranomainen antaa pääomainstrumenteista tai jotka kriisinratkaisuviranomainen antaa toimivaltaista viranomaista kuullen veloista, ellei laitos pysty osoittamaan kaikkia seuraavia seikkoja:

a) liiketoimi toteutetaan samankaltaisilla ehdoilla kuin muut kolmansien osapuolien kanssa toteutettavat liiketoimet;

b) luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön tai laitoksen lähipiiriin kuuluvan henkilön kyky maksaa korkoja ja maksaa rahoitus takaisin ei ole riippuvainen hallussa pidettyihin pääomainstrumentteihin tai velkoihin liittyvistä voitonjaoista tai niiden myynnistä.

*9 artikla*

**Pääomainstrumenttien epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 28 artiklan 1 kohdan b alakohtaa, 52 artiklan 1 kohdan c alakohtaa ja 63 artiklan c alakohtaa sekä velkojen epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot sovellettaessa kyseisen asetuksen 72 b artiklan 2 kohdan c alakohtaa**

1. Laitoksen pääomainstrumenttien ja velkojen omistusoikeuden hankinnan epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot käsittävät kaikki seuraavat:

a) sijoitustarkoituksessa tehdyn laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankinnan rahoitus liikkeeseenlaskun yhteydessä tai sen jälkeen, kun ostajana on mikä tahansa yhteisö, jossa laitoksella on suora tai välillinen määräysvalta, tai yhteisö, joka kuuluu johonkin seuraavista:

   i) laitoksen tilinpäätösten konsolidointi tai varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi;

   ii) konsolidoitu tase tai laajennettu yhteenlaskettu laskelma, joka vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettua konsolidoitua tilinpäätöstä ja jonka laatii laitosten suojajärjestelmä tai keskuslaitokseen liittyneiden laitosten verkosto, joka ei ole järjestäytynyt ryhmäksi, johon laitos kuuluu;

   iii) laitoksen lisävalvonta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY (**) mukaisesti;

b) sijoitustarkoituksessa tehdyn laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankinnan rahoitus liikkeeseenlaskun yhteydessä tai sen jälkeen, kun ostajana on ulkoinen yhteisö, joka on suojattu takauksella tai luottojohdannaisella tai joka on muuten turvattu siten, että luottoriski siirtyy laitokselle tai jollekin muulle yhteisölle, jossa laitoksella on suora tai välillinen määräysvalta, tai yhteisölle, joka kuuluu johonkin seuraavista:

   i) laitoksen tilinpäätösten konsolidointi tai varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi;

   ii) konsolidoitu tase tai laajennettu yhteenlaskettu laskelma, joka vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettua konsolidoitua tilinpäätöstä ja jonka laatii laitosten suojajärjestelmä tai keskuslaitokseen liittyneiden laitosten verkosto, joka ei ole järjestäytynyt ryhmäksi, johon laitos kuuluu;

   iii) laitoksen lisävalvonta direktiivin 2002/87/EY mukaisesti;

c) rahoitus lainanottajalle, joka välittää rahoituksen perimmäiselle sijoittajalle, jotta tämä voi hankkia omistusoikeuksia laitoksen pääomainstrumentteihin tai velkoihin liikkeeseenlaskun yhteydessä tai sen jälkeen.

2. Jotta tapaus voitaisiin katsoa epäsuoraksi rahoitukseksi 1 kohtaa sovellettaessa, on myös seuraavien edellytysten täytyttävä soveltuvissa tapauksissa:

a) sijoittaja ei kuulu mihinkään seuraavista:

   i) laitoksen tilinpäätösten konsolidointi tai varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi;

   ii) konsolidoitu tase tai laajennettu yhteenlaskettu laskelma, joka vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettua konsolidoitua tilinpäätöstä ja jonka laatii laitosten suojajärjestelmä tai keskuslaitokseen liittyneiden laitosten verkosto, joka ei ole järjestäytynyt ryhmäksi, johon laitos kuuluu;

   iii) laitoksen lisävalvonta direktiivin 2002/87/EY mukaisesti;

b) ulkoinen yhteisö ei kuulu mihinkään seuraavista:

   i) laitoksen tilinpäätösten konsolidointi tai varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi;

   ii) konsolidoitu tase tai laajennettu yhteenlaskettu laskelma, joka vastaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdan a alakohdan iv alakohdassa tarkoitettua konsolidoitua tilinpäätöstä ja jonka laatii laitosten suojajärjestelmä tai keskuslaitokseen liittyneiden laitosten verkosto, joka ei ole järjestäytynyt ryhmäksi, johon laitos kuuluu;

   iii) laitoksen lisävalvonta direktiivin 2002/87/EY mukaisesti.

Sovellettaessa a alakohdan ii alakohtaa sijoittajan katsotaan kuuluvan laajennettuun yhteenlaskettuun laskelmaan, jos kyseinen pääomainstrumentti tai velka kuuluu konsolidoinnin tai laajennetun yhteenlasketun laskelman piiriin asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdan a alakohdan iv alakohdan mukaisesti niin, että omien varojen tai hyväksyttävien velkojen erien moninkertainen käyttö ja omien varojen tai hyväksyttävien velkojen hankinta laitosten suojajärjestelmän jäsenten välillä on estetty. Jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 49 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua toimivaltaisten viranomaisten lupaa ei ole annettu, tämän ehdon katsotaan täyttyneen, jos sekä 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetut yhteisöt että laitos ovat jäseninä samassa laitosten suojajärjestelmässä ja yhteisöt vähentävät laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankintaan myönnetyn rahoituksen tapauksen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 36 artiklan 1 kohdan f–i alakohdan, 56 artiklan a–d alakohdan ja 66 artiklan a–d alakohdan mukaisesti, kun on kyse pääomainstrumenteista, ja kyseisen asetuksen 72 e artiklan a–d alakohdan mukaisesti, kun on kyse veloista.

2 a Laitoksen pääomainstrumenttien ja velkojen omistusoikeuden hankinnan epäsuoran rahoituksen luonne ja siinä sovellettavat rahoitusmuodot käsittävät ryhmänsisäisen kiertorahoituksen.

Tässä yhteydessä ryhmänsisäisellä kiertorahoituksella tarkoitetaan mitä tahansa seuraavista:

a) tilanteet, joissa laitos on myöntänyt jollekin 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuista yhteisöistä toisen 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun yhteisön välityksellä lainan tai minkä tahansa muunlaisen rahoituksen, jota käytetään laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankintaan;

b) rahoitus, joka on myönnetty jollekin 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuista yhteisöistä toisen 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun yhteisön välityksellä muihin tarkoituksiin kuin laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden hankintaan, edellyttäen, että laitos ei pysty osoittamaan kaikkia seuraavia seikkoja, kun otetaan huomioon mahdolliset lisäohjeet, jotka toimivaltainen viranomainen on antanut pääomainstrumenteista tai jotka kriisinratkaisuviranomainen on antanut toimivaltaista viranomaista kuullen veloista:

   i) liiketoimi toteutetaan samankaltaisilla ehdoilla kuin muut kolmansien osapuolien kanssa toteutettavat liiketoimet;

   ii) sijoittajan kyky maksaa korkoja ja maksaa rahoitus takaisin ei ole riippuvainen hallussa pidettyihin pääomainstrumentteihin tai velkoihin liittyvistä voitonjaoista tai niiden myynnistä.

3. Määritettäessä 8 artiklan mukaisesti, liittyykö pääomainstrumentin tai velan omistusoikeuden hankintaan suoraa tai epäsuoraa rahoitusta, huomioon otettavasta määrästä on vähennettävä mahdolliset tehdyt yksittäin arvioidut arvonalentumisvaraukset.

4. Välttääkseen 8 artiklan mukaisen määrittelyn suoraksi tai epäsuoraksi rahoitukseksi ja kun laina tai muunlainen rahoitus tai takaus myönnetään luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle, jolla on huomattava omistusosuus laitoksessa tai jonka katsotaan kuuluvan laitoksen lähipiiriin 8 artiklan 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla, laitoksen on pysyvästi varmistettava, ettei se ole myöntänyt lainaa tai muunlaista rahoitusta tai takausta laitoksen pääomainstrumenttien tai velkojen omistusoikeuden suoraan tai epäsuoraan hankintaan. Kun laina tai muunlainen rahoitus tai takaus myönnetään muulle kuin edellä esitetyn tyyppisille osapuolille, laitoksen on tehtävä tämä varmistus parhaansa mukaan.

5. Kun on kyse keskinäisestä yhtiöstä, osuuskunnasta tai vastaavasta laitoksesta ja kansallisessa lainsäädännössä tai laitoksen yhtiöjärjestyksessä asiakas velvoitetaan merkitsemään pääomainstrumentteja lainan saamiseksi, tällaista lainaa ei katsota suoraksi tai epäsuoraksi rahoitukseksi, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) toimivaltainen viranomainen katsoo, että merkinnän määrä on merkitykseltään vähäinen;

b) lainalla ei ole tarkoitus hankkia omistusoikeutta lainaa tarjoavan laitoksen pääomainstrumentteihin tai velkoihin;

c) lainansaajan on merkittävä vähintään yksi laitoksen pääomainstrumentti päästäkseen keskinäisen yhtiön, osuuskunnan tai vastaavan laitoksen jäseneksi.

_____

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

(**) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, annettu 16 päivänä joulukuuta 2002, finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1)."

9) Korvataan 12 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Tulevaan marginaalituloon liittyvällä kirjatulla myyntivoitolla tarkoitetaan tässä yhteydessä odotettua tulevaa 'hintaeroa', jolla tarkoitetaan perittäviä rahoituskuluja ja muita arvopaperistetuista vastuista saatuja palkkioita, joista on vähennetty kulut ja muut kustannukset."

10) Korvataan III luvun otsikko seuraavasti:

"III LUKU

**ENSISIJAINEN LISÄPÄÄOMA (AT1), TOISSIJAINEN PÄÄOMA (T2) JA HYVÄKSYTTÄVÄT VELAT"**

11) Korvataan 20 artikla seuraavasti:

"*20 artikla*

**Lunastusta koskevien kannustimien muoto ja luonne asetuksen (EU) N:o 575/2013 52 artiklan 1 kohdan g alakohtaa, 63 artiklan h alakohtaa, 72 b artiklan 2 kohdan g alakohtaa ja 72 c artiklan 3 kohtaa sovellettaessa**

1. Lunastusta koskevilla kannustimilla tarkoitetaan kaikkia ominaisuuksia, jotka antavat liikkeeseenlaskupäivänä aiheen odottaa, että pääomainstrumentti tai velka todennäköisesti lunastetaan.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin kannustimiin kuuluvat seuraavat kannustimien muodot:

a) osto-optio yhdistettynä instrumentin tai velan luottoriskimarginaalin kasvuun silloin, kun osto-optiota ei käytetä;

b) osto-optio yhdistettynä vaatimukseen tai mahdollisuuteen muuntaa instrumentti tai velka ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi, kun osto-optiota ei käytetä;

c) osto-optio yhdistettynä viitekoron muutokseen silloin, kun toiseen viitekorkoon liittyvä luottoriskimarginaali on suurempi kuin alun perin maksettu korko miinus swap-korko;

d) osto-optio yhdistettynä lunastusmäärän kasvuun tulevaisuudessa;

e) uudelleenmarkkinoinnin mahdollisuus yhdistettynä instrumentin tai velan luottoriskimarginaalin kasvuun tai viitekoron muutokseen silloin, kun toiseen viitekorkoon liittyvä luottoriskimarginaali on suurempi kuin alun perin maksettu korko miinus swap-korko, jos instrumenttia tai velkaa ei markkinoida uudelleen;

f) instrumentin tai velan markkinointi tavalla, joka antaa sijoittajien ymmärtää, että instrumentti lunastetaan takaisin."

12) Korvataan 25 artikla seuraavasti:

"*25 artikla*

**Varovaisuus, jota on noudatettava vastuiden laskentaan käytettävissä arvioissa, kun laskentaa käytetään vaihtoehtona kohde-etuutena olevien vastuiden laskennalle asetuksen (EU) N:o 575/2013 76 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa**

1. Arviossa on noudatettava riittävää varovaisuutta, jos jompikumpi seuraavista edellytyksistä täyttyy:

a) jos indeksin sijoitusvaltuuksissa täsmennetään, että indeksiin kuuluvan finanssialan yhteisön omien varojen instrumentti tai indeksiin kuuluvan laitoksen hyväksyttävien velkojen instrumentti ei voi ylittää kyseisen indeksin suurinta sallittua prosenttiosuutta, laitos käyttää kyseistä prosenttiosuutta arviona omistusosuuksien arvosta, joka vähennetään tapauksen mukaan sen ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) eristä 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti tai ydinpääoman (CET1) eristä, jos laitos ei pysty määrittelemään omistusosuuden tarkkaa luonnetta, taikka, jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan vaatimuksia, laitoksen hyväksyttävien velkojen eristä;

b) jos laitos ei pysty määrittämään a alakohdassa tarkoitettua suurinta sallittua prosenttiosuutta ja jos indeksiin sisältyy – sen sijoitusvaltuuksien tai muiden merkityksellisten tietojen osoittamalla tavalla – finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumentteja tai laitosten hyväksyttävien velkojen instrumentteja, laitos vähentää indeksiomistusosuudet täysimääräisinä tapauksen mukaan ydinpääomansa (CET1), ensisijaisen lisäpääomansa (AT1) tai toissijaisen pääomansa (T2) eristä 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti tai ydinpääoman (CET1) eristä, jos laitos ei pysty määrittelemään omistusosuuden tarkkaa luonnetta, taikka, jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan vaatimuksia, laitoksen hyväksyttävien velkojen eristä.

2. Sovellettaessa 1 kohtaa sovelletaan seuraavia:

a) indeksiomistusosuudesta johtuva välillinen omistusosuus kattaa sen osan indeksistä, joka on sijoitettu indeksiin kuuluvien finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentteihin ja indeksiin kuuluvien laitosten hyväksyttävien velkojen instrumentteihin;

b) indeksiin sisältyvät indeksirahastot, osake- tai bondi-indeksit tai kaikki muut järjestelyt, joissa kohde-etuutena toimiva instrumentti on finanssialan yhteisön liikkeeseen laskema omien varojen instrumentti tai laitoksen liikkeeseen laskema hyväksyttävien velkojen instrumentti."

13) Korvataan 26 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 76 artiklan 3 kohtaa ilmaisulla "toiminnallisesti raskas" tarkoitetaan tilanteita, joissa toimivaltaisen viranomaisen arvion mukaan ei ole perusteltua soveltaa jatkuvasti läpikatsomisperiaatetta omistusosuuksiin finanssialan yhteisöjen pääomainstrumenteista tai omistusosuuksiin laitosten hyväksyttävien velkojen instrumenteista. Kun toimivaltaiset viranomaiset arvioivat toiminnallisesti raskaiden tilanteiden luonnetta, niiden on otettava huomioon tällaisten positioiden vähäinen olennaisuus ja lyhyt hallussapitoaika. Lyhyt hallussapitoaika edellyttää laitokselta näyttöä indeksin vahvasta likviditeetistä."

14) Korvataan 2 jakso seuraavasti:

*"2 JAKSO*

***Lupa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähentämiseen***

1 alajakso

**Valvontaviranomaisen lupa omien varojen vähentämiseen**

*27 artikla*

**Ilmaisun "laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä" merkitys asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohtaa ja 4 kohdan d alakohtaa sovellettaessa**

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja 4 kohdan a alakohdassa olevalla ilmaisulla "laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä" tarkoitetaan sitä, että laitoksen kannattavuus, sellaisena kuin toimivaltainen viranomainen on sen arvioinut, pysyy hyvänä tai ei muutu huonompaan suuntaan sinä päivänä ja ennakoitavissa olevassa tulevaisuudessa sen jälkeen, kun instrumentit tai kyseisen asetuksen 77 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut instrumentteihin liittyvät ylikurssirahastot on korvattu yhtä laadukkailla tai laadukkaammilla omien varojen instrumenteilla. Toimivaltaisen viranomaisen arvioinnissa on otettava huomioon laitoksen kannattavuus stressitilanteissa.

*28 artikla*

**Menettelyvaatimukset, mukaan lukien määräajat ja menettelyt, joita laitoksen on noudatettava hakiessaan omien varojen vähentämistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdan nojalla**

1. Omien varojen instrumenttien lunastuksista, vähennyksistä ja takaisinostoista ei saa ilmoittaa kyseisten instrumenttien haltijoille ennen kuin laitos on saanut toimivaltaiselta viranomaiselta etukäteisen luvan.

2. Kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa lueteltujen toimien odotetaan toteutuvan riittävällä varmuudella ja kun toimivaltaiselta viranomaiselta on saatu etukäteinen lupa, laitoksen on vähennettävä tapauksen mukaan lunastettavia, vähennettäviä tai takaisin ostettavia omien varojen instrumentteja vastaavat määrät tai näihin instrumentteihin liittyvien ylikurssirahastojen vähennysten tai voitonjakojen määrät vastaavista omien varojensa osatekijöistä ennen kuin lunastukset, vähennykset, takaisinostot tai voitonjaot tosiasiallisesti toteutuvat. Riittävänä varmuutena on erityisesti pidettävä sitä, että laitos on julkisesti ilmoittanut aikeensa lunastaa, vähentää tai ostaa takaisin jonkin omien varojen instrumentin.

3. Jos on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetusta yleisestä etukäteisestä luvasta, ennalta vahvistettu määrä, jota varten toimivaltainen viranomainen on antanut luvan, on vähennettävä laitoksen omien varojen vastaavista osatekijöistä luvan myöntämishetkestä alkaen.

4. Kun laitokset hakevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa lueteltuja toimia varten etukäteistä lupaa, mukaan lukien kyseisen asetuksen 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu yleinen etukäteinen lupa, ja kun niihin liittyvät omien varojen instrumentit ostetaan niiden siirtämiseksi laitoksen työntekijöille palkitsemisjärjestelmän osana, laitosten on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisilleen, että kyseiset instrumentit on ostettu tätä erityistä tarkoitusta varten. Poiketen siitä, mitä 2 ja 3 kohdassa säädetään, kyseiset instrumentit on vähennettävä laitoksen omien varojen vastaavista osatekijöistä sinä aikana, jona ne ovat laitoksen hallussa. Vastaavuuteen perustuvaa vähennystä ei tarvitse enää tehdä, jos tämän kohdan mukaiseen toimeen liittyvät kulut on jo sisällytetty omiin varoihin osavuosi- tai vuosikatsausta varten.

5. Toimivaltaisen viranomaisen on annettava muu etukäteinen lupa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu yleinen etukäteinen lupa enintään vuoden pituiseksi määräajaksi, joka tarvitaan jonkin kyseisen asetuksen 77 artiklan 1 kohdassa mainitun toimen toteuttamiseen.

6. Edellä olevia 1–5 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan vakavaraisuusvaatimusten konsolidoidulla tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja yksilöllisellä tasolla.

*29 artikla*

**Laitoksen asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdan mukaisesti toimittama omien varojen vähentämistä koskeva hakemus**

1. Laitoksen on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle hakemus etukäteisen luvan saamiseksi, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu yleinen etukäteinen lupa, ennen kuin se toteuttaa jonkin kyseisen asetuksen 77 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun toimen.

2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan vakavaraisuusvaatimusten konsolidoidulla tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja yksilöllisellä tasolla.

*30 artikla*

**Laitoksen toimittaman hakemuksen sisältö asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohtaa sovellettaessa**

1. Edellä 29 artiklassa tarkoitettuun hakemukseen on liitettävä kaikki seuraavat tiedot:

a) perusteltu selitys jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun toimen toteuttamiselle;

b) tiedot siitä, perustuuko haettu lupa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a tai b alakohtaan vai kyseisen kohdan toiseen alakohtaan;

c) jos laitos aikoo asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 4 kohdan nojalla toteuttaa ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien tai niihin liittyvien ylikurssirahastojen osto-optioita, lunastuksia tai takaisinostoja viiden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskupäivästä, tiedot siitä, miten kyseisen artiklan edellytykset täyttyvät;

d) ajankohtaiset ja ennakoivat tiedot, joiden on katettava vähintään kolmen vuoden ajanjakso, määristä ja prosenttiosuuksista, jotka vastaavat seuraavia omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimuksia:

i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetty ydinpääoman (CET1) vaatimus, 92 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetty ensisijaisen pääoman (T1) vaatimus ja 92 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetty omien varojen vaatimus;

ii) muiden riskien kuin ylivelkaantumisriskin hallitsemiseksi direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklassa tarkoitettu täydentävän ydinpääoman (CET1) vaatimus, jos sovellettavissa, 104 a artiklassa tarkoitettu ensisijaisen lisäpääoman (AT1) vaatimus, jos sovellettavissa, ja 104 a artiklassa säädetty omien varojen lisävaatimus, jos sovellettavissa;

iii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan ensimmäisen kohdan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettu puskurivaatimus;

iv) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan d alakohdassa säädetty vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus ja soveltuvissa tapauksissa kyseisen asetuksen 429 a artiklan 7 kohdan mukaiset mukautukset;

v) ylivelkaantumisriskin hallitsemiseksi direktiivin 2013/36/EU 104 a artiklassa tarkoitettu täydentävän ydinpääoman (CET1) vaatimus, jos sovellettavissa, ja kyseisen direktiivin 104 a artiklassa tarkoitettu ensisijaisen lisäpääoman (AT1) vaatimus, jos sovellettavissa;

vi) soveltuvissa tapauksissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 a kohdassa säädetty G-SII-laitosten vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus, joka on täytettävä ensisijaisella pääomalla (T1);

vii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa tai 92 b artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva riskiperusteinen vaatimus, jos sovellettavissa, ja kyseisen asetuksen 92 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa tai 92 b artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva ei-riskiperusteinen vaatimus, jos sovellettavissa;

viii) direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus kyseisen direktiivin 45 e ja 45 f artiklassa edellytetyllä tavalla, jos sovellettavissa, ja laskettuna omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määränä ja ilmaistuna prosenttiosuutena asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta laitoksen kokonaisriskin määrästä, sekä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä ilmaistuna prosenttiosuutena asianomaisen yhteisön vastuiden kokonaismäärästä ja laskettuna asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti;

e) ajankohtaiset ja ennakoivat tiedot omien varojen tasosta ja koostumuksesta sekä sellaisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen tasosta ja koostumuksesta, joita pidetään hallussa d alakohdan i–viii alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten noudattamisen varmistamiseksi ennen jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa mainitun toimen toteuttamista ja sen jälkeen;

f) laitoksen tiivistetty arviointi siitä, miten toimi, jonka laitos on aikonut toteuttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja muut tällaiset toimet, jotka laitos aikoo toteuttaa kolmen vuoden kuluessa, vaikuttavat 1 kohdan d alakohdan i–viii alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten noudattamiseen;

g) jos laitos aikoo korvata omien varojen instrumentteja tai niihin liittyviä ylikurssirahastoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdan tai 4 kohdan d alakohdan nojalla:

   i) tiedot korvattavien omien varojen instrumenttien jäljellä olevasta maturiteetista, jos sitä on, sekä korvaavien omien varojen instrumenttien maturiteetista;

   ii) korvattavien omien varojen instrumenttien ja korvaavien omien varojen instrumenttien asema ensisijaisuusjärjestyksessä maksukyvyttömyystilanteessa;

   iii) sellaisista omien varojen instrumenteista aiheutuvat kustannukset, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut instrumentit tai ylikurssirahastot korvataan;

   iv) sellaisten omien varojen instrumenttien liikkeeseenlaskun suunniteltu ajankohta, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut instrumentit tai ylikurssirahastot korvataan;

   v) vaikutus laitoksen kannattavuuteen asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdan tai 4 kohdan d alakohdan nojalla;

h) arviointi riskeistä, joille laitos altistuu tai saattaa altistua, sekä siitä, riittävätkö omat varat ja hyväksyttävät velat kattamaan nämä riskit asianmukaisesti, mukaan lukien tulokset tärkeimpiä riskejä koskevista stressitesteistä, joista ilmenevät potentiaaliset tappiot;

i) kolmen vuoden ajalta tiedot siitä, ovatko omat varat kattavuudeltaan niiden täydentävien omien varojen ehdotettua tasoa ja koostumusta koskevien sovellettavien ohjeiden mukaiset, jotka toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat direktiivin 2013/36/EU 104 b artiklan 3 kohdan mukaisesti ennen jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa mainitun toimen toteuttamista ja sen jälkeen;

j) mahdolliset muut tiedot, joita toimivaltainen viranomainen katsoo tarvittavan sen arvioimiseen, onko asianmukaista myöntää asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan mukainen lupa.

Sovellettaessa edellä olevaa e alakohtaa tietojen on katettava vähintään kolmen vuoden ajanjakso, ja niiden on sisällettävä velkojen osalta erittelyt seuraavista määristä soveltuvin osin:

a) velat, jotka katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdan nojalla;

b) velat, jotka kriisinratkaisuviranomaisen antamalla luvalla katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 tai 4 kohdan nojalla;

c) velat, jotka sisällytetään kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 1 kohdan nojalla;

d) velat, jotka aiheutuvat velkainstrumenteista, jotka sisältävät kytkettyjä johdannaisia, ja jotka sisällytetään omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 2 alakohdan nojalla;

e) tytäryrityksen liikkeeseen laskemat velat, jotka voidaan sisällyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan soveltamisalaan kuuluvan laitoksen konsolidoituihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin kyseisen asetuksen 88 a artiklan nojalla tai kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön konsolidoituihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan nojalla;

f) hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka otetaan huomioon omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vaatimuksen noudattamiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan 3 kohdan nojalla sellaisten laitosten osalta, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä, ja jotka otetaan huomioon omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen noudattamiseksi direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla sellaisten yhteisöjen osalta, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä.

2. Toimivaltaisen viranomaisen on annettava vapautus joidenkin 1 kohdassa lueteltujen tietojen toimittamisesta, jos se on vakuuttunut siitä, että kyseiset tiedot ovat jo sen hallussa.

3. Vaatimuksia sovellettaessa edellä olevia 1 ja 2 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan yksilöllisellä tasolla, konsolidoidulla tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla.

*30 a artikla*

**Lisätiedot, jotka on toimitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa lueteltuihin toimiin liittyvää yleistä etukäteistä lupaa koskevan hakemuksen kanssa**

1. Jos haetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa kyseisen asetuksen 77 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaista toimea varten, hakemuksessa on ilmoitettava kunkin kyseisen hakemuksen kohteena olevan merkityksellisen ydinpääoman (CET1) liikkeeseenlaskun määrä.

2. Jos haetaan yleistä etukäteistä lupaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaista toimea varten, laitoksen on ilmoitettava hakemuksessa kaikki seuraavat määrät:

a) hakemuksen kohteena olevan liikkeeseenlaskun kunkin merkityksellisen jäljellä olevan osan määrä;

b) liikkeessä olevien instrumenttien yhteenlaskettu kirjanpitoarvo kussakin merkityksellisessä pääomaluokassa.

3. Hakemukseen, jolla haetaan yleistä etukäteistä lupaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdan a ja c alakohdan mukaista toimea varten, voi sisältyä omien varojen instrumentteja, joita ei ole vielä laskettu liikkeeseen, edellyttäen, että toimivaltaiselle viranomaiselle toimitetaan kyseisten instrumenttien liikkeeseenlaskun jälkeen 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot soveltuvin osin.

4. Edellä olevia 1, 2 ja 3 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan vakavaraisuusvaatimusten konsolidoidulla tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja yksilöllisellä tasolla.

*30 b artikla*

**Tiedot, jotka on toimitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa lueteltuihin toimiin liittyvän yleisen etukäteisen luvan uusimista koskevan hakemuksen kanssa**

1. Ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetun yleisen etukäteisen luvan voimassaolon päättymistä laitos voi toimittaa hakemuksen luvan uusimiseksi enintään yhdellä lisävuodella kerrallaan edellyttäen, että laitos ei pyydä yleisen etukäteisen luvan myöntämisen yhteydessä ennalta vahvistetun määrän korottamista eikä muuta 30 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja perusteluja, jotka esitettiin alkuperäistä yleistä etukäteistä lupaa haettaessa.

2. Kun laitos hakee 1 kohdassa tarkoitetun yleisen etukäteisen luvan uusimista, se on vapautettava velvollisuudesta toimittaa 30 artiklan 1 kohdan a–d, f, g ja i alakohdassa tarkoitetut tiedot.

*31 artikla*

**Laitoksen toimittaman hakemuksen ajoitus ja toimivaltaisen viranomaisen suorittama hakemuksen käsittely asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohtaa sovellettaessa**

1. Muuta etukäteistä lupaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa varten laitoksen on toimitettava täydellinen hakemus sekä 30 artiklassa tarkoitetut tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle vähintään neljä kuukautta ennen päivää, jona jostakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa mainitusta toimesta ilmoitetaan instrumenttien haltijoille.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa varten laitoksen on toimitettava täydellinen hakemus sekä 30 ja 30 a artiklassa tarkoitetut tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle vähintään neljä kuukautta ennen päivää, jona jokin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohdassa mainittu toimi toteutetaan.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, kun haetaan yleisen etukäteisen luvan uusimista asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan sekä 30 b artiklan nojalla, laitoksen on toimitettava hakemus ja 30, 30 a ja 30 b artiklassa vaaditut tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle vähintään kolme kuukautta ennen alkuperäisen yleisen etukäteisen luvan voimassaoloajan päättymistä.

4. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tapauskohtaisesti ja poikkeuksellisissa olosuhteissa sallia, että laitokset toimittavat 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun hakemuksen lyhyemmän ajanjakson kuin mainituissa kohdissa säädettyjen ajanjaksojen kuluessa.

5. Toimivaltaisen viranomaisen on käsiteltävä hakemus joko 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun ajanjakson tai 4 kohdassa tarkoitetun ajanjakson kuluessa. Toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon uudet, kyseisen ajanjakson aikana saapuneet tiedot, jos sellaisia on saatavilla ja jos ne pitävät tietoja olennaisina. Toimivaltaiset viranomaiset saavat käsitellä hakemuksen vain, jos ne ovat vakuuttuneita siitä, että laitos on toimittanut niille kaikki 30 artiklassa ja soveltuvissa tapauksissa 30 a ja 30 b artiklassa vaaditut tiedot.

*32 artikla*

**Keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien, säästöpankkien ja vastaavien laitosten lunastusten, vähennysten ja takaisinostojen toteuttamista varten tekemät lupahakemukset asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 1 kohtaa sovellettaessa**

1. Keskinäisten yhtiöiden, osuuskuntien, säästöpankkien ja vastaavien laitosten ydinpääoman (CET1) instrumenttien lunastuksen yhteydessä 29 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettu hakemus ja 30 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yhtä tiheällä aikavälillä kuin laitoksen toimivaltainen elin tarkastelee lunastuksia.

2. Toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa ennalta luvan toteuttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklassa mainitun toimen tietyn ennalta vahvistetun lunastettavan määrän rajoissa, josta on vähennetty maksettujen uusien ydinpääoman (CET1) instrumenttien merkinnän määrä, enintään vuoden kuluessa. Tämä ennalta vahvistettu määrä saa olla enintään 2 prosenttia ydinpääomasta (CET1), jos ne ovat vakuuttuneita siitä, että kyseinen toimi ei vaaranna laitoksen nykyistä tai tulevaa vakavaraisuustilannetta.

2 alajakso

**Lupa vähentää hyväksyttävien velkojen instrumentteja**

*32 a artikla*

**Ilmaisun ”laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä” merkitys asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohtaa sovellettaessa**

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 artiklan 1 kohdan a alakohdassa olevalla ilmaisulla ”laitoksen tuloksen tuottamiskyvyn kannalta kestävä” tarkoitetaan sitä, että laitoksen kannattavuus, sellaisena kuin kriisinratkaisuviranomainen on sen arvioinut, pysyy hyvänä tai ei muutu huonompaan suuntaan sinä päivänä ja ennakoitavissa olevassa tulevaisuudessa sen jälkeen, kun hyväksyttävien velkojen instrumentit on korvattu yhtä laadukkailla tai laadukkaammilla omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenteilla. Kriisinratkaisuviranomaisen arvioinnissa on otettava huomioon laitoksen kannattavuus stressitilanteissa.

*32 b artikla*

**Menettelyvaatimukset, mukaan lukien määräajat ja menettelyt, joita laitoksen on noudatettava hakiessaan hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdan nojalla**

1. Hyväksyttävien velkojen instrumenttien osto-optioista, lunastuksista, takaisinmakuista ja takaisinostoista ei saa ilmoittaa kyseisten instrumenttien haltijoille ennen kuin laitos on saanut kriisinratkaisuviranomaiselta etukäteisen luvan.

2. Kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa lueteltujen toimien odotetaan toteutuvan riittävällä varmuudella ja kun kriisinratkaisuviranomaiselta on saatu etukäteinen lupa, laitoksen on vähennettävä osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja vastaavat määrät laitoksen hyväksyttävien velkojen instrumenteista ennen kuin osto-optiot, lunastukset, takaisinmaksut tai takaisinostot tosiasiallisesti toteutuvat. Riittävänä varmuutena on erityisesti pidettävä sitä, että laitos on julkisesti ilmoittanut aikeensa toteuttaa jonkin hyväksyttävien velkojen instrumentin osto-option, lunastuksen, takaisinmaksun tai takaisinoston.

3. Jos on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetusta yleisestä etukäteisestä luvasta, ennalta vahvistettu määrä, jota varten toimivaltainen viranomainen on antanut luvan, on vähennettävä laitoksen hyväksyttävien varojen instrumenteista luvan myöntämishetkestä alkaen.

4. Kriisinratkaisuviranomaisen on annettava muu etukäteinen lupa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu yleinen etukäteinen lupa enintään vuoden pituiseksi määräajaksi, joka tarvitaan jonkin kyseisen asetuksen 77 artiklan 2 kohdassa mainitun toimen toteuttamiseen.

5. Jos haetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa, ennalta vahvistettu määrä, jota varten yleinen etukäteinen lupa myönnetään, saa olla enintään 10 prosenttia liikkeessä olevien hyväksyttävien velkojen instrumenttien kokonaismäärästä.

6. Edellä olevia 1–5 kohtaa sovelletaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vaatimusten konsolidoidulla tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja yksilöllisellä tasolla tapauksen mukaan.

*32 c artikla*

**Laitoksen asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdan mukaisesti toimittama hyväksyttävien velkojen instrumenttien vähentämistä koskeva hakemus**

1. Laitoksen on toimitettava kriisinratkaisuviranomaiselle hakemus etukäteisen luvan saamiseksi, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu yleinen etukäteinen lupa, ennen kuin se toteuttaa jonkin kyseisen asetuksen 77 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun toimen.

2. Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevia vaatimuksia sovellettaessa edellä olevaa 1 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan yksilöllisellä tasolla, konsolidoidulla tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla.

*32 d artikla*

**Laitoksen toimittaman hakemuksen sisältö asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa**

1. Edellä 32 c artiklassa tarkoitettuun hakemukseen on liitettävä kaikki seuraavat tiedot:

a) perusteltu selitys jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun toimen toteuttamiselle;

b) tiedot siitä, perustuuko haettu lupa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a, b tai c alakohtaan vai kyseisen kohdan toiseen alakohtaan;

c) ajankohtaiset ja ennakoivat tiedot, joiden on katettava vähintään kolmen vuoden ajanjakso, seuraavista omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevista vaatimuksista:

   i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa tai 92 b artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva riskiperusteinen vaatimus, jos sovellettavissa, ja kyseisen asetuksen 92 a artiklan 1 kohdan b alakohdassa tai 92 b artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva ei-riskiperusteinen vaatimus, jos sovellettavissa;

ii) direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa säädetty omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus, joka lasketaan tapauksen mukaan kyseisen direktiivin 45 e ja 45 f artiklan mukaisesti, ja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, joka ilmaistaan prosenttiosuutena asianomaisen yhteisön kokonaisriskin määrästä ja lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti, sekä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrä, joka ilmaistaan prosenttiosuutena asianomaisen yhteisön vastuiden kokonaismäärästä ja lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdan ja 429 a artiklan mukaisesti;

iii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan ensimmäisen kohdan 6 alakohdassa tarkoitettu yhteenlaskettu puskurivaatimus;

d) ajankohtaiset ja ennakoivat tiedot sellaisten omien varojen ja hyväksyttävien velkojen tasosta ja koostumuksesta, joita pidetään hallussa 1 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten noudattamisen varmistamiseksi, ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa mainitun toimen toteuttamista ja sen jälkeen. Tietojen on katettava vähintään kolmen vuoden ajanjakso, ja niiden on sisällettävä hyväksyttävien velkojen osalta erittelyt seuraavista määristä soveltuvin osin:

i) velat, jotka katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 2 kohdan nojalla;

ii) velat, jotka kriisinratkaisuviranomaisen antamalla luvalla katsotaan hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 72 b artiklan 3 tai 4 kohdan nojalla;

iii) velat, jotka sisällytetään kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 1 kohdan nojalla;

iv) velat, jotka aiheutuvat velkainstrumenteista, jotka sisältävät kytkettyjä johdannaisia, ja jotka sisällytetään omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrään direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 2 alakohdan nojalla;

v) tytäryrityksen liikkeeseen laskemat velat, jotka voidaan sisällyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklan soveltamisalaan kuuluvan laitoksen konsolidoituihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin kyseisen asetuksen 88 a artiklan nojalla tai kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön konsolidoituihin hyväksyttävien velkojen instrumentteihin direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan nojalla;

vi) hyväksyttävien velkojen instrumentit, jotka otetaan huomioon omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vaatimuksen noudattamiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 b artiklan 3 kohdan nojalla sellaisten laitosten osalta, jotka ovat EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten olennaisia tytäryrityksiä, ja jotka otetaan huomioon omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen noudattamiseksi direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklan 2 kohdan a alakohdan nojalla sellaisten yhteisöjen osalta, jotka eivät itse ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä.

e) laitoksen tiivistetty arviointi siitä, miten toimi, jonka laitos on aikonut toteuttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ja muut tällaiset toimet, jotka laitos aikoo toteuttaa kolmen vuoden kuluessa, vaikuttavat 1 kohdan c alakohdan i, ii ja iii alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten noudattamiseen;

f) jos laitos aikoo korvata hyväksyttävien velkojen instrumentteja asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla:

i) tiedot korvattavien hyväksyttävien velkojen instrumenttien jäljellä olevasta maturiteetista sekä korvaavien omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenttien maturiteetista;

ii) korvattavien hyväksyttävien velkojen instrumenttien ja korvaavien omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenttien asema ensisijaisuusjärjestyksessä maksukyvyttömyystilanteessa;

iii) sellaisista omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenteista aiheutuvat kustannukset, joilla hyväksyttävien velkojen instrumentit korvataan;

iv) sellaisten omien varojen tai hyväksyttävien velkojen instrumenttien liikkeeseenlaskun suunniteltu ajankohta, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut hyväksyttävien velkojen instrumentit korvataan;

v) vaikutus laitoksen kannattavuuteen asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla;

g) arviointi riskeistä, joille laitos altistuu tai saattaa altistua, ja erityisesti siitä, riittävätkö omat varat ja hyväksyttävät velat kattamaan nämä riskit asianmukaisesti, mukaan lukien tulokset tärkeimpiä riskejä koskevista stressitesteistä, joista ilmenevät potentiaaliset tappiot;

h) sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan c alakohtaa osoitus siitä, että hyväksyttävien velkojen instrumentit on tarpeen korvata osittain tai kokonaan omien varojen instrumenteilla, jotta voidaan varmistaa omien varojen vaatimusten noudattaminen;

i) mahdolliset muut tiedot, joita kriisinratkaisuviranomainen katsoo tarvittavan sen arvioimiseen, onko asianmukaista myöntää asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan mukainen lupa.

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on annettava vapautus joidenkin 1 kohdassa lueteltujen tietojen toimittamisesta, jos se on vakuuttunut siitä, että kyseiset tiedot ovat jo sen hallussa.

3. Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevia vaatimuksia sovellettaessa edellä olevia 1 ja 2 kohtaa sovelletaan tapauksen mukaan yksilöllisellä tasolla, konsolidoidulla tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla.

*32 e artikla*

**Lisätiedot, jotka on toimitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa lueteltuihin toimiin liittyvää yleistä etukäteistä lupaa koskevan hakemuksen kanssa**

1. Jos haetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa kyseisen asetuksen 77 artiklan 2 kohdan mukaista toimea varten, laitoksen on ilmoitettava hakemuksessa jäljellä olevien hyväksyttävien velkojen instrumenttien kokonaismäärä, mukaan lukien sellaisten jäljellä olevien hyväksyttävien velkojen instrumenttien kokonaismäärä, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 88 a artiklan tai direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan edellytykset.

2. Hakemukseen, jolla haetaan yleistä etukäteistä lupaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdan mukaista toimea varten, voi sisältyä hyväksyttävien velkojen instrumentteja, joita ei ole vielä laskettu liikkeeseen, edellyttäen, että kriisinratkaisuviranomaiselle ilmoitetaan kyseisten instrumenttien liikkeeseenlaskun jälkeen 1 kohdassa tarkoitettu lopullinen määrä.

*32 f artikla*

**Tiedot, jotka on toimitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa lueteltuihin toimiin liittyvän yleisen etukäteisen luvan uusimista koskevan hakemuksen kanssa**

1. Ennen asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisen alakohdan nojalla annetun yleisen etukäteisen luvan voimassaolon päättymistä laitos voi toimittaa hakemuksen luvan uusimiseksi enintään yhdellä lisävuodella kerrallaan edellyttäen, että laitos ei pyydä alkuperäisen yleisen etukäteisen luvan myöntämisen yhteydessä ennalta vahvistetun määrän korottamista eikä muuta 32 d artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja perusteluja, jotka esitettiin alkuperäistä yleistä etukäteistä lupaa haettaessa.

2. Kun laitos hakee 1 kohdassa tarkoitetun yleisen etukäteisen luvan uusimista, se on vapautettava velvollisuudesta toimittaa 32 d artiklan 1 kohdan a, b, c, e, f ja h alakohdassa tarkoitetut tiedot.

*32 g artikla*

**Laitoksen toimittaman hakemuksen ajoitus ja kriisinratkaisuviranomaisen suorittama hakemuksen käsittely asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa**

1. Muuta etukäteistä lupaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa varten laitoksen on toimitettava täydellinen hakemus sekä 32 d artiklassa tarkoitetut tiedot kriisinratkaisuviranomaiselle vähintään neljä kuukautta ennen päivää, jona jostakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa mainitusta toimesta ilmoitetaan instrumenttien haltijoille.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa varten laitoksen on toimitettava täydellinen hakemus sekä 32 d ja 32 e artiklassa tarkoitetut tiedot kriisinratkaisuviranomaiselle vähintään neljä kuukautta ennen päivää, jona jokin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa mainittu toimi toteutetaan.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, kun haetaan yleisen etukäteisen luvan uusimista asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisen alakohdan sekä 32 f artiklan nojalla, laitoksen on toimitettava täydellinen hakemus ja 32 d, 32 e ja 32 f artiklassa vaaditut tiedot kriisinratkaisuviranomaiselle vähintään kolme kuukautta ennen alkuperäisen yleisen etukäteisen luvan voimassaoloajan päättymistä.

4. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tapauskohtaisesti ja poikkeuksellisissa olosuhteissa sallia, että laitokset toimittavat 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun hakemuksen lyhyemmän ajanjakson kuin mainituissa kohdissa säädettyjen ajanjaksojen kuluessa.

5. Kriisinratkaisuviranomaisen on käsiteltävä hakemus joko 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun ajanjakson tai 4 kohdassa tarkoitetun ajanjakson kuluessa. Kriisinratkaisuviranomaisten on otettava huomioon uudet, kyseisen ajanjakson aikana saapuneet tiedot, jos sellaisia on saatavilla ja jos ne pitävät tietoja olennaisina. Kriisinratkaisuviranomaiset saavat käsitellä hakemuksen vain, jos ne ovat vakuuttuneita siitä, että laitos on toimittanut niille kaikki 32 d artiklassa ja soveltuvissa tapauksissa 32 e ja 32 f artiklassa vaaditut tiedot.

*32 h artikla*

**Yksinkertaistetut vaatimukset laitoksille, joiden osalta kriisinratkaisuviranomainen on asettanut direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetyn omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tasolle, joka ei ole korkeampi kuin määrä, joka riittää tappioiden kattamiseen**

1. Poiketen siitä, mitä 32 d, 32 e ja 32 f artiklassa säädetään, kun 32 c artiklassa tarkoitetun hakemuksen toimittaa laitos, jonka osalta kriisinratkaisuviranomainen on asettanut direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa säädetyn omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tasolle, joka ei ole korkeampi kuin määrä, joka riittää tappioiden kattamiseen mainitun direktiivin 45 c artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan mukaisesti, hakemukseen on liitettävä kaikki seuraavat tiedot:

a) perusteltu selitys jonkin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun toimen toteuttamiselle;

b) tiedot siitä, perustuuko haettu lupa asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a, b tai c alakohtaan vai kyseisen kohdan toiseen alakohtaan.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettuun yleiseen etukäteiseen lupaan, joka on myönnetty 1 kohdan mukaisesti tehdyn hakemuksen perusteella, ei sovelleta tämän asetuksen 32 b artiklan 5 kohdassa säädettyä rajoitusta.

3. Poiketen siitä, mitä 32 g artiklassa säädetään, 1 kohdassa tarkoitettujen laitosten on toimitettava 32 c artiklassa tarkoitettu hakemus kriisinratkaisuviranomaiselle vähintään kolme kuukautta ennen päivää, jona jostakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa mainitusta toimesta ilmoitetaan instrumenttien haltijoille, tai, jos on kyse mainitun asetuksen 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa koskevasta hakemuksesta, vähintään kolme kuukautta ennen päivää, jona jokin asetuksen (EU) N:o 575/2013 77 artiklan 2 kohdassa mainittu toimi toteutetaan.

4. Jos kriisinratkaisuviranomainen ei vastusta 32 c artiklassa tarkoitettua hakemusta kirjallisesti edellä 3 kohdassa säädettyjen määräaikojen kuluessa, lupa katsotaan myönnetyksi.

5. Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevia vaatimuksia sovellettaessa tätä artiklaa sovelletaan tapauksen mukaan yksilöllisellä tasolla, konsolidoidulla tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla.

*32 i artikla*

**Toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen välinen yhteistyömenettely asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklassa tarkoitettua lupaa myönnettäessä**

1. Jos laitos toimittaa täydellisen etukäteistä lupaa koskevan hakemuksen, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua yleistä etukäteistä lupaa koskeva hakemus, kriisinratkaisuviranomaisen on viipymättä toimitettava kyseinen hakemus toimivaltaiselle viranomaiselle, mukaan lukien 32 d artiklassa ja tapauksen mukaan 32 e, 32 f tai 32 h artiklassa tarkoitetut tiedot.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamisen yhteydessä kriisinratkaisuviranomaisen on esitettävä toimivaltaiselle viranomaiselle vastaanotettua hakemusta koskeva kuulemispyyntö, johon sisältyy kaikkien muiden sellaisten merkityksellisten tietojen vastavuoroinen vaihto, jotka kriisinratkaisuviranomainen tai toimivaltainen viranomainen tarvitsee hakemuksen arvioimiseen.

3. Toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen on sovittava riittävästä määräajasta, jonka kuluessa 2 kohdassa tarkoitettuun kuulemiseen vastataan ja joka saa olla enintään kolme kuukautta kuulemispyynnön vastaanottamisesta ja joka on lyhennettävä kahteen kuukauteen, jos kuuleminen koskee 32 f artiklan mukaista yleisen etukäteisen luvan uusimista tai 32 h artiklan mukaista yleistä etukäteistä lupaa. Kriisinratkaisuviranomaisen on otettava toimivaltaisen viranomaisen esittämät näkemykset huomioon ennen kuin se tekee lupaa koskevan päätöksen.

4. Jos toimivaltaisen viranomaisen kanssa on päästävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti yhteisymmärrykseen, kriisinratkaisuviranomaisen on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kahden kuukauden kuluessa 2 kohdassa tarkoitetusta kuulemispyynnöstä tai kuukauden kuluessa, jos kuuleminen koskee 32 f artiklan mukaista yleisen etukäteisen luvan uusimista tai 32 h artiklan mukaista yleistä etukäteistä lupaa, ehdotettu kriisinratkaisuviranomaisen tarpeellisena pitämä marginaali, jolla laitoksen omien varojen ja hyväksyttävien velkojen on ylitettävä laitosta koskevat vaatimukset kyseisen asetuksen 77 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun toimen jälkeen.

5. Toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava kirjallinen suostumuksensa kriisinratkaisuviranomaiselle kolmen viikon kuluessa tai, jos kuuleminen koskee 32 f artiklan mukaista yleisen etukäteisen luvan uusimista tai 32 h artiklan mukaista yleistä etukäteistä lupaa, kahden viikon kuluessa 4 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta. Jos toimivaltainen viranomainen on kokonaan tai osittain eri mieltä eri mieltä kriisinratkaisuviranomaisen kanssa, sen on ilmoitettava tästä kriisinratkaisuviranomaiselle kyseisen määräajan kuluessa ja esitettävä perustelunsa.

6. Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, kun toimivaltaisen viranomaisen kanssa saavutettua yhteisymmärrystä vaaditaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti, toimivaltaisen viranomaisen on annettava vastaus 2 kohdassa tarkoitettuun kuulemiseen samanaikaisesti, kun sen 5 kohdassa tarkoitettu kirjallinen suostumus toimitetaan kriisinratkaisuviranomaiselle.

7. Poiketen siitä, mitä 3–6 kohdassa säädetään, kun 1 kohdassa tarkoitetun hakemuksen käsittelyn enimmäisaika on 32 g artiklan 3 tai 4 kohdan mukaisesti lyhyempi kuin neljä kuukautta, kriisinratkaisuviranomaisen ja toimivaltaisen viranomaisen on sovittava keskenään 3, 4 ja 5 kohdassa tarkoitetuista määräajoista ottaen huomioon asiaankuuluva enimmäisaika.

8. Kriisinratkaisuviranomaisen ja toimivaltaisen viranomaisen on pyrittävä pääsemään 5 kohdassa tarkoitettuun yhteisymmärrykseen sen varmistamiseksi, että 1 kohdassa tarkoitettu hakemus joka tapauksessa käsitellään 32 g artiklan 1, 2, 3 tai 4 kohdassa tarkoitetussa määräajassa.

9. Kriisinratkaisuviranomaisen on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle lupaa koskevasta päätöksestä ilman aiheetonta viivytystä. Jos yleinen etukäteinen lupa perutaan siitä syystä, että laitos rikkoo jotakin kyseistä lupaa varten vahvistettua perustetta, kriisinratkaisuviranomaisen on ilmoitettava myös tästä asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle.”

15) Muutetaan IV luvun 3 jakso seuraavasti:

a) Korvataan 3 jakson otsikko seuraavasti:

”*3 JAKSO*

***Väliaikainen poikkeus omista varoista ja hyväksyttävistä veloista tehtävistä vähennyksistä***”;

b) korvataan 33 artiklan otsikko seuraavasti:

”*33 artikla*

**Väliaikainen poikkeus omista varoista ja hyväksyttävistä veloista tehtävistä vähennyksistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artiklan 1 kohtaa sovellettaessa”;**

c) korvataan 33 artiklan 2 ja 3 kohta seuraavasti:

”2. Poikkeus koskee vain uusia omistusosuuksia rahoitustukea saavan finanssialan yhteisön omien varojen instrumenteista tai rahoitustukea saavan laitoksen hyväksyttävien velkojen instrumenteista.

3. Väliaikaisen poikkeuksen myöntämiseksi omista varoista ja hyväksyttävistä veloista tehtävistä vähennyksistä, tapauksen mukaan, toimivaltainen viranomainen voi katsoa, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 79 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu omistusosuuksien hallussapito tapahtuu rahoitustuen antamiseksi kyseisen finanssialan yhteisön tai laitoksen uudelleenorganisointia ja pelastamista varten, jos tuen antaminen tapahtuu ohjelman puitteissa ja toimivaltaisen viranomaisen hyväksynnällä ja jos ohjelmassa esitetään selkeästi omistusosuuksien ja rahoitustuen antamisen välisen vuorovaikutuksen vaiheet, aikataulu ja tavoitteet.”

*2 artikla*

**Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 11 päivänä lokakuuta 2022.

*Komission puolesta*
*Puheenjohtaja*
Ursula VON DER LEYEN