II

(Neleģislatīvi akti)

REGULAS

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2023/827

(2022. gada 11. oktobris),

ar kuru nosaka regulatīvos tehniskos standartus, ar ko Deleģēto regulu (ES) Nr. 241/2014 groza attiecībā uz iepriekšējo atļauju samazināt pašu kapitālu un prasībām, kuras saistītas ar atbilstīgo saistību instrumentiem

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 ([1]), un jo īpaši tās 28. panta 5. punkta trešo daļu, 29. panta 6. punkta trešo daļu, 52. panta 2. punkta trešo daļu, 72.b panta 7. punkta ceturto daļu, 76. panta 4. punkta trešo daļu, 78. panta 5. punkta trešo daļu, 78.a panta 3. punkta ceturto daļu un 79. panta 2. punkta trešo daļu,

tā kā:

(1) Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/876 ([2]) tika grozīta terminoloģija, kas izmantota vairākos Regulas (ES) Nr. 575/2013. pantos. Minētie grozījumi būtu jāatspoguļo Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014 ([3]), kurā noteikti regulatīvie tehniskie standarti attiecībā uz iestāžu pašu kapitāla prasībām.

(2) Ar Regulu (ES) 2019/876 Regulā (ES) Nr. 575/2013 tika ieviestas jaunas prasības pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām attiecībā uz globāli sistēmiski nozīmīgām iestādēm (G-SNI) un ārpussavienības G-SNI svarīgiem meitasuzņēmumiem, kā arī saskaņoti kritēriji atbilstīgo saistību posteņiem un instrumentiem, lai izpildītu minētās prasības. Ar Regulu (ES) 2019/876 Regulā (ES) Nr. 575/2013 tika ieviests arī 72.b panta 7. punkts un 78. a panta 3. punkts, saskaņā ar kuriem Eiropas Banku iestādei (EBI) ir jāizstrādā regulatīvo tehnisko standartu projekts, precizējot dažus atbilstības kritērijus atbilstīgo saistību instrumentiem, kā arī atļauju režīmu minēto instrumentu samazināšanai. Iestāžu pašu kapitāla prasībām un jaunajām prasībām pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām ir tāds pats mērķis, proti, nodrošināt, ka iestādēm ir pietiekama zaudējumu absorbcijas spēja. Šā iemesla dēļ pašu kapitāla instrumentu standarti un atbilstīgo saistību instrumentu standarti ir savstarpēji cieši saistīti, jo

([1]) OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/876 (2019. gada 20. maijs), ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz sviras rādītāju, neto stabila finansējuma rādītāju, prasībām pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, darījuma partnera kredītrisku, tirgus risku, riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem, riska darījumiem ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem, lieliem riska darījumiem, pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām un Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 150, 7.6.2019., 1. lpp.).

([3]) Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 241/2014 (2014. gada 7. janvāris), ar kuru Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla prasībām (OV L 74, 14.3.2014., 8. lpp.).

īpaši gadījumos, kad Regulā (ES) Nr. 575/2013 ir skaidri noteikts, ka minētie standarti ir pilnībā jāsaskaņo. Lai nodrošinātu saskaņotību un konsekvenci starp pašu kapitāla instrumentu standartiem un atbilstīgo saistību instrumentu standartiem un lai personām, uz kurām tie attiecas, atvieglotu visaptverošu pārskatu un vieglu piekļuvi minētajiem standartiem, ir lietderīgi atbilstīgo saistību instrumentu standartus iekļaut Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014.

(3) Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām, kas noteiktas gan Regulā (ES) Nr. 575/2013, gan Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES ([4]), ir viens un tas pats mērķis, proti, nodrošināt, ka iestādēm ir pietiekama zaudējumu absorbcijas spēja. Šā iemesla dēļ ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2019/879 ([5]) Direktīvā 2014/59/ES tika ieviests 45.b panta 1. punkts, ar kuru attiecībā uz visām noregulējuma vienībām atbilstīgo saistību instrumentu atbilstības kritērijus attiecināja arī uz saistībām, kas ir atbilstīgas, lai izpildītu minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*), izņemot kritēriju, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 2. punkta d) apakšpunktā. Attiecībā uz noregulējuma vienībām, kas ir G-SNI vienības un ārpussavienības G-SNI svarīgi meitasuzņēmumi Savienībā, ar Direktīvu (ES) 2019/879 Direktīvā 2014/59/ES tika ieviests 45.d pants. Minētā noteikuma 1. punkta a) apakšpunktā un 2. punkta a) apakšpunktā, abus lasot kopā ar 45.b panta 1. punkta otro daļu, ir paredzēts, ka saistību atbilstība minimuma prasītajam *MREL* līmenim ir atkarīga no tā, vai minētās saistības atbilst atbilstīgo saistību instrumentu atbilstības kritērijiem. Minētie kritēriji cita starpā paredz, ka saistības ne tieši, ne netieši nefinansē iestāde, ka saistības nevar samazināt bez noregulējuma iestādes iepriekšējas atļaujas un ka saistības nevar ietvert dzēšanu stimulējošu nosacījumu, izņemot gadījumus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.c panta 3. punktā. Līdzīgi attiecībā uz vienībām, kas nav noregulējuma vienības, ar Direktīvu (ES) 2019/879 Direktīvā 2014/59/ES tika ieviests 45.f pants. Minētā panta 2. punkta a) apakšpunkta ii) punkts un a) apakšpunkta v) punkts noteica, ka saistību atbilstība ir atkarīga no dažiem atbilstīgo saistību instrumentu atbilstības kritērijiem un no prasības, ka īpašumtiesību iegūšanu uz saistībām tieši vai netieši nefinansē vienība, uz kuru attiecas minētais pants. Tāpēc ir jānosaka, ka Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 noteikumi, kas attiecas uz atbilstīgo saistību instrumentu tiešu un netiešu finansēšanu, dzēšanu veicinošu nosacījumu veidu un būtību un iepriekšēju atļauju samazināt šādus instrumentus, būtu konsekventi jāpiemēro arī Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 1. punkta un 45.f panta 2. punkta a) apakšpunkta ii) punkta un v) punkta vajadzībām. Lai nodrošinātu minēto konsekvenci, termins "atbilstīgo saistību instrumenti" būtu jāsaprot arī kā atsauce uz "atbilstīgām saistībām", kā minēts Direktīvas 2014/59/ES 45.b pantā un 45.f panta 2. punkta a) apakšpunktā, neatkarīgi no minēto saistību atlikušā termiņa, un termins "iestāde" būtu jāpiemēro arī jebkurai vienībai, uz kuru attiecas *MREL* saskaņā ar minētās direktīvas 45. panta 1. punktu.

(4) Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 52. panta 1. punkta c) apakšpunkts un 63. panta c) punkts nosaka, ka pašu kapitāla instrumentu atbilstība ir atkarīga no nosacījuma, ka iestāde nefinansē tos tieši vai netieši. Ar Regulu (ES) 2019/876, Regulā (ES) Nr. 575/2013 ieviešot 72.b panta 2. punkta c) apakšpunktu, minēto nosacījumu attiecināja arī uz atbilstīgu saistību instrumentiem; atšķirība ir tāda, ka saskaņā ar kopējās zaudējumu absorbcijas spējas (*TLAC*) standartu noregulējuma vienībai nebūtu tieši vai netieši jāfinansē atbilstīgo saistību instrumenti. Ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 7. punkta pirmās daļas a) apakšpunktu EBI ir pilnvarota, izmantojot regulatīvo tehnisko standartu projektu, precizēt atbilstīgo saistību instrumentu netiešās finansēšanas piemērojamos veidus un būtību. Saskaņā ar minētās regulas 72.b panta 7. punkta otro daļu minētie regulatīvo tehnisko standartu projekti ir pilnībā jāsaskaņo ar deleģēto aktu, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 5. punkta pirmās daļas a) apakšpunktā, proti, Deleģēto regulu (ES) Nr. 241/2014. Tāpēc minētās deleģētās regulas noteikumi būtu jāpiemēro arī atbilstīgo saistību instrumentiem.

([4]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

([5]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2019/879 (2019. gada 20. maijs), ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Direktīvu 98/26/EK (OV L 150, 7.6.2019., 296. lpp.).

(5) Tiešās un netiešās finansēšanas atbilstības kritērijs neļauj iegūt īpašumtiesības uz pašu kapitāla instrumentiem un atbilstīgo saistību instrumentiem, ko tieši vai netieši finansē kāda iestāde vai noregulējuma vienība. Bez šī kritērija zaudējumi varētu tikt atkal saistīti ar minētajām vienībām, iespējams, samazinot vai neitralizējot zaudējumu segšanu, ko bija paredzēts nodrošināt ar instrumentiem. Šādas negatīvas atgriezeniskās saites risks pastāv arī banku un noregulējuma grupās, piemēram, saistībā ar tādu instrumentu emisiju un parakstīšanu, kas ir atbilstīgi, lai izpildītu jauno iekšējo *MREL* prasību, kas noteikta Direktīvas 2014/59/ES 45.f pantā. Tāpēc noteikumiem par pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentu tiešu un netiešu finansēšanu būtu jāaptver finansēšanas ķēdes, kas uztur riskus grupas ietvaros, neatkarīgi no tā, vai minētajās finansēšanas ķēdēs ir iesaistīts ārējs ieguldītājs. Ir nepieciešams aptvert grupas iekšējā aprites finansējuma situācijas, lai novērstu tādu noteikumu apiešanu, kuri attiecas uz pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentu tiešu un netiešu finansēšanu, kas varētu notikt, piemēram, ja finansējumu sniedz, izmantojot iestādes vai noregulējuma vienības meitasuzņēmumus vai citas vienības, ar kurām iestādei vai noregulējuma vienībai ir savstarpēja atkarība. Tādēļ nebūtu nepieciešams, ka minētā iestāde sniedz finansējumu, lai secinātu, ka kapitāla instrumentus vai saistības tieši vai netieši finansē iestāde, kas emitē šādus instrumentus vai saistības. Tādējādi finansējumu var uzskatīt par tiešu vai netiešu finansējumu arī tad, ja šo finansējumu sniedz vienība, kas iekļauta iestādes prudenciālās vai grāmatvedības konsolidācijas tvērumā, institucionālās aizsardzības shēmā vai iestāžu tīklā, kas ir radniecīgs centrālajai struktūrai, kurai iestāde pieder, vai iestādes papildu uzraudzības tvērumā. Tas būtu jāpiemēro neatkarīgi no tā, vai šī cita vienība pieder citai noregulējuma grupai.

(6) Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2017/2401 ([6]) no Regulas (ES) Nr. 575/2013 242. panta tika svītrota termina "atlikusī starpība" definīcija. Tā kā Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 12. panta 3. punktā šis termins ir lietots, atsaucoties uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 242. pantu, minētās deleģētās regulas 12. panta 3. punkts ir jāgroza, minētajā pantā tieši iekļaujot termina "atlikusī starpība" definīciju.

(7) Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. panta 1. punkta g) apakšpunktā un 63. panta h) punktā noteikts, ka pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu un otrā līmeņa kapitāla instrumentu atbilstība ir atkarīga no tā, vai nav nekādu stimulējošu nosacījumu dzēst to pamatsummu. Ar Regulu (ES) 2019/876, Regulā (ES) Nr. 575/2013 ieviešot 72. b panta 2. punkta g) apakšpunktu, minēto prasību attiecināja arī uz atbilstīgo saistību instrumentiem; atšķirība ir tāda, ka atbilstīgo saistību instrumentu dzēšanu stimulējoši nosacījumi ir atļauti Regulas (ES) Nr. 575/2013 72. c panta 3. punktā minētajos gadījumos. Minētais grozījums būtu jāatspoguļo Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014.

(8) Attiecībā uz līdzdalībām indeksos ar Regulu (ES) 2019/876 Regulā (ES) Nr. 575/2013 tika ieviests 76. pants. Ar minēto pantu tika paplašināta kompetentās iestādes piešķiramās iepriekšējās atļaujas tvērums, ļaujot iestādei izmantot konservatīvu aplēsi par iestādes pamatā esošajiem riska darījumiem ar indeksos iekļautajiem instrumentiem, attiecinot to arī uz iestāžu atbilstīgo saistību instrumentiem. Minētais grozījums būtu jāatspoguļo Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014. Tāpēc minētās regulas noteikumi par aplēsēm, ko izmanto kā alternatīvu indeksos iekļauto pašu kapitāla instrumentu pamatā esošo riska darījumu aprēķināšanai un kas ir "pietiekami konservatīvas", un jēdziena "praktiskā ziņā apgrūtinoši" nozīme būtu jāgroza, lai to piemērotu arī atbilstīgo saistību instrumentiem.

(9) Ar Regulu (ES) 2019/876 Regulā (ES) Nr. 575/2013 tika iekļauta 78. panta 1. punkta otrā daļa, lai ļautu kompetentajām iestādēm piešķirt iestādēm vispārīgu iepriekšēju atļauju samazināt pašu kapitālu par iepriekš noteiktu apjomu un uz ierobežotu laikposmu. Tāpēc no Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 ir jāsvītro priekšnosacījumi un ierobežojumi, kas piemērojami iepriekšējai atļaujai tirgus veidošanas nolūkos, jo minētie priekšnosacījumi un ierobežojumi tagad ir iekļauti vispārīgajā iepriekšējas atļaujas režīmā, kas noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā.

([6]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/2401 (2017. gada 12. decembris), ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (OV L 347, 28.12.2017., 1. lpp.).

(10) Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. pantā noteiktie iepriekšējas atļaujas režīmi pašu kapitāla samazināšanai un minētās regulas 78.a pantā noteiktie iepriekšējas atļaujas režīmi atbilstīgo saistību instrumentu samazināšanai abi ir paredzēti, lai nodrošinātu atbilstību regulatīvajām prasībām attiecībā uz pašu kapitālu un attiecībā uz pašu kapitālu un atbilstīgajām saistībām, un tiem ir vairākas līdzīgas iezīmes. Tāpēc ir jāstandartizē procesi, ko ievēro kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes gan attiecībā uz vispārīgo iepriekšējo atļauju, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā un 78.a panta 1. punkta otrajā daļā, gan attiecībā uz jebkurām citām atļaujām, kas norādītas minētajos pantos. Turklāt, lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā jebkuras iepriekšējas atļaujas īpatnības, un lai nodrošinātu, ka minētās atļaujas tiek pienācīgi izmantotas to konkrētajiem mērķiem, ir jānosaka, ka kompetentajām iestādēm un noregulējuma iestādēm būtu jāprecizē laikposms, uz kuru piešķir iepriekšēju atļauju, kas nav vispārīga iepriekšēja atļauja, un būtu jānosaka maksimālais ierobežojums minētajam precizētajam laikposmam.

(11) Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā un 78.a panta 1. punkta otrajā daļā ir noteikta prasība piešķirt vispārīgu iepriekšēju atļauju samazināt pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentus uz noteiktu laikposmu, kas nepārsniedz vienu gadu. Pieteikumā par tādas vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanu, kuras derīguma termiņš vēl nav beidzies, nebūtu jāpieprasa tāda paša līmeņa pārbaude vai mijiedarbība starp iestādēm kā sākotnējās atļaujas pieteikumā, ja iestāde nav lūgusi palielināt iepriekš noteikto apjomu, kas noteikts sākotnējās atļaujas piešķiršanas brīdī, un nav mainījusi sākotnējās atļaujas pieprasīšanas brīdī sniegto pamatojumu. Līdz ar to šajos konkrētajos apstākļos būtu jāsamazina iestādēm iesniedzamā pieteikuma saturs un būtu jāsaīsina pieteikuma iesniegšanas termiņš.

(12) Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā ir noteikts, ka iestādēm ir jāsaņem noregulējuma iestādes iepriekšēja atļauja, lai tās varētu atsaukt, dzēst, atmaksāt vai atpirkt atbilstīgo saistību instrumentus. Saskaņā ar minētās regulas 78.a panta 1. punktu atļauju var piešķirt tikai tad, ja ir izpildīti vairāki nosacījumi, tostarp nosacījums, ka iestāde aizstāj atbilstīgo saistību instrumentus ar līdzvērtīgas vai augstākas kvalitātes pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentiem, kuru noteikumi ir ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus. Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 3. punkta otrajā daļā ir noteikts, ka standarti attiecībā uz jēdzienu "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus" atbilstīgo saistību instrumentu kontekstā ir pilnībā jāsaskaņo ar tā ekvivalentu pašu kapitāla gadījumā. Tādēļ ir jāprecizē, ka attiecībā uz abiem instrumentu veidiem ir jāizmanto viena un tā pati nozīme jēdzienam "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus".

(13) Ir jāsaskaņo vispārīgās iepriekšējas atļaujas režīmi pašu kapitālam un atbilstīgo saistību instrumentiem, lai nodrošinātu, ka minētos režīmus piemēro saskaņoti visā Savienībā. Tāpēc uz iepriekš noteiktu apjomu, kas noregulējuma iestādēm jānosaka, piešķirot vispārīgu iepriekšēju atļauju samazināt atbilstīgo saistību instrumentus, būtu jāattiecina ierobežojumi, neliedzot noregulējuma iestādēm noteikt zemākus iepriekš noteiktus apjomus konkrētai iestādei, ja to pamato lietas konkrētie apstākļi. Ir arī jānovērš situācija, ka iestādes darbojas pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentu līmenī, kas neatspoguļotu to, ka daļa pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentu vajadzības gadījumā nebūtu pieejami zaudējumu absorbēšanai. Tādēļ vispārīgas iepriekšējas atļaujas gadījumā iepriekš noteiktais apjoms, par kuru attiecīgā iestāde ir devusi atļauju, būtu jāatskaita no atļaujas piešķiršanas brīža.

(14) Ir jānodrošina samērīgs režīms iestādēm, kuru noregulējuma plānos ir paredzēts, ka tās ir jālikvidē saskaņā ar parasto maksātnespējas procedūru, un attiecībā uz kurām noregulējuma iestāde ir noteikusi Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā minēto minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām tādā līmenī, kas nepārsniedz zaudējumu absorbēšanai pietiekamu apjomu. Tādēļ minētajām iestādēm vajadzētu būt iespējai lūgt atļauju, tostarp vispārīgu iepriekšēju atļauju, samazināt atbilstīgo saistību instrumentus, pamatojoties uz vienkāršotu piemērošanas režīmu. Šādam režīmam būtu jāparedz samazinātas informācijas prasības, un, lai vēl vairāk samazinātu minēto iestāžu un noregulējuma iestāžu administratīvo slogu, būtu jāuzskata, ka iepriekšēja atļauja ir piešķirta, ja noregulējuma iestāde nav sniegusi atbildi. Ņemot vērā to, ka minētajām iestādēm nav jāemitē atbilstīgo saistību instrumenti, lai izpildītu minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, uz atbilstīgo saistību instrumentu iepriekš noteikto apjomu, kas jāsamazina, nebūtu jāattiecina tādi paši ierobežojumi kā citām iestādēm.

(15) Ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 3. punktu EBI ir uzdots izstrādāt regulatīvos tehniskos standartus, lai precizētu procedūru, ar kuru piešķir atļauju samazināt atbilstīgo saistību instrumentus, un precizētu kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes sadarbības procesu. Lai nodrošinātu atbilstību pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām, kas noteiktas Regulā (ES) Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES ([7]) un Direktīvā 2014/59/ES, sadarbības procesam starp kompetento iestādi un noregulējuma iestādi būtu jāietver apspriešanās ar kompetento iestādi par pieteikumu iepriekšējai atļaujai, ko saņēmusi noregulējuma iestāde. Minētā apspriešanās būtu jāveic tā, lai kompetentā iestāde varētu paust uz informāciju balstītu viedokli par apspriešanos, tostarp gadījumos, kad ir vajadzīga tās piekrišana, lai noteiktu rezervi, par kādu iestādes pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām jāpārsniedz tās prasības, nodrošinot pienācīgu informācijas apmaiņu un pietiekami daudz laika, lai atbildētu uz apspriešanos.

(16) Pirms Regulas (ES) 2019/876 stāšanās spēkā Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punktā bija paredzēts, ka kompetentā iestāde var uz laiku nepiemērot noteikumus par atskaitījumiem attiecībā uz pašu kapitāla instrumentiem, ja iestāde tur minētos instrumentus finanšu sektora sabiedrībā finansiālās palīdzības operācijas vajadzībām, kas izveidota, lai reorganizētu un glābtu minēto vienību. Ar Regulu (ES) 2019/876, grozot Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punktu, tika paplašināts pagaidu nepiemērošanas tvērums, ko kompetentās iestādes var piešķirt iestāžu līdzdalībai atbilstīgo saistību instrumentos iestādē. Tā rezultātā Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 noteikumi par minēto pagaidu nepiemērošanu būtu jāgroza, lai tos piemērotu arī iestāžu līdzdalībai atbilstīgo saistību instrumentos iestādēs.

(17) Tāpēc Deleģētā regula (ES) Nr. 241/2014 būtu attiecīgi jāgroza.

(18) Šī regula ir balstīta uz regulatīvo tehnisko standartu projektu, ko Komisijai iesniegusi EBI.

(19) EBI ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, uz ko balstās šī regula, analizējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi konsultāciju no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ([8]) 37. pantu.

(20) Saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. pantā, Komisija ir ar grozījumiem apstiprinājusi, izskaidrojot grozījumu argumentus, regulatīvo tehnisko standartu projektu, ko iesniegusi EBI. EBI sniedza oficiālu atzinumu, piekrītot ierosinātajiem grozījumiem, izņemot tos, kas saistīti ar skaidra aizlieguma ieviešanu netiešam grupas iekšējam finansējumam un klusas piekrišanas mehānisma ieviešanu attiecībā uz vispārīgu iepriekšēju atļauju tādām vienībām samazināt atbilstīgās saistības, kuru *MREL* nepārsniedz pašu kapitāla prasības.

(21) Rūpīgi izvērtējot argumentus, ko EBI sniedza, lai pamatotu savu iebildumu pret noteikumu par grupas iekšējo finansējumu ieviešanu tehnisko standartu normatīvajā daļā, Komisija joprojām uzskata, ka netiešas finansēšanas aizliegumam būtu skaidri jāaptver visas attiecīgās finansēšanas ķēdes neatkarīgi no tā, vai tajās ir iesaistīts ārējs ieguldītājs.

(22) Komisija pilnībā atzīst, ka ir svarīgi nodrošināt samērīgu attieksmi pret vienībām, kuru *MREL* nepārsniedz pašu kapitāla prasības. Tomēr iesniegt pieteikumu, pieprasot iepriekšēju atļauju samazināt savas atbilstīgās saistības, ir iepriekšējas atļaujas režīmam raksturīga iezīme, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punktā, un

([7]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

([8]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

tāpēc to nevar nepiemērot. Tomēr, lai līdz minimumam samazinātu minēto vienību un to noregulējuma iestāžu administratīvo slogu, pirmajām būtu jāļauj iesniegt vienkāršotu pieteikumu iepriekšējas atļaujas pieprasīšanai, un pēdējām būtu jāļauj piešķirt šādu atļauju, pamatojoties uz klusu piekrišanu,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014

Deleģēto regulu (ES) Nr. 241/2014 groza šādi

1) virsrakstu groza šādi:

"**Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 241/2014 (2014. gada 7. janvāris), ar kuru Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām**";

2) regulas 1. pantu groza šādi:

a) panta c) punktu aizstāj ar šādu:

"c) pašu kapitāla instrumentu netiešas finansēšanas piemērojamiem veidiem un būtību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 5. punktu un atbilstīgo saistību instrumentu netiešas finansēšanas piemērojamiem veidiem un būtību saskaņā ar saskaņā ar minētās regulas 72.b panta 7. punkta a) apakšpunktu;";

b) pantā iekļauj šādu ha) punktu:

"ha) dzēšanu veicinošu nosacījumu veidu un būtību Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 2. punkta pirmās daļas g) apakšpunktā un 72.c panta 3. punktā izklāstītā nosacījuma nolūkā saskaņā ar minētās regulas 72. b panta 7. punkta b) apakšpunktu;";

c) panta i) punktu aizstāj ar šādu:

"i) konservatīvisma pakāpi, kas nepieciešama, izdarot aplēses, kuras izmanto kā alternatīvu to netiešo līdzdalību, kas izriet no līdzdalībām indeksā, pamatā esošo riska darījumu vērtības aprēķināšanai, un jēdziena "praktiskā ziņā apgrūtinoši" nozīmi, lai iestāde uzraudzītu minētos pamatā esošos riska darījumus, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 76. panta 4. punkta a) un b) apakšpunktu;";

d) iekļauj šādu ja) punktu:

"ja) procedūru, tostarp ierobežojumiem un informācijas prasībām nolūkā piešķirt atļauju samazināt atbilstīgo saistību instrumentus, un kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes sadarbības procesu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 3. punktu;";

e) panta k) punktu aizstāj ar šādu:

"k) atskaitījumu no pašu kapitāla un atbilstīgo saistību pagaidu nepiemērošanas nosacījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 2. punktu;";

3) regulas I nodaļā iekļauj šādu 1.a pantu:

"*1.a pants*

Šīs regulas piemērošana vienībām, uz kurām attiecas minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, un atbilstīgajām saistībām, kas minētas Direktīvā 2014/59/ES

Piemērojot šīs regulas 8., 9. un 20. pantu un IV nodaļas 2. iedaļu, vienības, uz kurām attiecas Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā minētā minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, uzskata par "iestādēm", un "atbilstīgās saistības", kā noteikts minētās direktīvas 45.b pantā un 45.f panta 2. punkta a) apakšpunktā, uzskata par "atbilstīgu saistību instrumentiem";";

4) regulas II nodaļas virsrakstu aizstāj ar šādu:

"II NODAĻA

PAŠU KAPITĀLA UN ATBILSTĪGO SAISTĪBU ELEMENTI";

5) regulas II nodaļas 1. iedaļas virsrakstu aizstāj ar šādu:

"*1. IEDAĻA*

Pirmā līmeņa pamata kapitāls un atbilstīgo saistību posteņi un instrumenti";

6) regulas 4. panta 2. punktā iekļauj šādu ka) apakšpunktu:

"ka) Lietuvā: iestādes, kas reģistrētas kā "Centrinė kredito unija", pamatojoties uz "Centrinių kredito unijų įstatymas";";

7) regulas 4. panta 2. punkta r) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"r) Zviedrijā: iestādes, kas reģistrētas kā "Medlemsbank" vai kā "Kreditmarknadsförening", pamatojoties uz "Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse";";

8) regulas 8. un 9. pantu aizstāj ar šādiem:

"*8. pants*

Kapitāla instrumentu netieša finansēšana Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 1. punkta b) apakšpunkta, 52. panta 1. punkta c) apakšpunkta un 63. panta c) punkta vajadzībām un saistību netieša finansēšana 72. b panta 2. punkta c) apakšpunkta vajadzībām

1. Kapitāla instrumentu netieša finansēšana, pamatojoties uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 52. panta 1. punkta c) apakšpunktu un 63. panta c) punktu, un saistību netieša finansēšana, pamatojoties uz 72.b panta 2. punkta c) apakšpunktu, ir finansēšana, kas nav tieša.

2. 1. punkta nolūkos tieša finansēšana apzīmē situācijas, kurās iestāde ir piešķīrusi ieguldītājam aizdevumu vai citu jebkāda veida finansējumu, kas tiek izmantots iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegādei.

3. Tieša finansēšana ietver arī finansējumu, kurš piešķirts mērķiem, kas nav iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegāde, jebkurai fiziskai vai juridiskai personai, kurai ir būtiska līdzdalība iestādē, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 36) apakšpunktā, vai kura ir uzskatāma par saistītu pusi definīciju, kas sniegta 24. starptautiskā grāmatvedības standarta par informācijas atklāšanu par saistītām pusēm 9. punktā, izpratnē, un ko Savienībā piemēro saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1606/2002 (*), ņemot vērā jebkādas papildu norādes, ko sniegusi kompetentā iestāde attiecībā uz kapitāla instrumentiem vai noregulējuma iestāde, apspriežoties ar kompetento iestādi, attiecībā uz saistībām, ja iestāde nespēj pierādīt visu turpmāk minēto:

a) darījums ir veikts ar nosacījumiem, kas ir līdzīgi nosacījumiem, ko izmanto citos darījumos ar trešām personām;

b) fiziskā vai juridiskā persona vai saistītā puse nav atkarīga no turēto kapitāla instrumentu vai saistību pārdošanas vai sadales, lai nodrošinātu procentu maksājumu veikšanu un finansējuma atmaksu.

9. pants

Kapitāla instrumentu netiešās finansēšanas piemērojamie veidi un būtība Regulas (ES) Nr. 575/2013 28. panta 1. punkta b) apakšpunkta, 52. panta 1. punkta c) apakšpunkta un 63. panta c) punkta vajadzībām un saistību netiešās finansēšanas piemērojamie veidi un būtība 72.b panta 2. punkta c) apakšpunkta vajadzībām

1. Iestādes kapitāla instrumentu un saistību īpašumtiesību iegūšanas netiešās finansēšanas piemērojamie veidi un būtība ietver visus turpmāk minētos elementus:

a) iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegādes, kuru emitēšanas brīdī vai pēc tā veic ieguldītājs, finansēšana, ko veic vienības, kuras iestāde tieši vai netieši kontrolē, vai vienības, kas iekļautas kādā no turpmāk minētajiem:

i) iestādes grāmatvedības vai prudenciālās konsolidācijas tvērumā;

ii) konsolidētās bilances vai paplašinātā kopaprēķina tvērumā, ja tas ir līdzvērtīgs konsolidētiem pārskatiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktā, ko sagatavo institucionālas aizsardzības shēma vai ar centrālo iestādi saistītu iestāžu tīkls, kas nav organizēts kā grupa, kurai iestāde pieder;

iii) iestādes papildu uzraudzības tvērumā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/87/EK (**);

b) iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegādes, kuru to emitēšanas brīdī vai pēc tā veic ieguldītājs, finansēšana, kuru veic ārējas vienības, ko aizsargā ar garantiju vai kredītu atvasināto instrumentu vai kas nodrošinātas citā veidā tā, ka kredītrisks tiek pārvests iestādei vai vienībām, kuras iestāde tieši vai netieši kontrolē, vai vienībām, kas iekļautas kādā no turpmāk minētajiem:

i) iestādes grāmatvedības vai prudenciālās konsolidācijas tvērumā;

ii) konsolidētās bilances vai paplašinātā kopaprēķina tvērumā, ja tas ir līdzvērtīgs konsolidētiem pārskatiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktā, ko sagatavo institucionālas aizsardzības shēma vai ar centrālo iestādi saistītu iestāžu tīkls, kas nav organizēts kā grupa, kurai iestāde pieder;

iii) iestādes papildu uzraudzības tvērumā saskaņā ar Direktīvu 2002/87/EK;

c) tāda aizņēmēja finansēšana, kas nodod finansējumu galīgajam ieguldītājam iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegādei to emitēšanas brīdī vai pēc tā.

2. Lai finansēšanu varētu uzskatīt par netiešu 1. punkta nolūkos, attiecīgā gadījumā ir jābūt izpildītiem arī šādiem nosacījumiem:

a) ieguldītājs nav iekļauts kādā no turpmāk minētajiem:

i) iestādes grāmatvedības vai prudenciālās konsolidācijas tvērumā;

ii) konsolidētās bilances vai paplašinātā kopaprēķina tvērumā, ja tas ir līdzvērtīgs konsolidētiem pārskatiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktā, ko sagatavo institucionālas aizsardzības shēma vai ar centrālo iestādi saistītu iestāžu tīkls, kas nav organizēts kā grupa, kurai iestāde pieder;

iii) iestādes papildu uzraudzības tvērumā saskaņā ar Direktīvu 2002/87/EK;

b) ārējā vienība nav iekļauta kādā no turpmāk minētajiem:

i) iestādes grāmatvedības vai prudenciālās konsolidācijas tvērumā;

ii) konsolidētās bilances vai paplašinātā kopaprēķina tvērumā, ja tas ir līdzvērtīgs konsolidētiem pārskatiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktā, ko sagatavo institucionālas aizsardzības shēma vai ar centrālo iestādi saistītu iestāžu tīkls, kas nav organizēts kā grupa, kurai iestāde pieder;

iii) iestādes papildu uzraudzības tvērumā saskaņā ar Direktīvu 2002/87/EK.

Šā punkta a) apakšpunkta ii) punkta nolūkos uzskatāms, ka ieguldītājs ir iekļauts paplašinātā kopaprēķina tvērumā, ja uz atbilstīgo kapitāla instrumentu vai atbilstīgo saistību attiecas konsolidācija vai paplašinātais kopaprēķins saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktu tā, ka nav iespējama vairākkārtēja pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību posteņu izmantošana un jauna pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību radīšana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem. Ja kompetentās iestādes nav sniegušas Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 3. punktā norādīto atļauju, uzskatāms, ka minētais nosacījums ir izpildīts, ja gan 1. punkta a) apakšpunktā minētās vienības, gan iestāde ir vienas un tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki un vienības atskaita iestādes kapitāla instrumentu vai atbilstīgo saistību īpašumtiesību iegādei sniegto finansējumu attiecīgi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 36. panta 1. punkta f) līdz i) apakšpunktu, 56. panta a) līdz d) punktu un 66. panta a) līdz d) punktu attiecībā uz kapitāla instrumentiem un saskaņā ar 72.e panta a) līdz d) punktu attiecībā uz saistībām.

2.a Iestādes kapitāla instrumentu un saistību īpašumtiesību iegūšanas netiešās finansēšanas piemērojamie veidi un būtība ietver grupas iekšējo aprites finansējumu.

Šajā nolūkā grupas iekšējais aprites finansējums ir jebkurš no turpmāk minētajiem:

a) situācijas, kad iestāde ir kādai no 1. punkta a) apakšpunktā minētajām vienībām, izmantojot citu 1. punkta a) apakšpunktā minētu vienību, piešķīrusi aizdevumu vai jebkādu citu finansējumu, ko izmanto, lai iegūtu īpašumtiesības uz iestādes kapitāla instrumentiem vai saistībām;

b) finansējums, kas piešķirts kādai no 1. punkta a) apakšpunktā minētajām vienībām mērķiem, kas nav iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegāde, izmantojot citu 1. punkta a) apakšpunktā minētu vienību, ar noteikumu, ka, ņemot vērā jebkādas papildu norādes, ko sniegusi kompetentā iestāde attiecībā uz kapitāla instrumentiem vai noregulējuma iestāde, apspriežoties ar kompetento iestādi, attiecībā uz saistībām, iestāde nespēj pierādīt visu turpmāk minēto:

   i) darījums ir veikts ar nosacījumiem, kas ir līdzīgi nosacījumiem, ko izmanto citos darījumos ar trešām personām;

   ii) ieguldītājs nav atkarīgs no turēto kapitāla instrumentu vai saistību pārdošanas vai sadales, lai nodrošinātu procentu maksājumu veikšanu un finansējuma atmaksu.

3. Nosakot, vai kapitāla instrumenta vai saistību īpašumtiesību iegāde ietver tiešu vai netiešu finansēšanu, kā minēts 8. pantā, no vērā ņemamās summas atņem visus atsevišķi novērtētos vērtības samazinājuma atskaitījumus, kas ir veikti.

4. Lai izvairītos no atzīšanas par tiešu vai netiešu finansēšanu, kā minēts 8. pantā, un gadījumā, ja fiziskai vai juridiskai personai, kurai ir būtiska līdzdalība iestādē vai kura ir uzskatāma par saistītu pusi, kā minēts 8. panta 3. punktā, ir piešķirts aizdevums vai cita veida finansējums vai garantija, iestāde pastāvīgi nodrošina, ka tā nav sniegusi aizdevumu vai cita veida finansējumu vai garantijas nolūkā tieši vai netieši iegādāties īpašumtiesības uz minētās iestādes kapitāla instrumentiem vai saistībām. Ja aizdevums vai cita veida finansējums vai garantijas ir piešķirti cita veida pusei, iestāde veic šo kontroli, cenšoties sasniegt rezultātu.

5. Attiecībā uz savstarpējām sabiedrībām, kooperatīvām sabiedrībām un līdzīgām iestādēm – ja valsts tiesību aktos vai iestādes statūtos ir paredzēts, ka klientam ir pienākums parakstīt kapitāla instrumentus, lai saņemtu aizdevumu, šo aizdevumu neuzskata par tiešu vai netiešu finansēšanu, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi:

a) kompetentā iestāde parakstīšanas apjomu uzskata par nebūtisku;

b) aizdevuma mērķis nav aizdevumu sniedzošās iestādes kapitāla instrumentu vai saistību īpašumtiesību iegāde;

c) viena vai vairāku iestādes kapitāla instrumentu parakstīšana ir nepieciešama, lai aizdevuma saņēmējs kļūtu par savstarpējās sabiedrības, kooperatīvās sabiedrības vai līdzīgas iestādes biedru.

_____

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1606/2002 (2002. gada 19. jūlijs) par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu (OV L 243, 11.9.2002., 1. lpp.).

(**) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2002/87/EK (2002. gada 16. decembris) par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos (OV L 35, 11.2.2003., 1. lpp.).";

9) regulas 12. panta 3. punktu aizstāj ar šādu:

"3. Atzītā peļņa no pārdošanas, kas saistīta ar nākotnes maržinālajiem ienākumiem, šajā kontekstā nozīmē gaidāmo nākotnes "atlikušo starpību", kuru definē kā finanšu maksu iekasēšanu un citus maksu ienākumus, kas saņemti attiecībā uz vērtspapīrotajiem riska darījumiem, atskaitot izmaksas un izdevumus.";

10) regulas III nodaļas virsrakstu aizstāj ar šādu:

"III NODAĻA

PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLS UN OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLS UN ATBILSTĪGĀS SAISTĪBAS";

11) regulas 20. pantu aizstāj ar šādu:

"*20. pants*

Dzēšanu veicinošu nosacījumu veids un būtība Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. panta 1. punkta g) apakšpunkta, 63. panta h) punkta, 72.b panta 2. punkta g) apakšpunkta un 72.c panta 3. punkta nolūkos

1. Dzēšanu veicinoši nosacījumi ir visas iezīmes, kas emisijas dienā pamato pieņēmumu, ka kapitāla instrumenta vai saistības dzēšana ir ticama.

2. Veicinošie nosacījumi, kas minēti 1. punktā, ietver šādus veidus:

a) atsaukšanas iespēja apvienojumā ar instrumenta vai saistības kredītriska starpības pieaugumu, ja atsaukšanas iespēja netiek īstenota;

b) atsaukšanas iespēja apvienojumā ar prasību vai ieguldītāja iespēju konvertēt instrumentu vai saistību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentā, ja atsaukšanas iespēja netiek izmantota;

c) atsaukšanas iespēja apvienojumā ar atsauces likmes izmaiņām, ja kredītriska starpība attiecībā pret otro atsauces likmi ir lielāka nekā sākotnējā maksājuma likme mīnus mijmaiņas likme;

d) atsaukšanas iespēja apvienojumā ar dzēšanas summas pieaugumu nākotnē;

e) atkārtotas tirdzniecības iespēja apvienojumā ar instrumenta vai saistības kredītriska starpības pieaugumu vai izmaiņām atsauces likmē, ja kredītriska starpība attiecībā pret otro atsauces likmi ir lielāka nekā sākotnējā maksājuma likme mīnus mijmaiņas likme, ja instruments vai saistība netiek atkārtoti tirgota;

f) instrumenta vai saistības tirgošana veidā, kas ieguldītājiem liecina, ka instrumenta atsaukšanas tiesības tiks izmantotas.";

12) regulas 25. pantu aizstāj ar šādu:

"*25. pants*

Konservatīvisma pakāpe, kas nepieciešama aplēsēs riska darījumu aprēķināšanai, ko izmanto kā alternatīvu pamatā esošajiem riska darījumiem, Regulas (ES) Nr. 575/2013 76. panta 2. punkta nolūkos

1. Aplēses ir pietiekami konservatīvas, ja ir izpildīts viens no šiem nosacījumiem:

a) ja indeksa ieguldījumu pilnvarās ir noteikts, ka finanšu sektora sabiedrības pašu kapitāla instruments vai iestādes atbilstīgo saistību instruments, kas ir daļa no indeksa, nevar pārsniegt noteiktu maksimālu indeksa procentuālo daļu, iestāde izmanto šo procentuālo daļu kā aplēsi par līdzdalības vērtību, ko atskaita no tās pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla posteņiem, kā piemērojams saskaņā ar 17. panta 2. punktu, vai no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem situācijās, kurās iestāde nevar precīzi noteikt līdzdalības būtību, vai attiecībā uz iestādi, kurai piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantā noteiktās prasības, – no atbilstīgo saistību posteņiem;

b) ja iestāde nespēj noteikt maksimālo procentuālo daļu, kas minēta a) apakšpunktā, un ja indekss, pamatojoties uz tā ieguldījumu pilnvarām vai citu attiecīgo informāciju, ietver finanšu sektora sabiedrību pašu kapitāla instrumentus vai iestāžu atbilstīgo saistību instrumentus, iestāde pilnā apmērā atskaita līdzdalības indeksos no tās pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla posteņiem, kā piemērojams saskaņā ar 17. panta 2. punktu, vai no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem situācijās, kurās iestāde nevar precīzi noteikt līdzdalības būtību, vai attiecībā uz iestādi, kurai piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantā noteiktās prasības, – no tās atbilstīgo saistību posteņiem.

2. Šā panta 1. punkta vajadzībām piemēro turpmāk minēto:

a) netiešas līdzdalības, kas izriet no līdzdalības indeksā, ietver indeksa daļu, kas ieguldīta indeksā iekļauto finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentos un iestāžu atbilstīgo saistību instrumentos;

b) indekss ietver indeksa fondus, kapitāla vērtspapīru vai obligāciju indeksus vai jebkuru citu shēmu, ja pamatā esošais instruments ir finanšu sektora sabiedrības emitēts pašu kapitāla instruments vai iestādes emitēts atbilstīgo saistību instruments.";

13) regulas 26. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 76. panta 3. punkta nolūkos "praktiskā ziņā apgrūtinoši" nozīmē situācijas, kurās caurskatīšanas pieejas pastāvīga izmantošana attiecībā uz līdzdalībām finanšu sektora sabiedrību kapitāla instrumentos vai iestāžu atbilstīgo saistību instrumentos saskaņā ar kompetento iestāžu novērtējumu nav pamatota. Izvērtējot, vai situācija ir praktiskā ziņā apgrūtinoša, kompetentās iestādes ņem vērā šādu pozīciju zemo būtiskumu un īso turēšanas periodu. Īsa turēšanas perioda gadījumā iestādei ir jāpierāda indeksa liela likviditāte.";

14) regulas 2. iedaļu aizstāj ar šādu:

"*2. IEDAĻA*

Atļauja samazināt pašu kapitālu un atbilstīgās saistības

1. apakšiedaļa

Uzraudzības iestādes atļauja samazināt pašu kapitālu

27. pants

Vārdu "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus" Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta a) apakšpunkta un 78. panta 4. punkta d) apakšpunkta nolūkos

Vārdi "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus" Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta a) apakšpunktā un 4. punkta d) apakšpunktā nozīmē, ka iestādes rentabilitāte saskaņā ar kompetentās iestādes vērtējumu turpina būt pienācīga vai nav vērojamas negatīvas izmaiņas pēc instrumentu vai minētās regulas 77. panta 1. punktā norādīto saistīto akciju emisijas uzcenojuma kontu aizstāšanas ar līdzvērtīgas vai augstākas kvalitātes pašu kapitāla instrumentiem attiecīgajā datumā un paredzamā nākotnē. Kompetentās iestādes vērtējumā ņem vērā iestādes rentabilitāti spriedzes situācijās.

28. pants

Procesa prasības, tostarp ierobežojumi un procedūras saistībā ar iestādes pieteikumu samazināt pašu kapitālu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktu

1. Par pašu kapitāla instrumentu dzēšanu, samazināšanu vai atpirkšanu instrumentu turētājiem nepaziņo, pirms iestāde ir saņēmusi iepriekšēju kompetentās iestādes atļauju.

2. Ja ir pietiekami noteikti sagaidāms, ka notiks Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītās darbības, un pēc tam, kad ir saņemta kompetentās iestādes iepriekšēja atļauja, iestāde atskaita attiecīgās pašu kapitāla instrumentu summas, ko paredzēts dzēst, samazināt vai atpirkt, vai attiecīgo akciju emisijas uzcenojuma kontu summas, kas attiecīgā gadījumā jāsamazina vai jāsadala, no attiecīgajiem pašu kapitāla elementiem pirms faktiskās dzēšanas, samazināšanas, atpirkšanas vai peļņas sadales. Jo īpaši uzskatāms, ka pietiekama noteiktība pastāv, ja iestāde ir publiski paziņojusi par nodomu dzēst, samazināt vai atpirkt pašu kapitāla instrumentu.

3. Vispārīgas iepriekšējas atļaujas gadījumā, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā, iepriekš noteikto apjomu, par kuru kompetentā iestāde ir devusi atļauju, atskaita no iestādes pašu kapitāla attiecīgajiem elementiem no atļaujas piešķiršanas brīža.

4. Iesniedzot pieteikumu iepriekšējai atļaujai, tostarp vispārīgai iepriekšējai atļaujai, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā, attiecībā uz darbībām, kas uzskaitītas minētās regulas 77. panta 1. punktā, un ja attiecīgie pašu kapitāla instrumenti ir iegādāti, lai tos nodotu iestādes darbiniekiem kā daļu no to atalgojuma, iestādes informē savas kompetentās iestādes, ka minētie instrumenti ir iegādāti šim konkrētajam mērķim. Atkāpjoties no 2. un 3. punkta, šos instrumentus atskaita no attiecīgajiem iestādes pašu kapitāla elementiem uz laiku, kamēr tos tur iestāde. Atskaitījuma veikšana vairs nav nepieciešama, ja izdevumi, kas saistīti ar jebkādu darbību saskaņā ar šo punktu, jau ir iekļauti pašu kapitālā starpposma vai gada beigu finanšu pārskata rezultātā.

5. Kompetentā iestāde piešķir iepriekšēju atļauju, kas nav Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā minētā vispārīgā iepriekšējā atļauja, uz noteiktu laikposmu, kas vajadzīgs, lai veiktu jebkuru no minētās regulas 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām, un kas nepārsniedz vienu gadu.

6. Šā panta 1. līdz 5. punktu attiecīgā gadījumā piemēro prudenciālo prasību konsolidētājā, subkonsolidētajā un individuālajā piemērošanas līmenī.

29. pants

Iestādes pieteikuma iesniegšana par pašu kapitāla samazināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktu

1. Iestāde iesniedz kompetentajai iestādei iepriekšējas atļaujas pieteikumu, tostarp Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā minēto vispārīgo iepriekšējo atļauju, pirms tā veic jebkuru no minētās regulas 77. panta 1. punktā minētajām darbībām.

2. Šā panta 1. punktu attiecīgā gadījumā piemēro prudenciālo prasību konsolidētājā, subkonsolidētajā un individuālajā piemērošanas līmenī.

30. pants

Tā pieteikuma saturs, kuru iestāde iesniedz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punkta nolūkiem

1. Pieteikumam, kas minēts 29. pantā, pievieno visu turpmāk minēto:

a) labi pamatotu izskaidrojumu par pamatojumu, kādēļ tiek veikta jebkura no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā minētajām darbībām;

b) informāciju par to, vai atļauja, kas tiek prasīta, pamatojas uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta pirmās daļas a) vai b) apakšpunktu vai minētās regulas 78. panta 1. punkta otro daļu;

c) ja iestāde prasa atsaukt, dzēst vai atpirkt pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentus vai saistītos akciju emisijas uzcenojuma kontus piecu gadu laikā pēc to emisijas dienas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 4. punktu – to, kā ir izpildīti minētā panta nosacījumi;

d) pašreizējo un uz nākotni vērstu informāciju, kas aptver vismaz trīs gadu laikposmu, par summām un procentiem, kas atbilst šādām pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām:

i) pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a) apakšpunktā, pirmā līmeņa kapitāla prasība, kas noteikta minētās regulas 92. panta 1. punkta b) apakšpunktā, un pašu kapitāla prasība, kas noteikta minētās regulas 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā;

ii) lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks, attiecīgā gadījumā Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā noteiktā pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu kapitāla prasība, attiecīgā gadījumā minētās direktīvas 104. a pantā noteiktā pirmā līmeņa papildu kapitāla prasība un attiecīgā gadījumā minētās direktīvas 104.a pantā noteiktā papildu pašu kapitāla prasība;

iii) apvienoto rezervju prasība, kas minēta Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā;

iv) sviras rādītāja prasība, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā, un attiecīgā gadījumā jebkuras korekcijas saskaņā ar minētās regulas 429.a panta 7. punktu;

v) lai novērstu pārmērīgas sviras risku, attiecīgā gadījumā Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā noteiktā pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu kapitāla prasība un attiecīgā gadījumā Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā noteiktā pirmā līmeņa papildu kapitāla prasība;

vi) attiecīgā gadījumā pirmā līmeņa G-SNI sviras rādītāja rezervju prasība, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1.a punktā;

vii) attiecīgā gadījumā uz risku balstīta prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a panta 1. punkta a) apakšpunktā vai 92.b pantā, un attiecīgā gadījumā uz risku balstīta prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas noteikta minētās regulas 92.a panta 1. punkta b) apakšpunktā vai 92.b pantā;

viii) attiecīgā gadījumā minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas noteikta Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā, kā prasīts saskaņā ar minētās direktīvas 45.e un 45.f pantu, un kas aprēķināta kā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms un izteikta kā procentuālā daļa no iestādes kopējās riska darījumu vērtības, kura aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, un pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms, kas izteikts kā procentuālā daļa no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības mēra un aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu un 429.a pantu;

e) pašreizējo un uz nākotni vērstu informāciju par turēto pašu kapitāla līmeni un sastāvu un pašu kapitāla un atbilstīgo saistību līmeni un sastāvu, lai nodrošinātu atbilstību attiecīgi d) apakšpunkta i) līdz viii) punktā minētajām prasībām pirms un pēc jebkuras no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām veikšanas;

f) iestādes kopsavilkuma novērtējumu par ietekmi, kāda ir darbībai, kuru iestāde plāno veikt saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktu, un jebkurai šādai darbībai, ko iestāde papildus plāno veikt trīs gadu laikā, uz atbilstību 1. punkta d) apakšpunkta i) līdz viii) punktā minētajām prasībām;

g) ja iestāde prasa aizstāt pašu kapitāla instrumentus vai saistītos akciju emisijas uzcenojuma kontus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta a) apakšpunktu vai 4. punkta d) apakšpunktu:

i) informāciju par aizstāto pašu kapitāla instrumentu atlikušo termiņu, ja tādi ir, un pašu kapitāla instrumentu termiņu, kas tos aizstāj;

ii) aizstāto pašu kapitāla instrumentu un pašu kapitāla instrumentu, kas tos aizstāj, prioritāti maksātnespējas hierarhijā;

iii) pašu kapitāla instrumentu izmaksas, ar kuriem aizstāj instrumentus vai akciju emisijas uzcenojuma kontus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā;

iv) pašu kapitāla instrumentu emisijas plānoto grafiku, ar kuriem aizstāj instrumentus vai akciju emisijas uzcenojuma kontus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā;

v) ietekmi uz iestādes rentabilitāti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta a) apakšpunktu vai 4. punkta d) apakšpunktu;

h) izvērtējumu par riskiem, kuriem iestāde ir vai varētu būt pakļauta, un novērtējumu par to, vai pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms nodrošina šādu risku pietiekamu segšanu, tostarp spriedzes testu rezultātus attiecībā uz galvenajiem riskiem, kas liecina par iespējamiem zaudējumiem;

i) to, cik lielā mērā pašu kapitāls atbilst norādēm, ko kompetentā iestāde paziņojusi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104.b panta 3. punktu par ierosināto papildu pašu kapitāla līmeni un sastāvu pirms un pēc tam, kad veikta jebkura no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām, aptverot trīs gadu periodu;

j) jebkādu citu informāciju, ko kompetentā iestāde uzskata par nepieciešamu, lai novērtētu atļaujas piešķiršanas pamatotību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. pantu.

Šā punkta e) apakšpunkta vajadzībām informācija aptver vismaz trīs gadu laikposmu un attiecībā uz saistībām attiecīgā gadījumā ietver specifikācijas par šādām summām:

a) saistības, kas uzskatāmas par atbilstīgo saistību instrumentiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72. b panta 2. punktu;

b) saistības, ko noregulējuma iestāde ir atļāvusi uzskatīt par atbilstīgo saistību instrumentiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. vai 4. punktu;

c) saistības, kas ir iekļautas noregulējuma vienību pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 1. punktu;

d) saistības, kas izriet no parāda instrumentiem ar iegultiem atvasinātajiem instrumentiem, kuri iekļauti pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjomā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 2. punktu;

e) saistības, ko emitējis meitasuzņēmums un kas atbilst iekļaušanai tādas iestādes konsolidētajos atbilstīgo saistību instrumentos, uz kuru attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pants saskaņā ar minētās regulas 88.a pantu, vai noregulējuma vienības konsolidētajos atbilstīgo saistību instrumentos saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45. b panta 3. punktu;

f) atbilstīgo saistību instrumenti, ko ņem vērā, lai izpildītu pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību iestādēm, kas ir ārpussavienības G-SNI svarīgi meitasuzņēmumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.b panta 3. punktu, un lai izpildītu minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām attiecībā uz vienībām, kas pašas nav noregulējuma vienības, saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.f panta 2. punkta a) apakšpunktu.

2. Kompetentā iestāde atbrīvo no pienākuma iesniegt daļu informācijas, kas minēta 1. punktā, ja tā ir pārliecinājusies, ka minētā informācija jau ir tās rīcībā.

3. Šā panta 1. un 2. punktu attiecīgā gadījumā piemēro prasību individuālajā, konsolidētājā un subkonsolidētajā piemērošanas līmenī.

30.a pants

Papildu informācija, kas jāiesniedz kopā ar pieteikumu vispārīgai iepriekšējai atļaujai attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām

1. Ja tiek prasīta vispārīga iepriekšēja atļauja, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā, attiecībā uz darbību saskaņā ar minētās regulas 77. panta 1. punkta a) apakšpunktu, pieteikumā norāda katras attiecīgās pirmā līmeņa pamata kapitāla emisijas apjomu, uz kuru attiecas minētais pieteikums.

2. Ja tiek prasīta vispārīga iepriekšēja atļauja attiecībā uz darbu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punkta c) apakšpunktu, iestāde pieteikumā precizē visu turpmāk minēto:

a) katras attiecīgās atlikušās emisijas summa, uz kuru attiecas pieprasījums;

b) atlikušo instrumentu kopējā uzskaites vērtība katrā attiecīgajā kapitāla līmenī.

3. Pieteikumā vispārīgai iepriekšējai atļaujai attiecībā uz darbību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punkta a) un c) apakšpunktu var ietvert vēl emitējamus pašu kapitāla instrumentus, ievērojot attiecīgi 2. punkta a) un b) apakšpunktā minētās informācijas precizējumu, kas pēc attiecīgās emisijas jāiesniedz kompetentajai iestādei.

4. Šā panta 1., 2. un 3. punktu attiecīgā gadījumā piemēro prudenciālo prasību konsolidētājā, subkonsolidētajā un individuālajā piemērošanas līmenī.

30.b pants

Informācija, kas jāiesniedz kopā ar pieteikumu vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanai attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām

1. Pirms beidzas Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā minētās vispārīgās iepriekšējās atļaujas termiņš, iestāde var iesniegt pieteikumu tās atjaunošanai uz laikposmu, kas katru reizi nepārsniedz vienu papildu gadu, ar noteikumu, ka iestāde nepieprasa palielināt iepriekš noteikto apjomu, kas noteikts vispārīgās iepriekšējās atļaujas piešķiršanas brīdī un nemaina pamatojumu, kas minēts 30. panta 1. punkta a) apakšpunktā un sniegts, kad tika pieprasīta sākotnējā vispārīgā iepriekšējā atļauja.

2. Iesniedzot pieteikumu 1. punktā minētās vispārīgās iepriekšējās atļaujas atjaunošanai, iestādi atbrīvo no pienākuma sniegt 30. panta 1. punkta a) līdz d), f), g) un i) apakšpunktā minēto informāciju.

31. pants

Termiņi attiecībā uz iestādes iesniedzamo pieteikumu un kompetentās iestādes veikto pieteikuma izskatīšanu Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punkta nolūkos

1. Attiecībā uz iepriekšēju atļauju, kas nav Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā minētā vispārīgā iepriekšējā atļauja, iestāde nosūta pilnīgu pieteikumu un 30. pantā minēto informāciju kompetentajai iestādei vismaz četrus mēnešus pirms dienas, kurā instrumentu turētājiem tiks paziņota viena no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām.

2. Attiecībā uz vispārīgu iepriekšēju atļauju, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otrajā daļā, iestāde nosūta pilnīgu pieteikumu un 30. un 30.a pantā minēto informāciju kompetentajai iestādei vismaz četrus mēnešus pirms dienas, kad tiks veikta jebkura no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā uzskaitītajām darbībām.

3. Atkāpjoties no 2. punkta, ja tiek prasīta vispārīgās iepriekšējās atļaujas atjaunošana saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta otro daļu un 30.b pantu, iestāde nosūta pieteikumu un 30., 30.a un 30.b pantā prasīto informāciju kompetentajai iestādei vismaz trīs mēnešus pirms tā laikposma beigām, par kuru tika piešķirta sākotnējā vispārīgā iepriekšējā atļauja.

4. Kompetentās iestādes var ļaut iestādēm, izskatot katru gadījumu atsevišķi un izņēmuma gadījumos, nosūtīt 1., 2. un 3. punktā minēto pieteikumu termiņā, kas ir īsāks nekā minētajos punktos noteiktie laikposmi.

5. Kompetentā iestāde izskata pieteikumu vai nu 1., 2. un 3. punktā minētajā termiņā, vai 4. punktā minētajā termiņā. Kompetentās iestādes ņem vērā jauno informāciju, kas saņemta minētajā laikposmā, ja šāda jauna informācija ir pieejama un ja tās uzskata, ka minētā informācija ir būtiska. Kompetentās iestādes pieteikumu apstrādā tikai tad, ja tās ir pārliecinājušās, ka iestāde tām ir sniegusi visu 30. pantā un attiecīgā gadījumā 30.a un 30.b pantā prasīto informāciju.

32. pants

Savstarpējo sabiedrību, kooperatīvo sabiedrību, krājsabiedrību vai līdzīgu iestāžu pieteikumi dzēšanai, samazināšanai un atpirkšanai Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punkta nolūkos

1. Attiecībā uz savstarpējo sabiedrību, kooperatīvo sabiedrību, krājsabiedrību vai līdzīgu iestāžu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu dzēšanu pieteikumu, kas minēts 29. panta 1. un 2. punktā, un informāciju, kas minēta 30. panta 1. punktā, iesniedz kompetentajai iestādei tajā pašā regularitātē, ko izmanto iestādes kompetentā struktūra dzēšanas pārbaudei.

2. Kompetentās iestādes var iepriekš sniegt atļauju veikt kādu Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 1. punktā minēto darbību par konkrētu, iepriekš noteiktu dzēšamo apjomu, no kuras atņemts jaunu, apmaksātu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu apjoms, kas parakstīti periodā, kas nepārsniedz vienu gadu. Šo iepriekš noteikto apjomu var palielināt līdz 2 % no pirmā līmeņa pamata kapitāla, ja tās ir pārliecinātas, ka šī darbība neapdraudēs iestādes pašreizējo vai turpmāko maksātspējas stāvokli.

2. apakšiedaļa

Atļauja samazināt atbilstīgo saistību instrumentus

32.a pants

Vārdu "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus" nozīme Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. a panta 1. punkta a) apakšpunkta nolūkos

Vārdi "ilgtermiņā piemēroti iestādes spējai nodrošināt ienākumus" Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta a) apakšpunktā nozīmē, ka iestādes rentabilitāte saskaņā ar noregulējuma iestādes vērtējumu turpina būt pienācīga vai nav vērojamas negatīvas izmaiņas pēc atbilstīgo saistību instrumentu aizstāšanas ar līdzvērtīgas vai augstākas kvalitātes pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentiem attiecīgajā datumā un paredzamā nākotnē. Noregulējuma iestādes novērtējumā ņem vērā iestādes rentabilitāti spriedzes situācijās.

32.b pants

Procesa prasības, tostarp ierobežojumi un procedūras saistībā ar iestādes pieteikumu samazināt atbilstīgo saistību instrumentus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktu

1. Par atbilstīgo saistību instrumentu atsaukšanu, dzēšanu, atmaksāšanu vai atpirkšanu minēto instrumentu turētājiem nepaziņo, pirms iestāde ir saņēmusi iepriekšēju noregulējuma iestādes atļauju.

2. Ja ir pietiekami noteikti sagaidāms, ka notiks Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītās darbības, un pēc tam, kad ir saņemta noregulējuma iestādes iepriekšēja atļauja, iestāde atskaita no iestādes atbilstīgo saistību instrumentiem atsaucamās, dzēšanas, atmaksas vai atpirkšanas summas pirms faktiskās atsaukšanas, dzēšanas, atmaksas vai atpirkšanas. Jo īpaši uzskatāms, ka pietiekama noteiktība pastāv, ja iestāde ir publiski paziņojusi par nodomu atsaukt, dzēst, atmaksāt vai atpirkt atbilstīgo saistību instrumentu.

3. Vispārīgas iepriekšējas atļaujas gadījumā, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā, iepriekš noteikto apjomu, par kuru noregulējuma iestāde ir devusi atļauju, atskaita no iestādes atbilstīgo saistību instrumentiem no atļaujas piešķiršanas brīža.

4. Noregulējuma iestāde piešķir iepriekšēju atļauju, kas nav Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā minētā vispārīgā iepriekšējā atļauja, uz noteiktu laikposmu, kas vajadzīgs, lai veiktu jebkuru no minētās regulas 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām, un kas nepārsniedz vienu gadu.

5. Ja tiek prasīta vispārīga iepriekšēja atļauja, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā, iepriekš noteiktais apjoms, par kuru ir piešķirta vispārīgā iepriekšējā atļauja, nepārsniedz 10 % no neatmaksāto atbilstīgo saistību instrumentu kopējā apjoma.

6. Šā panta 1. līdz 5. punktu piemēro attiecīgi konsolidētajā, subkonsolidētajā un individuālajā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību piemērošanas līmenī.

32.c pants

Iestādes pieteikuma iesniegšana par atbilstīgo saistību instrumentu samazināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktu

1. Iestāde iesniedz noregulējuma iestādei iepriekšējas atļaujas pieteikumu, tostarp Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. a panta 1. punkta otrajā daļā minēto vispārīgo iepriekšējo atļauju, pirms tā veic minētās regulas 77. panta 2. punktā norādītu darbību.

2. Šā panta 1. punktu piemēro attiecīgi individuālā, konsolidētā un subkonsolidētā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību piemērošanas līmenī.

32.d pants

Tā pieteikuma saturs, kuru iestāde iesniedz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punkta nolūkiem

1. Pieteikumam, kas minēts 32.c pantā, pievieno visu turpmāk minēto:

a) labi pamatotu izskaidrojumu par pamatojumu, kādēļ tiek veikta jebkura no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā minētajām darbībām;

b) informāciju par to, vai atļauja, kas tiek prasīta, pamatojas uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta pirmās daļas a), b) vai c) apakšpunktu vai minētās regulas 78.a panta 1. punkta otro daļu;

c) pašreizējo un uz nākotni vērstu informāciju, kas aptver vismaz trīs gadu laikposmu, par šādām pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām:

   i) attiecīgā gadījumā uz risku balstīta prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a panta 1. punkta a) apakšpunktā vai 92.b pantā, un attiecīgā gadījumā uz risku balstīta prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas noteikta minētās regulas 92.a panta 1. punkta b) apakšpunktā vai 92.b pantā;

ii) attiecīgā gadījumā minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, kas izklāstīta Direktīvas 2014/59/ES 45. pantā un aprēķināta saskaņā ar minētās direktīvas 45.e un 45.f pantu, pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms, kas izteikts kā procentuālā daļa no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības, kura aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, un pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms, kas izteikts kā procentuālā daļa no attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības mēra un aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu un 429. a pantu;

iii) apvienoto rezervju prasība, kas minēta Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā;

d) pašreizējo un uz nākotni vērstu informāciju par turēto pašu kapitāla un atbilstīgo saistību līmeni un sastāvu, lai nodrošinātu atbilstību attiecīgi 1. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktā minētajām prasībām pirms un pēc Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā minētas darbības veikšanas. Informācija aptver vismaz trīs gadu laikposmu un attiecībā uz atbilstīgajām saistībām attiecīgā gadījumā ietver specifikācijas par šādām summām:

i) saistības, kas uzskatāmas par atbilstīgo saistību instrumentiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72. b panta 2. punktu;

ii) saistības, ko noregulējuma iestāde ir atļāvusi uzskatīt par atbilstīgo saistību instrumentiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. vai 4. punktu;

iii) saistības, kas ir iekļautas noregulējuma vienību pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 1. punktu;

iv) saistības, kas izriet no parāda instrumentiem ar iegultiem atvasinātajiem instrumentiem, kuri iekļauti pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 2. punktu;

v) saistības, ko emitējis meitasuzņēmums un kas atbilst iekļaušanai tādas iestādes konsolidētajos atbilstīgo saistību instrumentos, uz kuru attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pants saskaņā ar minētās regulas 88.a pantu, vai noregulējuma vienības konsolidētajos atbilstīgo saistību instrumentos saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 3. punktu;

vi) atbilstīgo saistību instrumenti, ko ņem vērā, lai izpildītu pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību iestādēm, kas ir ārpussavienības G-SNI svarīgi meitasuzņēmumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. b panta 3. punktu, un lai izpildītu minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām attiecībā uz vienībām, kas pašas nav noregulējuma vienības, saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 45.f panta 2. punkta a) apakšpunktu;

e) iestādes kopsavilkuma novērtējumu par ietekmi, kāda ir darbībai, kuru iestāde plāno veikt saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktu, un jebkurai šādai darbībai, ko iestāde papildus plāno veikt trīs gadu laikā, uz atbilstību 1. punkta c) apakšpunkta i), ii) un iii) punktā minētajām prasībām;

f) ja iestāde prasa aizstāt atbilstīgo saistību instrumentus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta a) apakšpunktu:

i) informāciju par aizstāto atbilstīgo saistību instrumentu atlikušo termiņu un pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentu termiņu, kas tos aizstāj;

ii) aizstāto atbilstīgo saistību instrumentu un pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentu, kas tos aizstāj, prioritāti maksātnespējā;

iii) pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentu izmaksas, ar kuriem aizstāj atbilstīgo saistību instrumentus;

iv) pašu kapitāla vai atbilstīgo saistību instrumentu emisijas plānoto grafiku, ar kuriem aizstāj atbilstīgo saistību instrumentus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā;

v) ietekmi uz iestādes rentabilitāti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta a) apakšpunktu;

g) izvērtējumu par riskiem, kuriem iestāde ir vai varētu būt pakļauta, jo īpaši par to, vai pašu kapitāla un atbilstīgo saistību apjoms nodrošina šādu risku pietiekamu segšanu, tostarp spriedzes testu rezultātus attiecībā uz galvenajiem riskiem, kas liecina par iespējamiem zaudējumiem;

h) ja piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta c) apakšpunktu, pierādījumu, ka atbilstīgo saistību instrumentu daļēja vai pilnīga aizstāšana ar pašu kapitāla instrumentiem ir nepieciešama, lai nodrošinātu atbilstību pašu kapitāla prasībām;

i) jebkādu citu informāciju, ko noregulējuma iestāde uzskata par nepieciešamu, lai novērtētu atļaujas piešķiršanas pamatotību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a pantu.

2. Noregulējuma iestāde atbrīvo no pienākuma iesniegt daļu informācijas, kas minēta 1. punktā, ja tā ir pārliecinājusies, ka minētā informācija jau ir tās rīcībā.

3. Šā panta 1. un 2. punktu piemēro attiecīgi individuālā, konsolidētā un subkonsolidētā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību piemērošanas līmenī.

32.e pants

Papildu informācija, kas jāiesniedz kopā ar pieteikumu vispārīgai iepriekšējai atļaujai attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām

1. Ja tiek prasīta vispārīga iepriekšēja atļauja, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā, attiecībā uz darbību saskaņā ar minētās regulas 77. panta 2. punktu, iestāde pieteikumā norāda neatmaksāto atbilstīgo saistību instrumentu kopsummu, tostarp to neatmaksāto atbilstīgo saistību instrumentu kopsummu, kuri atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 88.a pantā vai Direktīvas 2014/59/ES 45.b panta 3. punktā minētajiem nosacījumiem.

2. Pieteikumā vispārīgai iepriekšējai atļaujai attiecībā uz darbību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktu var ietvert vēl emitējamus atbilstīgo saistību instrumentus, ievērojot 1. punktā minētās galīgās summas precizējumu, kas pēc attiecīgās emisijas jāiesniedz noregulējuma iestādei.

32.f pants

Informācija, kas jāiesniedz kopā ar pieteikumu vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanai attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām

1. Pirms beidzas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otro daļu piešķirtās vispārīgās iepriekšējās atļaujas termiņš, iestāde var iesniegt pieteikumu tās atjaunošanai uz laikposmu, kas katru reizi nepārsniedz vienu papildu gadu, ar noteikumu, ka iestāde nepieprasa palielināt iepriekš noteikto apjomu, kas noteikts sākotnējās vispārīgās iepriekšējās atļaujas piešķiršanas brīdī un nemaina pamatojumu, kas minēts 32.d panta 1. punkta a) apakšpunktā un sniegts, kad tika pieprasīta sākotnējā vispārīgā iepriekšējā atļauja.

2. Iesniedzot pieteikumu 1. punktā minētās vispārīgās iepriekšējās atļaujas atjaunošanai, iestādi atbrīvo no pienākuma sniegt 32.d panta 1. punkta a), b), c), e), f) un h) apakšpunktā minēto informāciju.

32.g pants

Termiņi attiecībā uz Iestādes iesniedzamo pieteikumu un noregulējuma iestādes veikto pieteikuma izskatīšanu Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punkta nolūkos

1. Attiecībā uz iepriekšēju atļauju, kas nav Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā minētā vispārīgā iepriekšējā atļauja, iestāde nosūta pilnīgu pieteikumu un 32.d pantā minēto informāciju noregulējuma iestādei vismaz četrus mēnešus pirms dienas, kurā instrumentu turētājiem tiks paziņota viena no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām.

2. Attiecībā uz vispārīgo iepriekšējo atļauju, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā, iestāde nosūta pilnīgu pieteikumu un 32.d un 32.e pantā minēto informāciju noregulējuma iestādei vismaz četrus mēnešus pirms dienas, kad tiks veikta viena no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām.

3. Atkāpjoties no 2. punkta, ja tiek prasīta vispārīgās iepriekšējās atļaujas atjaunošana saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otro daļu un 32.f pantu, iestāde nosūta pilnīgu pieteikumu un 32.d, 32.e un 32. f pantā prasīto informāciju noregulējuma iestādei vismaz trīs mēnešus pirms tā laikposma beigām, par kuru tika piešķirta sākotnējā vispārīgā iepriekšējā atļauja.

4. Noregulējuma iestādes var ļaut iestādēm, izskatot katru gadījumu atsevišķi un izņēmuma gadījumos, nosūtīt 1., 2. un 3. punktā minēto pieteikumu termiņā, kas ir īsāks nekā minētajos punktos noteiktie laikposmi.

5. Noregulējuma iestāde izskata pieteikumu vai nu 1., 2. un 3. punktā minētajā termiņā, vai 4. punktā minētajā termiņā. Noregulējuma iestādes ņem vērā jauno informāciju, kas saņemta minētajā laikposmā, ja šāda jauna informācija ir pieejama un ja tās uzskata, ka minētā informācija ir būtiska. Noregulējuma iestādes pieteikumu apstrādā tikai tad, ja tās ir pārliecinājušās, ka iestāde tām ir sniegusi visu 32.d pantā un attiecīgā gadījumā 32.e un 32. f pantā prasīto informāciju.

32.h pants

Vienkāršotas prasības iestādēm, kurām noregulējuma iestāde ir noteikusi Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā paredzēto minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām tādā līmenī, kas nepārsniedz zaudējumu absorbēšanai pietiekamu apjomu

1. Atkāpjoties no 32.d, 32.e un 32.f panta, ja 32.c pantā minēto pieteikumu iesniedz iestāde, attiecībā uz kuru noregulējuma iestāde ir noteikusi Direktīvas 2014/59/ES 45. panta 1. punktā paredzēto minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām tādā līmenī, kas nepārsniedz zaudējumu absorbēšanai pietiekamu apjomu saskaņā ar minētās direktīvas 45.c panta 2. punkta pirmās daļas a) apakšpunktu, minētajam pieteikumam pievieno visu turpmāk minēto:

a) labi pamatotu izskaidrojumu par pamatojumu, kādēļ tiek veikta jebkura no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā minētajām darbībām;

b) informāciju par to, vai atļauja, kas tiek prasīta, pamatojas uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta pirmās daļas a), b) vai c) apakšpunktu vai minētās regulas 78.a panta 1. punkta otro daļu.

2. Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta otrajā daļā minētajai vispārīgajai iepriekšējai atļaujai, kas piešķirta, pamatojoties uz pieteikumu, kurš iesniegts saskaņā ar 1. punktu, nepiemēro šīs regulas 32. b panta 5. punktā noteikto ierobežojumu.

3. Atkāpjoties no 32.g panta, 1. punktā minētās iestādes iesniedz 32.c pantā minēto pieteikumu noregulējuma iestādei vismaz trīs mēnešus pirms dienas, kurā instrumentu turētājiem tiks paziņota viena no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām, vai gadījumā, ja ir iesniegts 78.a panta 1. punkta otrajā daļā minētās vispārīgās iepriekšējās atļaujas pieteikums, vismaz trīs mēnešus pirms dienas, kad tiks veikta viena no Regulas (ES) Nr. 575/2013 77. panta 2. punktā uzskaitītajām darbībām.

4. Ja noregulējuma iestāde 3. punktā norādītajos termiņos rakstveidā neiebilst pret 32.c pantā minēto pieteikumu, atļauju uzskata par piešķirtu.

5. Šo pantu piemēro attiecīgi individuālā, konsolidētā un subkonsolidētā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību piemērošanas līmenī.

32.i pants

Kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes sadarbības process, kad tiek piešķirta Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a pantā minēta atļauja

1. Ja iestāde iesniedz pilnīgu pieteikumu attiecībā uz iepriekšēju atļauju, tostarp Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. a panta 1. punkta otrajā daļā minēto vispārīgo iepriekšējo atļauju, noregulējuma iestāde nekavējoties nosūta minēto pieteikumu kompetentajai iestādei, ietverot 32.d pantā un attiecīgā gadījumā 32.e, 32.f vai 32.h pantā minēto informāciju.

2. Vienlaikus ar 1. punktā minētās informācijas nosūtīšanu noregulējuma iestāde kompetentajai iestādei iesniedz pieprasījumu apspriesties par saņemto pieteikumu, tostarp par savstarpēju apmaiņu ar jebkuru citu būtisku informāciju, lai noregulējuma iestāde vai kompetentā iestāde varētu novērtēt pieteikumu.

3. Kompetentā iestāde un noregulējuma iestāde vienojas par atbilstīgu termiņu atbildes sniegšanai uz 2. punktā minēto apspriešanos, kas nepārsniedz trīs mēnešus no apspriešanās pieprasījuma saņemšanas brīža un ko samazina līdz diviem mēnešiem, ja apspriešanās attiecas uz vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanu saskaņā ar 32.f pantu vai vispārīgu iepriekšēju atļauju saskaņā ar 32.h pantu. Noregulējuma iestāde ņem vērā no kompetentās iestādes saņemtos viedokļus, pirms tā pieņem lēmumu par atļauju.

4. Ja ir vajadzīga kompetentās iestādes piekrišana saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta b) apakšpunktu, noregulējuma iestāde par to paziņo kompetentajai iestādei divu mēnešu laikā pēc 2. punktā minētās apspriešanās pieprasījuma vai viena mēneša laikā, ja apspriešanās attiecas uz vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanu saskaņā ar 32.f pantu vai vispārīgu iepriekšēju atļauju saskaņā ar 32.h pantu, par ierosināto drošības rezervi, atbilstoši kurai pēc minētās regulas 77. panta 2. punktā norādītās darbības veikšanas noregulējuma iestāde uzskata par nepieciešamu, ka iestādes pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām jāpārsniedz tās prasības.

5. Trīs nedēļu laikā vai, ja apspriešanās attiecas uz vispārīgas iepriekšējas atļaujas atjaunošanu saskaņā ar 32.f pantu vai vispārīgu iepriekšēju atļauju saskaņā ar 32.h pantu, kompetentā iestāde savu rakstisko piekrišanu nosūta noregulējuma iestādei divu nedēļu laikā pēc 4. punktā minētā paziņojuma saņemšanas. Ja kompetentā iestāde nepiekrīt vai daļēji nepiekrīt noregulējuma iestādei, tā minētajā laikposmā par to informē noregulējuma iestādi, norādot iemeslus.

6. Atkāpjoties no 3. punkta, ja ir vajadzīga kompetentās iestādes piekrišana saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 78.a panta 1. punkta b) apakšpunktu, kompetentā iestāde atbildi uz 2. punktā minēto apspriešanos sniedz vienlaikus ar tās rakstiskās piekrišanas nosūtīšanu 5. punktā minētajai noregulējuma iestādei.

7. Atkāpjoties no 3. līdz 6. punkta, ja 1. punktā minētais pieteikuma apstrādes maksimālais laikposms ir īsāks par četriem mēnešiem saskaņā ar 32.g panta 3. vai 4. punktu, noregulējuma iestāde un kompetentā iestāde, vienojas par 3., 4. un 5. punktā minētajiem laikposmiem, ņemot vērā attiecīgo maksimālo laikposmu.

8. Noregulējuma iestāde un kompetentā iestāde cenšas panākt 5. punktā minēto vienošanos, lai nodrošinātu, ka 1. punktā minētais pieteikums jebkurā gadījumā tiek apstrādāts 32.g panta 1., 2., 3. vai 4. punktā minētajā laikposmā.

9. Noregulējuma iestāde bez liekas kavēšanās paziņo kompetentajai iestādei par lēmumu, kas pieņemts par atļauju. Noregulējuma iestāde informē kompetento iestādi arī vispārīgās iepriekšējās atļaujas atsaukšanas gadījumā, ja iestāde pārkāpj kādu no kritērijiem, kas paredzēti minētās atļaujas saņemšanai.";

15) regulas IV nodaļas 3. iedaļu groza šādi:

a) regulas IV nodaļas 3. iedaļas virsrakstu aizstāj ar šādu:

"*3. IEDAĻA*

Atskaitījumu no pašu kapitāla un atbilstīgajām saistībām pagaidu nepiemērošana";

b) regulas 33. panta virsrakstu aizstāj ar šādu:

"*33. pants*

Atskaitījumu no pašu kapitāla un atbilstīgo saistību pagaidu nepiemērošana Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punkta nolūkos";

c) regulas 33. panta 2. un 3. punktu aizstāj ar šādiem:

"2. Pagaidu nepiemērošana attiecas tikai uz jaunām līdzdalībām pašu kapitāla instrumentos finanšu sektora sabiedrībā vai atbilstīgo saistību instrumentos iestādē, uz kurām attiecas finansiālās palīdzības operācija.

3. Lai nodrošinātu pagaidu atbrīvojumu attiecībā uz atskaitījumiem no pašu kapitāla un attiecīgā gadījumā atbilstīgajām saistībām, kompetentā iestāde var uzskatīt, ka līdzdalības, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punktā, ir turētas nolūkā veikt finansiālās palīdzības operācijas, kas paredzētas finanšu sektora sabiedrības vai iestādes reorganizācijai un glābšanai, ja operācija tiek veikta saskaņā ar plānu un to ir apstiprinājusi kompetentā iestāde un ja plānā ir skaidri noteikti posmi, termiņi un mērķi un precizēta mijiedarbība starp līdzdalībām un finansiālās palīdzības operāciju."

2. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.*

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2022. gada 11. oktobrī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN