II.

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2023/827

od 11. listopada 2022.

o utvrđivanju regulatornih tehničkih standarda o izmjeni Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 u pogledu prethodnog odobrenja za smanjenje regulatornog kapitala i zahtjeva u vezi s instrumentima prihvatljivih obveza

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 ([1]), a posebno njezin članak 28. stavak 5. treći podstavak, članak 29. stavak 6. treći podstavak, članak 52. stavak 2. treći podstavak, članak 72.b stavak 7. četvrti podstavak, članak 76. stavak 4. treći podstavak, članak 78. stavak 5. treći podstavak, članak 78.a stavak 3. četvrti podstavak i članak 79. stavak 2. treći podstavak,

budući da:

(1) Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) izmijenjena je terminologija korištena u nizu članaka Uredbe (EU) br. 575/2013. Te bi izmjene trebalo unijeti u Delegiranu uredbu Komisije (EU) br. 241/2014 ([3]), kojom se utvrđuju regulatorni tehnički standardi za kapitalne zahtjeve za institucije.

(2) Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uvedeni su novi zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) i značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a te usklađeni kriteriji za stavke i instrumente prihvatljivih obveza radi usklađivanja s tim zahtjevima. Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uvedeni su i članak 72.b stavak 7. i članak 78.a stavak 3., prema kojima je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) dužno izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju neki kriteriji prihvatljivosti za instrumente prihvatljivih obveza te režim davanja odobrenja za smanjenje tih instrumenata. Kapitalnim zahtjevima za institucije te novim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima za prihvatljive obveze nastoji se postići isti cilj, odnosno osigurati da institucije imaju dostatne kapacitete za pokrivanje gubitaka. Stoga su standardi za instrumente regulatornog kapitala i standardi za instrumente

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

([2]) Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (SL L 74, 14.3.2014., str. 8.).

prihvatljivih obveza međusobno usko povezani, posebno kad se u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 izričito zahtijeva njihova potpuna usklađenost. Kako bi se osigurala koherentnost i dosljednost između standarda za instrumente regulatornog kapitala i standarda za instrumente prihvatljivih obveza te kako bi se olakšao sveobuhvatan pregled i kompaktan pristup tim standardima osobama koje im podliježu, standarde za instrumente prihvatljivih obveza primjereno je uključiti u Delegiranu uredbu (EU) br. 241/2014.

(3) U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([4]) zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze imaju isti cilj, odnosno osigurati da institucije imaju dostatne kapacitete za pokrivanje gubitaka. Stoga je Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]) u Direktivu 2014/59/EU uveden članak 45.b stavak 1., kojim se kriteriji prihvatljivosti za instrumente prihvatljivih obveza za sve sanacijske subjekte proširuju na obveze prihvatljive za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), s izuzećem kriterija iz članka 72.b stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. U odnosu na sanacijske subjekte koji su GSV subjekti i značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a Direktivom (EU) 2019/879 u Direktivu 2014/59/EU uveden je članak 45.d. U stavku 1. točki (a) i stavku 2. točki (a) te odredbe, koji se tumače zajedno s člankom 45.b stavkom 1. drugim podstavkom, predviđeno je da je prihvatljivost obveza za ispunjavanje minimalne potrebne razine MREL-a uvjetovana usklađenošću tih obveza s kriterijima prihvatljivosti za instrumente prihvatljivih obveza. Tim se kriterijima, među ostalim, zahtijeva da institucije ne financiraju obveze izravno ili neizravno, da se obveze ne mogu smanjiti bez prethodnog odobrenja sanacijskog tijela i da obveze ne smiju uključivati poticaj na otkup, osim u slučajevima iz članka 72.c stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Slično tomu, u odnosu na subjekte koji nisu sanacijski subjekti Direktivom (EU) 2019/879 u Direktivu 2014/59/EU uvodi se članak 45.f. Stavkom 2. točkom (a) podtočkama ii. i v. tog članka prihvatljivost obveza uvjetovana je usklađenošću s određenim kriterijima prihvatljivosti za instrumente prihvatljivih obveza i time da subjekt koji podliježe tom članku stjecanje vlasništva nad obvezama ne financira izravno ili neizravno. Stoga je potrebno utvrditi da bi se odredbe Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 koje se odnose na izravno i neizravno financiranje instrumenata prihvatljivih obveza, oblik i vrstu poticaja na otkup i prethodno odobrenje za smanjenje takvih instrumenata trebale na dosljedan način primjenjivati i za potrebe članka 45.b stavka 1. i članka 45.f stavka 2. točke (a) podtočaka ii. i v. Direktive 2014/59/EU. Radi te dosljednosti izraz „instrumenti prihvatljivih obveza” trebao bi se smatrati upućivanjem na „prihvatljive obveze” kako su navedene u članku 45.b i članku 45.f stavku 2. točki (a) Direktive 2014/59/EU, bez obzira na preostali rok do dospijeća tih obveza, a izraz „institucija” trebao bi se primjenjivati na svaki subjekt koji podliježe MREL-u u skladu s člankom 45. stavkom 1. te direktive.

(4) Prema članku 28. stavku 1. točki (b), članku 52. stavku 1. točki (c) i članku 63. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 prihvatljivost instrumenata regulatornog kapitala uvjetovana je time da ih institucija ne financira izravno ili neizravno. Uvođenjem članka 72.b stavka 2. točke (c) u Uredbu (EU) br. 575/2013 Uredbom (EU) 2019/876 taj je uvjet proširen na instrumente prihvatljivih obveza, s tom razlikom da, u skladu sa standardom ukupnog kapaciteta za pokrivanje gubitaka (TLAC), sanacijski subjekt ne smije izravno ili neizravno financirati instrumente prihvatljivih obveza. U skladu s člankom 72.b stavkom 7. prvim podstavkom točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju odgovarajući oblici i vrsta neizravnog financiranja instrumenata prihvatljivih obveza. U skladu s člankom 72.b stavkom 7. drugim podstavkom te uredbe taj nacrt regulatornih tehničkih standarda treba biti u potpunosti usklađen s delegiranim aktom iz članka 28. stavka 5. prvog podstavka točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno s Delegiranom uredbom (EU) br. 241/2014. Stoga bi se odredbe te delegirane uredbe trebale primjenjivati i na instrumente prihvatljivih obveza.

([4]) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

([5]) Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019., str. 296.).

(5) Kriterijem prihvatljivosti za izravno i neizravno financiranje sprečava se da institucija ili sanacijski subjekt izravno ili neizravno financira stjecanje vlasništva nad instrumentima regulatornog kapitala i instrumentima prihvatljivih obveza. Bez tog kriterija ti bi subjekti mogli ponovno pretrpjeti gubitke, što bi moglo dovesti do umanjivanja ili neutralizacije olakšice za gubitke koju su ti instrumenti trebali pružiti. Rizik od takve negativne veze postoji i unutar bankarskih i sanacijskih grupa, na primjer u kontekstu izdavanja i upisa instrumenata prihvatljivih za ispunjavanje novog zahtjeva za interni MREL utvrđenog u članku 45.f Direktive 2014/59/EU. Stoga bi pravila o izravnom i neizravnom financiranju instrumenata regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza trebala obuhvaćati lance financiranja koji zadržavaju rizike unutar skupine, neovisno o tome uključuju li ti lanci financiranja vanjskog ulagatelja. Naime, potrebno je obuhvatiti situacije kružnog financiranja unutar grupe kako bi se izbjeglo zaobilaženje pravila o izravnom i neizravnom financiranju instrumenata regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koje je moguće, primjerice, kad se financiranje osigurava putem društava kćeri institucije ili sanacijskog subjekta ili drugih subjekata s kojima je institucija ili sanacijski subjekt u odnosu međuovisnosti. Stoga ne bi trebalo biti nužno da financiranje osigurava ta institucija kako bi se zaključilo da kapitalne instrumente ili obveze izravno ili neizravno financira institucija koja izdaje takve instrumente ili obveze. Određeno financiranje stoga se može smatrati izravnim ili neizravnim financiranjem i kad ga osigurava subjekt uključen u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije institucije, institucionalni sustav zaštite ili mrežu institucija povezanih sa središnjim tijelom kojem institucija pripada ili opseg dodatnog nadzora institucije. To bi se trebalo primjenjivati neovisno o tome pripada li taj drugi subjekt drugoj sanacijskoj grupi.

(6) Uredbom (EU) 2017/2401 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]) iz članka 242. Uredbe (EU) br. 575/2013 uklonjena je definicija „viška raspona”. Budući da se u članku 12. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 taj izraz upotrebljava tako da se upućuje na članak 242. Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 12. stavak 3. te delegirane uredbe potrebno je izmijeniti izravnim uvođenjem izraza „višak raspona”.

(7) Prema članku 52. stavku 1. točki (g) i članku 63. točki (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 prihvatljivost instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i instrumenata dopunskog kapitala uvjetovana je time da ne postoje poticaji na otkup njihove glavnice. Uvođenjem članka 72.b stavka 2. točke (g) u Uredbu (EU) br. 575/2013 Uredbom (EU) 2019/876 taj je zahtjev proširen na instrumente prihvatljivih obveza, s tom razlikom da su za instrumente prihvatljivih obveza poticaji na otkup dopušteni u slučajevima iz članka 72.c stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Tu bi izmjenu trebalo unijeti u Delegiranu uredbu (EU) br. 241/2014.

(8) Kad je riječ o indeksnim ulaganjima, Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 uveden je članak 76. Tim je člankom područje primjene prethodnog odobrenja koje izdaje nadležno tijelo, čime se instituciji dopušta upotreba konzervativne procjene odnosne izloženosti institucije za instrumente uključene u indekse, prošireno na instrumente prihvatljivih obveza institucija. Tu bi izmjenu trebalo unijeti u Delegiranu uredbu (EU) br. 241/2014. Odredbe u toj uredbi o procjenama koje se upotrebljavaju kao alternativa izračunu odnosnih izloženosti instrumentima regulatornog kapitala uključenih u indekse koji su „dovoljno konzervativni”, a značenje izraza „operativno opterećujuće” trebalo bi izmijeniti kako bi se primjenjivali i na instrumente prihvatljivih obveza.

(9) Uredbom (EU) 2019/876 u Uredbu (EU) br. 575/2013 umetnut je članak 78. stavak 1. drugi podstavak kako bi se nadležnim tijelima omogućilo da institucijama izdaju opće prethodno odobrenje za smanjenje regulatornog kapitala za unaprijed određeni iznos i ograničeno vremensko razdoblje. Stoga je iz Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 potrebno ukloniti preduvjete i ograničenja koji se primjenjuju na prethodno odobrenje u svrhu održavanja tržišta jer su ti preduvjeti i ograničenja sada uvedeni u režim izdavanja općeg prethodnog odobrenja utvrđen u članku 78. stavku 1., drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013.

([6]) Uredba (EU) 2017/2401 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (SL L 347, 28.12.2017., str. 1.).

(10) Režimima davanja prethodnog odobrenja za smanjenje regulatornog kapitala, utvrđenog u članku 78. Uredbe (EU) br. 575/2013, i za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza, utvrđenih u članku 78.a te uredbe, nastoji se osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima koji se odnose na regulatorni kapital i na regulatorni kapital i prihvatljive obveze te oni imaju niz sličnih značajki. Stoga je potrebno standardizirati postupke koje nadležna tijela i sanacijska tijela primjenjuju za izdavanje općeg prethodnog odobrenja iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka i članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 te za sva druga odobrenja navedena u tim člancima. Nadalje, kako bi se osiguralo da se uzimaju o obzir posebnosti svakog prethodnog odobrenja i da se ta odobrenja odgovarajuće upotrebljavaju za svoje specifične svrhe, potrebno je odrediti da se od nadležnih tijela i sanacijskih tijela zahtijeva da navedu razdoblje za koje je izdano prethodno odobrenje, osim općeg prethodnog odobrenja, te je potrebno utvrditi maksimalno ograničenje za to određeno razdoblje.

(11) Prema članku 78. stavku 1. drugom podstavku i članku 78.a stavku 1., drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 opće prethodno odobrenje za smanjenje instrumenata regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izdaje se na određeno razdoblje koje nije dulje od godinu dana. Zahtjev za produljenje općeg prethodnog odobrenja koje još nije isteklo ne bi trebao podlijegati istoj razini kontrole ili zahtijevati istu razinu interakcije između tijela kao zahtjev za prvotno odobrenje ako institucija nije zatražila povećanje unaprijed određenog iznosa utvrđenog pri izdavanju prvotnog odobrenja i ako nije promijenila obrazloženje navedeno pri podnošenju zahtjeva za prvotno odobrenje. Stoga bi u tim posebnim okolnostima trebalo smanjiti sadržaj zahtjeva koji institucije trebaju podnijeti te skratiti rok za njegovo podnošenje.

(12) Prema članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije moraju ishoditi prethodno odobrenje sanacijskog tijela za izvršenje kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenata prihvatljivih obveza. U skladu s člankom 78.a stavkom 1. te uredbe odobrenje se može izdati samo ako je ispunjen niz uvjeta, uključujući uvjet da institucija instrumente prihvatljivih obveza zamijeni instrumentima regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza jednake ili više kvalitete pod uvjetima koji su održivi s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit. Prema članku 78.a stavku 3. drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 standardi koji se odnose na značenje izraza „održivo s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit” u kontekstu instrumenata prihvatljivih obveza moraju biti u potpunosti usklađeni s njihovim ekvivalentom za regulatorni kapital. Stoga je potrebno odrediti da se za obje vrste instrumenata treba upotrebljavati isto značenje izraza „održivo s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit”.

(13) Potrebno je uskladiti režime izdavanja općeg prethodnog odobrenja za instrumente regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza kako bi se osiguralo da se dosljedno primjenjuju u cijeloj Uniji. Stoga bi unaprijed određeni iznos koji postavljaju sanacijska tijela pri davanju općeg prethodnog odobrenja za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza trebao podlijegati ograničenjima, i to tako da se sanacijskim tijelima omogući da utvrde niže unaprijed određene iznose za određenu instituciju kad je to opravdano zbog posebnih okolnosti slučaja. Potrebno je spriječiti i da institucije posluju na razini instrumenata regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji ne bi odražavali to da dio instrumenata regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza ne bi bio dostupan za pokrivanje gubitaka kad je to potrebno. Stoga bi, u slučaju općeg prethodnog odobrenja, unaprijed određeni iznos za koji je predmetno tijelo izdalo odobrenje trebalo oduzeti od trenutka davanja odobrenja.

(14) Potrebno je osigurati razmjeran tretman za institucije u čijim je planovima sanacije predviđena njihova likvidacija u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti i za koje je sanacijsko tijelo utvrdilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU na razini koja ne prelazi iznos dovoljan za pokrivanje gubitaka. Stoga bi te institucije trebale moći zatražiti odobrenje, uključujući opće prethodno odobrenje, za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza na temelju pojednostavnjenog režima podnošenja zahtjeva. Takav bi režim trebao uključivati smanjene zahtjeve za informacije te bi se, kako bi se dodatno smanjilo administrativno opterećenje tih institucija i sanacijskih tijela, trebalo smatrati da je prethodno odobrenje izdano ako sanacijsko tijelo nije dostavilo odgovor. Budući da te institucije ne trebaju izdavati instrumente prihvatljivih obveza za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, unaprijed određeni iznos instrumenata prihvatljivih obveza koji se treba smanjiti ne bi trebao podlijegati istim ograničenjima kao za druge institucije.

(15) Člankom 78.a stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 EBA-i se nalaže da sastavi regulatorne tehničke standarde kako bi se utvrdio postupak izdavanja odobrenja za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza i kako bi se utvrdio postupak suradnje između nadležnog tijela i sanacijskog tijela. Kako bi se osigurala usklađenost sa zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz Uredbe (EU) br. 575/2013, Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([7]) i Direktive 2014/59/EU, postupak suradnje između nadležnog tijela i sanacijskog tijela trebao bi uključivati savjetovanje s nadležnim tijelom o zahtjevu za prethodno odobrenje koje zaprimi sanacijsko tijelo. To bi se savjetovanje trebalo provesti na način koji nadležnom tijelu omogućuje da izrazi informirano stajalište o savjetovanju, među ostalim kad je za utvrđivanje iznosa za koji regulatorni kapital i prihvatljive obveze institucije moraju premašiti zahtjeve koji se odnose na tu instituciju potrebna njegova suglasnost, uz odgovarajuću razmjenu informacija i dovoljno vremena za odgovor na savjetovanje.

(16) Prije stupanja na snagu Uredbe (EU) 2019/876, člankom 79. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 bilo je predviđeno da nadležno tijelo može primijeniti privremeno izuzeće od primjene odredbi o odbicima za instrumente regulatornog kapitala ako je institucija držala te instrumente u subjektu financijskog sektora za potrebe postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta. Izmjenom članka 79. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Uredbom (EU) 2019/876 prošireno je područje primjene privremenog izuzeća koje nadležna tijela mogu odobriti za ulaganja institucije u instrumente prihvatljivih obveza u određenoj instituciji. Stoga bi odredbe Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 koje se odnose na to privremeno izuzeće trebalo izmijeniti kako bi se primjenjivale i na ulaganja institucije u instrumente prihvatljivih obveza u određenoj instituciji.

(17) Delegiranu uredbu (EU) br. 241/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(18) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je EBA dostavila Komisiji.

(19) EBA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([8]).

(20) U skladu s postupkom iz članka 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Komisija je uz izmjene potvrdila nacrt regulatornih tehničkih standarda koji je dostavila EBA te je objasnila razloge za izmjene. EBA je u službenom mišljenju prihvatila predložene izmjene, osim onih koje se odnose na uvođenje izričite zabrane neizravnog financiranja unutar grupe i uvođenje mehanizma prešutnog sporazuma za opće prethodno odobrenje za smanjenje prihvatljivih obveza od strane subjekata čiji MREL ne prelazi kapitalne zahtjeve.

(21) Nakon što je pažljivo razmotrila argumente koje je EBA iznijela kako bi potkrijepila svoj prigovor na uvođenje odredbe o financiranju unutar grupe u normativni dio tehničkih standarda, Komisija ostaje pri stajalištu da bi zabrana neizravnog financiranja trebala izričito obuhvaćati sve relevantne lance financiranja, bez obzira na to uključuju li vanjskog ulagatelja.

(22) Komisija u potpunosti prepoznaje važnost osiguravanja razmjernog tretmana subjekata čiji MREL ne prelazi kapitalne zahtjeve. Međutim, podnošenje zahtjeva za prethodno odobrenje za smanjenje njihovih prihvatljivih obveza sastavni je dio režima izdavanja prethodnog odobrenja kako je utvrđeno u članku 78.a stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stoga ono ne može podlijegati izuzeću. Međutim, kako bi se administrativno opterećenje tih

([7]) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

([8]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

subjekata i njihovih sanacijskih tijela svelo na najmanju moguću mjeru, subjektima bi trebalo omogućiti podnošenje pojednostavnjenog zahtjeva za prethodno odobrenje, a njihovim sanacijskim tijelima trebalo bi omogućiti da takvo odobrenje daju na temelju prešutnog sporazuma,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjene Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014

Delegirana uredba (EU) br. 241/2014 mijenja se kako slijedi:

1. Naslov se zamjenjuje sljedećim:

„**Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za zahtjeve za kapitalne zahtjeve i prihvatljive obveze za institucije**";

2. Članak 1. mijenja se kako slijedi:

(a) točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) (o odgovarajućim oblicima i vrsti neizravnog financiranja instrumenata regulatornog kapitala u skladu s člankom 28. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 i instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 7. točkom (a) te uredbe;";

(b) umeće se sljedeća točka (ha):

„(ha) o obliku i vrsti poticaja na otkup za potrebe uvjeta iz članka 72.b stavka 2. prvog podstavka točke (g) i članka 72.c stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s člankom 72.b stavkom 7. točkom (b) te uredbe;";

(c) točka i. zamjenjuje se sljedećim:

„(i) o stupnju konzervativnosti potrebne u procjenama korištenima kao alternativa izračunu odnosne izloženosti za neizravna ulaganja proizišla iz indeksnih ulaganja i značenja izraza „operativno opterećujuće" za instituciju pri praćenju odnosnih izloženosti, u skladu s člankom 76. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013";

(d) umeće se sljedeća točka (ja):

„(ja) o postupku, uključujući ograničenja i zahtjeve za informacije, za davanje odobrenja za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza i o postupku suradnje između nadležnog tijela i sanacijskog tijela u skladu s člankom 78.a stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013;";

(e) točka (k) zamjenjuje se sljedećim:

„(k) o uvjetima dobivanja privremenog izuzeća od odbitka od regulatornog kapitala, u skladu s člankom 79. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013";

3. u poglavlju I. umeće se sljedeći članak 1.a:

„*Članak 1.a*

Primjena ove Uredbe na subjekte koji podliježu minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze te na prihvatljive obveze iz Direktive 2014/59/EU

Za potrebe primjene članaka 8., 9. i 20. te poglavlja IV. odjeljka 2. ove Uredbe subjekti koji podliježu minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU smatraju se „institucijama", a „prihvatljive obveze" iz članka 45.b i članka 45.f stavka 2. točke (a) te direktive smatraju se „instrumentima prihvatljivih obveza".";

4. naslov poglavlja II. zamjenjuje se sljedećim:

„POGLAVLJE II.

ELEMENTI REGULATORNOG KAPITALA I PRIHVATLJIVIH OBVEZA";

5. u poglavlju II. naslov odjeljka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„*ODJELJAK 1.*

Redovni osnovni kapital te stavke i instrumenti prihvatljivih obveza";

6. u članku 4. stavku 2. umeće se sljedeća točka (ka):

„(ka) u Litvi: institucije registrirane kao ‚Centrinė kredito unija', u skladu s ‚Centrinių kredito unijų įstatymas';";

7. u članku 4. stavku 2. točka (r) zamjenjuje se sljedećim:

„(r) u Švedskoj: institucije registrirane kao ‚Medlemsbank' ili kao ‚Kreditmarknadsförening' u skladu s ‚Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse';";

8. članci 8. i 9. zamjenjuju se sljedećim:

„*Članak 8.*

Neizravno financiranje instrumenata kapitala za potrebe članka 28. stavka 1. točke (b), članka 52. stavka 1. točke (c) i članka 63. točke (c) te obveza za potrebe članka 72.b stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Neizravnim financiranjem instrumenata kapitala u skladu s člankom 28. stavkom 1. točkom (b), člankom 52. stavkom 1. točkom (c) i člankom 63. točkom (c) i obvezama u skladu s člankom 72.b stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 smatra se financiranje koje nije izravno.

2. Za potrebe stavka 1. izravno financiranje odnosi se na situacije u kojima je institucija ulagatelju dala kredit ili drugo financiranje u bilo kojem obliku koje se upotrebljava za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama te institucije.

3. Izravno financiranje uključuje i financiranje odobreno za druge svrhe, osim za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije, svakoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja ima kvalificirani udio u instituciji, iz članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013, ili koja se smatra povezanom osobom u smislu definicija iz stavka 9. Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 Objavljivanja o povezanim osobama, kako se primjenjuje u Uniji u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (*), uzimajući u obzir sve dodatne smjernice nadležnog tijela kad je riječ o instrumentima kapitala i sanacijskog tijela, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, kad je riječ o obvezama ako institucija ne može dokazati sve od sljedećeg:

(a) transakcija je izvršena pod sličnim uvjetima kao ostale transakcije s trećim osobama;

(b) fizička ili pravna osoba ili povezana osoba ne mora se oslanjati na raspodjele ili na prodaju instrumenata kapitala ili obveza koje drži kao potporu plaćanju kamata i otplati financiranja.

Članak 9.

Odgovarajući oblici i vrsta neizravnog financiranja instrumenata kapitala za potrebe članka 28. stavka 1. točke (b), članka 52. stavka 1. točke (c) i članka 63. točke (c) te obveza za potrebe članka 72.b stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Odgovarajući oblici i vrsta neizravnog financiranja za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije uključuju sve sljedeće:

(a) financiranje, pri izdavanju ili nakon toga, ulagateljeva stjecanja vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije koje izvršavaju subjekti nad kojima institucija ima izravnu ili neizravnu kontrolu ili subjekti uključeni u nešto od sljedećeg:

i. područje primjene računovodstva ili bonitetne konsolidacije institucije;

ii. područje primjene konsolidirane bilance ili proširenog agregiranog izračuna, kad je ekvivalentan konsolidiranim izvještajima iz članka 49. stavka 3. točke (a) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je izrađen u institucionalnom sustavu zaštite ili mreži institucija povezanih sa središnjim tijelom koje nisu organizirane kao grupa kojoj institucija pripada;

iii. područje primjene dodatnog nadzora institucije u skladu s Direktivom 2002/87/EZ; Europskog parlamenta i Vijeća (**);

(b) financiranje, pri izdavanju ili nakon toga, ulagateljeva stjecanja vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije koje izvršavaju vanjski subjekti zaštićeni jamstvom ili korištenjem kreditne izvedenice ili osigurani na drugi način tako da se kreditni rizik prenosi na instituciju ili na bilo koji subjekt nad kojim institucija ima izravnu ili neizravnu kontrolu ili svi subjekti uključeni u nešto od sljedećeg:

i. područje primjene računovodstva ili bonitetne konsolidacije institucije;

ii. područje primjene konsolidirane bilance ili proširenog agregiranog izračuna, kad je ekvivalentan konsolidiranim izvještajima iz članka 49. stavka 3. točke (a) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je izrađen u institucionalnom sustavu zaštite ili mreži institucija povezanih sa središnjim tijelom koje nisu organizirane kao grupa kojoj institucija pripada;

iii. područje primjene dodatnog nadzora institucije u skladu s Direktivom 2002/87/EZ;

(c) financiranje dužnika koji prenosi financiranje na krajnjeg ulagatelja za stjecanje vlasništva, pri izdavanju ili nakon toga, nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije.

2. Kako bi se financiranje smatralo neizravnim za potrebe stavka 1., potrebno je, kada je primjenjivo, ispuniti i sljedeće uvjete:

(a) ulagatelj nije uključen ni u jedno od sljedećeg:

i. područje primjene računovodstva ili bonitetne konsolidacije institucije;

ii. područje primjene konsolidirane bilance ili proširenog agregiranog izračuna, kad je ekvivalentan konsolidiranim izvještajima iz članka 49. stavka 3. točke (a) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je izrađen u institucionalnom sustavu zaštite ili mreži institucija povezanih sa središnjim tijelom koje nisu organizirane kao grupa kojoj institucija pripada;

iii. područje primjene dodatnog nadzora institucije u skladu s Direktivom 2002/87/EZ;

(b) ulagatelj nije uključen ni u jedno od sljedećeg:

i. područje primjene računovodstva ili bonitetne konsolidacije institucije;

ii. područje primjene konsolidirane bilance ili proširenog agregiranog izračuna, kad je ekvivalentan konsolidiranim izvještajima iz članka 49. stavka 3. točke (a) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je izrađen u institucionalnom sustavu zaštite ili mreži institucija povezanih sa središnjim tijelom koje nisu organizirane kao grupa kojoj institucija pripada;

iii. područje primjene dodatnog nadzora institucije u skladu s Direktivom 2002/87/EZ.

Za potrebe točke (a) podtočke ii. smatra se da je ulagatelj uključen u područje primjene proširenog agregiranog izračuna ako se na relevantni instrument kapitala ili obvezu primjenjuje konsolidirani ili prošireni agregirani izračun u skladu s člankom 49. stavkom 3. točkom (a) podtočkom iv. Uredbe (EU) br. 575/2013 tako da je uklonjeno višestruko korištenje stavki regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza i stvaranje regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza između članova institucionalnog programa zaštite. Ako nadležna tijela nisu izdala odobrenje iz članka 49. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, smatra se da je taj uvjet ispunjen ako su i subjekti iz stavka 1. točke (a) i institucije članovi istog institucionalnog programa zaštite te subjekti odbijaju financiranje osigurano za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije, u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkama od (f) do i., člankom 56. točkama od (a) do (d) i člankom 66. točkama od (a) do (d) za instrumente kapitala i u skladu s člankom 72.e točkama od (a) do (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 za obveze, kako je primjenjivo.

2.a Odgovarajući oblici i vrsta neizravnog financiranja za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije uključuju kružno financiranje unutar grupe.

U tu svrhu kružno financiranje unutar grupe znači jedno od sljedećeg:

(a) situacije u kojima je institucija dala kredit ili drugo financiranje u bilo kojem obliku jednom od subjekata iz stavka 1. točke (a) putem drugog subjekta iz stavka 1. točke (a), koji se upotrebljavaju za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije;

(b) financiranje odobreno jednom od subjekata iz stavka 1. točke (a) za druge svrhe, osim za stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije putem drugog subjekta iz stavka 1. točke (a) pod uvjetom da, uzimajući u obzir sve dodatne smjernice nadležnog tijela kad je riječ o instrumentima kapitala i sanacijskog tijela, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, kad je riječ o obvezama ako institucija ne može dokazati sve od sljedećeg::

i. transakcija je izvršena pod sličnim uvjetima kao ostale transakcije s trećim stranama;

ii. ulagatelj se ne mora oslanjati na raspodjele ili na prodaju instrumenata kapitala ili obveza koje drži kao potporu plaćanju kamata i otplati financiranja.

3. Pri utvrđivanju uključuje li stjecanje vlasništva nad instrumentom kapitala ili obvezom izravno ili neizravno financiranje kako se navodi u članku 8., iznos koji će se razmatrati umanjuje se za svaki pojedinačno ocijenjeni ispravak vrijednosti.

4. Kako bi se izbjeglo određivanje izravnog ili neizravnog financiranja iz članka 8. i kad se kredit ili drugi oblik financiranja ili jamstva dodjeljuju bilo kojoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja ima kvalificirani udio u instituciji ili koja se smatra povezanom stranom iz članka 8. stavka 3., institucija trajno osigurava neizdavanje kredita ili drugog oblika financiranja ili jamstava za potrebe izravnog ili neizravnog stjecanja vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama te institucije. Ako je kredit ili drugi oblik financiranja ili jamstava dodijeljen drugim vrstama strane, institucija provodi tu kontrolu koliko je u njezinoj moći.

5. Kad je riječ o uzajamnim institucijama, zadrugama i sličnim institucijama, ako je klijent na temelju nacionalnog prava ili statuta institucije obvezan upisati instrumente kapitala kako bi primio kredit, taj se kredit ne smatra izravnim ili neizravnim financiranjem ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) nadležno tijelo iznos upisa smatra beznačajnim;

(b) svrha kredita nije stjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala ili obvezama institucije koja osigurava kredit;

(c) upis jednog ili više instrumenata kapitala institucije potreban je kako bi korisnik kredita postao član uzajamne institucije, zadruge ili slične institucije.

_____

(*) Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.).

(**) Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dopunskom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.).";

9. u članku 12. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Priznati dobitak od prodaje koji je povezan s budućim maržnim prihodom u ovom se kontekstu odnosi na očekivani budući ‚višak raspona' koji se definira kao iznos svih prihoda od naplaćenih provizija i naknada iz sekuritiziranih izloženosti umanjen za iznos troškova i izdataka nastalih zbog sekuritiziranih izloženosti.";

10. naslov poglavlja III. zamjenjuje se sljedećim:

„POGLAVLJE III.

DODATNI OSNOVNI KAPITAL I DOPUNSKI KAPITAL TE PRIHVATLJIVE OBVEZE"

11. Članak 20. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 20.

Oblik i vrsta poticaja na otkup za potrebe članka 52. stavka 1. točke (g), članka 63. točke (h), članka 72.b stavka 2. točke (g) i članka 72.c stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Poticaji na otkup znači sve osobine na temelju kojih se na datum izdavanja može očekivati da će instrument kapitala ili obveza vjerojatno biti otkupljeni.

2. Poticaji iz stavka 1. uključuju sljedeće oblike:

(a) opcija kupnje uz povećanje kreditnog raspona instrumenta ili obveze ako se kupnja ne izvrši;

(b) opcija kupnje uz zahtjev ili opciju ulagatelja da se instrument ili obveza pretvore u instrument redovnog osnovnog kapitala ako se kupnja ne izvrši;

(c) opcija kupnje uz promjenu referentne kamatne stope kad je kreditni raspon za drugu referentnu kamatnu stopu veći od početne stope isplate umanjene za stopu na ugovore o razmjeni;

(d) opcija kupnje uz povećanje iznosa za otkup u budućnosti;

(e) opcija ponovnog stavljanja na tržište uz povećanje kreditnog raspona instrumenta ili obveze ili promjenu referentne kamatne stope kad je kreditni raspon za drugu referentnu kamatnu stopu veći od početne stope isplate umanjene za stopu na ugovore o razmjeni kad instrument ili obveza nisu ponovno stavljeni na tržište;

(f) stavljanje instrumenta ili obveze na tržište na način na koji se ulagateljima daje do znanja da će se nad instrumentom izvršiti opcija kupnje.";

12. Članak 25. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 25.

Mjera konzervativnosti koju se zahtijeva u procjenama za izračun izloženosti koja se upotrebljava kao alternativa odnosnoj izloženosti za potrebe članka 76. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Procjena je dovoljno konzervativna ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

(a) ako je politikom indeksnih ulaganja određeno da instrument regulatornog kapitala subjekta financijskog sektora ili instrument prihvatljivih obveza institucije koji je dio indeksa ne smije premašiti maksimalan postotak indeksa, institucija taj postotak primjenjuje kao procjenu vrijednosti ulaganja koju odbija od svojih stavki redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog ili dopunskog kapitala, prema potrebi u skladu s člankom 17. stavkom 2. ili od stavki redovnog osnovnog kapitala u situacijama ako institucija ne može utvrditi točnu vrstu ulaganja ili, za instituciju koja podliježe zahtjevima iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, stavke svojih prihvatljivih obveza;

(b) ako institucija ne može utvrditi maksimalni postotak naveden u točki (a) i ako indeks, kako je dokazano politikom indeksnih ulaganja ili drugim bitnim informacijama, uključuje instrumente regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ili instrumente prihvatljivih obveza institucije, institucija odbija cijeli iznos indeksnih ulaganja od svojih stavki redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog ili dopunskog kapitala, prema potrebi u skladu s člankom 17. stavkom 2., ili od stavki redovnog osnovnog kapitala ako institucija ne može utvrditi točnu vrstu ulaganja ili, za instituciju koja podliježe zahtjevima iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, stavki svojih prihvatljivih obveza.

2. Za potrebe stavka 1. primjenjuje se sljedeće:

(a) neizravnim ulaganjem koje proizlazi iz indeksnog ulaganja obuhvaćen je udio indeksa uložen u instrumente redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog ili dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora i instrumente prihvatljivih obveza institucije uključenih u indeks;

(b) indeks uključuje indeksne fondove, dioničke ili obvezničke indekse ili bilo koji drugi sustav u kojem je odnosni instrument regulatornog kapitala koji je izdao subjekt financijskog sektora ili instrument prihvatljivih obveza koji je izdala institucija.";

13. u članku 26. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Za potrebe članka 76. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013., izraz „operativno opterećujuće" znači situacije u kojima kontinuirani pristupi pregleda ulaganjima u instrumente kapitala u subjektima financijskog sektora ili ulaganjima u instrumente prihvatljivih obveza u institucijama prema procjeni nadležnih tijela nisu opravdani. U njihovoj procjeni prirode operativno opterećujućih situacija, nadležna tijela u obzir uzimaju nisku značajnost i kratko razdoblje držanja tih pozicija. Za kratkotrajno razdoblje držanja zahtijeva se da institucija dokaže veliku likvidnost indeksa.";

14. Odjeljak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„*ODJELJAK 2.*

Odobrenje za smanjenje regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza

Pododjeljak 1.

Supervizorsko odobrenje za smanjenje regulatornog kapitala

Članak 27.

Značenje izraza ‚održivo s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit' za potrebe članka 78. stavka 1. točke (a) i članka 78. stavka 4. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013

Izraz ‚održivo s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit' prema članku 78. stavku 1. točki (a) i članku 78. stavku 4. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 znači da je profitabilnost institucije, kako ju je procijenilo nadležno tijelo, i dalje pouzdana ili nije izložena negativnim promjenama nakon zamjene instrumenata ili povezanih računa premija na dionice iz članka 77. stavka 1. te uredbe instrumentima regulatornog kapitala jednake ili više kvalitete, i u tom trenutku i u predvidivoj budućnosti. Nadležno tijelo pri procjeni uzima u obzir profitabilnost institucije u stresnim uvjetima.

Članak 28.

Zahtjevi za postupak, uključujući ograničenja i postupke za zahtjev institucije za smanjenje regulatornog kapitala u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Otkupe, smanjenja i ponovne kupnje instrumenata regulatornog kapitala ne najavljuje se imateljima prije nego što institucija dobije prethodno odobrenje relevantnog nadležnog tijela.

2. Kad se s dostatnom sigurnošću očekuju radnje iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, i uz prethodno odobrenje nadležnog tijela, institucija odbija odgovarajuće iznose instrumenata regulatornog kapitala koji će se otkupiti, smanjiti ili ponovno kupiti ili iznose povezanih računa premija na dionice koji će se smanjiti ili raspodijeliti, prema potrebi, od odgovarajućih elemenata regulatornog kapitala prije samog izvršenja otkupa, smanjenja, ponovne kupnje ili raspodjele. Smatra se da dostatna sigurnost postoji osobito kad institucija javno najavi svoju namjeru otkupa, smanjenja ili ponovne kupnje instrumenta regulatornog kapitala.

3. U slučaju općeg prethodnog odobrenja iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, unaprijed određeni iznos za koji je nadležno tijelo dalo odobrenje odbija se od odgovarajućih elemenata regulatornog kapitala institucije od trenutka izdavanja odobrenja.

4. Pri podnošenju zahtjeva za prethodno odobrenje, uključujući opće prethodno odobrenje iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, za radnje navedene u članku 77. stavku 1. te uredbe i kad se povezani instrumenti regulatornog kapitala kupuju kako bi ih se prenijelo zaposlenicima institucije kao dio njihovih primitaka, institucije obavješćuju svoja nadležna tijela da su ti instrumenti kupljeni za tu posebnu svrhu. Odstupajući od stavaka 2. i 3., ti se instrumenti odbijaju od odgovarajućih elemenata regulatornog kapitala institucije za vrijeme koje su bili u vlasništvu institucije. Odbijanje više nije potrebno kad su troškovi povezani s bilo kojom mjerom u skladu s ovim stavkom već uključeni u regulatorni kapital kao posljedica privremenog ili godišnjeg financijskog izvješća.

5. Nadležno tijelo izdaje prethodno odobrenje, osim općeg prethodnog odobrenja iz članka 78. stavka 1., drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, na određeno vremensko razdoblje, potrebno za obavljanje bilo koje aktivnosti iz članka 77. stavka 1. te uredbe, koje ne smije biti dulje od godinu dana.

6. Stavci od 1. do 5. primjenjuju se na konsolidiranu, potkonsolidiranu i pojedinačnu razinu primjene bonitetnih zahtjeva, prema potrebi.

Članak 29.

Zahtjevi za postupak, uključujući ograničenja i postupke za zahtjev institucije za smanjenje regulatornog kapitala u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Institucija nadležnom tijelu podnosi zahtjev za prethodno odobrenje, uključujući opće prethodno odobrenje iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, prije poduzimanja bilo koje radnje iz članka 77. stavka 1. te uredbe.

2. Stavak 1. primjenjuje se na konsolidiranu, potkonsolidiranu i pojedinačnu razinu primjene bonitetnih zahtjeva, prema potrebi.

Članak 30.

Sadržaj zahtjeva koji podnosi institucija za potrebe članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Uz zahtjev iz članka 29. prilaže se sljedeće:

(a) utemeljeno objašnjenje razloga za provedbu jedne od radnji iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(b) informacije o tome temelji li se traženo odobrenje na članku 78. stavku 1. prvom podstavku točki (a) ili (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili na članku 78. stavku 1. drugom podstavku te uredbe;

(c) kad institucija želi kupiti, otkupiti ili ponovno kupiti instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala ili povezane račune premija na dionice tijekom pet godina nakon datuma njihova izdavanja u skladu s člankom 78. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, informacije o tome kako su ispunjeni uvjeti iz tog članka;

(d) postojeće i buduće informacije, koje se odnose na razdoblje od barem tri godine, o iznosima i postocima koji odgovaraju sljedećim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze:

i. zahtjev za redovni osnovni kapital iz članka 92. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, zahtjev za osnovni kapital iz članka 92. stavka 1. točke (b) te uredbe i zahtjev za regulatorni kapital iz članka 92. stavka 1. točke (c) te uredbe;

ii. za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, zahtjev za dodatni redovni osnovni kapital iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU, prema potrebi, zahtjev za dodatni osnovni kapital iz članka 104.a te direktive, prema potrebi, i dodatni kapitalni zahtjev utvrđen u članku 104.a te direktive, prema potrebi;

iii. zahtjev za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. stavka 1. točke 6. Direktive 2013/36/EU.

iv. zahtjev za omjer financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i prema potrebi bilo kakva prilagodba u skladu s člankom 429.a stavkom 7. te uredbe;

v. za rješavanje rizika od prekomjerne financijske poluge, zahtjev za dodatni redovni osnovni kapital iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU, prema potrebi, i zahtjev za dodatni osnovni kapital iz članka 104.a te direktive, prema potrebi;

vi. zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge samo osnovnim kapitalom za GSV instituciju iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi;

vii. zahtjev koji se temelji na riziku za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 92.a stavka 1. točke (a) ili članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi, i zahtjev koji se ne temelji na riziku za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 92.a stavka 1. točke (b) ili članka 92.b te uredbe, prema potrebi;

viii. minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU, kako se zahtijeva u skladu s člancima 45.e i 45.f te direktive, kako je primjenjivo, koji se izračunava kao iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza i izražava kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije, izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, i iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izražen kao postotak ukupne mjere izloženosti relevantnog subjekta, izračunan u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013;

(e) postojeće i buduće informacije o razini i sastavu regulatornog kapitala te razini i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se drže kako bi se osigurala usklađenost s odgovarajućim zahtjevima iz točaka od (d)i. do (d)viii. prije i nakon provedbe bilo koje radnje navedene u članku 77. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(f) sažeta procjena institucije o učinku radnje koju planira provesti u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i informacije o svakoj takvoj radnji koju institucija nadalje planira provesti u razdoblju od tri godine, s obzirom na usklađenost sa zahtjevima iz stavka 1. točaka od (d)i. do (d)viii.;

(g) kad institucija želi zamijeniti instrumente regulatornog kapitala ili povezane račune premija na dionice u skladu s člankom 78. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 78. stavkom 4. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013:

i. informacije o preostalom roku do dospijeća zamijenjenih instrumenata regulatornog kapitala, ako postoje, i dospijeću instrumenata regulatornog kapitala koji ih zamjenjuju;

ii. položaj zamijenjenih instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata regulatornog kapitala koji ih zamjenjuju u hijerarhiji insolventnosti;

iii. trošak instrumenata regulatornog kapitala koji zamjenjuju instrumente ili račune premija na dionice iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

iv. vremenski raspored izdavanja instrumenata regulatornog kapitala koji zamjenjuju instrumente ili račune premija na dionice iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

v. učinak na profitabilnost institucije u skladu s člankom 78. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 78. stavkom 4. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013;

(h) ocjena rizika kojima institucija jest ili bi mogla biti izložena i ocjena je li razinom regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza osigurano odgovarajuće pokrivanje tih rizika, uključujući ishode testiranja otpornosti na glavne rizike kojim bi se pokazali potencijalni gubici;

(i) pokriće, u smislu regulatornog kapitala, primjenjivih smjernica o predloženoj razini i sastavu dodatnog regulatornog kapitala koje je priopćilo nadležno tijelo u skladu s člankom 104.b stavkom 3. Direktive 2013/36/EU prije i nakon provedbe bilo koje radnje iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje obuhvaćaju razdoblje od tri godine;

(j) sve ostale informacije koje nadležno tijelo smatra potrebnima za procjenu prikladnosti za izdavanje odobrenja u skladu s člankom 78. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Za potrebe točke (e), informacije obuhvaćaju razdoblje od barem tri godine i, kad je riječ o obvezama, uključuju specifikacije sljedećih iznosa, prema potrebi:

(a) obveze koje ispunjavaju uvjete za instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(b) obveze za koje sanacijsko tijelo dopušta da ispunjavaju uvjete za instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(c) obveze koje su uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza sanacijskih subjekata u skladu s člankom 45.b stavkom 1. Direktive 2014/59/EU;

(d) obveze koje proizlaze iz dužničkih instrumenata s ugrađenim izvedenicama uključenih u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b stavkom 2. Direktive 2014/59/EU;

(e) obveze koje je izdalo društvo kći koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u konsolidirane instrumente prihvatljivih obveza institucije koja podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 88.a te uredbe ili sanacijskog subjekta u skladu s člankom 45.b stavkom 3. Direktive 2014/59/EU;

(f) instrumente prihvatljivih obveza koji se uzimaju u obzir za potrebe ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za institucije koje su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a u skladu s člankom 92. b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za potrebe ispunjavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za subjekte koji sami nisu sanacijski subjekti u skladu s člankom 45.f stavkom 2. točkom (a) Direktive 2014/59/EU.

2. Nadležno tijelo može izuzeti iz podnošenja dio informacija navedenih u stavku 1. ako utvrdi da već raspolaže tim informacijama.

3. Stavci 1. i 2. primjenjuju se na pojedinačnoj, konsolidiranoj i potkonsolidiranoj razini primjene zahtjeva, prema potrebi.

Članak 30.a

Dodatne informacije koje treba dostaviti uz zahtjev za opće prethodno odobrenje za radnje navedene u članku 77. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Ako se podnosi zahtjev za opće prethodno odobrenje iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 za radnju iz članka 77. stavka 1. točke (a) te uredbe, u zahtjevu se navodi iznos svakog relevantnog izdanja redovnog osnovnog kapitala koji je predmet tog zahtjeva.

2. Ako podnosi zahtjev za opće prethodno odobrenje u skladu s člankom 77. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u zahtjevu navodi sve sljedeće:

(a) iznos svakog relevantnog preostalog izdanja koje je predmet zahtjeva;

(b) ukupni knjigovodstveni iznos preostalih instrumenata na svakoj relevantnoj razini kapitala.

3. Zahtjev za opće prethodno odobrenje za radnju u skladu s člankom 77. stavkom 1. točkama (a) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 može uključivati instrumente regulatornog kapitala koji se tek trebaju izdati, ovisno o specifikaciji informacija iz stavka 2. točaka (a) i (b), kako je primjenjivo, koje treba dostaviti nadležnom tijelu nakon odgovarajućeg izdavanja.

4. Stavci 1., 2. i 3. primjenjuju se na konsolidiranu, potkonsolidiranu i pojedinačnu razinu primjene bonitetnih zahtjeva, prema potrebi.

Članak 30.b

Informacije koje treba dostaviti uz zahtjev za obnovu općeg prethodnog odobrenja za radnje navedene u članku 77. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Prije isteka općeg prethodnog odobrenja iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija može podnijeti zahtjev za njegovo produljenje, pri čemu se ono svaki put može produljiti na dodatno razdoblje od najviše godinu dana, pod uvjetom da institucija ne zahtijeva povećanje unaprijed određenog iznosa utvrđenog pri izdavanju općeg prethodnog odobrenja i ne mijenja obrazloženje, kako je navedeno u članku 30. stavku 1. točki (a), izneseno pri podnošenju zahtjeva za prvotno opće prethodno odobrenje.

2. Pri podnošenju zahtjeva za produljenje općeg prethodnog odobrenja iz stavka 1. institucija se izuzima od obveze pružanja informacija iz članka 30. stavka 1. točaka od (a) do (d) i točaka (f), (g) i i.

Članak 31.

Vremenski okvir u kojem institucija podnosi, a nadležno tijelo obrađuje zahtjev za potrebe članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Za prethodno odobrenje, osim općeg prethodnog odobrenja iz članka 78. stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija nadležnom tijelu podnosi potpun zahtjev i informacije iz članka 30. barem četiri mjeseca prije datuma najave jedne od radnji iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 imateljima instrumenata.

2. Za opće prethodno odobrenje iz članka 78 stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija nadležnom tijelu podnosi potpun zahtjev i informacije iz članaka 30. i 30.a barem četiri mjeseca prije datuma provedbe bilo koje radnje iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

3. Odstupajući od stavka 2., ako podnosi zahtjev za produljenje općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 78. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 30.b, institucija nadležnom tijelu podnosi zahtjev i informacije propisane člancima 30., 30.a i 30.b barem tri mjeseca prije isteka razdoblja za koje je dano prvotno opće prethodno odobrenje.

4. Nadležna tijela mogu institucijama u pojedinačnim slučajevima i u izvanrednim okolnostima dopustiti da zahtjeve iz stavaka 1., 2. i 3. podnesu u rokovima kraćima od rokova utvrđenih u tim stavcima.

5. Nadležno tijelo obrađuje zahtjev ili tijekom razdoblja iz stavaka 1., 2. i 3. ili tijekom razdoblja iz stavka 4. Nadležna tijela u obzir uzimaju nove informacije zaprimljene tijekom tog razdoblja, ako su takve nove informacije dostupne i ako nadležna tijela smatraju da su značajne. Nadležna tijela obrađuju zahtjev samo ako se uvjere da im je institucija dostavila sve informacije propisane člankom 30. i, prema potrebi, člancima 30.a i 30.b.

Članak 32.

Zahtjevi za otkupe, smanjenja i ponovne otkupe koje podnose uzajamne institucije, zadruge, štedne institucije ili slične institucije za potrebe članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Kod instrumenata redovnog osnovnog kapitala uzajamnih institucija, zadruga, štednih institucija ili sličnih institucija, zahtjev iz članka 29. stavaka 1. i 2. i informacije iz članka 30. stavka 1. podnose se nadležnom tijelu jednako učestalo kao oni kojima se nadležno tijelo institucije služi za ispitivanje otkupa.

2. Nadležna tijela mogu unaprijed dati odobrenje za mjeru iz članka 77. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 za unaprijed određeni iznos koji će se otkupiti nakon uključenja iznosa upisa novih uplaćenih instrumenata redovnog osnovnog kapitala tijekom razdoblja do godinu dana. Taj unaprijed određeni iznos može biti do 2 % redovnog osnovnog kapitala ako se utvrdi da se tom mjerom neće dovesti u opasnost trenutačna ili buduća solventnost institucije.

Pododjeljak 2.

Odobrenje smanjenja instrumenata prihvatljivih obveza

Članak 32.a

Značenje izraza „održivo” s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit za potrebe članka 78.a stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

Izraz „održivo s aspekta sposobnosti institucije da ostvaruje dobit” prema članku 78.a stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 znači da je profitabilnost institucije, kako ju je procijenilo sanacijsko tijelo, i dalje pouzdana ili nije izložena negativnim promjenama nakon zamjene instrumenata prihvatljivih obveza instrumentima regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza jednake ili više kvalitete, u tom trenutku i u predvidivoj budućnosti. Sanacijsko tijelo pri procjeni uzima u obzir profitabilnost institucije u stresnim uvjetima.

Članak 32.b

Zahtjevi za postupak, uključujući ograničenja i postupke za zahtjev institucije za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Kupnje, otkupe, otplate i ponovne kupnje instrumenata prihvatljivih obveza ne najavljuje se imateljima tih instrumenata prije nego što institucija dobije prethodno odobrenje sanacijskog tijela.

2. Kad se s dostatnom sigurnošću očekuju radnje navedene u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, i uz prethodno odobrenje sanacijskog tijela, institucija odbija iznose koje će se kupiti, otkupiti, otplatiti ili ponovno kupiti iz instrumenata prihvatljivih obveza institucije prije samog izvršenja kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje. Smatra se da dostatna sigurnost postoji osobito kad institucija javno najavi svoju namjeru kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenta prihvatljivih obveza.

3. U slučaju općeg prethodnog odobrenja iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, unaprijed određeni iznos za koji je sanacijsko tijelo dalo odobrenje odbija se od instrumenata prihvatljivih obveza institucije od trenutka izdavanja odobrenja.

4. Sanacijsko tijelo izdaje prethodno odobrenje, osim općeg prethodnog odobrenja iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, na određeno vremensko razdoblje, potrebno za obavljanje bilo koje od radnji iz članka 77. stavka 2. te uredbe, koje ne smije biti dulje od godinu dana.

5. Ako se podnosi zahtjev za opće prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 78.a stavku 1. drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013, unaprijed određeni iznos za koji se daje opće prethodno odobrenje ne smije prelaziti 10 % ukupnog iznosa preostalih instrumenata prihvatljivih obveza.

6. Stavci od 1. do 5. primjenjuju se prema potrebi na konsolidiranu, potkonsolidiranu i pojedinačnu razinu primjene zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

Članak 32.c

Zahtjev institucije za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Institucija sanacijskom tijelu podnosi zahtjev za prethodno odobrenje, uključujući opće prethodno odobrenje iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, prije poduzimanja radnje iz članka 77. stavka 1. te uredbe.

2. Stavak 1. primjenjuje se na pojedinačnoj, konsolidiranoj i potkonsolidiranoj razini primjene zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, prema potrebi.

Članak 32.d

Sadržaj zahtjeva koji podnosi institucija za potrebe članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Uz zahtjev iz članka 32.c prilaže se sljedeće:

(a) utemeljeno objašnjenje razloga za provedbu jedne od radnji iz članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(b) informacije o tome temelji li se traženo odobrenje na članku 78.a stavku 1. prvom podstavku točkama (a), (b) ili (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili na članku 78.a stavku 1. drugom podstavku te uredbe;

(c) postojeće i buduće informacije, koje se odnose na razdoblje od barem tri godine, o sljedećim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze:

   i. zahtjev koji se temelji na riziku za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 92.a stavka 1. točke (a) ili članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi, i zahtjev koji se ne temelji na riziku za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 92.a stavka 1. točke (b) ili članka 92.b te uredbe, prema potrebi;

ii. minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45. Direktive 2014/59/EU izračunan u skladu s člancima 45.e i 45.f te direktive, kako je primjenjivo, kao iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza i izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku relevantnog subjekta, izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, i iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izražen kao postotak ukupne mjere izloženosti relevantnog subjekta, izračunan u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013;

iii. zahtjev za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. stavka 1. točke 6. Direktive 2013/36/EU.

(d) postojeće i buduće informacije o razini i sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se drže kako bi se osigurala usklađenost s odgovarajućim zahtjevima iz stavka 1. točaka (c)i., (c)ii. i (c)iii., prije i nakon provedbe radnje iz članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Te informacije obuhvaćaju razdoblje od barem tri godine i, kad je riječ o prihvatljivim obvezama, uključuju specifikacije sljedećih iznosa, prema potrebi:

i. obveze koje ispunjavaju uvjete za instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;

ii. obveze za koje sanacijsko tijelo dopušta da ispunjavaju uvjete za instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;

iii. obveze koje su uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza sanacijskih subjekata u skladu s člankom 45.b stavkom 1. Direktive 2014/59/EU;

iv. obveze koje proizlaze iz dužničkih instrumenata s ugrađenim izvedenicama uključenih u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b stavkom 2. Direktive 2014/59/EU;

v. obveze koje je izdalo društvo kći koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u konsolidirane instrumente prihvatljivih obveza institucije koja podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 88.a te uredbe ili sanacijskog subjekta u skladu s člankom 45.b stavkom 3. Direktive 2014/59/EU;

vi. instrumente prihvatljivih obveza koji se uzimaju u obzir za potrebe ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za institucije koje su značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a u skladu s člankom 92.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za potrebe ispunjavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za subjekte koji sami nisu sanacijski subjekti u skladu s člankom 45.f stavkom 2. točkom (a) Direktive 2014/59/EU;

(e) sažeta procjena institucije o učinku radnje koju planira provesti u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i informacije o svakoj takvoj radnji koju institucija nadalje planira provesti u razdoblju od tri godine, s obzirom na usklađenost sa zahtjevima iz stavka 1. točaka (c)i., (c)ii. i (c)iii.;

(f) kad institucija želi zamijeniti instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013:

i. informacije o preostalom roku do dospijeća zamijenjenih instrumenata prihvatljivih obveza i dospijeću instrumenata regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza koji ih zamjenjuju;

ii. položaj zamijenjenih instrumenata prihvatljivih obveza i instrumenata regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza koji ih zamjenjuju u hijerarhiji insolventnosti;

iii. trošak instrumenata regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza koji zamjenjuju instrumente prihvatljivih obveza;

iv. vremenski raspored izdavanja instrumenata regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza koji zamjenjuju instrumente prihvatljivih obveza iz članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;

v. učinak na profitabilnost institucije u skladu s člankom 78.a stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;

(g) ocjena rizika kojima institucija jest ili bi mogla biti izložena, osobito ocjena je li razinom regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza osigurano odgovarajuće pokrivanje tih rizika, uključujući ishode testiranja otpornosti na glavne rizike kojim bi se pokazali potencijalni gubici;

(h) kad se primjenjuje članak 78.a stavak 1. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, dokaz da je djelomična ili potpuna zamjena instrumenata prihvatljivih obveza instrumentima regulatornog kapitala potrebna kako bi se osigurala usklađenost s kapitalnim zahtjevima;

(i) sve ostale informacije koje sanacijsko tijelo smatra potrebnima za procjenu prikladnosti izdavanja odobrenja u skladu s člankom 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

2. Sanacijsko tijelo može izuzeti iz podnošenja dio informacija navedenih u stavku 1. ako utvrdi da već raspolaže tim informacijama.

3. Stavci 1. i 2. primjenjuju se na pojedinačnoj, konsolidiranoj i potkonsolidiranoj razini primjene zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, prema potrebi.

Članak 32.e

Dodatne informacije koje treba dostaviti uz zahtjev za opće prethodno odobrenje za radnje navedene u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Ako podnosi zahtjev za opće prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 78.a stavku 1. drugom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 za radnju u skladu s člankom 77. stavkom 2. te uredbe, institucija u zahtjevu navodi ukupan iznos preostalih instrumenata prihvatljivih obveza, uključujući ukupan iznos preostalih instrumenata prihvatljivih obveza koji ispunjavaju uvjete iz članka 88.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članka 45.b stavka 3. Direktive 2014/59/EU.

2. Zahtjev za opće prethodno odobrenje za radnju u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 može uključivati instrumente prihvatljivih obveza koji se tek trebaju izdati, ovisno o specifikaciji konačnog iznosa iz stavka 1., koje treba dostaviti sanacijskom tijelu nakon dotičnog izdavanja.

Članak 32.f

Informacije koje treba dostaviti uz zahtjev za obnovu općeg prethodnog odobrenja za radnje navedene u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Prije isteka općeg prethodnog odobrenja izdanog u skladu s člankom 78.a stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija može podnijeti zahtjev za njegovo produljenje, pri čemu se ono svaki put može produljiti na dodatno razdoblje od najviše godinu dana, pod uvjetom da institucija ne zahtijeva povećanje unaprijed određenog iznosa utvrđenog pri izdavanju općeg prethodnog odobrenja i ne mijenja obrazloženje iz članka 32.d stavka 1. točke (a), izneseno pri podnošenju zahtjeva za prvotno opće prethodno odobrenje.

2. Pri podnošenju zahtjeva za produljenje općeg prethodnog odobrenja iz stavka 1., institucija se izuzima od obveze pružanja informacija iz članka 32.d stavka 1. točaka (a), (b), (c), (e), (f) i (h).

Članak 32.g

Vremenski okvir u kojem institucija podnosi, a sanacijsko tijelo obrađuje zahtjev za potrebe članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Za prethodno odobrenje, osim općeg prethodnog odobrenja iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija sanacijskom tijelu podnosi potpun zahtjev i informacije iz članka 32.d barem četiri mjeseca prije datuma najave jedne od radnji navedenih u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 imateljima instrumenata.

2. Za opće prethodno odobrenje iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija sanacijskom tijelu podnosi potpun zahtjev i informacije iz članaka 32.d i 32.e barem četiri mjeseca prije datuma provedbe jedne od radnji navedenih u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

3. Odstupajući od stavka 2., kad se podnosi zahtjev za produljenje općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 78.a stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 32.f, institucija sanacijskom tijelu podnosi potpun zahtjev i informacije iz članaka 32.d, 32.e i 32.f barem tri mjeseca prije isteka razdoblja za koje je dano prvotno opće prethodno odobrenje.

4. Sanacijska tijela mogu institucijama u pojedinačnim slučajevima i u izvanrednim okolnostima dopustiti podnošenje zahtjeva iz stavaka 1., 2. i 3. u roku kraćem od razdoblja utvrđenih u tim stavcima.

5. Sanacijsko tijelo obrađuje zahtjev u rokovima iz stavaka 1., 2. i 3. ili u roku iz stavka 4. Sanacijska tijela u obzir uzimaju nove informacije zaprimljene tijekom tog razdoblja, ako su takve nove informacije dostupne i ako sanacijska tijela smatraju da su značajne. Sanacijska tijela obrađuju zahtjev samo ako se uvjere da im je institucija dostavila sve informacije propisane člankom 32.d i, prema potrebi, člancima 32.e i 32.f.

Članak 32.h

Pojednostavnjeni zahtjevi za institucije za koje je sanacijsko tijelo utvrdilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze utvrđen u članku 45. stavku 1. Direktive 2014/59/EU na razini koja ne prelazi iznos dovoljan za pokrivanje gubitaka

1. Odstupajući od članaka 32.d, 32.e i 32.f, kad zahtjev iz članka 32.c podnosi institucija za koju je sanacijsko tijelo utvrdilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU na razini koja ne prelazi iznos dovoljan za pokrivanje gubitaka u skladu s člankom 45.c stavkom 2. prvim podstavkom točkom (a) te direktive, uz taj zahtjev prilaže se sve sljedeće:

(a) utemeljeno objašnjenje razloga za provedbu jedne od radnji iz članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(b) informacije o tome temelji li se traženo odobrenje na članku 78.a stavku 1. prvom podstavku točkama (a), (b) ili (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili na članku 78.a stavku 1. drugom podstavku te uredbe.

2. Opće prethodno odobrenje iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, izdano nakon podnošenja zahtjeva u skladu sa stavkom 1., ne podliježe ograničenju iz članka 32.b. stavka 5. ove Uredbe.

3. Odstupajući od članka 32.g, institucije iz stavka 1. podnose sanacijskom tijelu zahtjev iz članka 32.c barem tri mjeseca prije datuma najave jedne od radnji navedenih u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 imateljima instrumenata ili, u slučaju zahtjeva za opće prethodno odobrenje iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka te uredbe, barem tri mjeseca prije datuma provedbe jedne od radnji navedenih u članku 77. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

4. Ako se sanacijsko tijelo pisanim putem ne usprotivi zahtjevu iz članka 32.c u rokovima navedenima u stavku 3., smatra se da je odobrenje izdano.

5. Ovaj članak primjenjuje se na pojedinačnoj, konsolidiranoj i potkonsolidiranoj razini primjene zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, prema potrebi.

Članak 32.i

Postupak suradnje između nadležnog tijela i sanacijskog tijela pri izdavanju odobrenja iz članka 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Ako institucija podnese potpuni zahtjev za prethodno odobrenje, uključujući opće prethodno odobrenje iz članka 78.a stavka 1. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013, sanacijsko tijelo bez odgode dostavlja taj zahtjev nadležnom tijelu, uključujući informacije iz članka 32.d i, prema potrebi, članka 32.e, članka 32.f ili članka 32.h.

2. Istodobno s dostavljanjem informacija iz stavka 1., sanacijsko tijelo upućuje nadležnom tijelu zahtjev za savjetovanje o zaprimljenom zahtjevu, koje uključuje uzajamnu razmjenu svih drugih informacija relevantnih za procjenu zahtjeva koju provodi sanacijsko ili nadležno tijelo.

3. Nadležno tijelo i sanacijsko tijelo dogovaraju primjeren rok za davanje odgovora na savjetovanje iz stavka 2., koji ne smije biti dulji od tri mjeseca od trenutka zaprimanja zahtjeva za savjetovanje ni dulji od dva mjeseca ako se savjetovanje odnosi na produljenje općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.f ili općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.h. Sanacijsko tijelo prije donošenja odluke o odobrenju razmatra mišljenje nadležnog tijela.

4. Ako je potrebna suglasnost nadležnog tijela u skladu s člankom 78.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, sanacijsko tijelo u roku od dva mjeseca od zahtjeva za savjetovanje iz stavka 2. ili u roku od mjesec dana ako se savjetovanje odnosi na produljenje općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.f ili općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.h obavješćuje nadležno tijelo o predloženom iznosu, za koji, nakon radnje iz članka 77. stavka 2. te uredbe, sanacijsko tijelo smatra da regulatorni kapital i prihvatljive obveze institucije moraju premašiti zahtjeve koji se na nju odnose.

5. U roku od tri tjedna ili, ako se savjetovanje odnosi na produljenje općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.f ili općeg prethodnog odobrenja u skladu s člankom 32.h, u roku od dva tjedna nakon zaprimanja obavijesti iz stavka 4., nadležno tijelo dostavlja sanacijskom tijelu svoju pisanu suglasnost. Ako se nadležno tijelo ne slaže ili djelomično ne slaže sa sanacijskim tijelom, dužno je u navedenom roku o tome obavijestiti sanacijsko tijelo i navesti svoje razloge.

6. Odstupajući od stavka 3., ako je potrebna suglasnost nadležnog tijela u skladu s člankom 78.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležno tijelo daje odgovor na savjetovanje iz stavka 2. istodobno kad sanacijskom tijelu dostavlja svoju pisanu suglasnost iz stavka 5.

7. Odstupajući od stavaka od 3. do 6., ako je maksimalni rok za obradu zahtjeva iz stavka 1. kraći od četiri mjeseca u skladu s člankom 32.g stavkom 3. ili 4., sanacijsko tijelo i nadležno tijelo dogovaraju rokove iz stavaka 3., 4. i 5., uzimajući u obzir relevantni maksimalni rok.

8. Sanacijsko tijelo i nadležno tijelo nastoje postići sporazum iz stavka 5. kako bi se osiguralo da se zahtjev iz stavka 1. u svakom slučaju obradi u roku iz članka 32.g stavaka 1., 2., 3. ili 4.

9. Sanacijsko tijelo bez nepotrebne odgode obavješćuje nadležno tijelo o donesenoj odluci o odobrenju. Sanacijsko tijelo obavješćuje nadležno tijelo i u slučaju povlačenja općeg prethodnog odobrenja kad je institucija prekršila bilo koji kriterij za to odobrenje.";

15. u poglavlju IV. odjeljak 3. mijenja se kako slijedi:

(a) naslov odjeljka 3. zamjenjuje se sljedećim:

„*ODJELJAK 3.*

Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza";

(b) naslov članka 33. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 33.*

Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza za potrebe članka 79. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013"

(c) u članku 33. stavci 2. i 3. zamjenjuju se sljedećim:

„2. Izuzeće je primjenjivo samo u vezi s novim ulaganjima instrumenata regulatornog kapitala u subjekt financijskog sektora ili instrumenata prihvatljivih obveza u instituciju koja podliježe postupku financijske pomoći.

3. Za potrebe privremenog izuzeća od odbitka od regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza, prema potrebi, nadležno tijelo može ulaganja iz članka 79. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 smatrati ulaganjima radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja subjekta financijskog sektora ili institucije ako se postupak provodi prema planu i ako ga je odobrilo nadležno tijelo te ako su u planu jasno naznačene faze, vremenski okvir i ciljevi i određena interakcija između ulaganja i postupka financijske pomoći.".

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 11. listopada 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN