II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2023/827

2022 m. spalio 11 d.

kuriuo nustatomi išankstinio leidimo mažinti nuosavas lėšas ir su tinkamų įsipareigojimų priemonėmis susijusių reikalavimų techniniai reguliavimo standartai, kuriais iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 28 straipsnio 5 dalies trečią pastraipą, 29 straipsnio 6 dalies trečią pastraipą, 52 straipsnio 2 dalies trečią pastraipą, 72b straipsnio 7 dalies ketvirtą pastraipą, 76 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą, 78 straipsnio 5 dalies trečią pastraipą, 78a straipsnio 3 dalies ketvirtą pastraipą ir 79 straipsnio 2 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876 ([2]) iš dalies pakeista keliuose Reglamento (ES) Nr. 575/2013 straipsniuose vartojama terminija. Į tuos pakeitimus reikėtų atsižvelgti Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014 ([3]), kuriuo nustatomi įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniai reguliavimo standartai;

(2) Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įtraukti nauji pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) ir ne ES G-SII reikšmingų patronuojamųjų įmonių nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams taikomi reikalavimai, taip pat suderinti tiems reikalavimams laikytis skirtų tinkamų įsipareigojimų straipsnių ir priemonių kriterijai. Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taip pat įtraukta 72b straipsnio 7 dalis ir 78a straipsnio 3 dalis, kuriomis Europos bankininkystės institucija įpareigojama parengti techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomi kai kurie tinkamų įsipareigojimų priemonių tinkamumo kriterijai ir leidimo mažinti tas priemones tvarka. Įstaigų nuosavų lėšų reikalavimais ir naujaisiais nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais siekiama to paties tikslo – užtikrinti, kad įstaigų nuostolių padengimo pajėgumai būtų pakankami. Todėl nuosavų lėšų priemonių standartai ir tinkamų įsipareigojimų priemonių standartai yra glaudžiai susiję tarpusavyje, visų pirma tais atvejais, kai Reglamente (ES) Nr. 575/2013

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

([2]) 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).

([3]) 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).

aiškiai reikalaujama, kad tie standartai būtų visiškai suderinti. Siekiant užtikrinti nuosavų lėšų priemonių standartų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių standartų suderinamumą bei nuoseklumą ir sudaryti sąlygas visapusiškai juos apžvelgti ir su jais susipažinti vienoje vietoje asmenims, kuriems jie taikomi, tikslinga tinkamų įsipareigojimų priemonių standartus įtraukti į Deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 241/2014;

(3) nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, nustatytais ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013, ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES ([4]), siekiama to paties tikslo – užtikrinti, kad įstaigų nuostolių padengimo pajėgumai būtų pakankami. Todėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879 ([5]) į Direktyvą 2014/59/ES įtraukta 45b straipsnio 1 dalis, kuria visų pertvarkytinų subjektų tinkamų įsipareigojimų priemonių tinkamumo kriterijai išplečiami, kad apimtų įsipareigojimus, kurie tinkami siekiant laikytis minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo (MREL), išskyrus kriterijų, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 2 dalies d punkte. Dėl pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII subjektai ir ne ES G-SII Sąjungos reikšmingos patronuojamosios įmonės, Direktyva (ES) 2019/879 į Direktyvą 2014/59/ES įtrauktas 45d straipsnis. Tos nuostatos 1 dalies a punkte ir 2 dalies a punkte, kurie abu skaitomi kartu su 45b straipsnio 1 dalies antra pastraipa, nustatoma, kad įsipareigojimų tinkamumas siekiant laikytis minimalaus reikalaujamo MREL lygio priklauso nuo tų įsipareigojimų atitikties tinkamų įsipareigojimų priemonių tinkamumo kriterijams. Pagal tuos kriterijus reikalaujama, *inter alia*, kad įsipareigojimų įstaiga tiesiogiai ar netiesiogiai nefinansuotų, kad įsipareigojimų nebūtų galima sumažinti iš anksto negavus pertvarkymo institucijos leidimo ir kad įsipareigojimų nuostatose nebūtų paskatų juos išpirkti, išskyrus atvejus, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72c straipsnio 3 dalyje. Panašiai dėl subjektų, kurie nėra pertvarkytini subjektai, Direktyva (ES) 2019/879 į Direktyvą 2014/59/ES įtrauktas 45f straipsnis. To straipsnio 2 dalies a punkto ii–v papunkčiais įsipareigojimų tinkamumui imta taikyti sąlyga, kad būtų laikomasi tinkamų įsipareigojimų priemonių tam tikrų tinkamumo kriterijų, ir reikalavimas, kad įsipareigojimų nuosavybės įsigijimo nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuotų subjektas, kuriam taikomas tas straipsnis. Todėl būtina nustatyti, kad Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatos, susijusios su tiesioginiu ir netiesioginiu tinkamų įsipareigojimų priemonių finansavimu, paskatų išpirkti forma ir pobūdžiu ir išankstiniu leidimu mažinti tokias priemones, taip pat turėtų būti nuosekliai taikomos Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 1 dalies ir 45f straipsnio 2 dalies a punkto ii ir v papunkčių tikslais. Siekiant užtikrinti tokį nuoseklumą, terminas „tinkamų įsipareigojimų priemonės“ taip pat turėtų būti suprantamas kaip nuoroda į tinkamus įsipareigojimus, nurodytus Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnyje ir 45f straipsnio 2 dalies a punkte, nepriklausomai nuo tų įsipareigojimų likutinio termino, o terminas „įstaiga“ taip pat turėtų būti taikomas subjektui, kuriam taikomas MREL pagal tos direktyvos 45 straipsnio 1 dalį;

(4) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 1 dalies b punkte, 52 straipsnio 1 dalies c punkte ir 63 straipsnio c punkte nuosavų lėšų priemonių tinkamumas priklauso nuo sąlygos, kad įstaigos jų tiesiogiai ar netiesiogiai nefinansuotų. Reglamentu (ES) 2019/876, kuriuo į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įtraukiamas 72b straipsnio 2 dalies c punktas, ta sąlyga išplečiama, kad apimtų tinkamų įsipareigojimų priemones, o skirtumas tas, kad pagal bendro nuostolių padengimo pajėgumo (TLAC) standartą tinkamų įsipareigojimų priemonių tiesiogiai ar netiesiogiai neturėtų finansuoti pertvarkytinas subjektas. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 7 dalies pirmos pastraipos a punktu EBI įgaliojama techninių reguliavimo standartų projektuose nustatyti taikomas tinkamų įsipareigojimų priemonių netiesioginio finansavimo formas ir pobūdį. Pagal to reglamento 72b straipsnio 7 dalies antrą pastraipą tie techninių reguliavimo standartų projektai turi būti visiškai suderinti su Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 5 dalies pirmos pastraipos a punkte nurodytu deleguotuoju aktu, kuris yra Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014. Todėl to deleguotojo reglamento nuostatos taip pat turėtų būti taikomos tinkamų įsipareigojimų priemonėms;

([4]) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

([5]) 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB (OL L 150, 2019 6 7, p. 296).

(5) su tiesioginiu ir netiesioginiu finansavimu susijęs tinkamumo kriterijus užkerta kelią nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių, kurias tiesiogiai arba netiesiogiai finansuoja įstaiga arba pertvarkytinas subjektas, nuosavybės įsigijimui. Jei to kriterijaus nebūtų, nuostoliai galėtų vėl tekti tiems subjektams ir galbūt sumažinti arba neutralizuoti nuostolių užskaitą, kurią tos priemonės turėtų užtikrinti. Tokio neigiamo grįžtamojo ryšio rizika taip pat kyla bankų ir pertvarkytinose grupėse, pvz., išleidžiant ir pasirašant tinkamas priemones siekiant laikytis naujojo vidinio MREL, nustatyto Direktyvos 2014/59/ES 45f straipsnyje. Todėl tiesioginio ir netiesioginio nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių finansavimo taisyklės turėtų apimti finansavimo grandines, kuriose rizika išlaikoma grupės viduje, nežiūrint to, ar tose finansavimo grandinėse dalyvauja išorės investuotojas. Iš tiesų būtina atsižvelgti į grupės vidaus žiedinio finansavimo situacijas, kad būtų išvengta taisyklių dėl tiesioginio ir netiesioginio nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių finansavimo apėjimo, kuris būtų galimas, pvz., kai finansavimas teikiamas per įstaigos arba pertvarkytino subjekto patronuojamąsias įmones arba kitų subjektų, su kuriais įstaiga arba pertvarkytinas subjektas turi tarpusavio priklausomybės ryšių. Todėl neturėtų būti būtina, kad tos įstaigos teikiamas finansavimas leistų daryti išvadą, kad kapitalo priemonės arba įsipareigojimai yra tiesiogiai arba netiesiogiai finansuojami tokias priemones ar įsipareigojimus išleidžiančios įstaigos. Taigi finansavimo laikymas tiesioginiu arba netiesioginiu taip pat gali būti įmanomas, jei tą finansavimą teikia subjektas, įtrauktas į įstaigos, institucinės užtikrinimo sistemos arba centrinės įstaigos kontroliuojamų įstaigų tinklo, kuriam įstaiga priklauso, rizikos ribojimu pagrįstą arba apskaitos konsolidavimą arba įstaigos papildomos priežiūros taikymo sritį. Tai turėtų būti taikoma neatsižvelgiant į tai, ar tas kitas subjektas priklauso kitai pertvarkytinai grupei;

(6) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2017/2401 ([6]) iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 242 straipsnio išbrauktas terminas „kainų skirtumo perviršis“. Kadangi Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 12 straipsnio 3 dalyje šis terminas vartojamas darant nuorodą į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 242 straipsnį, būtina iš dalies pakeisti to deleguotojo reglamento 12 straipsnio 3 dalį ir tiesiogiai į tą straipsnį įtraukti termino „kainų skirtumo perviršis“ apibrėžtį;

(7) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio 1 dalies g punktu ir 63 straipsnio h punktu nustatoma, kad papildomų 1 lygio priemonių ir 2 lygio priemonių tinkamumas turi priklausyti nuo sąlygos, kad nebūtų jokių paskatų išpirkti jų pagrindinę sumą. Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įtraukus 72b straipsnio 2 dalies g punktą, tas reikalavimas išplėstas, kad apimtų tinkamų įsipareigojimų priemones, o skirtumas tas, kad tinkamų įsipareigojimų priemonių atveju išpirkimo paskatos yra leidžiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72c straipsnio 3 dalyje nurodytais atvejais. Į tą pakeitimą reikėtų atsižvelgti Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014;

(8) kalbant apie indeksui priskiriamas kapitalo dalis, Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įtrauktas 76 straipsnis. Tuo straipsniu išplėsta kompetentingos institucijos suteikiamo išankstinio leidimo, kuriuo įstaigai leidžiama naudoti konservatyvų į indeksus įtrauktų įstaigos priemonių pagrindinės pozicijos įvertinimą, taikymo sritis, kad apimtų įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemones. Į tą pakeitimą reikėtų atsižvelgti Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014. Taigi to reglamento nuostatas, susijusias su „pakankamai konservatyviais“ įvertinimais, naudojamais kaip alternatyva į indeksus įtrauktų nuosavų lėšų priemonių pagrindinėms pozicijoms apskaičiuoti, ir su „sudėtingais veiklos požiūriu“ laikomų atvejų reikšme, reikėtų iš dalies pakeisti, kad jos būtų taikomos ir tinkamų įsipareigojimų priemonėms;

(9) Reglamentu (ES) 2019/876 į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įtraukta 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa, kad kompetentingoms institucijoms būtų suteikta galimybė suteikti bendrą išankstinį leidimą ribotą laikotarpį sumažinti nuosavas lėšas iš anksto nustatyta suma. Todėl būtina iš Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 išbraukti išankstines sąlygas ir ribas, kurios taikomos išankstiniam leidimui rinkos formavimo tikslais, nes tos išankstinės sąlygos ir ribos dabar yra įtrauktos į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nustatytą bendro išankstinio leidimo tvarką;

([6]) 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2401, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms (OL L 347, 2017 12 28, p. 1).

(10) tiek išankstinio leidimo mažinti nuosavas lėšas tvarka, nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnyje, tiek išankstinio leidimo mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones tvarka, nustatyta to reglamento 78a straipsnyje, siekiama užtikrinti reglamentavimo reikalavimų, susijusių su nuosavomis lėšomis ir su nuosavomis lėšomis bei tinkamais įsipareigojimais, laikymąsi ir jos turi tam tikrų panašumų. Todėl būtina standartizuoti kompetentingų institucijų ir pertvarkymo institucijų vykdomus procesus, susijusius tiek su Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje ir 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytu bendru išankstiniu leidimu, tiek su visais kitais tuose straipsniuose nurodytais leidimais. Be to, siekiant užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į bet kokio išankstinio leidimo ypatumus ir kad tie leidimai būtų tinkamai naudojami konkrečiais tikslais, būtina nustatyti, kad iš kompetentingų institucijų ir pertvarkymo institucijų turėtų būti reikalaujama apibrėžti laikotarpį, kuriam suteikiamas ne bendras išankstinis leidimas, o kitas išankstinis leidimas, ir reikėtų nustatyti maksimalią to apibrėžiamo laikotarpio ribą;

(11) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa ir 78a straipsnio 1 dalies antra pastraipa reikalaujama, kad bendras išankstinis leidimas mažinti nuosavas lėšas ir tinkamų įsipareigojimų priemones būtų suteikiamas apibrėžtam laikotarpiui, kuris turi būti ne ilgesnis negu vieni metai. Prašymui pratęsti bendrą išankstinį leidimą, kuris dar nėra pasibaigęs, neturėtų reikėti tokio paties lygio tikrinimo ar valdžios institucijų tarpusavio sąveikos kaip prašymui suteikti pirminį leidimą, jei įstaiga neprašė padidinti sumos, iš anksto nustatytos suteikiant pirminį leidimą, ir nepakeitė pagrindo, kuris pateiktas prašant suteikti pirminį leidimą. Todėl tomis konkrečiomis aplinkybėmis įstaigų pateiktino prašymo turinys ir prašymo pateikimo terminas turėtų būti sutrumpinti;

(12) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalimi reikalaujama, kad norėdama pareikalauti tinkamų įsipareigojimų priemonių, jas išpirkti, grąžinti arba atpirkti įstaiga gautų išankstinį pertvarkymo institucijos leidimą. Pagal to reglamento 78a straipsnio 1 dalį leidimas gali būti suteikiamas tik jeigu tenkinamos tam tikros sąlygos, įskaitant sąlygą, kad tinkamų įsipareigojimų priemones įstaiga pakeistų lygiavertės arba aukštesnės kokybės priemonėmis sąlygomis, kurios yra tvarios, kad būtų užtikrintas įstaigos pajėgumas gauti pajamų. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 3 dalies antra pastraipa reikalaujama, kad standartai, kuriais paaiškinama, ką tinkamų įsipareigojimų priemonių atveju reiškia „tvarios, kad būtų užtikrintas įstaigos pajėgumas gauti pajamų“, būtų visapusiškai suderinti su nuosavoms lėšoms taikomu jų atitikmeniu. Todėl būtina patikslinti, kad ta pati frazės „tvarios, kad būtų užtikrintas įstaigos pajėgumas gauti pajamų“ reikšmė turi būti vartojama abiejų rūšių priemonėms;

(13) būtina suderinti bendro išankstinio leidimo dėl nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių tvarkas, kad jos būtų nuosekliai taikomos visoje Sąjungoje. Todėl iš anksto nustatytai sumai, kurią turi nustatyti pertvarkymo institucijos suteikdamos bendrą išankstinį leidimą mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, turėtų būti taikomos ribos, neužkertant kelio pertvarkymo institucijoms konkrečios įstaigos atžvilgiu nustatyti mažesnes iš anksto nustatytas sumas, kai tas pagrįsta konkrečiomis atvejo aplinkybėmis. Be to, būtina užkirsti kelią įstaigoms veikti turint tokio dydžio nuosavas lėšas ir tinkamų įsipareigojimų priemones, kuris neatspindėtų to, kad dalies nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių prireikus nebūtų galima panaudoti nuostoliams padengti. Todėl bendro išankstinio leidimo atveju iš anksto nustatyta suma, kuriai atitinkama institucija yra suteikusi leidimą, turėtų būti atskaityta nuo to momento, kai suteikiamas leidimas;

(14) būtina užtikrinti proporcingą požiūrį į įstaigas, kurių pertvarkymo planuose numatyta, kad jos turi būti likviduojamos keliant įprastines bankroto bylas, ir kurioms pertvarkymo institucija yra nustačiusi tokio dydžio Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, kuris neviršija sumos, pakankamos nuostoliams padengti. Todėl įstaigos turėtų turėti galimybę leidimo mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, įskaitant bendrą išankstinį leidimą, prašyti remiantis supaprastinta prašymų teikimo tvarka. Tokia tvarka turėtų apimti mažesnius informacijai keliamus reikalavimus ir, siekiant dar labiau sumažinti toms įstaigoms ir pertvarkymo institucijoms tenkančią administracinę naštą, turėtų būti laikoma, kad išankstinis leidimas suteiktas, jei pertvarkymo institucija nepateikia atsakymo. Atsižvelgiant į tai, kad toms įstaigoms nereikia išleisti tinkamų įsipareigojimų priemonių, kad laikytųsi minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo, iš anksto nustatytai sumažintinų tinkamų įsipareigojimų priemonių sumai neturėtų būti taikomos tos pačios ribos kaip kitoms įstaigoms;

(15) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 3 dalimi EBI nurodyta parengti techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatoma procedūra, taikytina suteikiant leidimą mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, ir kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos bendradarbiavimo tvarka. Siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų, nustatytų Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES ([7]) ir Direktyvoje 2014/59/ES, kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos bendradarbiavimo tvarka turėtų apimti konsultacijas su kompetentinga institucija dėl pertvarkymo institucijos gauto prašymo suteikti išankstinį leidimą. Tos konsultacijos turėtų būti vykdomos taip, kad kompetentinga institucija galėtų pareikšti pagrįstą nuomonę dėl konsultacijos, įskaitant atvejus, kai jos pritarimas būtinas siekiant nustatyti dalį, kuria įstaigos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai turi viršyti reikalavimus, kartu užtikrinant galimybę tinkamai keistis informacija ir pakankamai laiko sureaguoti į konsultacijas;

(16) prieš įsigaliojant Reglamentui (ES) 2019/876, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 1 dalimi nustatyta, kad kompetentinga institucija gali laikinai netaikyti atskaitymų nuostatų nuosavų lėšų priemonėms, jei įstaiga tas priemones laiko finansų sektoriaus subjekte finansinės paramos, skirtos tam subjektui reorganizuoti ir išgelbėti, teikimo tikslais. Reglamentu (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies pakeista Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 1 dalis, išplėsta laikino atskaitymo netaikymo, kurį kompetentingos institucijos gali leisti įstaigų turimoms kitų įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemonėms, aprėptis. Todėl Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatos dėl laikino atskaitymo netaikymo turėtų būti iš dalies pakeistos, kad taip pat būtų taikomos įstaigų turimoms kitų įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemonėms;

(17) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;

(18) šis reglamentas grindžiamas EBI Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(19) EBI dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą, taip pat paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([8]) 37 straipsnį, pateikti savo rekomendacijas;

(20) pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnyje nustatytą tvarką Komisija patvirtino EBI pateiktus techninių reguliavimo standartų projektus su pakeitimais, paaiškinusi pakeitimų priežastis. EBI pateikė oficialią nuomonę, kuria pritarė siūlomiems pakeitimams, išskyrus pakeitimus, susijusius su netiesioginio grupės vidaus finansavimo aiškaus draudimo nustatymu ir nebylaus pritarimo suteikiant bendrą išankstinį leidimą mažinti tinkamus įsipareigojimus subjektams, kurių MREL neviršija nuosavų lėšų reikalavimų, mechanizmo nustatymu;

(21) atidžiai įvertinusi EBI argumentus, pateiktus jos prieštaravimui, kad techninių standartų dėstomojoje dalyje būtų nustatyta nuostata dėl grupės vidaus finansavimo, pagrįsti, Komisija tebesilaiko nuomonės, kad netiesioginio finansavimo draudimas turėtų aiškiai apimti visas atitinkamas finansavimo grandines, nepaisant to, ar jose dalyvauja išorės investuotojas;

(22) Komisija visiškai pripažįsta, kad svarbu užtikrinti proporcingą požiūrį į subjektus, kurių MREL neviršija nuosavų lėšų reikalavimų. Tačiau prašymo suteikti išankstinį leidimą mažinti tinkamus įsipareigojimus pateikimas yra neatsiejama išankstinio leidimo suteikimo tvarkos, nustatytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalyje, dalis, todėl

([7]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

([8]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

jo negalima atsisakyti. Vis dėlto, siekiant kuo labiau sumažinti tų subjektų ir jų pertvarkymo institucijų administracinę naštą, tiems subjektams turėtų būti leidžiama pateikti supaprastintą prašymą suteikti išankstinį leidimą, o jų pertvarkymo institucijoms turėtų būti leidžiama tokį leidimą suteikti nebyliu pritarimu,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014 iš dalies keičiamas taip:

1) Pavadinimas iš dalies keičiamas taip:

„**2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais**“;

2) 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) c punktas pakeičiamas taip:

„c) taikomų netiesioginio nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių finansavimo formų ir pobūdžio atitinkamai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 5 dalį ir pagal to reglamento 72b straipsnio 7 dalies a punktą;“;

b) įterpiamas ha punktas:

„ha) paskatų išpirkti, siekiant įvykdyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos g punkte ir 72c straipsnio 3 dalyje nustatytą sąlygą, formos ir pobūdžio pagal to reglamento 72b straipsnio 7 dalies b punktą;“;

c) i punktas pakeičiamas taip:

„i) konservatyvumo lygio, kurį būtina taikyti įvertinimuose (sąmatose), naudojamuose kaip alternatyva netiesiogiai turimų kapitalo dalių, susidarančių dėl indeksui priskiriamų kapitalo dalių, pagrindinėms pozicijoms apskaičiuoti, ir dėl to, ką reiškia sudėtingumas veiklos požiūriu įstaigai prižiūrėti tas pagrindines pozicijas, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 76 straipsnio 4 dalies a ir b punktus;“;

d) įterpiamas ja punktas:

„ja) procedūros, įskaitant ribas ir informacijai keliamus reikalavimus, taikytinos suteikiant leidimą mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, ir kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos bendradarbiavimo tvarkos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 3 dalį;“;

e) k punktas pakeičiamas taip:

„k) sąlygų, kuriomis gali būti laikinai netaikomos atskaitymo iš nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų nuostatos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 2 dalį;“;

3) I skyriuje įterpiamas 1a straipsnis:

„*1a straipsnis*

Šio reglamento taikymas subjektams, kuriems taikomas minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, ir tinkamiems įsipareigojimams, nurodytiems Direktyvoje 2014/59/ES

Taikant šio reglamento 8, 9 ir 20 straipsnius ir IV skyriaus 2 skirsnį, subjektai, kuriems taikomas minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, nurodytas Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje, yra laikomi įstaigomis, o tinkami įsipareigojimai, nurodyti tos direktyvos 45b straipsnyje ir 45f straipsnio 2 dalies a punkte, yra laikomi tinkamų įsipareigojimų priemonėmis.“;

4) II skyriaus pavadinimas pakeičiamas taip:

„II SKYRIUS

NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ SUDEDAMOSIOS DALYS“;

5) II skyriaus 1 skirsnio pavadinimas pakeičiamas taip:

„*1 SKIRSNIS*

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo ir tinkamų įsipareigojimų straipsniai ir priemonės“;

6) 4 straipsnio 2 dalyje įterpiamas ka punktas:

„ka) Lietuvoje: įstaigos, pagal Centrinių kredito unijų įstatymą įregistruotos kaip centrinės kredito unijos;“;

7) 4 straipsnio 2 dalies r punktas pakeičiamas taip:

„r) Švedijoje: įstaigos, pagal *Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse* įregistruotos kaip *Medlemsbank* arba *Kreditmarknadsförening*;“;

8) 8 ir 9 straipsniai pakeičiami taip:

„*8 straipsnis*

Netiesioginis kapitalo priemonių finansavimas taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 1 dalies b punktą, 52 straipsnio 1 dalies c punktą ir 63 straipsnio c punktą ir netiesioginis įsipareigojimų finansavimas taikant to reglamento 72b straipsnio 2 dalies c punktą

1. Netiesioginiu kapitalo priemonių finansavimu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 1 dalies b punktą, 52 straipsnio 1 dalies c punktą ir 63 straipsnio c punktą ir netiesioginiu įsipareigojimų finansavimu pagal to reglamento 72b straipsnio 2 dalies c punktą laikomas finansavimas, kuris nėra tiesioginis.

2. Taikant 1 dalį, tiesioginis finansavimas būna tais atvejais, kai įstaiga yra suteikusi investuotojui paskolą ar kitokį bet kokios formos finansavimą, kuris naudojamas įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybei įsigyti.

3. Tiesioginis finansavimas taip pat apima finansavimą, kuris kitokiais nei įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybės įsigijimas tikslais suteikiamas bet kokiam fiziniam ar juridiniam asmeniui, kuris turi kvalifikuotąją įstaigos akcijų paketo dalį, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte, arba kuris laikomas susijusia šalimi, kaip apibrėžta 24-ojo tarptautinio apskaitos standarto dėl susijusių šalių atskleidimo, Sąjungoje taikomo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 (*), 9 straipsnyje, atsižvelgiant į visas papildomas kompetentingos institucijos pateiktas gaires dėl kapitalo priemonių arba pertvarkymo institucijos konsultuojantis su kompetentinga institucija – dėl įsipareigojimų, jeigu įstaiga negali įrodyti visų šių aplinkybių:

a) sandoris vykdomas panašiomis sąlygomis, kaip kiti sandoriai su trečiosiomis šalimis;

b) fiziniam arba juridiniam asmeniui arba susijusiai šaliai nereikia kliautis paskirstomomis sumomis ar turimų kapitalo priemonių arba įsipareigojimų pardavimu palūkanų mokėjimui ir finansavimo grąžinimui užtikrinti.

9 straipsnis

Taikomos netiesioginio kapitalo priemonių finansavimo taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 28 straipsnio 1 dalies b punktą, 52 straipsnio 1 dalies c punktą ir 63 straipsnio c punktą ir netiesioginio įsipareigojimų finansavimo taikant to reglamento72b straipsnio 2 dalies c punktą formos ir pobūdis

1. Netiesioginis įstaigos kapitalo priemonių ir įsipareigojimų nuosavybės įsigijimo finansavimas yra visų šių taikytinų formų ir pobūdžio:

a) finansavimas, kurį investuotojui įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų – juos išleidžiant ar paskiau – nuosavybei įsigyti skiria įstaigos tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuojami subjektai arba subjektai, įtraukti į:

i) įstaigos apskaitos arba rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo taikymo sritį;

ii) institucinės užtikrinimo sistemos arba centrinės įstaigos kontroliuojamų įstaigų, kurios nėra organizuotos kaip grupė, kuriai priklauso įstaiga, tinklo parengto konsoliduoto balanso arba atlikto išplėsto apibendrinto skaičiavimo, jeigu jis yra lygiavertis konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktyje, taikymo sritį;

iii) papildomos įstaigos priežiūros, vykdomos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2002/87/EB (**), taikymo sritį;

b) finansavimas, kurį investuotojui įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų – juos išleidžiant ar paskiau – nuosavybei įsigyti skiria išorės subjektai, turintys garantijos arba kredito išvestinės finansinės priemonės teikiamą apsaugą arba kokį nors kitokį užtikrinimą, kad kredito rizika būtų perduota įstaigai arba bet kuriems įstaigos tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuojamiems subjektams, arba bet kuriems subjektams, kurie įtraukti į:

i) įstaigos apskaitos arba rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo taikymo sritį;

ii) institucinės užtikrinimo sistemos arba centrinės įstaigos kontroliuojamų įstaigų, kurios nėra organizuotos kaip grupė, kuriai priklauso įstaiga, tinklo parengto konsoliduoto balanso arba atlikto išplėsto apibendrinto skaičiavimo, jeigu jis yra lygiavertis konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktyje, taikymo sritį;

iii) papildomos įstaigos priežiūros taikymo sritį pagal Direktyvą 2002/87/EB;

c) finansavimas, skiriamas skolininkui, kuris tą finansavimą perduoda galutiniam investuotojui, kad šis galėtų įsigyti įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų – juos išleidžiant arba paskiau – nuosavybę.

2. Kad taikant 1 dalį finansavimas būtų laikomas netiesioginiu finansavimu, jeigu taikoma, taip pat įvykdomos šios sąlygos:

a) investuotojas nėra įtrauktas į:

i) įstaigos apskaitos arba rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo taikymo sritį;

ii) institucinės užtikrinimo sistemos arba centrinės įstaigos kontroliuojamų įstaigų, kurios nėra organizuotos kaip grupė, kuriai priklauso įstaiga, tinklo parengto konsoliduoto balanso arba atlikto išplėsto apibendrinto skaičiavimo, jeigu jis yra lygiavertis konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktyje, taikymo sritį;

iii) papildomos įstaigos priežiūros taikymo sritį pagal Direktyvą 2002/87/EB;

b) išorės subjektas nėra įtrauktas į:

i) įstaigos apskaitos arba rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo taikymo sritį;

ii) institucinės užtikrinimo sistemos arba centrinės įstaigos kontroliuojamų įstaigų, kurios nėra organizuotos kaip grupė, kuriai priklauso įstaiga, tinklo parengto konsoliduoto balanso arba atlikto išplėsto apibendrinto skaičiavimo, jeigu jis yra lygiavertis konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktyje, taikymo sritį;

iii) papildomos įstaigos priežiūros taikymo sritį pagal Direktyvą 2002/87/EB.

Taikant a punkto ii papunktį, investuotojas laikomas įtrauktu į išplėsto apibendrinto skaičiavimo taikymo sritį, jei atitinkamai kapitalo priemonei arba įsipareigojimui yra taikomas konsolidavimas arba išplėstas apibendrintas skaičiavimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktį taip, kad nebūtų pakartotinai naudojami nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų straipsniai ir nebūtų kaupiamos nuosavos lėšos arba tinkami įsipareigojimai tarp institucinės užtikrinimo sistemos narių. Jeigu Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 3 dalyje nurodytas kompetentingų institucijų leidimas nebuvo suteiktas, ši sąlyga laikoma įvykdyta, jeigu ir 1 dalies a punkte nurodyti subjektai, ir įstaiga yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos nariai ir įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybei įsigyti skirtą finansavimą subjektai atskaito pagal atitinkamai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 36 straipsnio 1 dalies f–i punktus, 56 straipsnio a–d punktus ir 66 straipsnio a–d punktus (kapitalo priemonėms) ir 72e straipsnio a–d punktus (įsipareigojimams).

2a. Taikytinos netiesioginio įstaigos kapitalo priemonių ir įsipareigojimų nuosavybės įsigijimo finansavimo formos ir pobūdis apima grupės vidaus žiedinį finansavimą.

Tais tikslais grupės vidaus žiedinis finansavimas – bet kuri iš šių situacijų:

a) situacijos, kai įstaiga vienam iš 1 dalies a punkte nurodytų subjektų per kitą 1 dalies a punkte nurodytą subjektą yra suteikusi paskolą ar kitokį bet kokios formos finansavimą, kuris naudojamas įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybei įsigyti;

b) vienam iš 1 dalies a punkte nurodytų subjektų per kitą 1 dalies a punkte nurodytą subjektą suteikiamas finansavimas kitokiais nei įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybės įsigijimas tikslais, su sąlyga, kad, atsižvelgiant į visas papildomas kompetentingos institucijos pateiktas gaires dėl kapitalo priemonių arba pertvarkymo institucijos konsultuojantis su kompetentinga institucija – dėl įsipareigojimų, įstaiga negali įrodyti visų šių aplinkybių:

   i) sandoris vykdomas panašiomis sąlygomis, kaip kiti sandoriai su trečiosiomis šalimis;

   ii) investuotojui nereikia kliautis paskirstomomis sumomis ar turimų kapitalo priemonių arba įsipareigojimų pardavimu palūkanų mokėjimui ir finansavimo grąžinimui užtikrinti.

3. Nustatant, ar kapitalo priemonės arba įsipareigojimo nuosavybei įsigyti naudojamas tiesioginis, ar netiesioginis finansavimas, kaip nurodyta 8 straipsnyje, į sumą, į kurią reikia atsižvelgti, nėra įtraukiamas individualiai įvertintas vertės sumažėjimo atidėjinys.

4. Kad išvengtų tiesioginio arba netiesioginio finansavimo, kaip nurodyta 8 straipsnyje, apribojimų ir tais atvejais, kai paskola arba kitokios formos finansavimas, arba garantijos suteikiami bet kokiam fiziniam ar juridiniam asmeniui, kuris turi kvalifikuotąją įstaigos akcijų paketo dalį arba laikomas 8 straipsnio 3 dalyje nurodyta susijusia šalimi, įstaiga nuolat užtikrina, kad ji nebūtų suteikusi paskolos arba kitokios formos finansavimo, arba garantijų tos įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybei tiesiogiai arba netiesiogiai įsigyti. Jeigu paskola arba kitokios formos finansavimas, arba garantijos suteikiami kitų rūšių šalims, įstaiga šią kontrolę vykdo dėdama visas įmanomas pastangas.

5. Kai pagal nacionalinės teisės aktus arba savidraudos įmonių, kooperatinių bendrovių ir panašių įstaigų įstatus klientas privalo pasirašyti kapitalo priemones paskolai gauti, ta paskola nelaikoma tiesioginiu arba netiesioginiu finansavimu, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

a) kompetentinga institucija pasirašymo sumą laiko nereikšminga;

b) paskolos tikslas nėra susijęs su paskolą teikiančios įstaigos kapitalo priemonių arba įsipareigojimų nuosavybės įsigijimu;

c) pasirašyti vieną ar daugiau įstaigos kapitalo priemonių yra būtina, kad paskolos gavėjas taptų savidraudos įmonės, kooperatinės bendrovės ar panašios įstaigos nariu.

_____

(*) 2002 m. liepos 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo (OL L 243, 2002 9 11, p. 1).

(**) 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros (OL L 35, 2003 2 11, p. 1).“;

9) 12 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Pripažintas pelnas iš pardavimų, kuris yra siejamas su būsimomis pajamomis iš maržos, šiomis sąlygomis reiškia tikėtiną būsimą kainų skirtumo perviršį, kuris apibrėžiamas kaip finansinių įmokų ir kitų komisinių pajamų, gaunamų dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, pajamos, atėmus sąnaudas ir išlaidas.“;

10) III skyriaus pavadinimas pakeičiamas taip:

„III SKYRIUS

PAPILDOMAS 1 IR 2 LYGIO KAPITALAS IR TINKAMI ĮSIPAREIGOJIMAI“;

11) 20 straipsnis pakeičiamas taip:

„*20 straipsnis*

Paskatų išpirkti forma ir pobūdis taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio 1 dalies g punktą, 63 straipsnio h punktą, 72b straipsnio 2 dalies g punktą ir 72c straipsnio 3 dalį

1. Paskatos išpirkti – tai visi požymiai, dėl kurių kapitalo priemonės arba įsipareigojimo išleidimo dieną galima tikėtis, kad ši priemonė ar įsipareigojimas gali būti išpirkti.

2. 1 dalyje nurodytos paskatos, be kita ko, yra tokių formų:

a) pasirinkimo pirkti sandoris ir kartu nustatomas priemonės arba įsipareigojimo kredito maržos padidinimas, jeigu pasirinkimo pirkti sandoriu nepasinaudojama;

b) pasirinkimo pirkti sandoris ir kartu nustatomas reikalavimas arba galimybė investuotojui konvertuoti priemonę arba įsipareigojimą į bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonę, jeigu pasirinkimo pirkti sandoriu nepasinaudojama;

c) pasirinkimo pirkti sandoris ir kartu numatomas orientacinės normos pakeitimas, jeigu kredito marža taikant antrąją orientacinę normą yra didesnė negu pradinė mokėjimo norma atėmus apsikeitimo sandorio normą;

d) pasirinkimo pirkti sandoris ir kartu nustatomas išpirkimo sumos padidinimas ateityje;

e) pasirinkimo perparduoti sandoris ir kartu nustatomas priemonės arba įsipareigojimo kredito maržos padidinimas arba orientacinės normos pakeitimas, jeigu kredito marža taikant antrąją orientacinę normą yra didesnė negu pradinė mokėjimo norma atėmus apsikeitimo sandorio normą, kai priemonė arba įsipareigojimas nėra perparduodami;

f) priemonė arba įsipareigojimas parduodami tokiu būdu, kuris investuotojams rodytų, kad priemonės bus pareikalauta.“;

12) 25 straipsnis pakeičiamas taip:

„*25 straipsnis*

Konservatyvumo lygis, kurį būtina taikyti pozicijų apskaičiavimo įvertinimuose, taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 76 straipsnio 2 dalį naudojamuose kaip alternatyva pagrindinėms pozicijoms apskaičiuoti

1. Įvertinimas yra pakankamai konservatyvus, jeigu įvykdoma bet kuri iš šių sąlygų:

a) jeigu su indeksu susijusiuose investiciniuose įgaliojimuose nurodyta, kad į indeksą įtraukta finansų sektoriaus subjekto nuosavų lėšų priemonė arba įstaigos tinkamų įsipareigojimų priemonė negali viršyti didžiausios šio indekso procentinės dalies, tą procentinę dalį įstaiga naudoja kaip turimų kapitalo dalių, kurios atskaitomos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo arba 2 lygio kapitalo straipsnių, kai taikoma laikantis 17 straipsnio 2 dalies, arba iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių tais atvejais, kai įstaiga negali nustatyti tikslaus turimos kapitalo dalies arba (įstaigos, kuriai taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnio reikalavimai, atveju) tinkamų įsipareigojimų straipsnių pobūdžio, vertės įvertinimą;

b) jeigu įstaiga negali nustatyti a punkte nurodytos didžiausios procentinės dalies ir jeigu indeksas, kaip matyti iš su juo susijusių investicinių įgaliojimų arba kitos atitinkamos informacijos, apima finansų sektoriaus subjektų nuosavų lėšų priemones arba įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemones, įstaiga atskaito visą indeksui priskiriamų kapitalo dalių sumą iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo arba 2 lygio kapitalo straipsnių, kai taikoma laikantis 17 straipsnio 2 dalies, arba iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių tais atvejais, kai įstaiga negali nustatyti tikslaus turimos kapitalo dalies arba (įstaigos, kuriai taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnio reikalavimai, atveju) tinkamų įsipareigojimų straipsnių pobūdžio.

2. Taikant 1 dalį taikomos šios nuostatos:

a) netiesiogiai turima kapitalo dalis, susidaranti dėl indeksui priskiriamų kapitalo dalių, apima indekso dalį, susijusią su investicijomis į finansų sektoriaus subjektų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo priemones ir į įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemones, įtrauktas į šį indeksą;

b) indeksas, be kita ko, apima indeksų fondus, nuosavybės vertybinių popierių ar obligacijų indeksus arba bet kokią kitą schemą, jeigu pagrindinė priemonė yra finansų sektoriaus subjekto išleista nuosavų lėšų priemonė arba įstaigos išleista tinkamų įsipareigojimų priemonė.“;

13) 26 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 76 straipsnio 3 dalį, sudėtingais veiklos požiūriu laikomi atvejai, kuriais, kaip nustatyta kompetentingų institucijų, turimoms finansų sektoriaus subjektų kapitalo priemonėms arba turimoms įstaigų tinkamų įsipareigojimų priemonėms nuolat taikyti skaidrumo metodus būtų nepagrįsta. Vertindamos veiklos požiūriu sudėtingų atvejų pobūdį, kompetentingos institucijos atsižvelgia į nedidelį tokių pozicijų reikšmingumą ir trumpą jų laikymo laikotarpį. Jeigu laikymo laikotarpis trumpas, būtina pateikti įstaigos turimus didelio indekso likvidumo įrodymus.“;

14) 2 skirsnis pakeičiamas taip:

„*2 SKIRSNIS*

Leidimas mažinti nuosavas lėšas ir tinkamus įsipareigojimus

1 poskirsnis

Priežiūros institucijos leidimas mažinti nuosavas lėšas

27 straipsnis

Įstaigos gebėjimo gauti pajamų užtikrinimo reikšmė taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies a punktą ir 78 straipsnio 4 dalies d punktą

Įstaigos gebėjimo gauti pajamų užtikrinimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies a punktą ir 78 straipsnio 4 dalies d punktą reiškia tai, kad kompetentingos institucijos vertinamas įstaigos pelningumas priemones arba susijusius akcijų priedus, nurodytus to reglamento 77 straipsnio 1 dalyje, pakeitus lygiavertės arba aukštesnės kokybės nuosavų lėšų priemonėmis tą dieną tebėra ir artimoje ateityje tebebus patikimas arba nepablogėja ir nepablogės artimoje ateityje. Atlikdama vertinimą, kompetentinga institucija atsižvelgia į įstaigos pelningumą susiklosčius nepalankiausioms aplinkybėms.

28 straipsnis

Tvarkos reikalavimai, įskaitant ribas ir procedūras, susiję su įstaigos prašymu sumažinti nuosavas lėšas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį

1. Apie nuosavų lėšų priemonių išpirkimą, sumažinimą ir atpirkimą šių priemonių turėtojams nepranešama tol, kol įstaiga gaus atitinkamą išankstinį kompetentingos institucijos leidimą.

2. Jeigu manoma, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų galimybė yra pakankamai užtikrinta, gavusi išankstinį kompetentingos institucijos leidimą, įstaiga prieš įvykdydama išpirkimą, sumažinimą ar atpirkimą atskaito atitinkamas išpirktinas, sumažintinas arba atpirktinas nuosavų lėšų priemonių sumas arba susijusių sumažintinų arba paskirstytinų akcijų priedų sumas (žiūrint, kas aktualu) iš atitinkamų sudedamųjų nuosavų lėšų dalių. Tokia galimybė pakankamai užtikrinta laikoma visų pirma tuo atveju, jeigu įstaiga viešai paskelbė apie savo planą išpirkti nuosavų lėšų priemonę, ją sumažinti arba atpirkti.

3. Jei suteikiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytas bendras išankstinis leidimas, iš anksto nustatyta suma, kurios atžvilgiu kompetentinga institucija suteikė leidimą, nuo leidimo suteikimo momento yra atskaitoma iš atitinkamų sudedamųjų įstaigos nuosavų lėšų dalių.

4. Teikdamos prašymą suteikti išankstinį leidimą, įskaitant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, dėl to reglamento 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų, jeigu susijusios nuosavų lėšų priemonės perkamos siekiant jas perduoti įstaigos darbuotojams kaip jų atlygio dalį, įstaigos savo kompetentingas institucijas informuoja, kad tos priemonės perkamos tuo konkrečiu tikslu. Nukrypstant nuo 2 ir 3 dalių, tos priemonės, kol jas laiko įstaiga, yra atskaitomos iš atitinkamų sudedamųjų įstaigos nuosavų lėšų dalių. Atskaityti nebereikalaujama, jeigu išlaidos, susijusios su kokiu nors pagal šią dalį atliekamu veiksmu, jau buvo įtrauktos į nuosavas lėšas remiantis tarpine arba metų pabaigos finansine ataskaita.

5. Kompetentinga institucija išankstinį leidimą, išskyrus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, suteikia konkrečiam ir ne ilgesniam negu vieni metai laikotarpiui, būtinam to reglamento 77 straipsnio 1 dalyje išvardytiems veiksmams atlikti.

6. 1–5 dalys atitinkamais atvejais taikomos konsoliduotu, iš dalies konsoliduotu ir individualiu rizikos ribojimo reikalavimų taikymo lygmenimis.

29 straipsnis

Įstaigos prašymo sumažinti nuosavas lėšas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį pateikimas

1. Prašymą suteikti išankstinį leidimą, įskaitant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, kompetentingai institucijai įstaiga pateikia prieš imdamasi kurio nors to reglamento 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų.

2. 1 dalis atitinkamais atvejais taikoma konsoliduotu, iš dalies konsoliduotu ir individualiu rizikos ribojimo reikalavimų taikymo lygmenimis.

30 straipsnis

Prašymo, kurį įstaiga turi pateikti taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį, turinys

1. Prie 29 straipsnyje nurodyto prašymo pridedama visa ši informacija:

a) tinkamai pagrįstas pagrindo atlikti kurį nors iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų paaiškinimas;

b) informacija, ar leidimo prašoma remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos a arba b punktu, ar to reglamento 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa;

c) jeigu įstaiga prašo pareikalauti papildomų 1 lygio ar 2 lygio priemonių arba susijusių akcijų priedų, juos išpirkti arba atpirkti per penkerius metus po jų išleidimo datos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 4 dalį, tai, kaip tenkinamos tame straipsnyje nustatytos sąlygos;

d) bent trejų metų laikotarpį apimanti dabartinė ir ateities perspektyvomis grindžiama informacija apie sumas ir procentines dalis, atitinkančias šiuos nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams taikomus reikalavimus:

i) bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a punkte, 1 lygio kapitalo reikalavimą, nustatytą to reglamento 92 straipsnio 1 dalies b punkte, ir nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą to reglamento 92 straipsnio 1 dalies c punkte;

ii) siekiant atsižvelgti į riziką, kuri nėra pernelyg didelio sverto rizika, – papildomo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, jei taikoma, papildomo 1 lygio kapitalo reikalavimą, nurodytą tos direktyvos 104a straipsnyje, jei taikoma, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą tos direktyvos 104a straipsnyje, jei taikoma;

iii) jungtinio rezervo reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte;

iv) sverto koeficiento reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, ir, jei taikoma, koregavimą pagal to reglamento 429a straipsnio 7 dalį;

v) siekiant atsižvelgti į pernelyg didelio sverto riziką, – papildomo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, jei taikoma, ir papildomo 1 lygio kapitalo reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, jei taikoma;

vi) 1 lygio G-SII sverto koeficiento rezervo reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje, jei taikoma;

vii) rizika grindžiamą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnio 1 dalies a punkte arba 92b straipsnyje, jei taikoma, ir ne rizika grindžiamą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą to reglamento 92a straipsnio 1 dalies b punkte arba 92b straipsnyje, jei taikoma;

viii) minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje, kaip reikalaujama pagal tos direktyvos 45e ir 45f straipsnius, jei taikoma, apskaičiuotą kaip nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų suma ir išreikštą kaip įstaigos bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentinės dalys ir nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų suma, išreikšta kaip atitinkamo subjekto bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį ir 429a straipsnį, procentinės dalys;

e) dabartinė ir ateities perspektyvomis grindžiama informacija apie nuosavų lėšų lygį ir sudėtį ir nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, turimų siekiant užtikrinti atitiktį atitinkamai d punkto i–viii papunkčiuose nurodytiems reikalavimams prieš atliekant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytus veiksmus ir juos atlikus, lygį ir sudėtį;

f) įstaigos apibendrinamasis veiksmo, kurio įstaiga planavo imtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį, ir bet kurio tokio veiksmo, kurio įstaiga papildomai numato imtis per trejų metų laikotarpį, poveikio 1 dalies d punkto i–viii papunkčiuose nurodytų reikalavimų laikymuisi, vertinimas;

g) jeigu įstaiga prašo leisti pakeisti nuosavų lėšų priemones arba susijusius akcijų priedus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies a punktą arba 78 straipsnio 4 dalies d punktą:

   i) informacija apie pakeistų nuosavų lėšų priemonių likutinį terminą, jei yra, ir jas pakeičiančių nuosavų lėšų priemonių terminą;

   ii) pakeistų nuosavų lėšų priemonių ir jas pakeičiančių nuosavų lėšų priemonių eiliškumas nemokumo atveju;

   iii) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytas priemones arba akcijų priedus pakeičiančių nuosavų lėšų priemonių sąnaudos;

   iv) planuojama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje nurodytas priemones arba akcijų priedus pakeičiančių nuosavų lėšų priemonių išleidimo data;

   v) poveikis įstaigos pelningumui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies a punktą arba 78 straipsnio 4 dalies d punktą;

h) rizikos, su kuria įstaiga susiduria ar gali susidurti, įvertinimas ir informacija apie tai, ar nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų lygis užtikrina tinkamą tokios rizikos padengimą, įskaitant pagrindinės rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, kuris parodo galimus nuostolius, rezultatus;

i) tai, kiek taikomos gairės dėl siūlomo papildomų nuosavų lėšų lygio ir sudėties, kurias kompetentinga institucija pateikė pagal Direktyvos 2013/36/ES 104b straipsnio 3 dalį, trejų metų laikotarpiu apima nuosavas lėšas prieš atliekant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytus veiksmus ir juos atlikus;

j) visa kita informacija, kurią kompetentinga institucija laiko būtina, kad galėtų įvertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnį suteikiamo leidimo tinkamumą.

Taikant e punktą, informacija apima bent trejų metų laikotarpį ir dėl įsipareigojimų atitinkamais atvejais apima toliau nurodytų sumų patikslinimą:

a) įsipareigojimų, kurie priskiriami prie tinkamų įsipareigojimų priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 2 dalį;

b) įsipareigojimų, kuriuos pertvarkymo institucija leido priskirti prie tinkamų įsipareigojimų priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 arba 4 dalį;

c) įsipareigojimų, kurie įtraukiami į pertvarkytinų subjektų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą pagal Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 1 dalį;

d) įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl skolos priemonių, kuriose yra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, ir įtraukiami į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą pagal Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio b punkto 2 papunktį;

e) patronuojamosios įmonės išleistų įsipareigojimų, kurie priskiriami prie įtrauktinų į įstaigos, kuriai taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnis, konsoliduotų tinkamų įsipareigojimų priemones pagal to reglamento 88a straipsnį arba prie įtrauktinų į pertvarkytino subjekto konsoliduotų tinkamų įsipareigojimų priemones pagal Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 3 dalį;

f) tinkamų įsipareigojimų priemonių, kurios įskaitomos siekiant laikytis įstaigų, kurios yra ne ES G-SII reikšmingos patronuojamosios įmonės, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92b straipsnio 3 dalį ir siekiant laikytis subjektų, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pagal Direktyvos 2014/59/ES 45f straipsnio 2 dalies a punktą.

2. Kompetentinga institucija tam tikros 1 dalyje išvardytos informacijos leidžia neteikti, jeigu yra tikra, kad šią informaciją ji jau turi.

3. 1 ir 2 dalys atitinkamais atvejais taikomos individualiu, konsoliduotu ir iš dalies konsoliduotu reikalavimų taikymo lygmenimis.

30a straipsnis

Papildoma informacija, kurią reikia pateikti kartu su prašymu suteikti bendrą išankstinį leidimą dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų

1. Jeigu prašoma suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą dėl veiksmo pagal to reglamento 77 straipsnio 1 dalies a punktą, prašyme nurodoma kiekvienos atitinkamos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo emisijos, dėl kurios teikiamas tas prašymas, suma.

2. Jeigu prašoma suteikti bendrą išankstinį leidimą dėl veiksmo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalies c punktą, prašyme įstaiga nurodo visą šią informaciją:

a) kiekvienos atitinkamos neišpirktos emisijos, dėl kurios teikiamas prašymas, sumą;

b) bendrą balansinę kiekvieno lygio kapitalo neišpirktų priemonių sumą.

3. Prašymas suteikti bendrą išankstinį leidimą dėl veiksmo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalies a ir c punktus gali apimti nuosavų lėšų priemones, kurios dar neišleistos, su sąlyga, kad po atitinkamos emisijos atitinkamais atvejais kompetentingai institucijai bus pateikta 2 dalies a ir b punktuose nurodyta informacija.

4. 1, 2 ir 3 dalys atitinkamais atvejais taikomos konsoliduotu, iš dalies konsoliduotu ir individualiu rizikos ribojimo reikalavimų taikymo lygmenimis.

30b straipsnis

Informacija, kurią reikia pateikti kartu su prašymu pratęsti bendrą išankstinį leidimą dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų

1. Prieš baigiant galioti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytam bendram išankstiniam leidimui, įstaiga gali kiekvieną kartą pateikti prašymą jį pratęsti ne ilgesniam kaip vienų papildomų metų laikotarpiui, jeigu įstaiga neprašo padidinti iš anksto nustatytos sumos, nustatytos tuo metu, kai buvo suteiktas bendras išankstinis leidimas, ir nekeičia 30 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyto pagrindo, kuris pateiktas, kai buvo prašoma pirminio bendro išankstinio leidimo.

2. 1 dalyje nurodytą prašymą pratęsti bendrą išankstinį leidimą teikianti įstaiga atleidžiama nuo pareigos pateikti 30 straipsnio 1 dalies a–d, f, g ir i punktuose nurodytą informaciją.

31 straipsnis

Įstaigos prašymo pateikimo ir jo nagrinėjimo kompetentingoje institucijoje terminai taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį

1. Dėl išankstinio leidimo, išskyrus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, išsamų prašymą ir 30 straipsnyje nurodytą informaciją įstaiga kompetentingai institucijai persiunčia likus bent keturiems mėnesiams iki tos dienos, kurią priemonių turėtojams bus pranešta apie vieną iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų.

2. Dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodyto bendro išankstinio leidimo išsamų prašymą ir 30 bei 30a straipsniuose nurodytą informaciją įstaiga kompetentingai institucijai persiunčia likus bent keturiems mėnesiams iki tos dienos, kurią bus imtasi kurio nors iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų.

3. Nukrypstant nuo 2 dalies, jeigu prašoma pratęsti bendrą išankstinį leidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą ir 30b straipsnį, prašymą ir pagal 30, 30a ir 30b straipsnius reikalaujamą informaciją įstaiga kompetentingai institucijai persiunčia likus bent trims mėnesiams iki laikotarpio, kuriam suteiktas pirminis bendras išankstinis leidimas, pabaigos.

4. Kompetentingos institucijos tam tikrais atvejais ir išimtinėmis aplinkybėmis gali leisti įstaigoms 1, 2 ir 3 dalyse nurodytą prašymą persiųsti per trumpesnį laikotarpį, nei nurodyta tose dalyse.

5. Kompetentinga institucija prašymą išnagrinėja arba 1, 2 ir 3 dalyse nurodytu laikotarpiu, arba 4 dalyje nurodytu laikotarpiu. Kompetentingos institucijos atsižvelgia į naują šiuo laikotarpiu gautą informaciją, jeigu tokios naujos informacijos yra ir jeigu jos mano, kad ši informacija reikšminga. Kompetentingos institucijos prašymą nagrinėja tik įsitikinusios, kad įstaiga joms pateikė visą pagal 30 straipsnį ir atitinkamais atvejais pagal 30a ir 30b straipsnius reikalaujamą informaciją.

32 straipsnis

Savidraudos įmonių, kooperatinių bendrovių, taupymo įstaigų ar panašių įstaigų prašymai dėl išpirkimo, sumažinimo ir atpirkimo taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalį

1. Jeigu išperkamos savidraudos įmonių, kooperatinių bendrovių, taupymo įstaigos ar panašių įstaigų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, 29 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytas prašymas ir 30 straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija kompetentingai institucijai teikiami tokiu pat dažnumu, kokį įstaigos kompetentingas organas taiko tokių priemonių išpirkimui nagrinėti.

2. Kompetentingos institucijos gali iš anksto duoti leidimą atlikti vieną iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 1 dalyje išvardytų veiksmų su tam tikra iš anksto nustatyta suma, kuri turi būti išpirkta, neįskaitant naujų įmokėtojo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių pasirašymo sumos, laikotarpiu iki vienų metų. Jei jos mano, kad šis veiksmas nesukels pavojaus dabartiniam arba būsimam įstaigos mokumui, ta iš anksto nustatyta suma gali sudaryti iki 2 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo.

2 poskirsnis

Leidimas mažinti tinkamų įsipareigojimų priemones

32a straipsnis

Įstaigos gebėjimo gauti pajamų užtikrinimo reikšmė taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies a punktą

Įstaigos gebėjimo gauti pajamų užtikrinimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies a punktą reiškia tai, kad pertvarkymo institucijos vertinamas įstaigos pelningumas pakeitus tinkamų įsipareigojimų priemones lygiavertės arba aukštesnės kokybės nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų priemonėmis tą dieną tebėra ir artimoje ateityje tebebus patikimas arba nepablogėja ir nepablogės artimoje ateityje. Atlikdama vertinimą, pertvarkymo institucija atsižvelgia į įstaigos pelningumą susiklosčius nepalankiausioms aplinkybėms.

32b straipsnis

Tvarkos reikalavimai, įskaitant ribas ir procedūras, susiję su įstaigos prašymu sumažinti tinkamų įsipareigojimų priemones pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį

1. Apie tinkamų įsipareigojimų priemonių pareikalavimą, išpirkimą, padengimą ir atpirkimą tų priemonių turėtojams nepranešama tol, kol įstaiga gaus atitinkamą išankstinį pertvarkymo institucijos leidimą.

2. Jeigu manoma, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų galimybė yra pakankamai užtikrinta, gavusi išankstinį pertvarkymo institucijos leidimą, įstaiga prieš įvykdydama pareikalavimą, išpirkimą, padengimą ar atpirkimą atskaito pareikalautinas, išpirktinas, padengtinas arba atpirktinas sumas iš įstaigos tinkamų įsipareigojimų priemonių. Tokia galimybė pakankamai užtikrinta laikoma visų pirma tuo atveju, jeigu įstaiga viešai paskelbė apie savo planą pareikalauti tinkamų įsipareigojimų priemonės, ją išpirkti, padengti arba atpirkti.

3. Jei suteikiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytas bendras išankstinis leidimas, iš anksto nustatyta suma, kurios atžvilgiu pertvarkymo institucija suteikė leidimą, nuo leidimo suteikimo momento yra atskaitoma iš įstaigos tinkamų įsipareigojimų priemonių.

4. Pertvarkymo institucija išankstinį leidimą, išskyrus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, suteikia konkrečiam ir ne ilgesniam negu vieni metai laikotarpiui, būtinam to reglamento 77 straipsnio 2 dalyje išvardytiems veiksmams atlikti.

5. Jei prašoma suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, iš anksto nustatyta suma, kurios atžvilgiu suteikiamas bendras išankstinis leidimas, neviršija 10 % bendros neišpirktų tinkamų įsipareigojimų priemonių sumos.

6. 1–5 dalys atitinkamais atvejais taikomos konsoliduotu, iš dalies konsoliduotu ir individualiu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų taikymo lygmenimis.

32c straipsnis

Įstaigos prašymo sumažinti tinkamų įsipareigojimų priemones pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį pateikimas

1. Prašymą suteikti išankstinį leidimą, įskaitant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, pertvarkymo institucijai įstaiga pateikia prieš imdamasi to reglamento 77 straipsnio 2 dalyje nurodyto veiksmo.

2. 1 dalis atitinkamais atvejais taikoma individualiu, konsoliduotu ir iš dalies konsoliduotu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų taikymo lygmenimis.

32d straipsnis

Prašymo, kurį įstaiga turi pateikti taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį, turinys

1. Prie 32c straipsnyje nurodyto prašymo pridedama visa ši informacija:

a) tinkamai pagrįstas pagrindo atlikti kurį nors iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje nurodytų veiksmų paaiškinimas;

b) informacija, ar leidimo prašoma remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos a, b arba c punktu, ar to reglamento 78a straipsnio 1 dalies antra pastraipa;

c) bent trejų metų laikotarpį apimanti dabartinė ir ateities perspektyvomis grindžiama informacija apie šiuos nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams taikomus reikalavimus:

   i) rizika grindžiamą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnio 1 dalies a punkte arba 92b straipsnyje, jei taikoma, ir ne rizika grindžiamą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą to reglamento 92a straipsnio 1 dalies b punkte arba 92b straipsnyje, jei taikoma;

ii) minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnyje, apskaičiuotą pagal tos direktyvos 45e ir 45f straipsnius, jei taikoma, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, išreikštą kaip atitinkamo subjekto bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentinės dalys, ir nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, išreikštą kaip atitinkamo subjekto bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį ir 429a straipsnį, procentinės dalys;

iii) jungtinio rezervo reikalavimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte;

d) dabartinė ir ateities perspektyvomis grindžiama informacija apie nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, turimų siekiant užtikrinti atitiktį atitinkamai 1 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčiuose nurodytiems reikalavimams prieš atliekant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje nurodytą veiksmą ir jį atlikus, lygį ir sudėtį. Informacija apima bent trejų metų laikotarpį ir dėl tinkamų įsipareigojimų atitinkamais atvejais apima toliau nurodytų sumų patikslinimą:

i) įsipareigojimų, kurie priskiriami prie tinkamų įsipareigojimų priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 2 dalį;

ii) įsipareigojimų, kuriuos pertvarkymo institucija leido priskirti prie tinkamų įsipareigojimų priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 arba 4 dalį;

iii) įsipareigojimų, kurie įtraukiami į pertvarkytinų subjektų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą pagal Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 1 dalį;

iv) įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl skolos priemonių, kuriose yra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, ir įtraukiami į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą pagal Direktyvą 2014/59/ES 45b straipsnio 2 dalį;

v) patronuojamosios įmonės išleistų įsipareigojimų, kurie priskiriami prie įtrauktinų į įstaigos, kuriai taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnis, konsoliduotų tinkamų įsipareigojimų priemones pagal to reglamento 88a straipsnį arba prie įtrauktinų į pertvarkytino subjekto konsoliduotų tinkamų įsipareigojimų priemones pagal Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 3 dalį;

vi) tinkamų įsipareigojimų priemonių, kurios įskaitomos siekiant laikytis įstaigų, kurios yra ne ES G-SII reikšmingos patronuojamosios įmonės, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92b straipsnio 3 dalį ir siekiant laikytis subjektų, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pagal Direktyvos 2014/59/ES 45f straipsnio 2 dalies a punktą;

e) įstaigos apibendrinamasis veiksmo, kurio įstaiga planavo imtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį, ir bet kurio tokio veiksmo, kurio įstaiga papildomai numato imtis per trejų metų laikotarpį, poveikio 1 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčiuose nurodytų reikalavimų laikymuisi, vertinimas;

f) jeigu įstaiga prašo leisti pakeisti tinkamų įsipareigojimų priemones pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies a punktą:

i) informacija apie pakeistų tinkamų įsipareigojimų priemonių likutinį terminą ir jas pakeičiančių nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų priemonių terminą;

ii) pakeistų tinkamų įsipareigojimų priemonių ir jas pakeičiančių nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų priemonių eiliškumas nemokumo atveju;

iii) tinkamų įsipareigojimų priemones pakeičiančių nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų priemonių sąnaudos;

iv) planuojama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje nurodytas tinkamų įsipareigojimų priemones pakeičiančių nuosavų lėšų arba tinkamų įsipareigojimų priemonių išleidimo data;

v) poveikis įstaigos pelningumui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies a punktą;

g) rizikos, su kuria įstaiga susiduria ar gali susidurti, įvertinimas, visų pirma informacija apie tai, ar nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų lygis užtikrina tinkamą tokios rizikos padengimą, įskaitant pagrindinės rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, kuris parodo galimus nuostolius, rezultatus;

h) jeigu taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies c punktas, – įrodymas, kad dalinis ar visiškas tinkamų įsipareigojimų priemonių pakeitimas nuosavų lėšų priemonėmis yra būtinas siekiant užtikrinti atitiktį nuosavų lėšų reikalavimams;

i) visa kita informacija, kurią pertvarkymo institucija laiko būtina, kad galėtų įvertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnį suteikiamo leidimo tinkamumą.

2. Pertvarkymo institucija tam tikros 1 dalyje išvardytos informacijos leidžia neteikti, jeigu yra tikra, kad šią informaciją ji jau turi.

3. 1 ir 2 dalys atitinkamais atvejais taikomos individualiu, konsoliduotu ir iš dalies konsoliduotu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų taikymo lygmenimis.

32e straipsnis

Papildoma informacija, kurią reikia pateikti kartu su prašymu suteikti bendrą išankstinį leidimą dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų

1. Jei prašoma suteikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą dėl veiksmo pagal to reglamento 77 straipsnio 2 dalį, prašyme įstaiga nurodo bendrą neišpirktų tinkamų įsipareigojimų priemonių sumą, įskaitant bendrą neišpirktų tinkamų įsipareigojimų priemonių, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 88a straipsnyje arba Direktyvos 2014/59/ES 45b straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, sumą.

2. Prašymas suteikti bendrą išankstinį leidimą dėl veiksmo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį gali apimti tinkamų įsipareigojimų priemones, kurios dar neišleistos, su sąlyga, kad po atitinkamos emisijos pertvarkymo institucijai bus pateikta 1 dalyje nurodyta galutinė suma.

32f straipsnis

Informacija, kurią reikia pateikti kartu su prašymu pratęsti bendrą išankstinį leidimą dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų

1. Prieš baigiant galioti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antrą pastraipą suteiktam bendram išankstiniam leidimui, įstaiga gali kiekvieną kartą pateikti prašymą jį pratęsti ne ilgesniam kaip vienų papildomų metų laikotarpiui, jeigu įstaiga neprašo padidinti iš anksto nustatytos sumos, nustatytos tuo metu, kai buvo suteiktas pirminis bendras išankstinis leidimas, ir nekeičia 32d straipsnio 1 dalies a punkte nurodyto pagrindo, kuris pateiktas, kai buvo prašoma pirminio bendro išankstinio leidimo.

2. 1 dalyje nurodytą prašymą pratęsti bendrą išankstinį leidimą teikianti įstaiga atleidžiama nuo pareigos pateikti 32d straipsnio 1 dalies a, b, c, e, f ir h punktuose nurodytą informaciją.

32g straipsnis

Įstaigos prašymo pateikimo ir jo nagrinėjimo pertvarkymo institucijoje terminai taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalį

1. Dėl išankstinio leidimo, išskyrus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, išsamų prašymą ir 32d straipsnyje nurodytą informaciją įstaiga pertvarkymo institucijai persiunčia likus bent keturiems mėnesiams iki tos dienos, kurią priemonių turėtojams bus pranešta apie vieną iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų.

2. Dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodyto bendro išankstinio leidimo išsamų prašymą ir 32d bei 32e straipsniuose nurodytą informaciją įstaiga pertvarkymo institucijai persiunčia likus bent keturiems mėnesiams iki tos dienos, kurią bus imtasi vieno iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų.

3. Nukrypstant nuo 2 dalies, jeigu prašoma pratęsti bendrą išankstinį leidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antrą pastraipą ir 32f straipsnį, išsamų prašymą ir pagal 32d, 32e ir 32f straipsnius reikalaujamą informaciją įstaiga pertvarkymo institucijai persiunčia likus bent trims mėnesiams iki laikotarpio, kuriam suteiktas pirminis bendras išankstinis leidimas, pabaigos.

4. Pertvarkymo institucijos tam tikrais atvejais ir išimtinėmis aplinkybėmis gali leisti įstaigoms 1, 2 ir 3 dalyse nurodytą prašymą persiųsti per trumpesnį laikotarpį, nei nurodyta tose dalyse.

5. Pertvarkymo institucija prašymą išnagrinėja arba 1, 2 ir 3 dalyse nurodytu laikotarpiu, arba 4 dalyje nurodytu laikotarpiu. Pertvarkymo institucijos atsižvelgia į naują šiuo laikotarpiu gautą informaciją, jeigu tokios naujos informacijos yra ir jeigu jos mano, kad ši informacija reikšminga. Pertvarkymo institucijos prašymą nagrinėja tik įsitikinusios, kad įstaiga joms pateikė visą pagal 32d straipsnį ir atitinkamais atvejais pagal 32e ir 32f straipsnius reikalaujamą informaciją.

32h straipsnis

Supaprastinti reikalavimai įstaigoms, kurioms pertvarkymo institucija yra nustačiusi tokio dydžio Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, kuris neviršija sumos, pakankamos nuostoliams padengti

1. Nukrypstant nuo 32d, 32e ir 32f straipsnių, jeigu 32c straipsnyje nurodytą prašymą teikia įstaiga, kuriai pertvarkymo institucija yra nustačiusi tokio dydžio Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, kuris neviršija sumos, pakankamos nuostoliams padengti pagal tos direktyvos 45c straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos a punktą, prie to prašymo pridedama visa ši informacija:

a) tinkamai pagrįstas pagrindo atlikti kurį nors iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje nurodytų veiksmų paaiškinimas;

b) informacija, ar leidimo prašoma remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos a, b arba c punktu, ar to reglamento 78a straipsnio 1 dalies antra pastraipa.

2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytam bendram išankstiniam leidimui, suteiktam gavus prašymą pagal 1 dalį, nėra taikomas šio reglamento 32b straipsnio 5 dalyje nustatytas apribojimas.

3. Nukrypstant nuo 32g straipsnio, 1 dalyje nurodytos įstaigos 32c straipsnyje nurodytą prašymą pertvarkymo institucijai pateikia likus bent trims mėnesiams iki tos dienos, kurią priemonių turėtojams bus pranešta apie vieną iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų, arba, jeigu teikiamas prašymas dėl to reglamento 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodyto bendro išankstinio leidimo, – likus bent trims mėnesiams iki tos dienos, kurią bus imtasi vieno iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 77 straipsnio 2 dalyje išvardytų veiksmų.

4. Jeigu per 3 dalyje nurodytus laikotarpius pertvarkymo institucija raštu nepateikia prieštaravimo 32c straipsnyje nurodytam prašymui, yra laikoma, kad leidimas suteiktas.

5. Šis straipsnis atitinkamais atvejais taikomas individualiu, konsoliduotu ir iš dalies konsoliduotu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų taikymo lygmenimis.

32i straipsnis

Kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos bendradarbiavimo suteikiant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnyje nurodytą leidimą tvarka

1. Jeigu įstaiga pateikia išsamų prašymą suteikti išankstinį leidimą, įskaitant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą bendrą išankstinį leidimą, tą prašymą, įskaitant informaciją, nurodytą 32d straipsnyje ir atitinkamais atvejais – 32e, 32f arba 32h straipsnyje, pertvarkymo institucija nedelsdama persiunčia kompetentingai institucijai.

2. Persiųsdama 1 dalyje nurodytą informaciją pertvarkymo institucija tuo pačiu metu kompetentingos institucijos paprašo konsultacijos dėl gauto prašymo, kuri apima abipusį keitimąsi visa kita svarbia informacija, pertvarkymo arba kompetentingai institucijai siekiant įvertinti prašymą.

3. Kompetentinga institucija ir pertvarkymo institucija susitaria dėl atsakymo į 2 dalyje nurodytą konsultaciją pateikimo tinkamo termino, kuris nėra tolesnis kaip trys mėnesiai nuo prašymo dėl konsultacijos gavimo dienos ir sutrumpinamas iki dviejų mėnesių, jeigu konsultacija susijusi su bendro išankstinio leidimo pagal 32f straipsnį arba bendro išankstinio leidimo pagal 32h straipsnį pratęsimu. Prieš priimdama sprendimą dėl leidimo, pertvarkymo institucija apsvarsto iš kompetentingos institucijos gautas nuomones.

4. Jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies b punktą reikia kompetentingos institucijos pritarimo, per du mėnesius nuo 2 dalyje nurodyto prašymo dėl konsultacijos pateikimo arba per mėnesį, jeigu konsultacija susijusi su bendro išankstinio leidimo pagal 32f straipsnį arba bendro išankstinio leidimo pagal 32h straipsnį pratęsimu, pertvarkymo institucija kompetentingai institucijai praneša siūlomą dalį, kurią pertvarkymo institucija laiko būtina, kad, atlikus to reglamento 77 straipsnio 2 dalyje nurodytus veiksmus, įstaigos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai viršytų jai taikomus reikalavimus.

5. Per tris savaites arba, jeigu konsultacija susijusi su bendro išankstinio leidimo pagal 32f straipsnį arba bendro išankstinio leidimo pagal 32h straipsnį pratęsimu, per dvi savaites nuo 4 dalyje nurodyto pranešimo gavimo kompetentinga institucija pertvarkymo institucijai persiunčia rašytinį pritarimą. Jeigu kompetentinga institucija nesutinka arba iš dalies nesutinka su pertvarkymo institucija, per tą laikotarpį ji pertvarkymo institucijai apie tai praneša, nurodydama priežastis.

6. Nukrypstant nuo 3 dalies, jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 78a straipsnio 1 dalies b punktą reikia kompetentingos institucijos pritarimo, kompetentinga institucija, pertvarkymo institucijai persiųsdama 5 dalyje nurodytą rašytinį pritarimą, tuo pačiu metu pateikia atsakymą į 2 dalyje nurodytą konsultaciją.

7. Nukrypstant nuo 3–6 dalių, jeigu ilgiausias 1 dalyje nurodyto prašymo nagrinėjimo laikotarpis yra trumpesnis nei keturi mėnesiai pagal 32g straipsnio 3 arba 4 dalį, pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija dėl 3, 4 ir 5 dalyse nurodytų laikotarpių susitaria atsižvelgdamos į atitinkamą ilgiausią laikotarpį.

8. Pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija stengiasi pasiekti 5 dalyje nurodytą susitarimą siekdamos užtikrinti, kad 1 dalyje nurodytas prašymas bet kokiu atveju būtų išnagrinėtas per 32g straipsnio 1, 2, 3 arba 4 dalyje nurodytą laikotarpį.

9. Pertvarkymo institucija nepagrįstai nedelsdama kompetentingai institucijai praneša apie sprendimą, priimtą dėl leidimo. Pertvarkymo institucija kompetentingą instituciją taip pat informuoja apie panaikintą bendrą išankstinį leidimą, jei įstaiga pažeidžia kuriuos nors kriterijus, kuriais remiantis tas leidimas buvo suteiktas.“;

15) IV skyriaus 3 skirsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 skirsnio pavadinimas pakeičiamas taip:

„*3 SKIRSNIS*

Laikinas atskaitymo iš nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų netaikymas“;

b) 33 straipsnio pavadinimas pakeičiamas taip:

„*33 straipsnis*

Laikinas atskaitymo iš nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų netaikymas taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 1 dalį“;

c) 33 straipsnio 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„2. Ši išimtis taikoma tik naujai įsigytoms finansų sektoriaus subjekto, kuriam taikoma finansinė parama, nuosavų lėšų priemonėms arba įstaigos, kuriai taikoma finansinė parama, tinkamų įsipareigojimų priemonėms.

3. Kad galėtų leisti laikinai netaikyti atskaitymo iš nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų (žiūrint, kas aktualu) nuostatų, kompetentinga institucija gali nuspręsti, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 79 straipsnio 1 dalyje nurodytos turimos kapitalo dalys yra laikomos finansinės paramos, skirtos finansų sektoriaus subjektui arba įstaigai reorganizuoti ir išgelbėti, teikimo tikslais, jeigu tokia finansinė parama teikiama pagal planą ir yra patvirtinta kompetentingos institucijos ir jeigu plane aiškiai nustatyti etapai, terminai ir tikslai bei nurodyta turimų kapitalo dalių ir finansinės paramos sąsaja.“

2 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 m. spalio 11 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN