

Briuselis, 2018 m. gegužės 22 d.
(OR. en)

9057/18

Tarpinstitucinė byla:
2016/0362 (COD)

EF 137
ECOFIN 433
CODEC 813
DRS 30

PRANEŠIMAS

nuo:	Pirmininkaujančios valstybės narės
kam:	Delegacijoms
Dalykas:	Pasiūlymas dėl EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo ir iš dalies keičiamos Direktyva 98/26/EB, Direktyva 2002/47/EB, Direktyva 2012/30/ES, Direktyva 2011/35/ES, Direktyva 2005/56/EB, Direktyva 2004/25/EB ir Direktyva 2007/36/EB – <i>Pirmininkaujančios valstybės narės kompromisinis tekstas</i>

Delegacijoms pridedamas pirmininkaujančios valstybės narės parengtas pirmiau minėto pasiūlymo kompromisinis tekstas, kuris bus pateiktas svarstyti 2018 m. gegužės 25 d. Tarybos posėdyje.

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo ir iš dalies keičiamos Direktyva 98/26/EB, Direktyva 2002/47/EB, Direktyva 2012/30/ES, Direktyva 2011/35/ES, Direktyva 2005/56/EB, Direktyva 2004/25/EB ir Direktyva 2007/36/EB

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 114 straipsnį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos Centrinio Banko nuomonę¹,

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę²,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros,

¹ OL C [...], [...], p. [...].

² OL C [...], [...], p. [...].

kadangi:

- (1) 2015 m. lapkričio 9 d. Finansinio stabilumo taryba (FST) paskelbė Bendro nuostolių padengimo pajėgumo (*Total Loss-Absorbing Capacity*, TLAC) sąlygų dokumentą (TLAC standartą), kurį G 20 šalys patvirtino 2015 m. lapkričio mėn. TLAC standarto tikslas – užtikrinti, kad pasaulinės sisteminės svarbos bankai (G-SIB), Sąjungos sistemoje vadinami pasaulinės sisteminės svarbos įstaigomis (G-SII), turėtų nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumą, būtiną norint padėti užtikrinti, kad pertvarkymo metu ir iš karto po pertvarkymo ypatingos svarbos funkcijas būtų galima toliau vykdyti be mokesčių mokėtojų lėšų (viešųjų lėšų) ar nekeliant pavojaus finansiniam stabilumui. 2015 m. lapkričio 24 d. komunikate³ Komisija įsipareigojo ne vėliau kaip 2016 m. pabaigoje pateikti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo būtų suteikta galimybė įgyvendinti TLAC standartą iki tarptautiniu mastu sutarto termino – 2019 m.;

³ Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui „Bankų sąjungos sukūrimas“, 2015 11 24, COM(2015) 587 final.

- (2) įgyvendinant TLAC standartą Sąjungoje reikia atsižvelgti į galiojančią konkrečioms įstaigoms nustatytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL), taikomą visoms Sąjungos įstaigoms, kaip nustatyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES⁴. Kadangi TLAC ir MREL siekiama to paties tikslo – užtikrinti, kad Sąjungos įstaigos turėtų pakankamą nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumą, šie du reikalavimai turėtų būti bendros sistemos vienas kitą papildantys elementai. Praktiškai Komisija pasiūlė, kad TLAC standarto suderintas minimalus lygis (TLAC minimalus reikalavimas), taikomas G-SII, Sąjungos teisės aktuose turėtų būti nustatytas iš dalies pakeičiant Reglamentą (ES) Nr. 575/2013⁵, o konkrečioms G-SII įstaigoms taikomas papildomas reikalavimas ir konkrečioms ne G-SII taikomas reikalavimas, vadinamas minimaliu nuosavu lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimu, turėtų būti nustatyti priimant tikslinius Direktyvos 2014/59/ES ir Reglamento (ES) Nr. 806/2014⁶ pakeitimus. Atitinkamos šios direktyvos nuostatos dėl įstaigų nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo turėtų būti nuosekliai taikomos kartu su minėtuose teisės aktuose ir Direktyvoje 2013/36/ES⁷ esančiomis nuostatomis;

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 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

⁵ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁶ 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 225, 2014 7 30, p. 1).

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).

- (3) nesant suderintų Sąjungos taisyklių dėl TLAC standarto įgyvendinimo Sąjungoje, įstaigos patirtų papildomų išlaidų ir teisinį netikrumą, o tarpvalstybinėms įstaigoms būtų sunkiau taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę. Nesant suderintų Sąjungos taisyklių, vidaus rinkoje taip pat atsirastų konkurencinių iškreipimų, turint omenyje tai, kad išlaidos, kurias įstaigos patiria siekdamos laikytis galiojančių reikalavimų ir TLAC standarto, visoje Sąjungoje gali labai skirtis. Todėl būtina pašalinti tas vidaus rinkos veikimui trukdančias kliūtis ir išvengti konkurencijos iškreipimų, atsiradusių nesant suderintų Sąjungos taisyklių dėl TLAC standarto įgyvendinimo. Dėl to tinkamas teisinis šios direktyvos pagrindas yra Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 114 straipsnis, kaip išaiškinta vadovaujantis Europos Sąjungos Teisingumo Teismo praktika;
- (4) laikantis TLAC standarto, Direktyvoje 2014/59/ES turėtų ir toliau būti pripažintos tiek viena laikio visos grupės pertvarkymo, tiek viena laikio grupės dalies pertvarkymo strategijos. Laikantis viena laikio visos grupės pertvarkymo strategijos pertvarkomas tik vienas grupės subjektas (paprastai – patronuojančioji įmonė), o kiti grupės subjektai (paprastai – veikiančios patronuojamosios įmonės) nepertvarkomi, bet jų nuostoliai ir rekapitalizavimo poreikiai perkeliama į subjektą, kuris turi būti pertvarkomas. Laikantis viena laikio grupės dalies pertvarkymo strategijos gali būti pertvarkomas daugiau nei vienas grupės subjektas. Kad norima pertvarkymo strategija būtų taikoma veiksmingai, svarbu aiškiai nustatyti, kurie subjektai turi būti pertvarkomi (toliau – pertvarkytini subjektai), t. y., kurių atžvilgiu būtų galima taikyti pertvarkymo veiksmus, ir kurios patronuojamosios įmonės jiems priklauso (pertvarkytinos grupės). Tai taip pat svarbu nustatant nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo taisyklių, kurias turėtų taikyti finansų įmonės, taikymo lygį. Todėl reikia įvesti „pertvarkytino subjekto“ ir „pertvarkytinos grupės“ sąvokas ir iš dalies pakeisti Direktyvos 2014/59/ES nuostatas dėl grupės pertvarkymo planavimo, kad jomis būtų aiškiai reikalaujama, kad pertvarkymo institucijos grupėje nustatytų pertvarkytinus subjektus ir pertvarkytinas grupes ir tinkamai apsvarstytų bet kokių grupėje planuojamų veiksmų poveikį, kad užtikrintų veiksmingą grupės pertvarkymą;

- (5) valstybės narės turėtų užtikrinti, kad įstaigos turėtų pakankamą nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumą, kad užtikrintų sklandų ir greitą nuostolių padengimą ir rekapitalizavimą su minimaliu poveikiu finansiniam stabilumui ir mokesčių mokėtojams. Tai turėtų būti pasiekta užtikrinant, kad įstaigos laikytųsi konkrečiai įstaigai taikomo minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo (MREL), kaip numatyta Direktyvoje 2014/59/ES;
- (6) siekiant suderinti vardiklius, kuriais matuojamas įstaigų nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumas, su TLAC standarte numatytais vardikliais, MREL turėtų būti išreikštas atitinkamos įstaigos bendros rizikos pozicijos sumos ir sverto koeficiento pozicijų mato procentiniu dydžiu;
- (7) įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, tinkamumo MREL įvykdyti kriterijai turėtų būti glaudžiai suderinti su Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytais TLAC minimaliam reikalavimui taikomais tinkamumo kriterijais, atsižvelgiant į šioje direktyvoje nustatytus papildomus koregavimus ir reikalavimus. Visų pirma tam tikros skolos priemonės, turinčios įterptą išvestinį elementą, pavyzdžiui, tam tikri struktūrizuoti vertybiniai popieriai, turėtų būti tinkami MREL įvykdyti, jeigu suėjus terminui, kuris yra žinomas iš anksto, yra mokėtina jų nustatyto dydžio ar didėjanti pagrindinė suma, o su išvestine finansine priemone yra siejama tik papildoma grąža, priklausanti nuo referencinio turto rezultatų. Atsižvelgiant į tokią pagrindinę sumą, tomis priemonėmis turėtų būti lengvai padengiami nuostoliai ir pertvarkymo atveju joms turėtų būti lengva pritaikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę;

(8) MREL įvykdyti naudojamų įsipareigojimų taikymo sritis iš principo apima visus įsipareigojimus, atsirandančius dėl įprastų neapsaugotų kreditorių reikalavimų (nesubordinuotieji įsipareigojimai), nebent jie neatitinka konkrečių šioje direktyvoje numatytų tinkamumo kriterijų. Siekdamos padidinti sėkmingo įstaigų pertvarkymo galimybes veiksmingai taikant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, pertvarkymo institucijos turėtų galėti reikalauti, kad MREL būtų vykdomas naudojantis subordinuotaisiais įsipareigojimais, visų pirma tais atvejais, kai esama aiškių požymių, kad kreditoriai, kuriems taikyta gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, pertvarkymo atveju veikiausiai patirs nuostolių, kurie viršytų galimus nuostolius bankroto atveju. Pertvarkymo institucijos turėtų įvertinti poreikį reikalauti, kad įstaigos įvykdytų MREL naudodamosi subordinuotaisiais įsipareigojimais, jei įsipareigojimų, kuriems gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė netaikoma, suma pasiekia tam tikrą ribinę vertę įsipareigojimų klasėje, kuri apima MREL įvykdyti tinkamus įsipareigojimus. Reikalavimo įvykdyti MREL naudojantis subordinuotaisiais įsipareigojimais turėtų būti prašoma laikytis tiek, kiek būtina siekiant išvengti, kad kreditorių nuostoliai pertvarkymo atveju neviršytų nuostolių, kurių jie patirtų bankroto atveju. Bet koks pertvarkymo institucijų prašymas subordinuoti skolos priemonės, siekiant įvykdyti MREL, turėtų nedaryti poveikio galimybei iš dalies įvykdyti TLAC minimalų reikalavimą naudojantis nesubordinuotosiomis skolos priemonėmis pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013, kaip yra leidžiama TLAC standartu. G-SII arba didžiausių pagal kapitalo lygį bankų pertvarkytinų subjektų, kurių pertvarkytinos grupės turtas viršija 100 mlrd. EUR, atžvilgiu ir savo nuožiūra, remdamosi tam tikrais kriterijais ir atsižvelgdamos į indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje, tinkamų įsipareigojimų ribotą prieigą prie kapitalo rinkų ir pasiklovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti MREL, pertvarkymo institucijos turėtų galėti reikalauti, kad dalis MREL, lygi Direktyvos 2014/59/ES 37 straipsnio 10 dalyje ir 44 straipsnio 5 dalyje nurodytam nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo lygiui, būtų įvykdyta subordinuotaisiais įsipareigojimais ir nuosavomis lėšomis, įskaitant nuosavas lėšas, naudojamas siekiant įvykdyti Direktyvoje 2013/36/ES nurodytą jungtinio rezervo reikalavimą.

Gavusios pertvarkytino subjekto prašymą pertvarkymo institucijos turėtų galėti sumažinti tą reikalavimą iki ribos, atitinkančios pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį galimo tame reglamente nustatyto TLAC minimalaus reikalavimo sumažinimo procentinę dalį. Laikantis proporcingumo principo, įgaliojimais reikalauti, kad MREL būtų įvykdytas subordinuotaisiais įsipareigojimais, pertvarkymo institucijos gali naudotis tokiu mastu, kad bendras reikalaujamo subordinavimo lygis nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų elementų forma, susijęs su įstaigų prievole vykdyti TLAC, MREL ir, kai taikytina, jungtinio kapitalo rezervo reikalavimą pagal Direktyvą 2013/36/ES, neviršytų didesnės iš šių sumų – nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo lygio, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 37 straipsnio 10 dalyje ir 44 straipsnio 5 dalyje, arba sumos, apskaičiuotos taikant formulę, grindžiamą 1 ramsčio ir 2 ramsčio prudenciniais reikalavimais ir jungtinio kapitalo rezervo reikalavimu;

- (9) MREL turėtų suteikti galimybę įstaigoms padengti tikėtinus nuostolius atitinkamai pertvarkymo atveju arba tuo metu, kai subjektas tampa nebegyvybingas, ir įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus bei pertvarkius pertvarkytiną grupę rekapitalizuoti įstaigą. Remdamosi jų pasirinkta pertvarkymo strategija, pertvarkymo institucijos turėtų tinkamai pagrįsti nustatytą MREL lygį ir nepagrįstai nedelsdamos tą lygį peržiūrėti, kad jame atsispindėtų visi Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodyto reikalavimo lygio pokyčiai. Todėl tą lygį turėtų sudaryti nuostolių, kurių tikimasi pertvarkymo atveju, sumos, atitinkančios įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus, ir rekapitalizavimo sumos, kuri suteiktų galimybę įstaigai po pertvarkymo arba pasinaudojus nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais įvykdyti savo nuosavų lėšų reikalavimus, kurių reikia, kad jai būtų leista vykdyti veiklą pagal pasirinktą pertvarkymo strategiją, suma. MREL turėtų būti išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos ir svorto koeficiento pozicijų matų procentiniu dydžiu, o įstaigos turėtų vienu metu atitikti pagal abu matus gautą lygį. Pertvarkymo institucija turėtų patikslinti rekapitalizavimo sumas, jas padidindama ar sumažindama, visų pakeitimų, padarytų įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus, atveju. Pertvarkymo institucija taip pat turėtų turėti galimybę padidinti rekapitalizavimo sumą, kad būtų užtikrintas pakankamas rinkos pasitikėjimas įstaiga įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus. Reikalaujamas rinkos pasitikėjimo rezervo lygis turėtų suteikti įstaigai galimybę atitinkamą laikotarpį toliau laikyti veiklos leidimo sąlygų, be kita ko, leidžiant įstaigai padengti sąnaudas, susijusias su jos veiklos restruktūrizavimu po pertvarkymo, ir išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą. Rinkos pasitikėjimo rezervas turėtų būti nustatytas remiantis jungtinio kapitalo rezervo reikalavimo pagal Direktyvą 2013/36/ES dalimi. Pertvarkymo institucijos turėtų patikslinti rinkos pasitikėjimo rezervo lygį jį sumažindamos, jei mažesnio lygio užtenka pakankamam rinkos pasitikėjimui užtikrinti, arba tą lygį patikslinti jį padidindamos, jei didesnis lygis būtinas siekiant užtikrinti, kad įvykdžius pertvarkymo plane nustatytus veiksmus subjektas atitinkamą laikotarpį ir toliau tenkintų veiklos leidimo sąlygas ir išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą;

- (9a) vadovaujantis Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2016/1075, pertvarkymo institucijos turėtų išnagrinėti atskirų įstaigų MREL įvykdyti skirtų priemonių investuotojų bazę. Jeigu didelė tam tikros įstaigos MREL įvykdyti skirtų priemonių dalis priklauso neprofesionaliesiems investuotojams, kuriems galbūt nebuvo tinkamai atskleista susijusi rizika, tokia padėtis pati savaime gali būti laikoma sėkmingo pertvarkymo kliūtimi. Be to, jei didelė įstaigos MREL įvykdyti skirtų priemonių dalis priklauso kitoms įstaigoms, sisteminis nurašymo ar konvertavimo pobūdis taip pat galėtų būti laikomas galima sėkmingo pertvarkymo kliūtimi. Pertvarkymo institucijai nustačius, kad dėl tam tikros investuotojų bazės dydžio ar pobūdžio kyla sėkmingo pertvarkymo kliūčių, ji galėtų rekomenduoti įstaigai tas kliūtis pašalinti. Kartu nacionaline teise visada galima nustatyti, kad tam tikros priemonės būtų parduodamos tik tam tikriems investuotojams ir tik su jais jomis būtų prekiaujama;
- (10) kad padidintų įstaigų sėkmingo pertvarkymo galimybes, pertvarkymo institucijos turėtų galėti, be Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyto TLAC minimalaus reikalavimo, G-SII nustatyti konkrečioms įstaigoms skirtą MREL. Tas konkrečioms įstaigoms taikomas MREL turėtų būti nustatytas, jeigu TLAC minimalaus reikalavimo nepakanka nuostoliams padengti ir G-SII įstaigai rekapitalizuoti pagal pasirinktą pertvarkymo strategiją;
- (11) nustatydamos MREL lygį, pertvarkymo institucijos turėtų atsižvelgti į įstaigos sisteminės svarbos mastą ir galimą neigiamą poveikį finansiniam stabilumui, jeigu ji žlugtų. Jos turėtų atsižvelgti į poreikį užtikrinti vienodas sąlygas G-SII ir kitoms panašioms sisteminės svarbos įstaigoms Sąjungoje. Todėl įstaigų, kurios nėra įvardytos kaip G-SII, tačiau jų sisteminė svarba Sąjungoje yra panaši į G-SII sisteminę svarbą, MREL neturėtų neproporcingai nukrypti nuo paprastai G-SII nustatomo MREL lygio ir sudėties;
- (13) pagal Reglamentą Nr. 575/2013, įstaigoms, kurios laikomos pertvarkytiniais subjektais, MREL turėtų būti taikomas tik konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu. Tai reiškia, kad tam, kad įvykdytų MREL, pertvarkytini subjektai turėtų būti įpareigoti leisti reikalavimus atitinkančias priemones ir elementus išorės trečiųjų šalių kreditoriams, kuriems būtų taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė tuo atveju, jeigu pertvarkytino subjekto atžvilgiu būtų pradėta pertvarkymo procedūra;

(14) įstaigos, kurios nėra pertvarkytini subjektai, MREL turėtų vykdyti individualiai. Tų įstaigų nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo poreikius turėtų bendrai patenkinti jų atitinkami pertvarkytini subjektai, tiesiogiai ar netiesiogiai įsigydami tų įstaigų išleistas nuosavų lėšų priemones ir tinkamus įsipareigojimus ir juos nurašydami arba konvertuodami į nuosavybės priemones, tuo momentu, kai tos įstaigos nebėra gyvybingos. Todėl įtaigoms, kurios nėra pertvarkytini subjektai, taikytinas MREL turėtų būti taikomas kartu ir nuosekliai su pertvarkytiniams subjektams taikomais reikalavimais. Tai turėtų suteikti galimybę pertvarkymo institucijai pertvarkytiną grupę pertvarkyti nepertvarkant tam tikrų jos patronuojamųjų subjektų ir taip išvengti galimo trikdomojo poveikio rinkai. Jei ir pertvarkytinas subjektas ar patronuojančioji įmonė, ir jų patronuojamosios įmonės yra įsteigti toje pačioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, pertvarkymo institucija turėtų galėti leisti visiškai netaikyti MREL, taikytino įtaigoms, kurios nėra pertvarkytini subjektai, arba turėtų galėti leisti joms įvykdyti MREL įkaitu užtikrintomis garantijomis, kurias patronuojančioji įmonė suteikia patronuojamosioms įmonėms ir kuriomis galima pasinaudoti, jeigu įvykdomos laiko sąlygos, lygiavertės sąlygoms, kuriomis galimas tinkamų įsipareigojimų nurašymas ar konvertavimas. Įkaitas, kuriuo užtikrinama garantija, turėtų būti labai likvidus ir jo rinkos ir kredito rizika turi būti minimali. MREL taikymas įtaigoms, kurios nėra pertvarkytini subjektai, turėtų atitikti pasirinktą pertvarkymo strategiją, visų pirma juo neturėtų būti pakeistas įstaigų ir jų pertvarkytinos grupės nuosavybės santykis rekapitalizavus tas įstaigas;

- (14a) Reglamente Nr. 575/2013 nustatyta, kad kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti tam tikrų mokumo ir likvidumo reikalavimų kredito įstaigoms, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, jeigu tenkinamos tam tikros konkrečios sąlygos. Atsižvelgiant į tokių bendradarbiavimo tinklų ypatumus, pertvarkymo institucijos taip pat turėtų turėti galimybę netaikyti MREL įvykdymo reikalavimo tokioms kredito įstaigoms panašiomis sąlygomis į nustatytąsias Reglamente Nr. 575/2016, jei kredito įstaigos ir centrinė įstaiga yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, ir vertindamos pertvarkymo sąlygas šias įstaigas traktuoti kaip visumą. Užtikrinti, kad visa pertvarkytina grupė laikytųsi reikalavimo įvykdyti išorinį MREL, galima įvairiais būdais, priklausomai nuo kiekvienos grupės solidarumo mechanizmo ypatybių, įskaičiuojant tik centrinės įstaigos tinkamus įsipareigojimus arba įskaičiuojant kai kurių arba visų tinklo subjektų tinkamus įsipareigojimus;
- (15) norint užtikrinti tinkamą MREL lygį pertvarkymo tikslais, institucijos, atsakingos už MREL lygio nustatymą, turėtų būti pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, grupės lygmens pertvarkymo institucija, kuri yra pagrindinės patronuojančiosios įmonės pertvarkymo institucija, ir kitų pertvarkytinos grupės subjektų pertvarkymo institucijos. Bet kokiems ginčams tarp institucijų turėtų būti taikomi Europos bankininkystės institucijos (EBI) įgaliojimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1093/2010⁸, laikantis šioje direktyvoje nustatytų sąlygų ir apribojimų;

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).

- (16) bet kokį TLAC minimalaus reikalavimo ir MREL pažeidimo atvejį, įskaitant, kai taikytina, bet kokį TLAC minimalaus reikalavimo ar MREL ir jungtinio kapitalo rezervo reikalavimo pagal Direktyvą 2013/36/ES bendro lygio pažeidimą, kompetentingos ir pertvarkymo institucijos turėtų atitinkamai spręsti ir ištaisyti. Atsižvelgiant į tai, kad tų reikalavimų pažeidimas galėtų būti įstaigos ar grupės sėkmingo pertvarkymo kliūtis, turėtų būti sutrumpintos galiojančios sėkmingo pertvarkymo kliūčių šalinimo procedūros, kad visi reikalavimų pažeidimo atvejai būtų sprendžiami tinkamai ir tikslingai. Pertvarkymo institucijos taip pat turėtų galėti uždrausti tam tikrą paskirstymą, reikalauti, kad įstaigos pakeistų tinkamų priemonių ir elementų terminų struktūras ir parengtų bei įgyvendintų tų reikalavimų lygių atkūrimo planus;
- (17) siekdamas užtikrinti MREL taikymo skaidrumą, įstaigos turėtų teikti ataskaitas savo kompetentingoms ir pertvarkymo institucijoms ir reguliariai viešai atskleisti jų MREL reikalavimą, tinkamų įsipareigojimų lygį ir sudėtį, įskaitant jų terminų struktūrą ir prioritetą keliant įprastinę bankroto bylą. Įstaigų, kurioms taikomas TLAC minimalus reikalavimas, atveju priežiūros ataskaitų teikimo dažnumas ir konkrečioms įstaigoms taikomo MREL, kaip numatyta šioje direktyvoje ir kaip TLAC minimalaus reikalavimo atveju nustatyta Reglamente Nr. 575/2013, atskleidimas turėtų būti nuoseklus;

(18) reikalavimas įtraukti sutartinį gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės poveikio pripažinimą į susitarimus ar priemones, kuriais sukuriama įsipareigojimai, reglamentuojami trečiųjų valstybių įstatymais, pertvarkymo atveju turėtų palengvinti ir patobulinti tų įsipareigojimų gelbėjimo privačiomis lėšomis procesą. Jeigu ir tol, kol visose trečiųjų valstybių jurisdikcijose nebus priimtose privalomos pripažinimo sistemos, kad būtų veiksmingai vykdomas pertvarkymas tarpvalstybiniu mastu, sutartinės priemonės, jei jos tinkamai parengtos ir plačiai pripažintos, gali būti tinkamas sprendimas, kol pagal Sąjungos teisę bus parengtas teisės aktais pagrįstas metodas arba paskatos sudaryti sutartis pagal Sąjungos teisę. Net kai privalomos pripažinimo sistemos veikia, sutartinės pripažinimo priemonės turėtų padėti sustiprinti ne pagal Sąjungos teisę veikiančių kreditorių informuotumą apie galimus ES įstaigų pertvarkymo veiksmus pagal Sąjungos teisę. Tačiau gali būti atvejų, kai įstaigos šių sutartinių sąlygų negali įtraukti į susitarimus ar priemones, kuriais sukuriama tam tikri įsipareigojimai, ypač įsipareigojimai, kuriems taikytina gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal Direktyvą 2014/59/ES, apdraustuosius indėlius arba nuosavų lėšų priemones. Pavyzdžiui, tam tikromis aplinkybėmis gali būti laikoma neįmanoma į atsakomybės sutartis įtraukti formuluotes dėl sutartinio pripažinimo, kai trečiojoje valstybėje įstaiga negali į tos trečiosios valstybės įstatymais reglamentuojamus susitarimus ar priemones, kuriais sukuriama įsipareigojimai, teisėtai įtraukti sutartinio pripažinimo sąlygų, kai atskira įstaiga neturi įgaliojimų iš dalies keisti sutartines sąlygas, nustatytas tarptautiniais protokolais arba grindžiamas tarptautiniu mastu sutartomis standartinėmis sąlygomis, arba kai įsipareigojimas, kuriam būtų taikomas sutartinio pripažinimo reikalavimas, priklauso nuo sutarties pažeidimo arba atsiranda dėl garantijų, netiesioginių garantijų arba kitų prekybos finansavimo operacijų atveju naudojamų priemonių.

Tačiau sandorio šalies atsisakymas, kad jai būtų privaloma sutartinė gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlyga, neturėtų *per se* būti laikomas neįmanomumo priežastimi.

EBI turėtų parengti techninio standarto projektą, kurį turi priimti Komisija pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius, kuriame būtų tiksliau nurodyti neįmanomumo atvejai. Remdamasi šiuo techniniu standartu ir pritaikiusi jį atitinkamos rinkos ypatumams, pertvarkymo institucija, jei mano, kad tai būtina, nurodo įsipareigojimų kategorijas, kurių atveju gali egzistuoti neįmanomumo pagrindai. Šioje sistemoje pati įstaiga turėtų nustatyti, kad į sutartį ar tam tikros klasės sutartis neįmanoma įtraukti gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos. Įstaigos turėtų reguliariai teikti pertvarkymo institucijoms naujausią informaciją, kad jos būtų nuolat informuojamos apie pažangą siekiant įgyvendinti sutartinio pripažinimo sąlygas. Šiomis aplinkybėmis įstaigos turėtų nurodyti, kokių sutarčių arba kokių klasių sutarčių atveju yra neįmanoma įtraukti gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos, ir pateikti šio vertinimo priežastį. Pertvarkymo institucijos turėtų per pagrįstą laikotarpį įvertinti įstaigos sprendimą, kad įtraukti į įsipareigojimą formuluotę dėl sutartinio pripažinimo yra neįmanoma, ir imtis veiksmų dėl visų neteisingų įvertinimų ir sėkmingo pertvarkymo kliūčių, atsiradusių dėl to, kad nebuvo įtraukta formuluotė dėl sutartinio pripažinimo. Įstaigos turėtų būti pasirengusios pertvarkymo institucijos prašymu pagrįsti savo nuomonę. Be to, siekiant užtikrinti, kad nebūtų daromas poveikis sėkmingam įstaigų pertvarkymui, įsipareigojimai, kurių atveju nebuvo įtrauktos atitinkamos sutartinės nuostatos, neturėtų būti tinkami MREL įvykdyti;

(20) naudinga ir būtina koreguoti pertvarkymo institucijų įgaliojimus ribotam laikotarpiui sustabdyti tam tikrų sutartinių įsipareigojimų vykdymą. Visų pirma turėtų būti įmanoma pasinaudoti šiais įgaliojimais prieš pradedant banko pertvarkymą, ypač nuo momento, kai nustatoma, kad bankas žlunga arba gali žlugti. Šie įgaliojimai, pavyzdžiui, sudarytų sąlygas pertvarkymo institucijai išvengti tolesnio banko finansinės padėties blogėjimo, pavyzdžiui, dėl netenkamų pinigų srauto, taip pat nustatyti, ar susidarė banko pertvarkymui pradėti reikalingos sąlygos, ir pasirinkti tinkamiausias pertvarkymo priemones. Sustabdymo laikotarpis turėtų trukti ne daugiau kaip 2 darbo dienas. Neviršijant šio maksimalaus termino, sustabdymas gali būti toliau taikomas priėmus sprendimą dėl pertvarkymo. Tam, kad moratoriumo įgaliojimais būtų naudojamosi proporcingai, institucijos turėtų galėti lanksčiai pritaikyti moratoriumo taikymo sritį atsižvelgdamos į konkretaus atvejo poreikius. Be to, jos turėtų turėti galimybę leisti, atsižvelgdamos į konkretaus atvejo aplinkybes, atlikti tam tikrus mokėjimus, visų pirma įstaigos administracines išlaidas (tačiau jomis neapsiribojant). Įgaliojimai taip pat gali būti taikomi reikalavimus atitinkantiems indėliams. Tačiau pertvarkymo institucija turėtų atidžiai įvertinti, ar tikslinga taikyti sustabdymą tam tikriems reikalavimus atitinkantiems indėliams, ypač fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių turimiems apdraustiesiems indėliams, ir turėtų įvertinti riziką, ar tokių indėlių atveju sustabdymas labai sutrikdytų finansų rinkų veikimą.

Šiomis aplinkybėmis pertvarkymo institucijos, be kita ko, remdamosi įstaigos pertvarkymo planu, taip pat turėtų apsvarstyti galimybę, kad galiausiai įstaiga bus ne pertvarkoma, o likviduojama pagal nacionalinę bankroto teisę, ir tokiais atvejais turėtų imtis tokių priemonių, kurias ji laiko tinkamomis, kad būtų užtikrintas tinkamas koordinavimas su atitinkamomis nacionalinėmis institucijomis ir užtikrinta, kad moratoriumas nekliudytų likvidavimo pagal nacionalinę bankroto teisę proceso efektyvumui. Norint užtikrinti, kad sustabdymo laikotarpiu indėlininkai nesusidurtų su finansiniais sunkumais, pertvarkymo institucija gali nustatyti, kad jiems leidžiama atsiimti tam tikrą vienos dienos sumą.

Igaliojimai sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimus neturėtų būti taikomi įsipareigojimams, kurių turima sistemoms, paskirtoms pagal Direktyvą 98/26/EB, arba tokių sistemų dalyviams, pagrindinėms sandorio šalims (PSS) ir centriniams bankams, įskaitant Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (EVPRI) pripažintas trečiųjų valstybių PSS. Direktyva 98/26/EB sumažinama rizika, susijusi su dalyvavimu mokėjimų ir vertybinių popierių atsiskaitymų sistemose, ypač sumažinant sutrikimus tokios sistemos dalyvio bankroto atveju. Siekiant užtikrinti, kad tos apsaugos priemonės būtų tinkamai taikomos krizių atvejais, kartu išlaikant tinkamą tikrumą mokėjimų ir vertybinių popierių sistemų operatoriams ir kitiems rinkos dalyviams, Direktyva 2014/59/ES turėtų būti iš dalies pakeista siekiant nustatyti, kad krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė neturėtų būti *per se* laikomos nemokumo byla, kaip apibrėžta Direktyvoje 98/26/EB, jei toliau vykdomos esminės pareigos pagal sutartį. Tačiau jokios Direktyvos 2014/59/ES nuostatos neturėtų daryti poveikio pagal Direktyvą 98/26/EB sistema laikomų susitarimų veikimui arba ta pačia direktyva užtikrintai teisei į įkaitą;

(20a) esminis veiksmingo pertvarkymo aspektas yra užtikrinti, kad pradėjus įstaigos pertvarkymą jos išvestinių finansinių priemonių ir kitų finansinių sutarčių sandorio šalys negalėtų panaikinti savo pozicijų vien dėl to, kad pradėtas įstaigos pertvarkymas. Pertvarkymo institucijoms leidžiama sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimus pagal sutartį su pertvarkoma įstaiga ir jos turi įgaliojimus apriboti kitų sandorio šalių teises užbaigti ar paspartinti finansinių sutarčių vykdymą arba kitaip jas nutraukti. Šie reikalavimai nėra tiesiogiai taikomi sutartims pagal trečiosios valstybės teisę. Nesant privalomos tarpvalstybinės pripažinimo sistemos, valstybės narės turėtų reikalauti, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyti subjektai į atitinkamas finansines sutartis įtrauktų sutartinę sąlygą, pagal kurią pripažįstama, kad pertvarkymo institucijos gali jų atžvilgiu pasinaudoti įgaliojimais sustabdyti arba apriboti teises ir įsipareigojimus ir nustatyti, kad būtų privaloma laikytis 68 straipsnyje nustatytų reikalavimų, tarsi finansinę sutartį reglamentuotų atitinkamos valstybės narės teisė. Kad sumažintų neigiamo poveikio plitimo riziką, valstybės narės gali reikalauti, kad patronuojančiosios įmonės užtikrintų, kad trečiųjų valstybių patronuojamosios įmonės, kurios yra kredito įstaigos, investicinės įmonės (arba kurios būtų investicinės įmonės, jeigu jų pagrindinė buveinė būtų atitinkamoje valstybėje narėje) arba finansų įstaigos iš dalies pakeistų savo finansines sutartis, kurias užtikrina arba kitaip remia patronuojančioji įmonė arba į kurias įtrauktos priešpriešinio įsipareigojimų nevykdymo teisės patronuojančiosios įmonės atžvilgiu;

- (26) kadangi šios direktyvos tikslų, t. y. nustatyti vienodas gaivinimo ir pertvarkymo sistemos taisykles, valstybės narės negali deramai pasiekti, o dėl siūlomo veiksmo masto tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygmeniu, laikydamosi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidarumo principo Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šia direktyva neviršijama to, kas būtina nurodytiems tikslams pasiekti;
- (27) kad užtektų laiko šios direktyvos perkėlimui į nacionalinę teisę ir jos taikymui, šiai direktyvai perkelti į nacionalinės teisės aktus valstybėms narėms turėtų būti suteikta aštuoniolika mėnesių nuo jos įsigaliojimo dienos. Tačiau, siekiant užtikrinti, kad visoje Sąjungoje esančioms įstaigoms būtų suteiktas tinkamas laikotarpis, per kurį jos galėtų tvarkingai pasiekti reikalaujamą MREL lygį, nuostatos dėl viešo atskleidimo turėtų būti taikomos nuo 2024 m. sausio 1 d.,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis

Direktyvos 2014/59/ES daliniai pakeitimai

- 2) 2 straipsnio 1 dalies 70 ir 71 punktuose, 36 straipsnio 4 dalies d punkte, 37 straipsnio 10 dalies a punkte, 44 straipsnio 3 dalyje, 44 straipsnio 4 dalyje, 44 straipsnio 5 dalies a punkte, 46 straipsnyje, 47 straipsnio 1 dalies b punkto ii papunktyje, 48 straipsnyje, 63 straipsnio 1 dalies e, f, j punktuose, 66 straipsnio 4 dalyje ir priedo B skirsnio 6 ir 17 punktuose terminas „tinkami įsipareigojimai“ atitinkamai pakeičiamas terminu „įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles.
- 3) 2 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo punktu:
„71a) tinkami įsipareigojimai – atitinkamai 45b straipsnio arba 45g straipsnio 3 dalies a punkto sąlygas atitinkantys įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė;“.

4) 2 straipsnio 1 dalyje įterpiami šie 83a, 83b, 83c punktai:

„83a) pertvarkytinas subjektas –

a) Sąjungoje įsteigtas subjektas, kurį pertvarkymo institucija pagal 12 straipsnį nurodė kaip subjektą, kurio atžvilgiu pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, arba

b) įstaiga, nepriklausanti grupei, kuriai pagal Direktyvos 2013/36/ES 111 ir 112 straipsnius taikoma konsoliduota priežiūra, kurios atžvilgiu pagal 10 straipsnį parengtame pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai;

83b) pertvarkytina grupė –

a) pertvarkytinas subjektas ir jo patronuojamosios įmonės, kurios nėra:

i) patys pertvarkytini subjektai arba

ii) kitų pertvarkytinų subjektų patronuojamosios įmonės, arba

iii) trečiojoje valstybėje įsteigti subjektai, kurie nėra įtraukti į pertvarkytiną grupę pagal pertvarkymo planą, ir jų patronuojamosios įmonės;

b) centrinės įstaigos kontroliuojamos kredito įstaigos, centrinė įstaiga ir visos centrinės įstaigos kontroliuojamos įstaigos, kai vienas iš tų subjektų yra pertvarkytinas subjektas;

83c) pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (G-SII) – G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 132 punkte;“.

4a) 10 straipsnio 6 dalyje įterpiama ši pastraipa:

„Pertvarkymo planai peržiūrimi atitinkamai įgyvendinus pertvarkymo veiksmus arba pasinaudojus 59 straipsnyje nurodytais įgaliojimais.

Nustatydama 10 straipsnio 7 dalies o ir p punktuose nurodytus terminus, pertvarkymo institucija atsižvelgia į terminą, iki kurio turi būti įvykdytas Direktyvos 2013/36/ES 104b straipsnyje nurodytas reikalavimas“.

4b) 10 straipsnio 7 dalies o punktas pakeičiamas taip:

„o) kai taikytina, 45g ir 45f straipsniuose nurodyti reikalavimai ir terminas, iki kurio tą lygį reikia pasiekti;“.

4c) 10 straipsnio 7 dalies p punktas pakeičiamas taip:

„p) jei pertvarkymo institucija taiko 45b straipsnio 3 dalį – terminas, iki kurio pertvarkytinas subjektas turi įvykdyti reikalavimą;“.

4d) 10 straipsnio 7 dalyje įterpiama ši pastraipa:

„Nustatant pirmos pastraipos o ir p punktuose nurodytus terminus, pertvarkymo planu turi būti užtikrinta, kad tokie galutiniai terminai būtų tinkami ir jais būtų atsižvelgta į:

i) indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje;

ii) tinkamų įsipareigojimų ribotą prieigą prie kapitalo rinkų;

iii) pasikliovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti 45f straipsnyje nurodytą reikalavimą.“.

5) 12 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės užtikrina, kad grupės lygmens pertvarkymo institucijos kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis ir pasikonsultavusios su svarbių filialų pertvarkymo institucijomis (tiek, kiek tai susiję su svarbiu filialu) parengtų grupių pertvarkymo planus. Grupės pertvarkymo plane nustatomos priemonės, kurių reikia imtis siekiant pertvarkyti:

- a) Sąjungos patronuojančiąją įmonę;
- b) Sąjungoje esančias ir grupei priklausančias patronuojamąsias įmones;
- c) 1 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodytus subjektus ir
- d) ne Sąjungoje esančias ir grupei priklausančias patronuojamąsias įmones laikantis VI antraštinės dalies.

Taikant pirmoje pastraipoje nurodytas priemones, pertvarkymo plane kiekvienos grupės atžvilgiu nustatoma:

- a) pertvarkytini subjektai;
- b) pertvarkytinos grupės.“.

6) 12 straipsnio 3 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pagal 10 straipsnio 3 dalyje numatytus scenarijus planuojama imtis pertvarkytinų subjektų atžvilgiu, ir tų pertvarkymo veiksmų pasekmės 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytiems kitiems grupės subjektams, patronuojančiajai įmonei ir patronuojamosios įstaigoms;

b) nagrinėjama, kiek pertvarkymo priemonės ir įgaliojimus būtų galima koordinuotai taikyti ir naudoti Sąjungoje įsisteigusių pertvarkytinų subjektų atžvilgiu, įskaitant priemones, kuriomis lengvinamos sąlygos trečiajam asmeniui nupirkti visą grupę, atskiras kelių grupės subjektų valdomas verslo linijas ar veiklą arba tam tikrus grupės subjektus ar pertvarkytinas grupes, ir nustatomos galimos koordinuoto pertvarkymo kliūtys;“.

7) 12 straipsnio 3 dalies e punktas pakeičiamas taip:

„e) numatomi bet kokie papildomi šioje direktyvoje nenurodyti veiksmai, kurių atitinkamos pertvarkymo institucijos ketina imtis dėl pertvarkytinos grupės subjektų;“.

8) 12 straipsnio 3 dalis papildoma šiuo a1 punktu:

„a1) kai grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, nustatomi pertvarkymo veiksmai, susiję su kiekvienos pertvarkytinos grupės pertvarkytiniais subjektais, ir šių veiksmų poveikis:

- i) kitiems grupės subjektams, kurie priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
- ii) kitoms pertvarkytinoms grupėms;“.

9) 13 straipsnio 4 dalyje po pirmos pastraipos įterpiama ši pastraipa:

„Jei grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, pertvarkymo veiksmų, nurodytų 12 straipsnio 3 dalies a1 punkte, planas įtraukiamas į bendrą sprendimą, kaip nurodyta pirmoje pastraipoje.“.

10) 13 straipsnio 6 dalies pirmą pastraipą pakeičiama taip:

„Pertvarkymo institucijoms per keturis mėnesius nepriėmus bendro sprendimo, kiekviena už patronuojamąją įmonę atsakinga pertvarkymo institucija, nepritarianči grupės pertvarkymo planui, savarankiškai priima sprendimą ir, kai tinkama, nustato pertvarkytiną subjektą ir parengia bei prižiūri pertvarkytinos grupės, kurią sudaro jos jurisdikcijai priklausančys subjektai, pertvarkymo planą. Kiekvienas individualus nepritariančių pertvarkymo institucijų sprendimas turi būti visapusiškai pagrįstas, jame turi būti išdėstytos nepritarimo siūlomam grupės pertvarkymo planui priežastys ir atsižvelgta į kitų pertvarkymo institucijų ir kompetentingų institucijų nuomones bei išlygas. Kiekviena pertvarkymo institucija apie savo sprendimą praneša kitoms pertvarkymo kolegijos narėms.“.

11) 16 straipsnio 1 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Laikoma, kad grupę galima sėkmingai pertvarkyti, jei pertvarkymo institucijos gali realiai ir patikimai likviduoti grupės subjektus iškeliant įprastinę bankroto bylą arba juos pertvarkyti, tos grupės pertvarkytiniams subjektams taikydamos pertvarkymo priemones ir jų atžvilgiu naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, kiek įmanoma stengdamosi išvengti bet kokių didelių neigiamų pasekmių valstybių narių, kuriose įsikūrę grupės subjektai arba filialai, arba kitų valstybių narių, arba Sąjungos finansų sistemoms (taip pat ir platesnio finansinio nestabilumo arba visai sistemai būdingų įvykių aplinkybėmis) ir siekdamos užtikrinti tų grupės subjektų vykdomų ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą, kai jas galima laiku lengvai atskirti, arba kitais būdais. Grupės lygmens pertvarkymo institucijos laiku informuoja EBI, kai laikoma, kad sėkmingai pertvarkyti grupės neįmanoma.“.

12) 16 straipsnis papildomas šia 4 dalimi:

„Valstybės narės užtikrina, kad jeigu grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, 1 dalyje nurodytos institucijos pagal šį straipsnį įvertina kiekvienos pertvarkytinos grupės sėkmingo pertvarkymo galimybes.

Pirmoje pastraipoje nurodytas vertinimas atliekamas papildant visos grupės sėkmingo pertvarkymo galimybes vertinimą ir vykdomas vadovaujantis 13 straipsnyje nustatyta sprendimų priėmimo procedūra.“.

12a) Po 16 straipsnio įterpiamas naujas 16a straipsnis:

„16a straipsnis

Įgaliojimai uždrausti tam tikrus paskirstymo atvejus

1. Kai subjektas tuo pat metu tenkina Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte ir Direktyvos 2013/36/ES 141a straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose apibrėžtą jungtinio rezervo reikalavimą, tačiau netenkina Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte apibrėžto jungtinio rezervo reikalavimo ir tuo pačiu metu

- i) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnyje nurodytų reikalavimų ir
- ii) 45c ir 45d straipsniuose nurodytų reikalavimų, apskaičiuotų pagal šios direktyvos 45 straipsnio 2 dalies a punktą,

to subjekto pertvarkymo institucija turi įgaliojimus tam subjektui uždrausti, vadovaujantis 2 ir 3 dalyje nurodytomis sąlygomis, paskirstyti didesnę sumą nei didžiausia galima paskirstyti suma (MDA), susijusi su minimaliu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimu (M-MDA), apskaičiuojamu pagal 4 dalį, imantis kurio nors iš toliau nurodytų veiksmų:

- a) atliekant su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusį paskirstymą;
- b) nustatant prievolę mokėti kintamąją atlyginimo dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas arba mokėti kintamąją atlyginimo dalį, jeigu mokėjimo prievolė sukurta tada, kai subjektas netenkina jungtinio rezervo reikalavimo reikalavimų;
- c) vykdant mokėjimus už papildomas 1 lygio kapitalo priemones.

Subjektas, esantis pirmoje pastraipoje nurodytoje padėtyje, nedelsdamas apie pažeidimą praneša pertvarkymo institucijai.

2. 1 dalyje nurodytu atveju subjekto pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, nepagrįstai nedelsdama įvertina, ar pasinaudoti 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, atsižvelgdama į šiuos elementus:

- a) pažeidimo priežastį, trukmę bei dydį ir jo poveikį sėkmingam pertvarkymui;
- b) subjekto finansinės būklės raidą ir tikimybę, kad artimoje ateityje jis galės tenkinti 32 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą sąlygą;
- c) galimybę, kad subjektas per pagrįstą laikotarpį galės užtikrinti 1 dalyje nurodytų reikalavimų laikymąsi;
- d) tuo atveju, kai subjektas negali pakeisti įsipareigojimų, kurie nebetenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b ir 72c straipsniuose, šios direktyvos 45b straipsnyje arba 45g straipsnio 3 dalyje nustatytų tinkamumo arba terminų reikalavimų – tai, ar jis to negali dėl išskirtinių aplinkybių, ar dėl visos rinkos sutrikimų;
- e) jei naudojimasis 1 dalyje nurodytais įgaliojimais yra tinkamiausia ir proporcingiausia priemonė subjekto padėčiai spręsti, atsižvelgiant į galimą jų poveikį tiek atitinkamo subjekto finansavimo sąlygoms, tiek sėkmingam pertvarkymui.

Pažeidimo laikotarpiu pertvarkymo institucija bent kartą per mėnesį iš naujo atlieka vertinimą dėl poreikio naudotis 1 dalyje nurodytais įgaliojimais tol, kol subjektas tebėra 1 dalyje nurodytoje padėtyje.

3. Jeigu pertvarkymo institucija nustato, kad praėjus 6 mėnesiams nuo to, kai buvo pranešta apie 1 dalyje nurodytą padėtį, subjektas tebėra šioje padėtyje, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, ji pasinaudoja 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija nustato, kad tenkinamos bent dvi iš toliau nurodytų sąlygų:

- i) pažeidimo priežastis – didelis finansų rinkų veikimo sutrikimas, dėl kurio įtampa finansų rinkose išplinta keliuose finansų rinkų segmentuose;
- ii) i punkte nurodytas sutrikimas sukelia ne tik padidėjusį subjekto nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų kainų svyravimą ar didesnes subjekto sąnaudas, bet ir visišką ar dalinį rinkų uždarymą, dėl kurio subjektas negali rinkose išleisti nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių;
- iii) ii punkte nurodytas rinkos uždarymas daro poveikį ne tik atitinkamam subjektui, bet ir keliems kitiems subjektams;
- iv) dėl i punkte nurodyto sutrikimo atitinkamas subjektas negali išleisti tiek nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių, kad jų užtektų pažeidimui ištaisyti;
- v) dėl naudojimosi 1 dalyje nurodytais įgaliojimais kiltų neigiamas šalutinis poveikis daliai bankų sektoriaus, o tai galėtų pakenkti finansiniam stabilumui.

Jeigu taikoma pirmesnėje pastraipoje nurodyta išimtis, pertvarkymo institucija apie savo sprendimą raštu praneša kompetentingai institucijai ir paaiškina savo vertinimą.

Pertvarkymo institucija kas mėnesį iš naujo atlieka pirmesnėje pastraipoje nurodytų sąlygų vertinimą, kad nustatytų, ar galima taikyti išimtį.

4. Minimalų reikalavimą dėl didžiausios galimos paskirstyti sumos (M-MDA) įstaigos apskaičiuoja padauginamos pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš koeficiento, nustatyto pagal 6 dalį. M-MDA sumažinamas bet kuriuo iš 1 dalies a, b arba c punkte nurodytų veiksmų.

5. Pagal 4 dalį daugintiną sumą sudaro:

- a) tarpinis pelnas, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį neįtrauktas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą, atskaičius pelno paskirstymą ar mokėjimus, susijusius su šio straipsnio 1 dalies a, b ar c punktuose nurodytais veiksmais,

ir

- b) metų pabaigos pelnas, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį neįtrauktas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą, atskaičius pelno paskirstymą ar mokėjimus, susijusius su šio straipsnio 1 dalies a, b ar c punktuose nurodytais veiksmais,

atėmus

- c) sumas, kurios būtų mokėtinos kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti straipsniai nebūtų paskirstomi.

6. Koeficientas nustatomas taip:

- a) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas jokiems nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šios direktyvos 45c ir 45d straipsnius, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, koeficientas yra lygus 0;

- b) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas jokiems nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šios direktyvos 45c ir 45d straipsnius, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso antrajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, koeficientas yra lygus 0,2;
- c) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas jokiems nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šios direktyvos 45c ir 45d straipsnius, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso trečiajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, koeficientas yra lygus 0,4;
- d) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šios direktyvos 45c ir 45d straipsnius, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso ketvirtajam (tai yra aukščiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, koeficientas yra lygus 0,6.

Žemiausia ir aukščiausia kiekvieno jungtinio rezervo reikalavimo kvartilio atkarpa apskaičiuojama taip:

$$\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sverto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times (Qn - 1)$$

$$\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sverto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times Qn$$

„Q_n“ rodo atitinkamo kvartilio eilės numerį.“.

12aa) 17 straipsnyje žodis „įstaiga“ pakeičiamas žodžiu „subjektas“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles.

13) 17 straipsnio 3 dalis papildoma šia pastraipa:

„Subjektas per dvi savaites nuo pranešimo, pateikto pagal 1 dalį, gavimo pertvarkymo institucijai pasiūlo galimas priemones ir jų tvarkaraštį siekiant užtikrinti, kad įstaiga vykdytų 45f arba 45 g straipsnio reikalavimus ir Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytą reikalavimą, jeigu esminė sėkmingo pertvarkymo kliūtis kyla dėl atvejo, kai:

a) subjektas tuo pat metu tenkina ir Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, ir Direktyvos 2013/36/ES 141a straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose išdėstytą jungtinio rezervo reikalavimą, tačiau tuo pat metu netenkina Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte išdėstyto jungtinio rezervo reikalavimo ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnyje nurodytų reikalavimų arba šios direktyvos 45c ir 45d straipsniuose nurodytų reikalavimų, apskaičiuotų pagal šios direktyvos 45 straipsnio 2 dalies a punktą, arba

b) subjektas netenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 494 straipsniuose nurodytų reikalavimų arba šios direktyvos 45c ir 45d straipsniuose nurodytų reikalavimų.

Nustatant siūlomų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštį, atsižvelgiama į konkrečios kliūties atsiradimo priežastis. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, įvertina, ar tomis priemonėmis veiksmingai įveikiama ar pašalinama konkreti esminė kliūtis.“.

14) 17 straipsnio 5 dalyje įterpiamas šis h1 punktas:

„h1) reikalauti, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas pateiktų planą, kaip vėl laikytis 45f arba 45g straipsnių, laikymąsi išreiškiant bendros rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, ir, kai taikytina, Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodyto reikalavimo ir šios direktyvos 45f arba 45g straipsniuose nurodytų reikalavimų, laikymąsi išreiškiant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 ir 429a straipsniuose nurodyto bendro pozicijų mato procentine dalimi;“.

15) 17 straipsnio 5 dalyje įterpiamas šis j1 punktas:

„j1) reikalauti, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas pakeistų nuosavų lėšų priemonių terminų struktūrą (gavęs kompetentingos institucijos sutikimą), 45b straipsnyje nurodytų tinkamų įsipareigojimų ar 45g straipsnio 3 dalies a ir b punktuose nurodytų elementų terminų struktūrą, kad užtikrintų nuolatinį 45f ar 45g straipsnių laikymąsi;“.

16) 17 straipsnio 5 dalies i punkte žodžiai „45 straipsnyje“ pakeičiami žodžiais „45f ir 45g straipsniuose“, o j punkte žodžiai „45 straipsnį“ pakeičiami žodžiais „45f ir 45g straipsnius“.

17) 18 straipsnio 1–7 dalys pakeičiamos taip:

„1. Grupės lygmens pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusios su priežiūros institucijų kolegija ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, pertvarkymo institucijomis (tiek, kiek tai susiję su svarbiu filialu), pertvarkymo kolegijoje apsvarsto pagal 16 straipsnį reikalaujamą vertinimą ir imasi visų pagrįstų veiksmų, kad priimtų bendrą sprendimą dėl priemonių, nustatytų pagal 17 straipsnio 4 dalį, taikymo visiems pertvarkytiniams subjektams ir jų patronuojamosioms įmonėms, kurios yra 1 straipsnio 1 dalyje nurodyti subjektai ir priklauso grupei.“

2. Grupės lygmens pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su konsoliduotos priežiūros institucija ir EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 25 straipsnio 1 dalį, parengia ir pateikia ataskaitą Sąjungos patronuojančiajai įmonei, patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms, kurios ją perduoda savo kontroliuojamoms patronuojamosioms įmonėms, ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, pertvarkymo institucijoms. Ataskaita rengiama pasikonsultavus su kompetentingomis institucijomis ir joje analizuojamos esminės kliūtys, trukdančios veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir naudotis pertvarkymo įgaliojimais grupės ir pertvarkytinų grupių, kai grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, atžvilgiu. Ataskaitoje nagrinėjamas poveikis įstaigos verslo modeliui ir rekomenduojamos proporcingos ir tikslinės priemonės, kurios, institucijos nuomone, yra būtinos ar tinkamos toms kliūtims pašalinti.

Jeigu grupės sėkmingo pertvarkymo kliūtys atsiranda susiklosčius 17 straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje nurodytai grupės subjekto padėčiai, grupės lygmens pertvarkymo institucija apie savo atliktą tos kliūties įvertinimą praneša Sąjungos patronuojančiajai įmonei, pasikonsultavusi su pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija ir jo patronuojamųjų įstaigų pertvarkymo institucijomis.

3. Per keturis mėnesius nuo ataskaitos gavimo dienos Sąjungos patronuojančioji įmonė grupės lygmens pertvarkymo institucijai gali teikti pastabas ir siūlyti alternatyvias priemones ataskaitoje nustatytoms kliūtims pašalinti.

Jeigu tos kliūtys atsiranda susiklosčius 17 straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje nurodytai grupės subjekto padėčiai, Sąjungos patronuojančioji įmonė per dvi savaites nuo pranešimo, pateikto pagal 2 dalį, gavimo grupės lygmens pertvarkymo institucijai pasiūlo galimas priemones ir jų tvarkaraštį siekiant užtikrinti, kad grupės subjektas laikytųsi 45f ar 45g straipsnių, laikymąsi išreiškiant bendros rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, ir, kai taikytina, Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodyto reikalavimo ir šios direktyvos 45f ir 45g straipsniuose nurodytų reikalavimų, laikymąsi išreiškiant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 ir 429a straipsniuose nurodyto bendro pozicijų mato procentine dalimi. Nustatant siūlomų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštį, atsižvelgiama į konkrečios kliūties atsiradimo priežastis. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, įvertina, ar tomis priemonėmis veiksmingai įveikiama ar pašalinama konkreti esminė kliūtis.

4. Grupės lygmens pertvarkymo institucija praneša apie Sąjungos patronuojančiosios įmonės pasiūlytas priemones konsoliduotos priežiūros institucijai, EBI, patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, pertvarkymo institucijoms (tiek, kiek tai susiję su svarbiu filialu). Grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su kompetentingomis institucijomis ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, kompetentingomis institucijomis ir pertvarkymo institucijomis, deda visas pastangas, neviršydamos savo įgaliojimų, kad pertvarkymo kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas dėl esminių kliūčių nustatymo ir prireikus dėl Sąjungos patronuojančiosios įmonės pasiūlytų priemonių bei dėl institucijų reikalaujamų priemonių kliūtims įveikti arba pašalinti vertinimo, kuriame atsižvelgiama į galimą priemonių poveikį finansiniam stabilumui visose valstybėse narėse, kuriose veikia grupė.

5. Bendras sprendimas priimamas per keturis mėnesius nuo Sąjungos patronuojančiosios įmonės pastabų pateikimo. Jeigu Sąjungos patronuojančioji įmonė nepateikia jokių pastabų, bendras sprendimas priimamas per mėnesį nuo tada, kai baigiasi 3 dalyje nurodytas keturių mėnesių laikotarpis.

Bendras sprendimas dėl sėkmingo pertvarkymo kliūčių, atsiradusių susiklosčius 17 straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje nurodytai padėčiai, priimamas per dvi savaites nuo Sąjungos patronuojančiosios įmonės pastabų pateikimo pagal 3 dalį.

Bendras sprendimas turi būti pagrįstas ir išdėstytas dokumente, kurį grupės lygmens pertvarkymo institucija pateikia Sąjungos patronuojančiajai įmonei.

Pertvarkymo institucijos prašymu EBI gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio c punktą.

6. Nepriėmus bendro sprendimo per 5 dalyje nurodytą laikotarpį, grupės lygmens pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su pertvarkytinų subjektų pertvarkymo institucijomis, jeigu tai nėra ta pati institucija, savarankiškai priima sprendimą dėl tinkamų priemonių, kurių pagal 17 straipsnio 4 dalį reikia imtis grupės lygmeniu.

Sprendimas turi būti visapusiškai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgiama į kitų pertvarkymo institucijų nuomones bei išlygas. Sprendimą Sąjungos patronuojančiajai įmonei pateikia grupės lygmens pertvarkymo institucija.

Jei pasibaigus 5 dalyje nurodytam atitinkamam laikotarpiui kuri nors pertvarkymo institucija šio straipsnio 9 dalyje minimą klausimą bus perdavusi EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį, grupės lygmens pertvarkymo institucija atideda savo sprendimo priėmimą ir laukia sprendimo, kurį EBI gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, bei priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. 5 dalyje nurodytas atitinkamas laikotarpis laikomas taikinimo laikotarpiu, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus atitinkamam laikotarpiui, nurodytam 5 dalyje, arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas EBI neperduodamas. Jei EBI nepriima sprendimo, taikomas grupės lygmens pertvarkymo institucijos sprendimas.

6a. Nepriėmus bendro sprendimo per 5 dalyje nurodytą laikotarpį, atitinkamo pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija savarankiškai priima sprendimą dėl tinkamų priemonių, kurių pagal 17 straipsnio 4 dalį reikia imtis pertvarkytinos grupės lygmeniu.

Sprendimas turi būti visapusiškai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgiama į tos pačios pertvarkytinos grupės kitų subjektų pertvarkymo institucijų bei grupės lygmens pertvarkymo institucijos nuomones bei išlygas. Sprendimą pertvarkytinam subjektui pateikia atitinkamos pertvarkymo institucijos.

Jei pasibaigus 5 dalyje nurodytam atitinkamam laikotarpiui kuri nors pertvarkymo institucija šio straipsnio 9 dalyje minimą klausimą bus perdavusi EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį, pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija atideda savo sprendimo priėmimą ir laukia sprendimo, kurį EBI gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, bei priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. 5 dalyje nurodytas atitinkamas laikotarpis laikomas taikinimo laikotarpiu, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus atitinkamam laikotarpiui, nurodytam 5 dalyje, arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas EBI neperduodamas. EBI nepriėmus sprendimo, taikomas pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucijos sprendimas.

7. Jei bendras sprendimas nepriimamas, patronuojamųjų įmonių, kurios nėra pertvarkytini subjektai, pertvarkymo institucijos savarankiškai priima sprendimus dėl tinkamų priemonių, kurių individualiai pagal 17 straipsnio 4 dalį turi imtis patronuojamosios įmonės. Sprendimas turi būti visapusiškai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgiama į kitų pertvarkymo institucijų nuomones bei išlygas. Sprendimas pateikiamas atitinkamai patronuojamajai įmonei ir atitinkamam pertvarkytinam subjektui, pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucijai ir, jei tai nėra ta pati institucija, grupės lygmens pertvarkymo institucijai.

Jei pasibaigus 5 dalyje nurodytam atitinkamam laikotarpiui kuri nors pertvarkymo institucija šio straipsnio 9 dalyje minimą klausimą bus perdavusi EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį, patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucija atideda savo sprendimo priėmimą ir laukia sprendimo, kurį EBI gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, bei priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. 5 dalyje nurodytas atitinkamas laikotarpis laikomas taikinimo laikotarpiu, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus atitinkamam laikotarpiui, nurodytam 5 dalyje, arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas EBI neperduodamas. EBI nepriėmus sprendimo, taikomas patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucijos sprendimas.“.

20) 32 straipsnio 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) atsižvelgiant į laiką ir kitas svarbias aplinkybes, nėra pagrindo tikėtis, kad kokiomis nors alternatyviomis įstaigai taikomomis privačiojo sektoriaus priemonėmis, įskaitant IUS priemones, arba priežiūros veiksmais, įskaitant ankstyvosios intervencijos priemones ar atitinkamų kapitalo priemonių arba tinkamų įsipareigojimų, nurodytų 45g straipsnio 3 dalies a punkte, nurašymą arba konvertavimą pagal 59 straipsnio 2 dalį, per pagrįstą laikotarpį būtų išvengta įstaigos žlugimo;“.

20a) Įterpiamas šis 32a straipsnis:

„32a straipsnis

Centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų pertvarkymo sąlygos

Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų imtis pertvarkymo veiksmų dėl centrinės įstaigos ir visų kontroliuojamų kredito įstaigų, kai centrinė įstaiga ir kontroliuojamos kredito įstaigos kartu tenkina 32 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.“.

21) 33 straipsnio 2, 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos imtųsi pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies c arba d punkte nurodyto subjekto atžvilgiu, kai tas subjektas atitinka 32 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.

3. Kai mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamąsias įstaigas tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja tarpinė finansų kontroliuojančioji bendrovė, pertvarkymo plane numatoma, kad tarpinė finansų kontroliuojančioji bendrovė būtų įvardyta kaip pertvarkytinas subjektas, o valstybės narės užtikrina, kad grupės pertvarkymo veiksmų būtų imtasi tarpinės finansų kontroliuojančiosios bendrovės atžvilgiu. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos grupės pertvarkymo veiksmų netaikytų mišrią veiklą vykdančiai kontroliuojančiajai bendrovei.

4. Laikantis šio straipsnio 3 dalies, nepaisant to, kad 1 straipsnio 1 dalies c arba d punkte nurodytas subjektas netenkina 32 straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, pertvarkymo institucijos gali imtis pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies c arba d punkte nurodyto subjekto atžvilgiu, kai tenkinamos visos šios sąlygos:

a) subjektas yra pertvarkytinas subjektas;

b) viena ar daugiau to subjekto patronuojamųjų įmonių, kurios yra įstaigos, bet ne pertvarkytini subjektai, tenkina 32 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas;

c) tų patronuojamųjų įmonių turtas ir įsipareigojimai yra tokie, kad jų žlugimo atveju kiltų grėsmė visai pertvarkytinai grupei, ir 1 straipsnio 1 dalies c arba d punktuose pertvarkymo veiksmai nurodyto subjekto atžvilgiu yra būtini tokių patronuojamųjų įmonių, kurios yra įstaigos, pertvarkymui arba visos atitinkamos pertvarkytinos grupės pertvarkymui.“.

21a) Įterpiamas šis 33a straipsnis:

„33a straipsnis

Įgaliojimai sustabdyti tam tikrų įsipareigojimų vykdymą

1. Valstybės narės nustato, kad jų atitinkamos pertvarkymo institucijos turi įgaliojimus sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimus, kurių šalis yra įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytas subjektas, kai pertvarkymo institucija, pagal 32 straipsnio 1 dalies a punktą nustačiusi, kad įstaiga žlunga arba gali žlugti, nusprendžia, kad naudojimasis sustabdymo įgaliojimais yra būtinas siekiant išvengti tolesnio įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodyto subjekto finansinės padėties blogėjimo arba nustatyti, kad tenkinamos 32 straipsnio 1 dalies b ir c punktų sąlygos, arba pasirinkti tinkamiausias pertvarkymo priemones.

Sprendimą pasinaudoti sustabdymo įgaliojimais siekiant išvengti tolesnio įstaigos finansinės padėties blogėjimo arba nustatyti, kad tenkinamos sąlygos 32 straipsnio 1 dalies b ir c punktų sąlygos, priima pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija – pastaroji į prašymą dėl konsultacijų atsako laiku, kad tuo laikotarpiu būtų išvengta netenkamų pinigų srautų.

2. Sustabdymas pagal 1 dalį netaikomas mokėjimo ir pateikimo įsipareigojimams, kurių turima Direktyvos 98/26/EB tikslais paskirtoms sistemoms ar sistemų valdytojams, pagrindinėms sandorio šalims ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, pripažintoms EVPRI pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, ir centriniams bankams.

Pertvarkymo institucijos turi įgaliojimus sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimų vykdymą ir nustatyti tokių įgaliojimų apimtį, atsižvelgdamos į konkretaus atvejo poreikius. Visų pirma, pertvarkymo institucijos atidžiai įvertina, ar tinkama sustabdymą taikyti ir reikalavimus atitinkantiems indėliams, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 2 punkte, ypač fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių turimiems apdraustiesiems indėliams. Kai pertvarkymo institucijos naudojasi įgaliojimais sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimų vykdymą reikalavimus atitinkančių indėlių atžvilgiu, jos gali nuspręsti, kad indėlininkai turėtų prieigą prie tinkamos vienos dienos sumos.

3. Sustabdymo pagal 1 dalį laikotarpis turi būti kuo trumpesnis ir negali viršyti minimalaus laikotarpio, kuris, pertvarkymo institucijos nuomone, yra griežtai būtinas šio straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais, ir bet kuriuo atveju negali būti ilgesnis nei laikotarpis nuo pranešimo apie sustabdymą pagal 7 dalį paskelbimo iki kitos darbo dienos po to paskelbimo vidurnakčio valstybėje narėje, kurioje yra įstaigos ar subjekto pertvarkymo institucija.

4. Naudodamosi įgaliojimais pagal šį straipsnį, pertvarkymo institucijos atsižvelgia į tai, kokią poveikį naudojimas šiais įgaliojimais galėtų turėti tvarkingam finansų rinkų veikimui, ir į galiojančias nacionalines taisykles, taip pat į priežiūros ir teisinius įgaliojimus, kad būtų apsaugotos kreditorių teisės ir užtikrintas vienodas požiūris į kreditorius bankroto bylose.

Pertvarkymo institucijos visų pirma atsižvelgia į galimą nacionalinių bankroto procedūrų taikymą atitinkamai įstaigai ar subjektui dėl pagal 32 straipsnio 1 dalies b punktą nustatytų aplinkybių ir imasi priemonių, kurias jos laiko tinkamomis, kad būtų užtikrintas tinkamas koordinavimas su nacionalinėmis administracinėmis arba teisinėmis institucijomis.

5. Jei įstaigos mokėjimo ar pateikimo sutartiniai įsipareigojimai sustabdomi pagal 1 dalį, šios įstaigos sandorio šalių pagal tą sutartį prisiimti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimai sustabdomi tam pačiam laikotarpiui.

6. Mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimas, kurio įvykdymo terminas būtų suėjęs sustabdymo pagal 1 dalį laikotarpiu, turi būti įvykdytas iškart tam laikotarpiui pasibaigus.

7. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, naudodamosi įgaliojimais sustabdyti tam tikrų įsipareigojimų vykdymą, nepagrįstai nedelsdamos apie tai praneštų įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui ir 83 straipsnio 2 dalies a–h punktuose nurodytoms institucijoms po to, kai pagal 32 straipsnio 1 dalies a punktą nustato, kad įstaiga žlunga arba gali žlugti, ir prieš priimdamos sprendimą dėl pertvarkymo.

Pertvarkymo institucija 83 straipsnio 4 dalyje nurodytomis priemonėmis paskelbia potvarkio arba priemonės, kuriais pagal šį straipsnį sustabdomas įsipareigojimų vykdymas, kopiją ir sustabdymo sąlygas bei laikotarpį arba užtikrina jų paskelbimą.

8. Šis straipsnis nedaro poveikio valstybių narių nacionalinės teisės nuostatoms, kuriomis įgaliojimai sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimų vykdymą suteikiami prieš tai, kai pagal 32 straipsnio 1 dalies a punktą nustatoma, kad įstaiga žlunga arba gali žlugti, arba nuostatoms, kurios taikytinos įstaigoms, kurios turi būti likviduojamos pagal įprastinę bankroto bylą, ir viršija šiame straipsnyje numatytą taikymo sritį ir laikotarpį. Tokiais įgaliojimais naudojamosi laikantis atitinkamuose nacionalinės teisės aktuose numatytos taikymo srities, laikotarpio ir sąlygų. Šiame straipsnyje numatytos sąlygos nedaro poveikio sąlygoms, susijusioms su tokiais mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimų sustabdymo įgaliojimais.

9. Valstybės narės nustato, kad tuo atveju, kai pertvarkymo institucija pagal 1 dalį naudojami įgaliojimais sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimus įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu, pertvarkymo institucija taip pat gali naudotis įgaliojimais tokiam pačiam laikotarpiui apriboti įstaigos užtikrinimo priemonės turinčių kreditorių galimybes, susijusias su tos įstaigos ar subjekto turtu. Taikomos 70 straipsnio 2–4 dalių nuostatos.

10. Valstybės narės nustato, kad tuo atveju, kai pertvarkymo institucija pagal 1 dalį naudojami įgaliojimai sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimus įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu, pertvarkymo institucija taip pat gali naudotis įgaliojimai tokiam pačiam laikotarpiui sustabdyti bet kurios sutarties su ta įstaiga šalies teises nutraukti sutartį. Taikomos 71 straipsnio 2–8 dalių nuostatos.

11. Tuo atveju, kai, pagal 32 straipsnio 1 dalies a punktą nustačiusi, kad įstaiga žlunga arba gali žlugti, pertvarkymo institucija pasinaudoja bet kuriais įgaliojimai pagal šio straipsnio 1, 9 arba 10 dalį ir jeigu po to imamasi tos įstaigos pertvarkymo veiksmų, pertvarkymo institucija tos įstaigos atžvilgiu nesinaudoja savo įgaliojimai pagal 69, 70 ar 71 straipsnio 1 dalį.“.

22) 44 straipsnio 2 dalies f punktas pakeičiamas taip:

„f) Direktyvos 98/26/EB tikslais paskirtoms sistemoms ar sistemų valdytojams arba tų sistemų dalyviams turimų arba dėl dalyvavimo tokioje sistemoje atsiradusių, arba EVPRI pripažintoms trečiosios valstybės PSS turimų įsipareigojimų, kurių likęs galiojimo terminas yra trumpesnis nei septynios dienos;“.

22a) 44 straipsnio 2 dalyje įterpiamas šis h punktas:

„h) įsipareigojimai įstaigoms arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytiems subjektams, kurie priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, nors patys nėra pertvarkytini subjektai, nepriklausomai nuo šių įsipareigojimų įvykdymo terminų, išskyrus atvejus, kai šie įsipareigojimai yra mažesnio prioriteto nei kiti įprasti neužtikrinti įsipareigojimai pagal šios direktyvos perkėlimo į nacionalinę teisę dieną taikytinus atitinkamus nacionalinės teisės aktus, kuriais nustatoma reikalavimų hierarchija.

Tais atvejais, kai taikoma pirmesnė pastraipa, atitinkamos patronuojamosios įmonės, kuri nėra pertvarkytinas subjektas, pertvarkymo institucija įvertina, ar priemonių, kurios atitinka 45g straipsnio 3 dalį, sumos užtenka tinkamiausiai pertvarkymo strategijai įgyvendinti.“.

22b) 44 straipsnio 3 dalyje po paskutinės pastraipos įterpiama ši pastraipa:

„Pertvarkymo institucijos atidžiai įvertina, ar įsipareigojimai įstaigoms arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytiems subjektams, kurie priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, nors patys nėra pertvarkytini subjektai, kuriems taikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal šio straipsnio 2 dalies h punktą, minėti įgaliojimai turėtų būti netaikomi arba iš dalies netaikomi pagal šios dalies a–d punktus, siekiant užtikrinti veiksmingą pertvarkymo strategijos įgyvendinimą.“.

23) 45 straipsnis pakeičiamas šiais straipsniais:

„45 straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymas ir apskaičiavimas

1. Valstybės narės užtikrina, kad 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytos įstaigos ir subjektai visada tenkintų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kai to iš jų reikalaujama pagal 45–45h straipsnius ir laikydamiesi tų straipsnių.

2. 1 dalyje nurodytas reikalavimas apskaičiuojamas pagal 45c straipsnio 3, 3a arba 4 dalį, priklausomai nuo to, kas taikoma, kaip nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų suma, išreikšta procentine dalimi:

a) 1 dalyje nurodyto atitinkamo subjekto bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį;

b) 1 dalyje nurodyto atitinkamo subjekto bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 ir 429a straipsnius.

45a straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymo išimtis

1. Nepaisant 45 straipsnio, pertvarkymo institucijos 45 straipsnio 1 dalyje nustatyto reikalavimo netaiko padengtomis obligacijomis finansuojamoms hipotekos kredito įstaigoms, kurioms pagal nacionalinę teisę neleidžiama priimti indėlių, jeigu laikomasi visų šių sąlygų:

- a) tos įstaigos bus likviduojamos taikant nacionalines bankroto procedūras arba kitas toms įstaigoms numatytas procedūras, taikomas pagal 38, 40 arba 42 straipsnius;
- b) taikant tokias nacionalines bankroto procedūras ar kitas procedūras bus užtikrinta, kad tų įstaigų kreditoriai, įskaitant padengtų obligacijų turėtojus, prireikus, padengs nuostolius taip, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai.

2. Įstaigos, kurioms netaikomas 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, neįtraukiamos į 45f straipsnio 1 dalyje nurodytą konsolidavimą.

1. Tinkami įsipareigojimai įtraukiami į pertvarkytinų subjektų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, tik jei jie tenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus 72b straipsnio 2 dalies d punktą, nurodytas sąlygas.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, tais atvejais, kai šioje direktyvoje daroma nuoroda į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a arba 92b straipsnių reikalavimus, tinkamus įsipareigojimus tų straipsnių tikslais sudaro tinkami įsipareigojimai, apibrėžti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72k straipsnyje ir nustatyti pagal to reglamento antros dalies I antraštinės dalies 5a skyrių.

2. Nukrypstant nuo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnio 2 dalies l punkto, įsipareigojimai, kurie atsiranda dėl skolos priemonių, turinčių išvestinių finansinių priemonių savybių, pavyzdžiui, struktūrizuotų vertybinių popierių, įtraukiami į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, tik jeigu laikomasi visų šių sąlygų:

- a) pagrindinė įsipareigojimo, atsirandančio dėl skolos priemonės, suma yra žinoma iš anksto emisijos metu, yra nustatyto dydžio ar didėja ir yra nesusijusi su išvestinės finansinės priemonės savybėmis arba į skolos priemonę yra įtraukta sutartinė sąlyga, kurioje nurodyta reikalavimo suma pertvarkymo atveju;
- b) įsipareigojimo, atsirandančio dėl skolos priemonės, arba įterptosios išvestinės finansinės priemonės pozicija gali būti vertinama kasdien aktyvios ir likvidžios grįžtamosios rinkos sąlygomis kredito rizikos neturinčios lygiavertės priemonės atžvilgiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104 ir 105 straipsnius / arba į skolos priemonę yra įtraukta sutartinė sąlyga, kurioje nurodyta reikalavimo suma pertvarkymo atveju;
- c) skolos priemonei, įskaitant jos išvestinės finansinės priemonės savybes, nėra taikomas joks užskaitos susitarimas ir jos vertinimas nėra atliekamas pagal 49 straipsnio 3 dalį.

Į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą įtraukiama tik ta pirmoje pastraipoje nurodytų įsipareigojimų dalis, kuri atitinka pirmos pastraipos a punkte nurodytą sumą.

2a. Sąjungoje įsteigto patronuojamojo subjekto, kuris priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei kaip ir pertvarkytinas subjektas, išleisti įsipareigojimai esamam akcininkui, kuris nepriklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, įtraukiami į pertvarkytinų subjektų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, jei tenkinamos visos toliau nurodytos sąlygos:

- a) jie yra išleisti pagal 45g straipsnio 3 dalies a punktą;
- b) naudojantis tokių įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais pagal 59 arba 62 straipsnį nedaromas poveikis pertvarkytino subjekto vykdomai patronuojamosios įmonės kontrolei;
- c) jais neviršijama suma, nustatoma atimant i papunktyje nurodytą sumą iš ii papunktyje nurodytos sumos:
 - i. suma, kurią sudaro įsipareigojimai, kurie yra išleidžiami pertvarkytinam subjektui ir yra jo perkami tiesiogiai arba netiesiogiai per kitus tos pačios pertvarkytinos grupės subjektus, ir nuosavų lėšų, išleidžiamų pagal 45g straipsnio 3 dalies b punktą, suma;
 - ii. suma, reikalaujama pagal 45g straipsnio 1 dalį.

3. Nedarant poveikio 45c straipsnio 3a dalyje ir 45d straipsnio 1 dalies a punkte nustatytam minimaliam reikalavimui, pertvarkymo institucijos užtikrina, kad 45f straipsnyje nurodyto reikalavimo dalį, kuri lygi 8 % visų įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, pertvarkytini subjektai, kurie yra G-SII arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikomos 45c straipsnio 3a arba 3b dalis, įvykdytų nuosavomis lėšomis ir priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nustatytas sąlygas. Gavusi pertvarkomo subjekto prašymą pertvarkymo institucija gali leisti, kad lygi, mažesnę nei 8 % visų įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, bet didesnę už sumą, apskaičiuotą taikant formulę $(1 - X1/X2) \times 8\%$ visų įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, pertvarkytini subjektai, kurie yra G-SII arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikomos 45c straipsnio 3a ir 3b dalys, vykdytų nuosavomis lėšomis ir priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nustatytas sąlygas, jei tenkinamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalies a, b ir c punktuose nustatytos sąlygos, kai, atsižvelgiant į pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį galimo sumažinimo procentinės dalies ribą:
- $X1 = 3,5\%$ bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį;
- $X2 =$ suma, gauta sudėjus i) 18 % bendros rizikos pozicijos sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, ir ii) Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytą reikalavimą.

4. Pertvarkytinų subjektų, kurie nėra nei G-SII, nei pertvarkytini subjektai, kuriems taikomos 45c straipsnio 3a ir 3b dalys, atveju pertvarkymo institucija gali nuspręsti, kad 45f straipsnyje nurodyto reikalavimo dalis, neviršijanti didesnės iš šių sumų – 8 % visų subjekto įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, arba sumos, apskaičiuotos taikant 6 dalyje nurodytą formulę, būtų įvykdyta nuosavomis lėšomis ir priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nustatytas sąlygas, jei tenkinamos šios sąlygos:

- a) 1 ir 2 dalyse nurodyti nesubordinuotieji įsipareigojimai yra to paties prioriteto pagal nacionalinį eiliškumą nemokumo atveju, kaip tam tikri įsipareigojimai, kuriems netaikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 44 straipsnio 2 arba 3 dalis;
- b) esama rizikos, kad dėl planuojamo nurašymo ar konvertavimo įgaliojimų taikymo nesubordinuotiesiems įsipareigojimams, kuriems nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai negali nebūti taikomi pagal 44 straipsnio 2 arba 3 dalį, dėl šių įsipareigojimų atsirandančių reikalavimų turintys kreditoriai patirs didesnių nuostolių nei tie, kurių patirtų, jeigu būtų likviduojami iškeliant įprastinę bankroto bylą;
- c) subordinuotųjų įsipareigojimų suma neviršija sumos, kuri yra būtina siekiant užtikrinti, kad b punkte nurodyti kreditoriai nepatirtų nuostolių, didesnių nei nuostoliai, kurių jie patirtų, jeigu būtų likviduojami iškeliant įprastinę bankroto bylą.

Jei pertvarkymo institucija nustato, kad kurioje nors įsipareigojimų klasėje, apimančioje tinkamus įsipareigojimus, įsipareigojimų, kurių atveju pagrįstai tikimasi, kad jiems nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 44 straipsnio 2 arba 3 dalį netaikomi, bendra suma yra didesnė nei 10 % tos klasės, ji įvertina antros pastraipos b punkte nurodytą riziką.

5. 3 ir 4 dalių tikslais išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimai įtraukiami į bendrus įsipareigojimus remiantis tuo, kad sandorio šalies užskaitos teisės yra visapusiškai pripažintos.

Subjekto nuosavos lėšos, naudojamos Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytam reikalavimui įvykdyti, yra tinkamos 3 ir 4 dalyse nurodytam reikalavimui įvykdyti.

6. Nukrypdama nuo 3 dalies, pertvarkymo institucija gali nuspręsti, kad 45f straipsnyje nurodytą reikalavimą pertvarkytini subjektai, kurie yra G-SII arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikomos 45c straipsnio 3a arba 3b dalys, įvykdytų priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nustatytas sąlygas, jei tų subjekto priemonių ir nuosavų lėšų suma dėl jo prievolės laikytis Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnyje ir šios direktyvos 45c straipsnio 3a dalyje bei 45f straipsnyje nurodytų reikalavimų neviršija didesnės iš šių sumų – 8 % visų subjekto įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, arba sumos, apskaičiuotos taikant formulę Ax^2+Bx^2+C , kai A, B ir C yra šios sumos:

A= suma, gauta taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytą reikalavimą (1 ramstis);

B= suma, gauta taikant Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą reikalavimą (2R ramstis);

C= suma, gauta taikant Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytą reikalavimą (jungtinio kapitalo rezervo reikalavimas).

7. Pertvarkymo institucija gali naudotis 6 dalyje nurodytais įgaliojimais pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII arba kuriems taikomos 45c straipsnio 3a arba 3b dalys ir kurie atitinka vieną iš toliau nurodytų sąlygų, atžvilgiu, jeigu nustatytų pertvarkytinų subjektų skaičius neviršija 30 % visų pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII arba kuriems taikomos 45c straipsnio 3a arba 3b dalys ir kurių atžvilgiu pertvarkymo institucija nustato, jog turi būti tenkinamas 45f straipsnyje nurodytas reikalavimas:

- a) Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytas reikalavimas rodo, kad pertvarkytinas subjektas, kuris yra G-SII arba kuriam taikomos šio reglamento 45c straipsnio 3a arba 3b dalis, yra tarp 20 % didžiausios rizikos įstaigų, kurių atžvilgiu pertvarkymo institucija nustato, jog turi būti tenkinamas 45 straipsnyje nurodytas reikalavimas, arba

b) kai ankstesniame sėkmingo pertvarkymo galimybių įvertinime nustatyta esminių sėkmingo pertvarkymo kliūčių ir

i) pasinaudojus 17 straipsnio 5 dalyje nurodytais įgaliojimais pagal pertvarkymo institucijos nustatytą tvarkaraštį nesiimta taisomųjų veiksmų arba

ii) nustatyta esminė kliūtis negali būti pašalinta naudojantis jokiais iš 17 straipsnio 5 dalyje nurodytų įgaliojimų, o pasinaudojus 6 dalyje nurodyta teise būtų iš dalies arba visiškai kompensuojamas neigiamas pertvarkymo kliūties poveikis, arba

c) pertvarkymo institucija mano, kad subjekto pasirinktos pertvarkymo strategijos įgyvendinamumas ir patikimumas yra riboti, atsižvelgiant į subjekto dydį, tarpusavio sąsajas, jo veiklos pobūdį, mastą, riziką ir sudėtingumą, teisinį statusą ir akcijų paketo struktūrą.

Pirmoje pastraipoje nurodytos ribos tikslais pertvarkymo institucija suapvalina apskaičiuotą skaičių iki artimiausio sveiko skaičiaus.

Valstybės narės, atsižvelgdamos į savo nacionalinio bankų sektoriaus ypatumus, visų pirma įskaitant pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII arba kuriems taikoma šio reglamento 45c straipsnio 3a arba 3b dalis, kurių atžvilgiu nacionalinė pertvarkymo institucija nustato, jog turi būti tenkinamas 45f straipsnyje nurodytas reikalavimas, skaičių, gali nustatyti, kad pirmoje pastraipoje nurodyta procentinė dalis būtų didesnė nei 30 %.

8. 4 ir 6 dalyse nurodytą sprendimą pertvarkymo institucija priima konsultuodamasi su kompetentinga institucija.

Priimdamos 4 ir 6 dalyse nurodytą sprendimą pertvarkymo institucijos taip pat atsižvelgia į:

a) pirmoje pastraipoje nurodytoms įstaigos priemonėms skirtos rinkos gylį, tokių esamų priemonių kainos apskaičiavimą ir laiką, kurio reikia sandoriams, kurie yra būtini siekiant laikytis pirmoje pastraipoje nurodyto sprendimo, įvykdyti;

tinkamų įsipareigojimų priemonių, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje nurodytas sąlygas ir kurių likęs terminas yra trumpesnis nei vieni metai, sumą sprendimo taikyti reikalavimą priėmimo dieną, siekiant padaryti kiekybinius pirmoje dalyje nurodyto reikalavimo koregavimus;

c) tai, ar turima priemonių, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 2 dalies d punktą, nurodytas sąlygas, ir jų sumą;

tai, ar įsipareigojimų, kuriems netaikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 44 straipsnio 2 arba 3 dalį ir kurie keliant įprastinę bankroto bylą yra tokio paties prioriteto kaip ir didžiausio prioriteto tinkami įsipareigojimai arba už juos mažesnio prioriteto, suma yra didelė, palyginti su įstaigos tinkamais įsipareigojimais ir nuosavomis lėšomis.

Jeigu d punkte nurodytų neištrauktų įsipareigojimų suma neviršija 5 % įstaigos nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumos, laikoma, kad neištraukta suma nėra didelė. Jeigu ta riba viršijama, neištrauktų įsipareigojimų sumos dydį įvertina pertvarkymo institucijos;

e) subjekto verslo modelį, finansavimo modelį ir rizikos pobūdį, jo stabilumą ir gebėjimą prisidėti prie ekonomikos;

f) galimo restruktūrizavimo sąnaudų poveikį subjekto rekapitalizavimui.

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo nustatymas

1. 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą nustato pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, remdamasi šiais kriterijais:

- a) poreikiu užtikrinti, kad taikant pertvarkymo priemones, įskaitant, kai reikia, gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, pertvarkytiną grupę būtų galima pertvarkyti taip, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai;
- b) poreikiu užtikrinti, kad atitinkamais atvejais pertvarkytinas subjektas ir jo patronuojamosios įmonės, kurios yra įstaigos, tačiau nėra pertvarkytini subjektai, turėtų pakankamai tinkamų įsipareigojimų, kad užtikrintų, kad tuo atveju, jeigu jiems atitinkamai būtų taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė arba nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai, nuostoliai galėtų būti padengti ir atitinkamų subjektų bendras kapitalo pakankamumo koeficientas ir sverto koeficientas būtų atkurti iki lygio, kuris yra būtinas, kad jie toliau laikytųsi veiklos leidimo sąlygų ir toliau vykdytų veiklą, kurios leidimas jiems išduotas pagal Direktyvą 2013/36/ES arba Direktyvą 2014/65/ES;
- c) poreikiu užtikrinti, kad, jeigu pertvarkymo plane numatyta, kad tam tikrų klasių tinkamiems įsipareigojimams gali būti netaikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal 44 straipsnio 3 dalį arba kad jie visi gali būti perduodami gavėjui atliekant dalinį perdavimą, pertvarkytinas subjektas turėtų pakankamai kitų tinkamų įsipareigojimų, kad užtikrintų, jog nuostoliai galėtų būti padengti ir pertvarkytino subjekto bendras kapitalo pakankamumo koeficientas arba, jei taikytina, sverto koeficientas būtų atkurtas iki lygio, kuris yra būtinas, kad jis toliau laikytųsi veiklos leidimo sąlygų ir toliau vykdytų veiklą, kurios leidimas jam išduotas pagal Direktyvą 2013/36/ES arba Direktyvą 2014/65/ES;
- d) subjekto dydžiu, verslo modeliu, finansavimo modeliu ir rizikos pobūdžiu;
- f) tai, koku mastu subjekto žlugimas turėtų neigiamo poveikio finansiniam stabilumui, įskaitant neigiamą poveikį, kai dėl jo ryšių su kitomis įstaigomis, subjektais arba likusia finansų sistemos dalimi problemos išplinta į kitas įstaigas ar subjektus.

2. Kai pertvarkymo plane numatyta, kad pagal atitinkamus pertvarkymo scenarijus, nurodytus 10 straipsnio 3 dalyje, turi būti imtasi pertvarkymo veiksmų, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas yra lygus sumai, kurios pakanka siekiant užtikrinti, kad:

- a) būtų padengti visi nuostoliai, kuriuos, tikėtina, patirs subjektas (nuostolių padengimas);
- b) pertvarkytinas subjektas ir jo patronuojamosios įmonės, kurios yra įstaigos, tačiau nėra pertvarkytini subjektai, būtų rekapitalizuoti iki lygio, kuris yra būtinas, kad jie toliau laikytųsi veiklos leidimo sąlygų ir toliau vykdytų veiklą, kurios leidimas jiems išduotas pagal Direktyvą 2013/36/ES, Direktyvą 2014/65/ES arba lygiaverčius teisės aktus, atitinkamą laikotarpį, kuris neviršija vieno metų (rekapitalizavimas).

Kai pertvarkymo plane numatyta, kad subjektas turi būti likviduojamas iškeliant įprastinę bankroto bylą arba taikant kitas lygiavertes nacionalines procedūras, pertvarkymo institucija įvertina, ar yra pagrįsta apriboti tam subjektui nustatytą 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą, kad tas reikalavimas neviršytų sumos, kurios pakanka nuostoliams padengti pagal pirmos pastraipos a punktą.

Atlikdama tokį įvertinimą pertvarkymo institucija pirmesnėje pastraipoje nurodytą apribojimą visų pirma įvertina bet kokio galimo poveikio finansiniam stabilumui ir neigiamo poveikio plitimo finansų sistemoje rizikos požiūriu.

3. Pertvarkytinų subjektų atveju 2 dalyje nurodytą sumą sudaro šie dydžiai:

- a) suma, gauta sudėjus:
 - i) nuostolių, kurie turės būti padengti vykdant pertvarkymą, sumą, atitinkančią pertvarkytino subjekto reikalavimus, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte ir Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu;
 - ii) rekapitalizavimo sumą, kuri suteikia galimybę pertvarkytinai grupei vykdant pertvarkymą atkurti savo bendro kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimo, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte, ir jai taikomo reikalavimo, nurodyto Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, laikymąsi konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įgyvendinus pertvarkymo veiksmus;

b) suma, gauta sudėjus:

i) nuostolių, kurie turi būti padengti vykdant pertvarkymą, sumą, atitinkančią pertvarkytino subjekto sverto koeficiento reikalavimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, ir

ii) rekapitalizavimo sumą, kuri suteikia galimybę pertvarkytinai grupei vykdant pertvarkymą atkurti sverto koeficiento reikalavimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, laikymąsi konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įgyvendinus pertvarkymo veiksmus.

Taikant 45 straipsnio 2 dalies a punktą, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal šios dalies a punktą, padalyta iš bendros rizikos pozicijos sumos.

Taikant 45 straipsnio 2 dalies b punktą, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal šios dalies b punktą, padalyta iš sverto koeficiento pozicijų mato.

Nustatydamą individualų reikalavimą, numatytą pirmos pastraipos b punkte, pertvarkymo institucija atsižvelgia į Direktyvos 2014/59/ES 37 straipsnio 10 dalyje, 44 straipsnio 5 ir 8 dalyse nurodytus reikalavimus.

Nustatydamą pirmesnėse pastraipose nurodytas rekapitalizavimo sumas, pertvarkymo institucija:

a) naudoja naujausias praneštas atitinkamos bendros rizikos pozicijos sumos arba sverto koeficiento pozicijos sumos vertes, patikslintas atsižvelgiant į bet kokius pokyčius, atsirandančius dėl pertvarkymo plane numatytų pertvarkymo veiksmų, ir

b) pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, patikslina Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą dabartinį reikalavimą atitinkančią sumą, ją sumažindama ar padidindama, kad nustatytų reikalavimą, taikytiną pertvarkytinam subjektui, įgyvendinus tinkamiausią pertvarkymo strategiją.

Pertvarkymo institucija turi turėti galimybę padidinti pirmos pastraipos a punkto ii papunktyje nustatytą reikalavimą tinkama suma, kuri būtina siekiant užtikrinti, kad po pertvarkymo subjektas išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą atitinkamą laikotarpį, kuris neviršija vieno metų (rinkos pasitikėjimo rezervas).

Kai taikoma pirmesnė pastraipa, rinkos pasitikėjimo rezervas nustatomas taip, kad jis būtų lygus Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytam jungtinio rezervo reikalavimui, išskyrus tos nuostatos a punkte nurodytą reikalavimą, kuris būtų taikomas įgyvendinus pertvarkymo priemones.

Tokia suma patikslinama ją sumažinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, pertvarkymo institucija nustato, kad būtų realu ir tikėtina, jog mažesnės sumos pakanka norint išlaikyti rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga toliau vykdytų ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir kad finansavimą būtų galima gauti nesinaudojant nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, nuosekliai laikantis Direktyvos 2014/59/ES 101 straipsnio 2 dalies ir 44 straipsnio 5 ir 8 dalių, įgyvendinus pertvarkymo strategiją. Tokia suma patikslinama ją padidinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, pertvarkymo institucija nustato, kad būtina didesnė suma norint išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga toliau vykdytų ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir kad finansavimą būtų galima gauti nesinaudojant nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, nuosekliai laikantis Direktyvos 2014/59/ES 101 straipsnio 2 dalies ir 44 straipsnio 5 ir 8 dalių, atitinkamą laikotarpį, kuris neviršija vieno metų.

EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nurodoma metodika, kurią pertvarkymo institucijos taiko vertindamos Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje ir 128 straipsnio 6 punkte nurodytų reikalavimų taikytinumą pertvarkymo subjektams konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kai pertvarkytinai grupei iš esmės pagal tą direktyvą tie reikalavimai netaikomi.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [6 mėnesiai po šios direktyvos įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

3a. Pertvarkytiniams subjektams, kuriems netaikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnis ir kurie priklauso pertvarkytinai grupei, kurios bendras turtas viršija 100 mlrd. EUR („1 ramsčio reikalavimą didžiausiems pagal kapitalo lygį bankai“), taikomas 3 dalyje nurodyto reikalavimo lygis siekia bent:

- a) 13,5 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies a punktą, ir
- b) 5 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies b punktą.

Nukrypstant nuo 45b straipsnio, pirmesnėje pastraipoje nurodyti pertvarkytini subjektai turi atitikti šioje dalyje nurodytą reikalavimo lygį, kuris yra lygus 13,5 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies a punktą, ir 5 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies b punktą, tinkamais įsipareigojimais, kurie tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytas sąlygas, 45b straipsnio 2a dalyje nurodytais įsipareigojimais arba nuosavomis lėšomis.

3b. Pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su kompetentingomis institucijomis, gali nuspręsti taikyti 3a dalyje nustatytus minimalius reikalavimus pertvarkymo subjektams, kuriems netaikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnis ir kurie priklauso pertvarkytinai grupei, kurios bendras turtas yra mažesnis nei 100 mlrd. EUR, ir, pertvarkymo institucijos vertinimu, esama pagrįstos tikimybės, kad jie gali kelti sisteminę riziką, jei žlugtų.

Priimdamos pirmesnėje pastraipoje nurodytus sprendimus pertvarkymo institucijos atsižvelgia į:

- i) indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje;
- ii) tinkamų įsipareigojimų ribotą prieigą prie kapitalo rinkų;
- iii) pasiklovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą.

Sprendimas nenustatyti minimalaus reikalavimo pagal 3b dalį nedaro poveikio sprendimui nustatyti, kad 45f straipsnyje nurodytas reikalavimas turi būti įvykdytas priemonėmis, kurios atitinka visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje nurodytas sąlygas, laikantis šios direktyvos 45b straipsnio 3–6 dalių.

4. Subjektams, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, 2 dalyje nurodytą sumą sudaro šie dydžiai:

a) suma, gauta sudėjus:

i) nuostolių, kurie turi būti padengti, sumą, atitinkančią subjekto reikalavimus, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte ir Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, ir

ii) rekapitalizavimo sumą, kuri suteikia galimybę subjektui vėl laikytis savo bendro kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte, ir jam taikomam reikalavimui, nurodytam Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, po to, kai jis pasinaudoja atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 59 straipsnį, ir pertvarkius pertvarkytiną grupę,

b) suma, gauta sudėjus:

i) nuostolių, kurie turi būti padengti, suma, atitinkančią subjekto svarto koeficiento reikalavimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, ir

ii) rekapitalizavimo suma, kuri suteikia galimybę subjektui vėl laikytis savo svarto koeficiento reikalavimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, po to, kai jis pasinaudoja atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 59 straipsnį, ir pertvarkius pertvarkytiną grupę.

Taikant 45 straipsnio 2 dalies a punktą, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal a punktą, padalyta iš bendros rizikos pozicijos sumos.

Taikant 45 straipsnio 2 dalies b punktą, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal b punktą, padalyta iš svarto koeficiento pozicijų mato.

Nustatydamą individualų reikalavimą, numatytą pirmos pastraipos b punkte, pertvarkymo institucija atsižvelgia į Direktyvos 2014/59/ES 37 straipsnio 10 dalyje, 44 straipsnio 5 ir 8 dalyse nurodytus reikalavimus.

Nustatydamą pirmesnėse pastraipose nurodytas rekapitalizavimo sumas, pertvarkymo institucija:

a) naudoja naujausias praneštas atitinkamos bendros rizikos pozicijos sumos arba svarto koeficiento pozicijos sumos vertes, patikslintas atsižvelgiant į bet kokius pokyčius, atsirandančius dėl pertvarkymo plane numatytų veiksmų, ir

b) pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, patikslina Direktyvos 2013/36/ES

104a straipsnyje nurodytą dabartinį reikalavimą atitinkančią sumą, ją sumažindama arba padidindama, kad nustatytų reikalavimą, taikytiną atitinkamam subjektui jam pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 59 straipsnį ir pertvarkius pertvarkytiną grupę.

Pertvarkymo institucija turi turėti galimybę padidinti pirmos pastraipos a punkto ii papunktyje nustatytą reikalavimą tinkama suma, kuri būtina siekiant užtikrinti, kad, pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 59 straipsnį, subjektas toliau laikytųsi veiklos leidimo sąlygų ir išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą atitinkamą laikotarpį, kuris neviršija vieno metų (rinkos pasitikėjimo rezervas).

Kai taikoma pirmesnė pastraipa, rinkos pasitikėjimo rezervo suma nustatoma taip, kad ji būtų lygi Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytam jungtinio rezervo reikalavimui, išskyrus tos nuostatos a punkte nurodytą reikalavimą, kuris būtų taikomas pasinaudojus 59 straipsnyje nurodytais įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę. Tokia suma patikslinama ją sumažinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, pertvarkymo institucija nustato, kad būtų realu ir tikėtina, jog mažesnės sumos pakanka norint užtikrinti rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga toliau vykdytų ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir kad finansavimą būtų galima gauti nesinaudojant nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, nuosekliai laikantis Direktyvos 2014/59/ES 101 straipsnio 2 dalies ir 44 straipsnio 5 ir 8 dalių, pasinaudojus 59 straipsnyje nurodytais įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę. Tokia suma patikslinama ją padidinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, pertvarkymo institucija nustato, kad būtina didesnė suma norint išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga toliau vykdytų ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir kad finansavimą būtų galima gauti nesinaudojant nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, nuosekliai laikantis Direktyvos 2014/59/ES 101 straipsnio 2 dalies ir 44 straipsnio 5 ir 8 dalių, atitinkamą laikotarpį, kuris neviršija vieno metų.

5. Kai pertvarkymo institucija tikisi, kad tam tikrų klasių tinkamiems įsipareigojimams, kurių atveju pagrįstai tikimasi, kad jiems visiškai ar iš dalies nebus taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal 44 straipsnio 3 dalį arba kad jie visi gali būti perduoti gavėjui atliekant dalinį perdavimą, 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas įvykdomas kitais tinkamais įsipareigojimais, kurių pakanka:

- a) padengti neįtrauktų įsipareigojimų sumai, nustatytai pagal 44 straipsnio 3 dalį;
- b) užtikrinti, kad 2 dalyje nurodytos sąlygos būtų įvykdytos.

6. Pertvarkymo institucijos sprendime nustatyti minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą pagal šį straipsnį nurodomos to sprendimo priežastys, įskaitant visapusišką 2–5 dalyse nurodytų elementų įvertinimą, ir šis sprendimas nepagrįstai nedelsiant peržiūrimas, kad jis atspindėtų visus Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodyto reikalavimo lygio pokyčius.

7. Taikant 3 ir 4 dalis kapitalo reikalavimai aiškinami atsižvelgiant į kompetentingos institucijos taikomas pereinamojo laikotarpio nuostatas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 dešimtos dalies I antraštinės dalies 1, 2 ir 4 skyriuose, ir nacionalinės teisės aktų nuostatas, pagal kurias pasinaudojama tuo reglamentu kompetentingoms institucijoms suteiktomis pasirinkimo galimybėmis.

45d straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo nustatymas G-SII pertvarkytiniams subjektams ir reikšmingoms ne ES G-SII patronuojamosioms įmonėms

1. 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą, taikomą pertvarkytinam subjektui, kuris yra G-SII arba G-SII dalis, sudaro:

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 494 straipsniuose nurodyti reikalavimai ir
- b) bet koks papildomas nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, pertvarkymo institucijos nustatytas konkrečiam subjektui pagal 2 dalį, kuris turi būti įvykdytas įsipareigojimais, tenkinančiais 45b straipsnio sąlygas.

1a. 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą subjektui, kuriam taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92b ir 494 straipsniuose nurodytas reikalavimas, sudaro:

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92b ir 494 straipsniuose nurodyti reikalavimai ir
- b) bet koks papildomas nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, pertvarkymo institucijos nustatytas pagal 2 dalį, kuris turi būti įvykdytas įsipareigojimais, tenkinančiais 45g straipsnio ir 89 straipsnio 2 dalies sąlygas.

2. Pertvarkymo institucija nustato papildomą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nurodytą 1 dalies b punkte ir 1a dalies b punkte, tik:

- a) jeigu reikalavimo, nurodyto 1 ir 1a dalių a punkte, nepakanka, kad būtų įvykdytos 45c straipsnyje nustatytos sąlygos, ir

tokiu mastu, koku užtikrinama, kad būtų įvykdytos 45c straipsnio sąlygos.

3. 45h straipsnio 2 dalies tikslais, kai pertvarkytini subjektai yra daugiau negu vienas G-SII subjektas, priklausantis tai pačiai G-SII, atitinkamos pertvarkymo institucijos apskaičiuoja 2 dalyje nurodytą sumą:

- a) kiekvienam pertvarkytinam subjektui;
- b) Sąjungos patronuojančiajai įmonei, tarsi ji būtų vienintelis G-SII pertvarkytinas subjektas.

4. Pertvarkymo institucijos sprendime nustatyti papildomą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą pagal 1 dalies b punktą nurodomos to sprendimo priežastys, įskaitant visapusišką 2 dalyje nurodytų elementų įvertinimą, ir tas sprendimas nepagrįstai nedelsiant peržiūrimas, kad atspindėtų visus Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodyto reikalavimo lygio, taikytino pertvarkytinai grupei, pokyčius.

45f straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymas pertvarkytiniams subjektams

1. Pertvarkytini subjektai 45b–45d straipsniuose nustatytus reikalavimus pertvarkytinos grupės lygmeniu vykdo konsoliduotai.
2. 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, konsoliduotai taikomas pertvarkytinam subjektui pertvarkytinos grupės lygmeniu, nustatomas pagal 45h straipsnį, remiantis 45b–45d straipsniuose nustatytais reikalavimais arba tuo, ar pagal pertvarkymo planą trečiosios valstybės patronuojamosios įmonės turi būti pertvarkomos atskirai.
3. 2 straipsnio 1 dalies 83b punkto b papunktyje apibrėžtų pertvarkytinų grupių atžvilgiu pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į solidarumo mechanizmo ir pasirinktos pertvarkymo strategijos ypatybes, nusprendžia, kaip pertvarkytinos grupės subjektai turi vykdyti 45c straipsnio 3 ir 3a dalyse nurodytus reikalavimus, kad būtų užtikrinta, jog visa pertvarkytina grupė vykdytų 1 ir 2 dalyse nurodytą reikalavimą.

45g straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymas subjektams, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai

1. Įstaigos, kurios yra pertvarkytino subjekto arba trečiosios valstybės subjekto patronuojamosios įmonės ir pačios nėra pertvarkytini subjektai, 45c straipsnyje nustatytus reikalavimus turi vykdyti individualiai. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, gali nuspręsti taikyti šiame straipsnyje nustatytą reikalavimą 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui, kuris yra pertvarkytino subjekto patronuojamoji įmonė ir pats nėra pertvarkytinas subjektas.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, Sąjungos patronuojančiosios įmonės, kurios pačios nėra pertvarkytini subjektai ir yra trečiųjų valstybių subjektų patronuojamosios įmonės, 45c–45d straipsniuose nustatytus reikalavimus turi vykdyti konsoliduotai.

Pagal 2 straipsnio 1 dalies 83b punkto b papunktį nustatytos pertvarkytinos grupės, centrinės įstaigos kontroliuojamos kredito įstaigos ir centrinė įstaiga, kurios nėra pertvarkytini subjektai, ir centrinės įstaigos kontroliuojamos kredito įstaigos ir centrinė įstaiga, kurios yra pertvarkytini subjektai, bet kurioms netaikoma 45f straipsnio 3 dalis, 45c straipsnyje nustatytus reikalavimus turi vykdyti individualiai.

45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, taikomas šioje dalyje nurodytam subjektui, kai taikytina, nustatomas pagal 45h ir 89 straipsnius ir remiantis 45c straipsnyje nustatytais reikalavimais.

2. Pirmoje pastraipoje nurodytų subjektų reikalavimui, nurodytam 45 straipsnio 1 dalyje, taikomas 3 dalyje nustatytas tinkamumo kriterijus.

3. Šis reikalavimas įvykdomas vienu ar daugiau toliau nurodytų elementų:

a) įsipareigojimais, kurie:

- i) yra išleidžiami pertvarkytinam subjektui ir yra jo perkami tiesiogiai arba netiesiogiai per kitus subjektus toje pačioje pertvarkytinoje grupėje, kuri įsipareigojimus pirkė iš subjekto, kuriam taikomas šis straipsnis, arba yra išleidžiami esamam akcininkui, kuris nepriklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, ir yra jo perkami, jeigu naudojantis nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais pagal 59–62 straipsnius nedaromas poveikis pertvarkytino subjekto vykdomai patronuojamosios įmonės kontrolei;
- ii) tenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus 72b straipsnio 2 dalies b, c, k, l ir m punktus ir 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytus tinkamumo kriterijus;
- iii) keliant įprastinę bankroto bylą yra tokio pat prioriteto kaip nuosavų lėšų priemonės arba yra mažesnio prioriteto nei įsipareigojimai, kurie netenkina i punkte nurodytos sąlygos ir nėra tinkami nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti;

- iv) jų atžvilgiu yra taikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 59–62 straipsnius, atitinkantys pertvarkytinos grupės strategiją, visų pirma, nedarant poveikio pertvarkytino subjekto vykdomai patrunuojamosios įmonės kontrolei;
- v) įsipareigojimų pirkimo nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja subjektas, kuriam taikomas šis straipsnis;
- vi) įsipareigojimus reglamentuojančiose nuostatose nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nenurodoma, kad subjektas, kuriam taikomas šis straipsnis, atitinkamai pareikalautų, išpirktų, atpirktų ar prieš laiką grąžintų įsipareigojimus, išskyrus subjekto nemokumo ar likvidavimo atvejį, ir subjektas kitaip to nenurodo;
- vii) įsipareigojimus reglamentuojančiomis nuostatomis jų turėtojų nesuteikiama teisė paspartinti palūkanų arba pagrindinės sumos būsimų suplanuotų mokėjimų, išskyrus subjekto, kuriam taikomas šis straipsnis, nemokumo arba likvidavimo atvejį;
- viii) pagal įsipareigojimus atitinkamai mokėtinų paskirstymo sumų lygis neturi būti keičiamas remiantis subjekto, kuriam taikomas šis straipsnis, arba jo patrunuojančiosios įmonės kreditingumu;
- b) nuosavų lėšų priemonėmis, kurios:
- i) yra išleidžiamos subjektams, kurie yra įtraukti į tą pačią pertvarkytiną grupę, ir yra jų perkamos, arba
- ii) yra išleidžiamos subjektams, kurie nėra įtraukti į tą pačią pertvarkytiną grupę, ir yra jų perkamos, jeigu naudojantis nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais pagal 59–62 straipsnius nedaromas poveikis pertvarkytino subjekto vykdomai patrunuojamosios įmonės kontrolei.

5. Patronuojamosios įmonės, kuri nėra pertvarkytinas subjektas, pertvarkymo institucija gali visiškai atleisti tą patronuojamąją įmonę nuo šio straipsnio taikymo, kai:

- a) ir patronuojamoji įmonė, ir pertvarkytinas subjektas yra įsteigti toje pačioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
- b) pertvarkytinas subjektas vykdo 45f straipsnyje nurodytą reikalavimą;
- c) nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių pertvarkytinam subjektui greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojamajai įmonei, dėl kurios padaryta išvada pagal 59 straipsnio 3 dalį, visų pirma tais atvejais, kai pertvarkytino subjekto atžvilgiu imamasi pertvarkymo veiksmų;
- d) pertvarkytinas subjektas įtikina kompetentingą instituciją, kad riziką ribojantis patronuojamosios įmonės valdymas yra tinkamas ir, kompetentingos institucijos sutikimu, yra pareiškęs, kad užtikrina patronuojamosios įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba patronuojamosios įmonės rizika nėra svarbi;
- e) patronuojamoji įmonė yra įtraukta į pertvarkytino subjekto rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- f) pertvarkytinam subjektui priklauso daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia turimos patronuojamosios įmonės kapitalo akcijos, arba patronuojančioji įmonė turi teisę skirti arba nušalinti daugumą patronuojamosios įmonės valdymo organo narių, išskyrus centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamas kredito įstaigas.

5a. Patronuojamosios įmonės, kuri nėra pertvarkytinas subjektas, pertvarkymo institucija taip pat gali visiškai atleisti tą patronuojamąją įmonę nuo šio straipsnio taikymo, kai:

- a) ir patronuojamoji įmonė, ir jos patronuojančioji įmonė yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
- b) patronuojančioji įmonė patronuojamosios įmonės valstybėje narėje iš dalies konsoliduotai vykdo 45 straipsnyje nurodytą reikalavimą;
- c) patronuojančiajai įmonei nėra ir nenumatoma reikšmingų, praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojamajai įmonei, dėl kurios padaryta išvada pagal 59 straipsnio 3 dalį, visų pirma tais atvejais, kai patronuojančiosios įmonės atžvilgiu imamasi pertvarkymo veiksmų arba naudojamosi 59 straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais;
- d) patronuojančioji įmonė įtikina kompetentingą instituciją, kad riziką ribojantis patronuojamosios įmonės valdymas yra tinkamas ir, kompetentingos institucijos sutikimu, yra pareiškusi, kad užtikrina patronuojamosios įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba patronuojamosios įmonės rizika nėra svarbi;
- e) patronuojamoji įmonė yra įtraukta į patronuojančiosios įmonės rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- f) patronuojančiajai įmonei priklauso daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia turimos patronuojamosios įmonės kapitalo akcijos, arba patronuojančioji įmonė turi teisę skirti arba nušalinti daugumą patronuojamosios įmonės valdymo organo narių, išskyrus centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamas kredito įstaigas.

6. Kai tenkinamos 5 dalies a ir b punktuose nustatytos sąlygos, patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucija gali leisti reikalavimą visapusiškai arba iš dalies įvykdyti pertvarkytino subjekto pateikiama garantija, kuri turi atitikti šias sąlygas:

- a) garantija yra suteikiama bent jau sumai, kuri yra lygiavertė reikalavimui, kurį garantija pakeičia;
- b) garantija yra panaudojama, jeigu patronuojamoji įmonė negali sumokėti savo skolų arba kitų įsipareigojimų, kai sueina jų terminas, arba jeigu yra padaryta išvada pagal 59 straipsnio 3 dalį, atsižvelgiant į tai, kuri data yra ankstesnė;
- c) bent 50 % garantijos sumos užtikrinama pagal susitarimą dėl finansinio įkaito, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/47/EB 2 straipsnio 1 dalies a punkte;
- e) įkaitas, kuriuo užtikrinama garantija, atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 197 straipsnio reikalavimus, ir po pakankamai konservatyvių vertės sumažinimų yra pakankamas, kad būtų padengta visa garantuota suma;
- f) įkaitas, kuriuo užtikrinama garantija, yra nesuvaržytas ir visų pirma nėra naudojamas kaip įkaitas jokiai kitai garantijai užtikrinti;
- g) įkaito efektyvusis terminas tenkina tą pačią terminams nustatytą sąlygą, kuri yra nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72c straipsnio 1 dalyje, ir
- h) pertvarkytinam subjektui nėra teisinių, reguliavimo ar veiklos kliūčių perleisti įkaitą atitinkamai patronuojamajai įmonei, įskaitant atvejus, kai pertvarkytino subjekto atžvilgiu imamasi pertvarkymo veiksmų. Pertvarkymo institucijos prašymu pertvarkytinas subjektas pateikia raštu parengtą nepriklausomą pagrįstą teisinę nuomonę arba kitu įtikinamu būdu įrodo, kad nėra teisinių, reguliavimo ar veiklos kliūčių perleisti įkaitą atitinkamai patronuojamajai įmonei.

8. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau nustatomi metodai siekiant išvengti, kad 45g straipsnio tikslais pripažintos priemonės, kurias pertvarkytinas subjektas visiškai arba iš dalies netiesiogiai pasirašo, kliudytų sklandžiai įgyvendinti pertvarkymo strategiją. Tokiais metodais visų pirma turėtų būti užtikrintas tinkamas nuostolių nukreipimas į pertvarkytiną subjektą ir tolesnis kapitalo nukreipimas į subjektus, kurie priklauso pertvarkytinai grupei, tačiau patys nėra pertvarkytini subjektai, ir nustatytas mechanizmas siekiant išvengti tinkamų priemonių, pripažintų 45g straipsnio tikslu, dvigubos apskaitos. Tokius metodus sudaro atskaitymo tvarka arba lygiavėčio patikimumo požiūris ir jais subjektams, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, užtikrinamas rezultatas, lygiavertis tam, kuris būtų pasiektas pertvarkytinam subjektui visiškai ir tiesiogiai pasirašius tinkamas priemones, pripažintas 45g straipsnio tikslu.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [6 mėnesiai po šios direktyvos įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

Reikalavimų netaikymas centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamoms kredito įstaigoms

Vadovaudamasi nacionaline teise pertvarkymo institucija gali leisti netaikyti 45f ar 45g straipsnių vienai ar kelioms kredito įstaigoms, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, jeigu laikomasi visų toliau nurodytų sąlygų:

- a) kredito įstaigas ir centrinę įstaigą prižiūri ta pati kompetentinga institucija, jos yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje ir yra tos pačios pertvarkytinos grupės dalis;
- b) centrinės įstaigos ir kontroliuojamų įstaigų įsipareigojimai yra bendri arba centrinė įstaiga visiškai garantuoja savo kontroliuojamų įstaigų įsipareigojimus;
- c) minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, centrinės įstaigos ir visų kontroliuojamų įstaigų mokumas ir likvidumas prižiūrimi bendrai, remiantis šių įstaigų konsoliduotomis ataskaitomis;
- d) centrinės įstaigos vadovybė turi įgaliojimus duoti nurodymus kontroliuojamų įstaigų vadovybei;
- e) atitinkama pertvarkytina grupė vykdo 45f straipsnio 3 dalyje nurodytą reikalavimą; ir
- f) šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad tarp centrinės įstaigos ir kontroliuojamos kredito įstaigos būtų skubiai pervedamos nuosavos lėšos ar įvykdomi įsipareigojimai.

Reikalavimo nustatymo tvarka

1. Pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, grupės lygmens pertvarkymo institucija, jei jos skiriasi, ir pertvarkymo institucijos, atsakingos už atskiras pertvarkytinos grupės patronuojamąsias įmones, kurioms taikomas 45g straipsnyje nurodytas reikalavimas, deda visas įmanomas pastangas, kad priimtų vieną bendrą sprendimą dėl visų šių aspektų:

- a) kiekvienam pertvarkytinam subjektui konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu taikomo reikalavimo sumos;
- b) kiekvienai pertvarkytino subjekto patronuojamajai įmonei individualiai taikomos reikalavimo sumos. Bendru sprendimu užtikrinama, kad būtų laikomasi 45f ir 45g straipsnių, jis yra visiškai pagrįstas ir jį pateikia:
- c) pertvarkymo institucija pertvarkytinam subjektui;
- d) atitinkamos pertvarkymo institucijos kiekvieno pertvarkytino subjekto patronuojamosioms įmonėms;
- e) pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija Sąjungos grupės patronuojančiajai įmonei, kai ta Sąjungos patronuojančioji įmonė pati nėra tos pačios pertvarkytinos grupės pertvarkytinas subjektas.

Pagal šį straipsnį priimtame bendrame sprendime gali būti numatyta, kad, kai tai atitinka pertvarkymo strategiją ir pertvarkytinas subjektas nėra tiesiogiai ar netiesiogiai pirkęs pakankamai 45g straipsnio 3 dalies reikalavimus atitinkančių priemonių, patronuojamoji įmonė, laikydamasi 45g straipsnio 3 dalies, iš dalies įvykdė 45c straipsnio 4 dalyje nurodytus reikalavimus priemonėmis, išleidžiamomis subjektams, kurie nepriklauso pertvarkytinai grupei, ir jų perkamomis.

2. Kai keli G-SII subjektai, priklausantys tai pačiai G-SII, yra pertvarkytini subjektai, pirmoje pastraipoje nurodytos pertvarkymo institucijos aptaria ir, jei tinkama ir tai atitinka G-II pertvarkymo strategiją, susitaria dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72e straipsnio taikymo ir bet kokio koregavimo siekiant sumažinti arba panaikinti bet koki skirtumą tarp Reglamento (ES) Nr. 575/2013 45d straipsnio 3 dalies a punkte ir 12 straipsnyje nurodytų atskiriems pertvarkytiniams subjektams taikomų sumų sumos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 45d straipsnio 3 dalies b punkte ir 12 straipsnyje nurodytų sumų sumos. Toks koregavimas gali būti taikomas laikantis šių sąlygų:

- a) koregavimas gali būti taikomas atitinkamų valstybių narių apskaičiuotų bendros rizikos pozicijos sumų skirtumams, pakoreguojant reikalavimo lygį;
- b) koregavimas netaikomas siekiant pašalinti skirtumus, atsirandančius dėl pertvarkytinų grupių tarpusavio pozicijų. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 45d straipsnio 3 dalies a punkte ir 12 straipsnyje nurodytų kiekvienam pertvarkomam subjektui taikomų sumų suma neturi būti mažesnė nei Reglamento (ES) Nr. 575/2013 45d straipsnio 3 dalies b punkte ir 12 straipsnyje nurodytų sumų suma.

3. Nepriėmus tokio bendro sprendimo per keturis mėnesius, sprendimas priimamas pagal 4–6 dalis.

4. Jei bendras sprendimas nepriimamas per keturis mėnesius, nes nesutariama dėl konsoliduoto pertvarkytinos grupės reikalavimo, sprendimą dėl to reikalavimo priima pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, tinkamai atsižvelgusi į:

- a) atitinkamų pertvarkymo institucijų atliktą patronuojamųjų įmonių vertinimą;
- b) grupės lygmens pertvarkymo institucijos, kai ji nėra ir pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, nuomonę.

Jei, pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui, kuri nors iš atitinkamų pertvarkymo institucijų klausimą bus perdavusi EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį, pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija atideda savo sprendimo priėmimą ir laukia sprendimo, kurį EBI gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, bei priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. EBI sprendime atsižvelgiama į pirmos pastraipos a, b ir c punktus. Keturių mėnesių laikotarpis laikomas taikinimo laikotarpiu, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas. EBI nepriėmus sprendimo per vieną mėnesį, taikomas pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucijos sprendimas.

5. Jei bendras sprendimas nepriimamas per keturis mėnesius, nes nesutariama dėl pertvarkytinos grupės patronuojamosioms įmonėms, kurioms taikomas 45g straipsnyje nurodytas reikalavimas, individualiai taikytino reikalavimo lygio, sprendimą priima atitinkamos patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, kai įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) tinkamai atsižvelgta į pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucijos nuomonę;
- b) tinkamai atsižvelgta į grupės lygmens pertvarkymo institucijos, kai ji nėra ir pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, nuomonę;

c) įvertinta atitiktis 45 g straipsnio nuostatomis.

Jei, pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui, pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija arba grupės lygmens pertvarkymo institucija klausimą yra perdavusi EBI pagal Reglamento (ES) Nr.1093/2010 19 straipsnį, individualiai už patronuojamąsias įmones atsakingos pertvarkymo institucijos atideda savo sprendimų priėmimą ir laukia sprendimo, kurį EBI gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, bei priima sprendimus vadovaudamosi EBI sprendimu. EBI sprendime atsižvelgiama į pirmos pastraipos a, b ir c punktus. Keturių mėnesių laikotarpis laikomas taikinimo laikotarpiu, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.

Pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija arba grupės lygmens pertvarkymo institucija neperduoda klausimo spręsti EBI, kuri vykdytų privalomą tarpininkavimą, jei patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucijos nustatytas lygis:

a) yra ne didesnis kaip 2 % pagal riziką įvertinto turto pagal 45f straipsnyje nurodytą reikalavimą; ir

b) patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucijos nustatytas lygis atitinka 45c straipsnio 4 dalį.

Jei EBI nepriima sprendimo per vieną mėnesį, taikomi patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijų sprendimai. Bendras sprendimas ir bet kurie sprendimai, priimti nesant bendro sprendimo, reguliariai peržiūrimi ir atitinkamais atvejais atnaujinami.

6. Jei bendras sprendimas nepriimamas per keturis mėnesius, nes nesutariama dėl konsoliduoto reikalavimo lygio ir pertvarkytinos grupės patronuojamosioms įmonėms individualiai taikomo reikalavimo lygio, taikomos šios nuostatos:

a) sprendimas dėl pertvarkytinos grupės patronuojamosioms įmonėms individualiai taikomo reikalavimo lygio priimamas pagal 5 dalį;

b) sprendimas dėl konsoliduoto reikalavimo priimamas pagal 4 dalį.

7. 1 dalyje nurodytas bendras sprendimas ir, jo nesant, 4, 5 ir 6 dalyse nurodytų pertvarkymo institucijų priimti sprendimai atitinkamoms pertvarkymo institucijoms yra privalomi.

Bendras sprendimas ir bet kurie sprendimai, priimti nesant bendro sprendimo, reguliariai peržiūrimi ir atitinkamais atvejais atnaujinami.

8. Pertvarkymo institucijos, derindamos savo veiksmus su kompetentingomis institucijomis, reikalauja ir tikrina, kad subjektai vykdytų 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą, ir priima sprendimus vadovaudamosi šiuo straipsniu, tuo pačiu metu rengdamos ir administruodamos pertvarkymo planus.

9. Pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija informuoja EBI apie nustatytą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą:

a) konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu;

b) pertvarkytinos grupės patronuojamosioms įmonėms individualiai.

Priežiūros ataskaitų teikimas ir viešas reikalavimo atskleidimas

1. 1 straipsnio 1 dalyje nurodyti subjektai, kuriems taikomas 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, bent kartą per pusę metų arba, kompetentingos institucijos ar pertvarkymo institucijos prašymu, dažniau savo kompetentingoms ir pertvarkymo institucijoms teikia ataskaitas apie:

- a) turimų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, kurie atitinka 45b straipsnio arba 45g straipsnio 3 dalies sąlygas, sumas ir tų sumų išraišką pagal 45 straipsnio 2 dalį, jei taikoma, pritaikius atskaitymus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72e–72j straipsnius;
- b) a punkte nurodytų elementų sudėtį, įskaitant jų terminų struktūrą ir prioritetą keliant įprastinę bankroto bylą.

Pirmoje pastraipoje nurodytas reikalavimas netaikomas 45c straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytiems subjektams.

2. 1 straipsnio 1 dalyje nurodyti subjektai, kuriems taikomas 45 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, bent kartą per metus viešai paskelbia tokią informaciją:

- a) turimų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, kurie atitinka 45b straipsnio arba 45g straipsnio 3 dalies sąlygas, sumas;
- b) a punkte nurodytų elementų sudėtį, įskaitant jų terminų struktūrą ir prioritetą keliant įprastinę bankroto bylą;
- c) 45c straipsnyje arba 45d straipsnyje nurodytą taikytiną reikalavimą, išreikštą pagal 45 straipsnio 2 dalį.

Pirmoje pastraipoje nurodytas reikalavimas netaikomas 45c straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytiems subjektams.

3. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus ir juose nustato vienodą formatą, šablonus bei dažnumą ir šablonus, naudotinus priežiūros ataskaitoms ir viešam atskleidimui pagal šio straipsnio 1 ir 2 dalis.

Istaigų, kurioms taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 92b straipsniai, atveju tokie techninių įgyvendinimo standartų projektai, tais atvejais, kai tikslinga, suderinami su techniniais įgyvendinimo standartais, priimtais laikantis [atitinkamų KRR nuostatų dėl EBI ataskaitų teikimo ir atskleidimo įgaliojimų, susijusių su MREL I ramsčiu/TLAC].

EBI tuos techninius įgyvendinimo standartus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus.

4. Jeigu buvo įgyvendinti pertvarkymo veiksmai arba naudotasi 59 straipsnyje nurodytais įgaliojimais, 2 dalyje nurodyti viešo atskleidimo reikalavimai taikomi nuo termino, iki kurio turi būti įvykdyti 10 straipsnio 7 dalyje nurodyti 45c arba 45d straipsnyje nustatyti reikalavimai, dienos.

45j straipsnis

Pranešimų teikimas EBI

1. Pertvarkymo institucijos informuoja EBI apie minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, pagal 45f arba 45g straipsnį nustatytą kiekvienam jos jurisdikcijai priklausančiam subjektui.

2. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus ir juose nustato vienodus formatus, šablonus ir apibrėžtis, skirtus pertvarkymo institucijoms, derinant savo veiksmus su kompetentingomis institucijomis, nustatyti ir perduoti informaciją EBI taikant 1 dalį.

EBI tuos techninius įgyvendinimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [12 mėnesių nuo įsigaliojimo]*.

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus.

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pažeidimai

1. Visus atvejus, kai nesilaikoma nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, nurodytų 45c arba 45d straipsnyje, reikalavimo, atitinkamos institucijos sprendžia bent vienu iš šių būdų:

- a) naudodamosi įgaliojimais įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis pagal 17 ir 18 straipsnius;
- ba) naudodamosi 16a straipsnyje nurodytu įgaliojimu;
- b) Direktyvos 2013/36/EB 104 straipsnyje nurodytomis priemonėmis;
- c) ankstyvosios intervencijos priemonėmis pagal 27 straipsnį;
- d) administracinėmis sankcijomis ir kitomis administracinėmis priemonėmis pagal 110 ir 111 straipsnius;
- e) pagal 32 straipsnį atliktu įvertinimu, ar įstaiga žlunga arba galėtų žlugti.

3. Pertvarkymo institucijos ir kompetentingos institucijos tarpusavyje konsultuojasi, kai naudojasi 1 dalies a–e punktuose nurodytais atitinkamais savo įgaliojimais.

Ataskaitos

1. EBI, bendradarbiaudama su kompetentingomis institucijomis ir pertvarkymo institucijomis, pateikia Komisijai ataskaitą, kurioje įvertinama bent:

a) kaip pagal 45f arba 45g straipsnį nustatytas nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas buvo įgyvendinamas nacionaliniu lygmeniu, visų pirma, ar buvo valstybių narių panašiams subjektams nustatytų lygių skirtumų;

b) kaip pertvarkymo institucijos naudojos 45b straipsnio 3, 4 ir 6 dalyse nurodytais įgaliojimais ir ar buvo skirtumų tarp to, kaip šiais įgaliojimais naudotasi skirtingose valstybėse narėse.

2. 1 dalyje nurodytoje ataskaitoje atsižvelgiama į:

a) minimalaus reikalavimo ir visų pasiūlytų suderintų minimalaus reikalavimo lygių poveikį:

i) apskritai finansų rinkoms ir konkrečiai – neužtikrintos skolos ir išvestinių finansinių priemonių rinkoms;

ii) įstaigų verslo modeliams ir balansų struktūroms, visų pirma įstaigų finansavimo pobūdžiui ir finansavimo strategijai, taip pat grupių teisinei ir veiklos struktūrai;

iii) įstaigų pelningumui, visų pirma jų finansavimo sąnaudoms;

iv) subjektų, kuriems netaikoma rizikos ribojimu pagrįsta priežiūra, pozicijų migracijai;

v) finansinėms inovacijoms;

vi) sutartinių gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonių paplitimui ir tokių priemonių pobūdžiui bei paklausai;

viii) įstaigų veiksams prisiimant riziką;

viii) įstaigų turto suvaržymų lygiui;

ix) įstaigų veiksams siekiant įvykdyti minimalius reikalavimus, visų pirma minimalių reikalavimų vykdymo mažinant įsiskolinimą turtu, teikiant ilgalaikes skolas ir pritraukiant kapitalą mastui, ir

- x) kredito įstaigų skolinimo lygiui, ypač daug dėmesio skiriant skolinimui labai mažoms, mažosioms ir vidutinėms įmonėms, vietos ir regioninėms institucijoms ir viešojo sektoriaus subjektams, taip pat prekybos finansavimui, įskaitant skolinimą pagal oficialias eksporto kredito draudimo sistemas;
- b) minimalaus reikalavimo sąveiką su nuosavų išteklių reikalavimu, sveto koeficientu ir likvidumo reikalavimais, nustatytais Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvoje 2013/36/ES;
- c) įstaigų pajėgumą savarankiškai pritraukti kapitalą arba finansavimą iš rinkų siekiant tenkinti pasiūlytą suderintą minimalų reikalavimą.

3. 1 dalyje nurodyta ataskaita apima dvejų kalendorinių metų laikotarpį ir perduodama Komisijai ne vėliau kaip kalendorinių metų, einančių po paskutinių metų, už kuriuos pateikiama ataskaita, rugsėjo 30 d. Pirmoji ataskaita pateikiama Komisijai ne vėliau kaip [antrųjų metų nuo šios direktyvos taikymo pradžios dienos rugsėjo 30 d.].

45m straipsnis

Pereinamojo laikotarpio ir laikotarpio po pertvarkymo priemonės

1. Nukrypstant nuo 45 straipsnio 1 dalies, pertvarkymo institucijos nustato tinkamą pereinamąjį laikotarpį, per kurį įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytas subjektas turi įvykdyti atitinkamai 45f arba 45g straipsnyje nustatytus reikalavimus arba reikalavimą, kuris turi būti įvykdytas dėl 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo. Terminas, iki kurio turi būti įvykdyti 45f arba 45g straipsnyje nustatyti reikalavimai arba reikalavimas, kuris turi būti įvykdytas dėl 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo, yra 2024 m. sausio 1 d.

Pertvarkymo institucija nustato tarpinį tikslinį atitinkamai šio reglamento 45f arba 45g straipsniuose nustatytų reikalavimų arba reikalavimo, kuris turi būti įvykdytas dėl 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo, lygį, kurį įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punktuose nurodytas subjektas turi įvykdyti 2022 m. sausio 1 d. Paprastai, nustatant tarpinį tikslą užtikrinamas linijinis tinkamų įsipareigojimų ir nuosavų lėšų, skirtų reikalavimui įvykdyti, formavimas.

Kai tai tinkamai pagrįsta ir tikslinga remiantis 4 dalyje nurodytais kriterijais, pertvarkymo institucija gali nustatyti vėlesnį pereinamąjį laikotarpį nei iki 2024 m. sausio 1 d., atsižvelgdama į:

- a) subjekto finansinės būklės raidą;
- b) galimybę, kad subjektas per pagrįstą laikotarpį galės užtikrinti, kad būtų laikomasi 45f ar 45g straipsnyje nurodytų reikalavimų arba reikalavimo, kuris turi būti įvykdytas dėl 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo;
- c) tai, ar subjektas gali pakeisti įsipareigojimus, kurie nebetenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b ir 72c straipsniuose, šios direktyvos 45b straipsnyje arba 45g straipsnio 3 dalyje nustatytų tinkamumo arba terminų reikalavimų, nepriklausomai nuo to, ar jis to negali dėl išskirtinių aplinkybių, ar dėl visos rinkos sutrikimų,

1a. Terminas, iki kurio turi būti įvykdytas minimalus 45c straipsnio 3a ir 3b dalyse nustatytų reikalavimų lygis, yra 2022 m. sausio 1 d.

1b. Minimalus 45c straipsnio 3a ir 3b dalyse nurodyto reikalavimo lygis netaikomas šiais atvejais:

- a) trejus metus po tos dienos, kurią pertvarkytinas subjektas atsiduria 45c straipsnio 3a arba 3b dalyje nurodytoje situacijoje;
- b) dvejus metus po tos dienos, kurią pertvarkymo institucija pritaikė gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę;
- c) dvejus metus po tos dienos, kurią pertvarkytinas subjektas ėmė taikyti alternatyvią privačiojo sektoriaus priemonę, nurodytą 32 straipsnio 1 dalies b punkte, kurią taikant kapitalo priemonės ir kiti įsipareigojimai buvo nurašyti arba konvertuoti į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą siekiant rekapitalizuoti pertvarkytiną subjektą netaikant pertvarkymo priemonių.

2. Nukrypstant nuo 45 straipsnio 1 dalies, pertvarkymo institucijos nustato atitinkamą pereinamąjį laikotarpį, per kurį įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytas subjektas, kuriam buvo pritaikytos pertvarkymo priemonės arba atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo ir (arba) konvertavimo įgaliojimai, turi įvykdyti atitinkamai 45f ar 45g straipsnyje nustatytus reikalavimus arba reikalavimą, kuris turi būti įvykdytas dėl 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo.

3. 1, 1a ir 2 dalių tikslais pertvarkymo institucijos įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytam subjektui praneša apie planuojamą MREL kiekvienam pereinamojo laikotarpio 12 mėnesių laikotarpiui siekiant palengvinti laipsnišką nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo suformavimą. Pereinamojo laikotarpio pabaigoje MREL turi būti lygus pagal atitinkamai 45c straipsnio 3a ir 3b dalis, 45f straipsnį, 45g straipsnį, 45b straipsnio 3, 4 arba 6 dalį nustatyti sumai.

4. Nustatydomos pereinamuosius laikotarpius pertvarkymo institucijos atsižvelgia į:

- i) indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje;
- ii) tinkamų įsipareigojimų prieigą prie kapitalo rinkų;
- iii) pasikliovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti 45f straipsnyje nurodytą reikalavimą.

5. Atsižvelgiant į 1 dalį, pertvarkymo institucijoms nekliudoma vėliau peržiūrėti pereinamąjį laikotarpį arba bet koki planuojamą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą pagal 3 dalį.“.

23a) 48 straipsnio 1 dalies e punktas pakeičiamas taip:

„e) jei ir tik tuomet, jei bendras akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, atitinkamų kapitalo priemonių ir įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, sumažinimas pagal šios dalies a–d punktus yra mažesnis už 47 straipsnio 3 dalies b ir c punktuose nurodytų sumų sumą, institucijos pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą keliant įprastinę bankroto bylą, įskaitant 108 straipsnyje numatytą indėlių grąžinimo eiliškumą, tiek, kiek reikalaujama, sumažina likusių įsipareigojimų, kuriems pagal 44 straipsnį gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, įskaitant 108 straipsnio 3 dalyje nurodytas skolos priemones, pagrindinę sumą arba su jais susijusią negrąžintą mokėtiną sumą, kartu atlikdamos nurašymą pagal šios dalies a, b, c ir d punktus, kad būtų pasiekta 47 straipsnio 3 dalies b ir c punktuose nurodytų sumų suma.“.

24) 55 straipsnis pakeičiamas taip:

„55 *straipsnis*

Gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimas sutartyse

1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai įtrauktų sutartinę sąlygą, pagal kurią kreditorius arba susitarimo ar priemonės, kuriais sukuriamas įsipareigojimas, šalis pripažįsta, kad įsipareigojimui gali būti taikomi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai, ir sutinka, kad jam būtų privalomai taikomas pagrindinės sumos arba negrąžintos mokėtinės sumos sumažinimas, konvertavimas arba panaikinimas, kai naudodamasi tais įgaliojimais šiuos veiksmus atlieka pertvarkymo institucija, su sąlyga, kad tas įsipareigojimas atitinka visas šias sąlygas:

- a) įsipareigojimui netaikoma išimtis pagal 44 straipsnio 2 dalį;
- b) įsipareigojimas nėra 108 straipsnio a punkte nurodytas indėlis;
- c) įsipareigojimą reglamentuoja trečiosios valstybės teisė ir
- d) įsipareigojimas yra išleistas arba prisiimtas po tos dienos, kurią valstybė narė taiko šio skyriaus nuostatų perkėlimui į nacionalinę teisę priimtas nuostatas.

Pirma pastraipa netaikoma, kai valstybės narės pertvarkymo institucija nustato, kad pirmoje pastraipoje nurodytiems įsipareigojimams arba priemonėms pagal trečiosios valstybės teisę arba privalomą susitarimą, sudarytą su ta trečiąja valstybe, gali būti taikomi valstybės narės pertvarkymo institucijos nurašymo arba konvertavimo įgaliojimai.

2. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas nustato, kad 1 dalyje nurodytą sutartinę sąlygą yra teisiškai arba kitu atžvilgiu neįmanoma įtraukti į tam tikrus įsipareigojimus, tokia įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas praneša apie savo nustatytas aplinkybes, įskaitant kategorijas, kuriai priskiriamas atitinkamas įsipareigojimas, pavadinimą ir pagrindimą, pertvarkymo institucijai arba kompetentingai institucijai, kai aktualu pagal nacionalinę teisę.

Ta įstaiga arba subjektas pateikia pertvarkymo institucijai visą informaciją, kurios pertvarkymo institucija, gavusi tokį pranešimą, gali paprašyti per pagrįstą laikotarpį po pirmoje pastraipoje nurodyto pranešimo gavimo, kad įvertintų tokio pranešimo poveikį tos įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto sėkmingam pertvarkymui.

Valstybės narės užtikrina, kad tuo atveju, kai pateikiamas pranešimas pagal pirmą pastraipą, 1 dalyje nurodyta pareiga įtraukti sutartinę sąlygą būtų automatiškai sustabdyta nuo to momento, kai pertvarkymo institucija gauna pranešimą.

Jeigu pertvarkymo institucijos toks pranešimas netenkina, ji reikalauja, kad 1 dalyje nurodyta sutartinė sąlyga būtų įtraukta tais atvejais, kai ji laikosi nuomonės, kad nėra neįmanoma jos įtraukti arba kad sutartinė pripažinimo sąlyga yra būtina siekiant užtikrinti tos įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto sėkmingą pertvarkymą.

Pirmoje pastraipoje nurodyti įsipareigojimai turi pirmenybę prieš įsipareigojimus, kuriems suteiktas 108 straipsnio 2 dalies a, b, c punktuose ir 3 dalyje nurodytas prioritetas.

Į įsipareigojimus, kurių atveju įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas į atitinkamas sutartines nuostatas neįtraukia pagal 1 dalį reikalaujamos sąlygos, nėra atsižvelgiama skaičiuojant minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą.

3. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų reikalauti, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai institucijoms pateiktų teisinę nuomonę, susijusią su 1 dalyje nurodytos sutartinės sąlygos teisiniu vykdytinumu ir veiksmingumu.

4. Jei į sutartines nuostatas, taikomas atitinkamam įsipareigojimui, įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytas subjektas neįtraukia pagal 1 dalį reikalaujamos sutartinės sąlygos, dėl to pertvarkymo institucijai nėra užkertamas kelias to įsipareigojimo atžvilgiu pasinaudoti nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais.

5. Atsižvelgdama į įvairius įstaigų verslo modelius, EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kad patikslintų įsipareigojimų, kuriems taikoma išimtis pagal 1 dalį, sąrašą ir toje dalyje nurodytos sutartinės sąlygos turinį.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2015 m. liepos 3 d.

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.

6. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kad nustatytų sąlygas, kuriomis įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytam subjektui teisiškai arba kitu atžvilgiu būtų neįmanoma į tam tikrus įsipareigojimus įtraukti 1 dalyje nurodytą sutartinę sąlygą, taip pat sąlygas, kuriomis pertvarkymo institucija pagal 2 dalies ketvirtą pastraipą reikalauja tą sąlygą įtraukti.

EBI tuos techninius reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.

7. Pertvarkymo institucija, kai, jos nuomone, tai yra būtina, nurodo įsipareigojimų kategorijas, kurių atžvilgiu įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas gali nustatyti, kad 1 dalyje nurodytą sutartinę sąlygą yra teisiškai arba kitu atžvilgiu neįmanoma įtraukti, remiantis pagal 6 dalį nustatytomis sąlygomis.“.

27) 59 ir 60 straipsnių pavadinimuose įterpiami žodžiai „ir tinkamų įsipareigojimų“.

28) 59 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais gali būti naudojamosi:

i) nepriklausomai nuo pertvarkymo veiksmo arba

j) kartu su pertvarkymo veiksmu, kai įvykdomos 32 ir 33 straipsniuose nustatytos pertvarkymo sąlygos. Pasinaudoti tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais atskirai nuo pertvarkymo veiksmų galima tik tuo atveju, kai tai yra susiję su tinkamais įsipareigojimais, kurie tenkina 45g straipsnio 3 dalies a punkte nurodytas sąlygas, išskyrus sąlygą, susijusią su likusiu įsipareigojimų terminu, ir jais naudojantis laikomasi 34 straipsnio 1 dalies g punkto. Pasinaudojus tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais atskirai nuo pertvarkymo veiksmų, atliekamas 74 straipsnyje numatytas vertinimas ir taikomas 75 straipsnis.

Kai pertvarkytinas subjektas atitinkamas kapitalo priemonės ir tinkamus įsipareigojimus perka netiesiogiai per kitus tos pačios pertvarkytinos grupės subjektus, nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais naudojamosi kartu tais pačiais įgaliojimais pasinaudojant atitinkamo subjekto patronuojančiosios įmonės ar tolesnių patronuojančiųjų įmonių, kurios nėra pertvarkytini subjektai, lygmeniu, kad nuostoliai būtų veiksmingai perkelti ir pertvarkytinas subjektas atitinkamą subjektą rekapitalizuotų.

Kai pertvarkymo veiksmų imamasi subjekto, kuris yra pertvarkytinas subjektas, atžvilgiu arba, išskirtinėmis aplinkybėmis, nukrypstant nuo pertvarkymo plano, subjekto, kuris nėra pertvarkytinas subjektas, atžvilgiu, suma, kuri pagal 60 straipsnio 1 dalį yra sumažinama, nurašoma arba konvertuojama tokio subjekto lygmeniu, įskaitoma apskaičiuojant sumą pagal atitinkamam subjektui taikytinas 37 straipsnio 10 dalyje ir 44 straipsnio 5 dalies a punkte nustatytas ribas.“.

29) 59 straipsnio 2 ir 3 dalyse žodžiai „kapitalo priemonės“ pakeičiami žodžiais „1 dalyje nurodytos kapitalo priemonės ir įsipareigojimai“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles.

29a) 59 straipsnio 3 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„kai buvo nustatyta, kad prieš imantis bet kokio pertvarkymo veiksmo buvo įvykdytos 32, 32a ir 33 straipsniuose nustatytos pertvarkymo sąlygos;“.

30) 59 straipsnio 4 ir 10 dalyse žodžiai „kapitalo priemonės“ pakeičiami žodžiais „1 dalyje nurodytos kapitalo priemonės arba įsipareigojimai“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles.

31) 60 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo d punktu:

„d) 59 straipsnio 1 dalyje nurodytų tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma tiek, kiek reikia norint pasiekti 31 straipsnyje nustatytus pertvarkytinos grupės pertvarkymo tikslus, arba iki atitinkamų tinkamų įsipareigojimų lygio nurašoma arba konvertuojama į bendro 1 lygio kapitalo priemonės, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma yra mažesnė.“.

32) 60 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kai atitinkamos kapitalo priemonės arba tinkamo įsipareigojimo pagrindinė suma nurašoma:

a) tos pagrindinės sumos sumažinimas yra nuolatinis, taikant kapitalo atkūrimą pagal 46 straipsnio 3 dalies kompensavimo mechanizmą;

b) atitinkamos 59 straipsnio 1 dalyje nurodytos kapitalo priemonės ir įsipareigojimo savininkui nebelieka jokių įsipareigojimų tos nurašytos priemonės sumos atžvilgiu arba susijusių su ja, išskyrus visus jau sukaupčius įsipareigojimus ir visą galimą atsakomybę už žalą apskundus pasinaudojimo nurašymo įgaliojimais teisėtumą;

c) atitinkamų 59 straipsnio 1 dalyje nurodytų kapitalo priemonių ir įsipareigojimų savininkams neišmokama jokia kita kompensacija, išskyrus kompensaciją pagal 3 dalį.“.

33) 60 straipsnio 3 dalyje žodžiai „atitinkamos kapitalo priemonės“ pakeičiami žodžiais „atitinkamos 59 straipsnio 1 dalyje nurodytos kapitalo priemonės ir įsipareigojimai“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles.

33a) 61 straipsnio 3 dalyje įterpiama nauja pastraipa:

„Kai atitinkamos 59 straipsnio 1 dalyje nurodytos kapitalo priemonės ar įsipareigojimai pripažįstami siekiant individualiai laikytis 45g straipsnyje nurodyto reikalavimo, už šios direktyvos 59 straipsnio 3 dalyje nurodytų aplinkybių nustatymą atsakinga institucija yra valstybės narės, kurioje įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui išduotas veiklos leidimas pagal Direktyvos 2013/36/ES III antraštinę dalį, tinkama institucija.“.

33b) 62 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad prieš nustatydamos 59 straipsnio 3 dalies b, c, d arba e punkte nurodytą aplinkybę patirtoji įmonė, išleidusios atitinkamas 59 straipsnio 1 dalyje nurodytas kapitalo priemones ar įsipareigojimus siekiant individualiai vykdyti 45g straipsnyje nurodytą reikalavimą, arba išleidusios atitinkamas kapitalo priemones, kurios pripažįstamos siekiant individualiai ar konsoliduotai vykdyti nuosavų lėšų reikalavimus, atžvilgiu, tinkamos institucijos laikytųsi šių reikalavimų:

a) tinkama institucija, svarstanti galimybę nustatyti aplinkybę pagal 59 straipsnio 3 dalies b, c, d arba e punktą, pasikonsultavusi su atitinkamo pertvarkytino subjekto pertvarkymo institucija, apie tai per 24 valandas praneša:

i) konsoliduotos priežiūros institucijai ir valstybės narės, kurioje yra konsoliduotos priežiūros institucija, tinkamai institucijai, jei tai kita institucija;

iii) kitų tos pačios pertvarkytinos grupės subjektų, kurie tiesiogiai arba netiesiogiai pirkė 45g straipsnio 3 dalyje nurodytus įsipareigojimus iš subjekto, kuriam taikoma 45g straipsnio 1 dalis, pertvarkymo institucijoms;

b) tinkama institucija, svarstanti galimybę nustatyti aplinkybę pagal 59 straipsnio 3 dalies c punktą, apie tai nedelsdama praneša kompetentingai institucijai, atsakingai už kiekvieną įstaigą ar 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytą subjektą, išleidusius atitinkamas kapitalo priemones, kurių atžvilgiu būtina pasinaudoti nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, jei tas faktas būtų nustatytas, ir valstybės narės, kurioje yra šios kompetentingos institucijos ir konsoliduotos priežiūros institucija, tinkamai institucijai, jei tai kita institucija.“.

33c) 62 straipsnio 4 dalies pirmą pastraipą pakeičiama taip:

„Jei pateiktas pranešimas pagal 1 dalį, tinkama institucija, pasikonsultavusi su institucijomis, kurioms pateiktas pranešimas, išskyrus tos dalies a punkto iii papunktyje nurodytas institucijas, įvertina:“.

33d) 68 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„Su sąlyga, kad toliau vykdomos esminės pareigos pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir pateikimo pareigas, ir pateikiamas įkaitas, taikant krizių prevencijos priemonę, pareigos sustabdymą pagal 33a straipsnį arba krizių valdymo priemonę, įskaitant bet kurią įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, *per se* neleidžiama:

a) pasinaudoti nutraukimo, sustabdymo, pakeitimo, užskaitos arba įskaitymo teisėmis, įskaitant pagal sutartį, kurią sudaro:

i) patronuojamoji įmonė, kurios pareigas užtikrina arba kitaip palaiko grupės subjektas;

ii) grupės subjektas, kai sutartis apima priešpriešinių įsipareigojimų nuostatas;

b) užvaldyti, imti kontroliuoti kurią nors atitinkamos įstaigos ar 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto nuosavybę arba užtikrinti jos apsaugą, arba bet kurio grupės subjekto sutartį, apimančią priešpriešinių įsipareigojimų nuostatas;

c) daryti įtaką įstaigos ar 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto sutartinėms teisėms arba bet kurio grupės subjekto sutarčiai, apimančiai priešpriešinių įsipareigojimų nuostatas.

33e) 68 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip: „5. Sustabdymas arba apribojimas pagal 33a, 69, 70 arba 71 straipsnį nelaikomas sutartinės pareigos nevykdymu šio straipsnio 1 ir 3 dalių ir 71 straipsnio 1 dalies tikslais.“.

33f) 69 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„69 straipsnis

4. Sustabdymas pagal 1 dalį netaikomas mokėjimo ir pateikimo įsipareigojimams, kurių turima Direktyvos 98/26/EB tikslais paskirtoms sistemoms ar sistemų valdytojams, pagrindinėms sandorio šalims ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, pripažintoms EVPRI pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, ir centriniams bankams.“

33g) 69 straipsnio 5 dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Pertvarkymo institucijos atidžiai įvertina, ar tinkama sustabdymą taikyti reikalavimus atitinkantiems indėliams, ypač fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių turimiems apdraustiesiems indėliams.

Kai pertvarkymo institucija naudojasi įgaliojimais sustabdyti mokėjimo ar pateikimo įsipareigojimų vykdymą reikalavimus atitinkančių indėlių atžvilgiu, ji gali nuspręsti, kad indėlininkai turėtų prieigą prie tinkamos vienos dienos sumos.“.

35) 70 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Pertvarkymo institucijos 1 dalyje nurodytų įgaliojimų netaiko sistemų arba sistemų valdytojų, paskirtų Direktyvoje 98/26/EB tikslais, pagrindinių sandorio šalių ir trečiųjų valstybių pagrindinių sandorio šalių, EVPRI pripažintų pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, ir centrinių bankų teisėms į užtikrinimo priemones, susijusioms su turtu, kuris pertvarkomos įstaigos įkeistas kaip garantinė įmoka arba įkaitas.“.

36) 71 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Bet koks sustabdymas pagal 1 arba 2 dalį netaikomas sistemoms ar sistemų valdytojams, paskirtiems Direktyvos 98/26/EB tikslais, pagrindinėms sandorio šalims ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, EVPRI pripažintoms pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, arba centriniams bankams.“.

36a) Įterpiamas 71a straipsnis:

„71a straipsnis

Pertvarkymo sustabdymo įgaliojimų sutartinis pripažinimas

1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai į bet kurią trečiosios valstybės teisės reglamentuojamą finansinę sutartį įtrauktą sutartinę sąlygą, pagal kurią tokių finansinių sutarčių šalys pripažįsta, kad tokios finansinės sutarties atžvilgiu pertvarkymo institucija gali pasinaudoti įgaliojimais sustabdyti arba apriboti teises ir įsipareigojimus pagal 33a, 69, 70 ir 71 straipsnius ir nustatyti, kad būtų privaloma laikytis 68 straipsnyje nustatytų reikalavimų.

2. Be to, valstybės narės gali reikalauti, kad 1 dalyje nurodytos patronuojančiosios įmonės užtikrintų, kad 1 dalyje nurodyta sutartinė sąlyga taip pat būtų įtraukta į finansines sutartis, kurias sudaro trečiųjų valstybių patronuojamosios įmonės, kurios yra:

- a) kredito įstaigos;
- b) investicinės įmonės (arba kurios būtų investicinės įmonės, jeigu jų pagrindinė buveinė būtų atitinkamoje valstybėje narėje) arba
- c) finansų įstaigos.

3. 1 ir 2 dalys taikomos visoms finansinėms sutartims, atitinkančioms visas šias sąlygas:

- a) pagal jas sukuriamas naujas įsipareigojimas arba reikšmingai pakeičiamas esamas įsipareigojimas po tos dienos, kurią valstybė narė pradeda taikyti nuostatas, priimtas siekiant perkelti šio skyriaus nuostatas į nacionalinę teisę;
- b) pagal jas numatomas naudojimasis viena ar daugiau teisių nutraukti sutartį arba teisių užtikrinti užtikrinimo priemonių vykdymą, naudojimasis kuriomis arba kurių įgyvendinimas galėtų būti sustabdytas ar sukliudytas, arba į kurių taikymą būtų neatsižvelgta pagal 68 straipsnyje nustatytus reikalavimus ar naudojantis 33a, 69 70 ir 71 straipsniuose nustatytais įgaliojimais, jeigu ta finansinė sutartis būtų reglamentuojama atitinkamos valstybės narės įstatymais, ir
- c) jas reglamentuoja trečiosios valstybės teisė.

4. 1 dalis netaikoma finansinėms sutartims:

- a) kurios apibrėžtos 2 straipsnio 1 dalies 100 punkto e papunktyje;
- b) kurias įsipareigota sudaryti arba kurios sudarytos su:
 - i) asmeniu, kurį EEE valstybė laiko sistema, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 98/26/EB dėl atsiskaitymų baigtinumo mokėjimų ir vertybinių popierių atsiskaitymų sistemose 2 straipsnio a punkte, arba tokios sistemos operatoriumi;
 - ii) birža, kita prekybos sistema, mokėjimo sistema, atsiskaitymo sistema arba kita finansų rinkos daugiašalė sistema ar infrastruktūra, įsteigta trečiojoje valstybėje, kurios neapima i papunktis;
 - iii) pagrindine sandorio šalimi;
 - iv) centriniu banku arba
 - v) centrine valdžia (įskaitant bet kokią centrinės valdžios agentūrą ar filialą).

5. Jeigu 1 ar 2 dalyje nurodyta įstaiga ar subjektas neįtraukia sutartinės sąlygos, kaip reikalaujama pagal 1 arba 2 dalį, dėl to pertvarkymo institucijai nėra užkertamas kelias tos finansinės sutarties atžvilgiu naudotis 1 ar 2 dalyje nurodytais įgaliojimais arba nustatyti 1 ar 2 dalyje nurodytus reikalavimus.“.

37) 88 straipsnyje žodžiai „45 straipsnį“ pakeičiami žodžiais „45–45h straipsnius“.

38) 88 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Atsižvelgiant į 89 straipsnį, grupės lygmens pertvarkymo institucijos įsteigia pertvarkymo kolegijas, kad jos vykdytų 12, 13, 16, 18, 45–45h, 91 ir 92 straipsniuose nurodytas užduotis ir prireikūs užtikrintų bendradarbiavimą ir koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis.“.

39) 89 straipsnis pakeičiamas taip:

„89 straipsnis

Europos pertvarkymo kolegijos

1. Kai trečiosios valstybės įstaiga arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė turi Sąjungoje įsteigtų patronuojamųjų įmonių arba Sąjungos patronuojančiųjų įmonių, įsteigtų dviejose ar daugiau valstybių narių, arba du ar daugiau Sąjungos filialų, kuriuos dvi ar daugiau valstybių narių laiko svarbiais, valstybių narių, kuriose įsteigti tie subjektai arba kuriose yra tų svarbių filialų, pertvarkymo institucijos įsteigia vieną bendrą Europos pertvarkymo kolegiją.

2. 1 dalyje nurodyta Europos pertvarkymo kolegija 88 straipsnyje nurodytas funkcijas ir užduotis vykdo 1 dalyje nurodytų subjektų ir, tiek, kiek tos užduotys yra jiems svarbios, filialų atžvilgiu. Užduotys, kurias turi vykdyti Europos pertvarkymo kolegija, kaip nurodyta 2 dalyje, apima 45–45h straipsniuose nurodyto reikalavimo nustatymą.

Nustatydami 45–45h straipsniuose nurodytą reikalavimą, Europos pertvarkymo kolegijos nariai atsižvelgia į trečiųjų valstybių institucijų priimtą bendrą pertvarkymo strategiją, jei tokia yra.

Kai pagal bendrą pertvarkymo strategiją Sąjungoje įsteigtos patronuojamosios įmonės arba Sąjungos patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės nėra pertvarkytini subjektai ir Europos pertvarkymo kolegijos nariai sutinka su ta strategija, Sąjungoje įsteigtos patronuojamosios įmonės arba Sąjungos patronuojančioji įmonė konsoliduotai vykdo 45g straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą išleisdamos 45g straipsnio 3 dalies a ir b punktuose nurodytas priemones trečiosios valstybės pertvarkytinam subjektui, jo patronuojamosioms įmonėms, įsteigtoms atitinkamoje trečiojoje valstybėje, arba kitiems subjektams, laikantis sąlygų, nustatytų 45g straipsnio 3 dalies a punkte ir 45g straipsnio 3 dalies b punkto ii papunktyje.³ Jeigu visas trečiosios valstybės įstaigos arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės Sąjungos patronuojamąsias įmones valdo tik viena Sąjungos patronuojančioji įmonė, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja valstybės narės, kurioje įsteigta Sąjungos patronuojančioji įmonė, pertvarkymo institucija.

Kai pirma pastraipa netaikoma, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja Sąjungos patronuojančiosios įmonės arba Sąjungos patronuojamosios įmonės, kurios viso balansinio turto vertė yra didžiausia, pertvarkymo institucija.

4. Visų atitinkamų šalių tarpusavio sutarimu valstybės narės gali netaikyti reikalavimo įsteigti Europos pertvarkymo kolegiją, jei kita grupė ar kolegija vykdo tas pačias funkcijas ir tas pačias užduotis, nurodytas šiame straipsnyje, ir vykdo visas sąlygas ir procedūras, įskaitant sąlygas ir procedūras dėl narystės ir dalyvavimo Europos pertvarkymo kolegijose, nustatytas šiame straipsnyje ir 90 straipsnyje. Tokiu atveju visos šioje direktyvoje pateiktos nuorodos į Europos pertvarkymo kolegijas suprantamos ir kaip nuorodos į tas kitas grupes arba kolegijas.

5. Atsižvelgiant į šio straipsnio 3 ir 4 dalis, kitais atžvilgiais Europos pertvarkymo kolegija veikia pagal 88 straipsnį.

9 straipsnis

Perkėlimas į nacionalinę teisę

1. Valstybės narės užtikrina, kad įsigaliojusių įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad šios direktyvos būtų laikomasi ne vėliau kaip [18 mėnesių po šios direktyvos įsigaliojimo dienos]. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstus.
Tas nuostatas valstybės narės taiko nuo jų įsigaliojimo nacionalinėje teisėje dienos – ne vėliau kaip [18 mėnesių po šios direktyvos įsigaliojimo dienos].
45i straipsnio 2 dalį valstybės narės taiko nuo 2024 m. sausio 1 d. Kai pagal 45m straipsnio 1 dalį pertvarkymo institucija nustato įvykdymo terminą, kuris yra vėlesnis nei 2024 m. sausio 1 d., 45i straipsnio 2 dalies taikymo pradžios data yra ta pati kaip ir įvykdymo terminas.
2. Valstybės narės, priimdamos 1 dalyje nurodytus teisės aktus, daro juose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma juos oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.
3. Valstybės narės pateikia Komisijai ir EBI šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

10 straipsnis

Įsigaliojimas

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

].

11 straipsnis

Adresatai

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu

Pirmininkas

Tarybos vardu

Pirmininkas
