



Europos Sąjungos
Taryba

Briuselis, 2018 m. gegužės 23 d.
(OR. en)

9058/18

Tarpinstitucinė byla:
2016/0361 (COD)

EF 138
ECOFIN 434
CODEC 814

PRANEŠIMAS

nuo:	Pirmininkaujančios valstybės narės
kam:	Delegacijoms
Dalykas:	Pasiūlymas dėl EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTO, kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 806/2014 nuostatos dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo – <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 REGLAMENTAS

kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 806/2014 nuostatos dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo

(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 (TLAC) sąlygų dokumentą (TLAC standartą), kurį 2015 m. lapkričio mėn. patvirtino G 20 šalys. 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, kuris padėtų užtikrinti, kad pertvarkymo metu ir iš karto po pertvarkymo ypatingos svarbos funkcijas būtų galima toliau vykdyti be mokesčių mokėtojų lėšų (viešųjų lėšų) ir 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 2019 m. termino;
- (2) įgyvendinant TLAC standartą Sąjungoje reikia atsižvelgti į galiojantį 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.

³ 2015 m. lapkričio 24 d. 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.

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).

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 šio reglamento nuostatos dėl įstaigų nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo turėtų būti nuosekliai taikomos kartu su minėtuose teisės aktuose ir Direktyvoje 2013/36/ES⁷ esančiomis nuostatomis;

- (3) bendrame pertvarkymo mechanizme (BPM) dalyvaujančiose valstybėse narėse nesant suderintų Sąjungos taisyklių dėl TLAC standarto įgyvendinimo, 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 iškraipymų, turint omenyje tai, kad išlaidos, kurių įstaigos patiria siekdamos laikytis galiojančių reikalavimų ir TLAC standarto, visose dalyvaujančiose valstybėse narėse gali labai skirtis. Todėl būtina pašalinti tas vidaus rinkos veikimui trukdančias kliūtis ir išvengti konkurencijos iškraipymų, atsiradusių nesant suderintų taisyklių dėl TLAC standarto įgyvendinimo. Todėl tinkamas teisinis šio reglamento pagrindas yra Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 114 straipsnis, kaip išaiškinta vadovaujantis Europos Sąjungos Teisingumo Teismo praktika;

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).

- (4) Reglamente (ES) Nr. 806/2014 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 bus 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 būtina įvesti „pertvarkytino subjekto“ ir „pertvarkytinos grupės“ sąvokas ir iš dalies pakeisti Reglamento (ES) Nr. 806/2014 nuostatas dėl grupės pertvarkymo planavimo, nustatant aiškų reikalavimą Bendrai pertvarkymo valdybai (toliau – Valdyba) nustatyti pertvarkytinus subjektus ir pertvarkytinas grupes grupėje ir tinkamai apsvastyti bet kokių planuojamų veiksmų grupės viduje poveikį, siekiant užtikrinti veiksmingą grupės pertvarkymą;
- (5) Valdyba 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 konkrečioms įstaigoms taikomo minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo, kaip nustatyta Reglamente (ES) Nr. 806/2014;
- (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 svėro koeficiento pozicijų mato procentiniu dydžiu;

- (7) MREL įvykdyti nustatyti įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, tinkamumo kriterijai turėtų būti glaudžiai suderinti su Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytais TLAC minimaliam reikalavimui taikomais tinkamumo kriterijais, atsižvelgiant į šiame reglamente 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 šiame reglamente numatytų tinkamumo reikalavimų. Siekdama veiksmingai taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę ir taip padidinti įstaigų sėkmingo pertvarkymo galimybes, Valdyba turėtų galėti reikalauti, kad konkrečiai įstaigai taikomas reikalavimas būtų vykdomas naudojantis subordinuotaisiais įsipareigojimais, visų pirma tais atvejais, kai esama aiškių požymių, kad kreditoriai, kuriems taikyta gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, pertvarkymo atveju veikiausiai prisiimtų nuostolius, kurie viršytų jų galimus nuostolius bankroto atveju. Valdyba 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 Valdybos prašymas subordinuoti skolos priemonės siekiant įvykdyti MREL turėtų neturėti 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, remdamasi tam tikrais kriterijais ir atsižvelgdama į indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje, tinkamų įsipareigojimų ribotą prieigą prie kapitalo rinkų ir pasikliovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti MREL, Valdyba 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 Direktyvos 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, Valdyba gali naudotis tokiu mastu, kad bendras reikalaujamo subordinavimo lygis nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų straipsnių 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 Reglamento (ES) Nr. 806/2014 27 straipsnio 7 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 rekapitalizuoti įstaigą įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus ir pertvarkius pertvarkytiną grupę. Remdamasi jų pasirinkta pertvarkymo strategija, Valdyba turėtų tinkamai pagrįsti nustatytą MREL lygį ir nepagrįstai nedelsdama 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 gautus lygius. Valdyba turėtų koreguoti rekapitalizavimo sumas, jas padidindama ar sumažindama, visų pakeitimų, padarytų įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus, atveju; Valdyba taip pat turėtų galėti padidinti rekapitalizavimo sumą, kad būtų užtikrintas pakankamas rinkos pasitikėjimas įstaiga įgyvendinus pertvarkymo plane numatytus veiksmus. Reikalaujamas rinkos pasitikėjimo rezervo lygis turėtų suteikti įstaigai galimybę tam tikrą laikotarpį toliau laikytusi veiklos leidimo sąlygų, be kita ko, leisti 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. Valdyba turėtų koreguoti rinkos pasitikėjimo rezervo lygį jį sumažindama, jei mažesnio lygio užtenka pakankamam rinkos pasitikėjimui užtikrinti, ar tą lygį koreguoti jį padidindama, jei didesnis lygis būtinas siekiant užtikrinti, kad įvykdžius pertvarkymo plane nustatytus veiksmus subjektas atitinkamą laikotarpį ir toliau laikytusi veiklos leidimo sąlygų ir išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą;

- (9a) laikydamasi Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075, Valdyba turėtų išnagrinėti atskirų įstaigų MREL įvykdyti skirtų priemonių investuotojų bazę. Jei didelė įstaigos MREL įvykdyti skirtų priemonių dalis priklauso neprofesionaliesiems investuotojams, kuriems galbūt nebuvo teisingai ir aiškiai atskleista visa susijusi rizika, tokia padėtis pati savaime gali būti laikoma galima sėkmingo pertvarkymo kliūtimi. Kartu, jeigu didelė įstaigos MREL įvykdyti skirtų priemonių dalis priklauso kitoms įstaigoms, sisteminis nurašymo ar konvertavimo pobūdis taip pat galėtų būti potenciali pertvarkymo kliūtis. Valdybai nustatčius, kad dėl tam tikros investuotojų bazės dydžio ar pobūdžio kyla sėkmingo pertvarkymo kliūčių, ji galėtų rekomenduoti įstaigai tas kliūtis pašalinti. Be to, pagal nacionalinę teisę bet kuriuo atveju galima apriboti tam tikrų priemonių pardavimą ar prekybą jomis tam tikrų investuotojų atžvilgiu;
- (10) kad padidintų įstaigų sėkmingo pertvarkymo galimybes, Valdyba turėtų galėti, be Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyto TLAC minimalaus reikalavimo, nustatyti konkrečioms G-SII taikomą MREL. Tas konkrečioms įstaigoms taikomas MREL turėtų būti nustatytas, tik jeigu TLAC minimalaus reikalavimo nepakanka nuostoliams padengti ir GSII įstaigai rekapitalizuoti pagal pasirinktą pertvarkymo strategiją;

- (11) nustatydamą MREL lygį Valdyba turėtų atsižvelgti į įstaigos sisteminės svarbos mastą ir galimą neigiamą poveikį finansiniam stabilumui, jeigu ji žlugtų. Valdyba turėtų atsižvelgti į poreikį užtikrinti vienodas sąlygas G-SII ir kitoms panašioms sisteminės svarbos įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse. Todėl įstaigų, kurios nėra įvardytos kaip G-SII, tačiau jų sisteminė svarba dalyvaujančiose valstybėse narėse yra panaši į G-SII sisteminę svarbą, MREL neturėtų neproporcingai nukrypti nuo paprastai G-SII nustatomo MREL lygio ir sudėties;
- (12)
- (13) pagal Reglamentą Nr. 575/2013, įstaigoms, kurios laikomos pertvarkytinais 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, 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, kai tos įstaigos nebėra gyvybingos. Todėl įstaigoms, kurios nėra pertvarkytini subjektai, taikomas MREL turėtų būti taikomas kartu ir nuosekliai su pertvarkytiniams subjektams taikomais reikalavimais. Tai turėtų suteikti galimybę Valdybai pertvarkytiną grupę pertvarkyti nepertvarkant tam tikrų jos patronuojamųjų subjektų ir taip išvengti galimo trikdomojo poveikio rinkai. Jei ir pertvarkytinas subjektas ar patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės yra įsteigti toje pačioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, Valdyba turėtų galėti leisti visiškai netaikyti MREL, taikytino įstaigoms, kurios nėra pertvarkytini subjektai, ar 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 susijęs su minimalia rinkos ir kredito rizika;
- (15) MREL taikymas įstaigoms, 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;

- (15a) Reglamente Nr. 575/2013 nustatyta, kad kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti mokumo ir likvidumo reikalavimų kredito įstaigoms, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, jeigu tenkinamos tam tikros konkrečios sąlygos. Atsižvelgiant į tokių bendradarbiavimo tinklų ypatumus, Valdyba taip pat turėtų turėti galimybę netaikyti MREL įvykdymo reikalavimo tokioms kredito įstaigoms panašiomis sąlygomis į nustatytąsias Reglamente Nr. 575/2013, jei kredito įstaigos ir centrinė įstaiga yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, ir vertindama pertvarkymo sąlygas šias įstaigas traktuoti kaip visumą. Užtikrinti, kad visa pertvarkytina grupė laikytųsi i 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;
- (16) bet kokį TLAC minimalaus reikalavimo ir MREL pažeidimo atvejį kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos ir Valdyba 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 tų reikalavimų pažeidimo atvejai būtų sprendžiami tinkamai ir tikslingai. Valdyba taip pat turėtų galėti reikalauti, kad įstaigos uždraustų tam tikrus paskirstymus, pakeistų tinkamų priemonių ir elementų terminų struktūras ir parengtų bei įgyvendintų tų reikalavimų lygių atkūrimo planus;
- (17) šiuo reglamentu laikomasi pagrindinių teisių ir paisoma principų, visų pirma pripažįstamų Pagrindinių teisių chartijoje, pirmiausia teisės į nuosavybę ir laisvės užsiimti verslu, ir jis turi būti taikomas laikantis tų teisių ir principų;

- (18) kadangi šio reglamento tikslų, t. y. nustatyti vienodas Sąjungos gaivinimo ir pertvarkymo sistemos taisyklės, valstybės narės negali deramai pasiekti, o dėl siūlomo veiksmo masto tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygmeniu, laikydamasi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidarumo principo, Sąjunga gali priimti šį reglamentą. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šiuo reglamentu neviršijama to, kas būtina nurodytiems tikslams pasiekti;
- (19) siekiant numatyti pakankamai laiko pasirengti šio reglamento taikymui, šis reglamentas turėtų būti pradėtas taikyti praėjus 18 mėnesių nuo jo įsigaliojimo,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 806/2014 pakeitimai

1. 3 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) įterpiami šie punktai:

„24a. pertvarkytinas subjektas – dalyvaujančioje valstybėje narėje įsteigtas subjektas, kurį Valdyba pagal 8 straipsnį nurodė kaip subjektą, kurio atžvilgiu pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai;

24b. 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;

24c. pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (G-SII) – G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 132 punkte.“;

b) 48 ir 49 punktuose, 20 straipsnio 5 dalies d punkte, 27 straipsnio 1, 4, 5, 6, 7 ir 13 punktuose žodžiai „tinkami įsipareigojimai“ pakeičiami žodžiais „įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė“ (pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles);

c) įterpiamas šis 49a punktas:

„49a. tinkami įsipareigojimai – 12c straipsnio arba 12h straipsnio 3 dalies a punkto sąlygas atitinkantys įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė;“.

2. 7 straipsnio 3 dalies d punktas pakeičiamas taip:

„d) minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo lygio nustatymą pagal 12–12k straipsnius;“.

3. 8 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Pertvarkymo plane nustatomos šiame reglamente nurodytų pertvarkymo priemonių taikymo ir naudojimosi pertvarkymo įgaliojimais 1 dalyje nurodytų subjektų atžvilgiu galimybės.“;

b) 6 dalies pirma ir antra pastraipos pakeičiamos taip:

„Pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, kurių Valdyba gali imtis, kai 1 dalyje nurodytas subjektas atitinka pertvarkymo sąlygas.

9 dalies a punkte nurodyta informacija atskleidžiama atitinkamam subjektui.“;

c) 9 dalies o ir p punktai pakeičiami taip:

„o) kai taikytina, 12g ir 12h straipsniuose nurodyti reikalavimai ir terminas, iki kurio tą lygį reikia pasiekti;

p) jei Valdyba taiko 12c straipsnio 3 dalį – terminas, iki kurio pertvarkytinas subjektas turi įvykdyti reikalavimą.“;

c1) 8 straipsnio 9 dalyje įterpiama ši pastraipa:

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

a) indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje;

b) tinkamų įsipareigojimų ribotą prieigą prie kapitalo rinkų;

c) pasiklovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti 12g straipsnyje nurodytą reikalavimą.“;

d) 10 dalis pakeičiama taip:

„10. Grupės pertvarkymo planai aprėpia grupės, kuriai vadovauja dalyvaujančioje valstybėje narėje įsteigta Sąjungos patronuojančioji įmonė, pertvarkymo planą, nurodytą 1 dalyje, ir jame nustatomos priemonės, kurių reikia imtis dėl:

a) Sąjungos patronuojančiosios įmonės;

b) grupei priklausančių patronuojamųjų įmonių, įsteigtų Sąjungoje;

c) 2 straipsnio b punkte nurodytų subjektų ir

d) taikant 33 straipsnį, grupei priklausančių patronuojamųjų įmonių, įsteigtų ne Sąjungoje.

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

a) pertvarkytini subjektai;

b) pertvarkytinos grupės.“;

e) 11 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pagal 6 dalyje numatytus scenarijus numatoma imtis pertvarkytino subjekto atžvilgiu, ir tokių veiksmų poveikis kitiems grupės subjektams, patronuojančiajai įmonei ir patronuojamosioms įmonėms, nurodytiems 1 dalyje;

a1) jeigu 1 dalyje nurodytą grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurie numatomi kiekvienos pertvarkytinos grupės pertvarkytinų subjektų atžvilgiu, ir tų veiksmų poveikis abiem iš šių atvejų:

i) kitiems grupės subjektams, kurie priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;

ii) kitoms pertvarkytinoms grupėms;

b) išnagrinėjama, koku mastu Sąjungoje įsteigtiems pertvarkytiniams subjektams būtų galima koordinuotai taikyti pertvarkymo priemones ir naudotis pertvarkymo įgaliojimais šių subjektų atžvilgiu, įskaitant priemones, kuriomis sudaromos palankios sąlygos trečiajam asmeniui nupirkti visą grupę, atskiras kelių grupės subjektų valdomas verslo linijas ar veiklą arba konkrečius grupės subjektus, ir nustatomos galimos koordinuoto pertvarkymo kliūtys;“;

f) 12 dalyje įterpiamos šios pastraipos:

„Pertvarkymo planai tinkamai peržiūrimi įgyvendinus pertvarkymo veiksmus arba pasinaudojus 21 straipsnyje nurodytais įgyvendinimo įgaliojimais.

Nustatydama 8 straipsnio 9 dalies o ir p punktuose nurodytus terminus, Valdyba atsižvelgia į terminą, iki kurio turi būti įvykdytas Direktyvos 2013/36/ES 104b straipsnyje nurodytas reikalavimas.“.

4. 10 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Laikoma, kad grupę galima sėkmingai pertvarkyti, jei Valdyba gali realiai ir patikimai likviduoti grupės subjektus iškelddama įprastinę bankroto bylą arba juos pertvarkyti, pertvarkytiniams subjektams taikydama pertvarkymo priemones ir jų atžvilgiu naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, kiek įmanoma, vengdama bet kokių didelių neigiamų pasekmių valstybių narių, kuriose yra įsteigti grupės subjektai, kitų valstybių narių arba Sąjungos finansų sistemoms (taip pat ir platesnio finansinio nestabilumo arba sisteminių įvykių aplinkybėmis), ir siekdama užtikrinti grupės subjektų vykdomų ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą, kai jas galima laiku lengvai atskirti, tiek kitais būdais.

Valdyba laiku informuoja EBI, jei mano, kad sėkmingai pertvarkyti grupės neįmanoma.

Jeigu grupę sudaro kelios pertvarkytinos grupės, Valdyba pagal šį straipsnį įvertina kiekvienos pertvarkytinos grupės sėkmingo pertvarkymo galimybes.

Pirmoje pastraipoje nurodytas vertinimas atliekamas papildant visos grupės sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimą.“;

b) 7 dalis papildoma šia pastraipa:

„Valdyba praneša Sąjungos patronuojančiajai įmonei apie savo atliktą subjekto ar grupės sėkmingo pertvarkymo kliūtis įvertinimą, jei kliūtis susidaro dėl situacijos, kai:

- a) subjektas tuo pačiu 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 pačiu metu netenkina Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte išdėstyto jungtinio rezervo reikalavimo ir Direktyvos 2013/36/ES 141a straipsnio 1 dalies d punkte nurodyto reikalavimo, arba
- b) subjektas netenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 494 straipsniuose nurodytų reikalavimų arba šio reglamento 12d ir 12e straipsniuose nurodytų reikalavimų.“;

c) 9 dalis papildoma šia pastraipa:

„Jeigu sėkmingo pertvarkymo kliūtis susidaro dėl 7 dalies antroje pastraipoje nurodytos situacijos, Sąjungos patronuojančioji įmonė per dvi savaites nuo pagal 7 dalį parengto pranešimo gavimo Valdybai pasiūlo galimų priemonių, kad būtų įveiktos ar pašalintos pagal pirmą pastraipą nustatytos kliūtys.

Nustatant siūlomų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštį, atsižvelgiama į konkrečios kliūties atsiradimo priežastis. Valdyba, pasikonsultavusi su ECB ir kompetentingomis institucijomis, įvertina, ar tomis priemonėmis veiksmingai įveikiama ar pašalinama konkreti esminė kliūtis. '

- d) 11 dalies i punkte žodžiai „12 straipsnio“ pakeičiami žodžiais „12g ir 12h straipsnių“, o j punkte žodžiai „12 straipsnyje“ pakeičiami žodžiais „12g ir 12h straipsniuose“;
- e) 11 dalis papildoma šiais punktais:
- „k) reikalauti, kad subjektas pateiktų planą, kaip vėl laikytis 12g ir 12h straipsnių, atitiktį 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 ar šio reglamento 12g arba 12h straipsniuose nurodytų reikalavimų, atitiktį išreiškiant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 ir 429a straipsniuose nurodyto bendro pozicijų mato procentine dalimi;
 - l) reikalauti, kad subjektas pakeistų nuosavų lėšų priemonių terminų struktūrą (gavęs kompetentingos institucijos sutikimą) ir 12c straipsnyje nurodytų tinkamų įsipareigojimų arba 12h straipsnio 3 dalies a ir b punktuose nurodytų elementų terminų struktūrą, kad užtikrintų nuolatinį 12g ir 12h straipsnių laikymąsi.“.

4a. Po 10 straipsnio įterpiamas šis naujas 10a straipsnis:

„10a straipsnis

Teisė uždrausti tam tikrus paskirstymus

1. Jei subjektas tuo pačiu 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 netenkina Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte išdėstyto jungtinio rezervo reikalavimo, ir tuo pačiu metu
 - i) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnyje nurodytų reikalavimų ir
 - ii) šio reglamento 12d ir 12e straipsniuose nurodytų reikalavimų,apskaičiuojamų pagal 12a straipsnio 2 dalies a punktą, Valdyba turi teisę uždrausti subjektui laikantis 2 ir 3 dalyse nustatytų sąlygų paskirstyti sumą, kuri yra didesnė už su minimaliu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimu susijusią didžiausią galimą paskirstyti sumą (M-DGPS), apskaičiuotą pagal 4 dalį, paskirstymą atliekant taikant bet kurį iš šių veiksmų:
 - a) atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusį paskirstymą;
 - b) nustatyti prievolę mokėti kintamąją atlygio dalį arba mokėti sukauptas pensijų išmokas savo nuožiūra arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu prievolė mokėti buvo nustatyta tada, kai subjektas netenkino jungtinio rezervo reikalavimo;
 - c) vykdyti mokėjimus už papildomas 1 lygio priemones.

Jei subjektas atsiduria pirmoje pastraipoje nurodytoje situacijoje, apie pažeidimą jis nedelsdamas praneša Valdybai.

2. Susidarius 1 dalyje nurodytai situacijai, Valdyba, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, nereikalingai nedelsdama įvertina, ar reikia pasinaudoti 1 dalyje nurodyta teise, atsižvelgdama į šiuos elementus:

- a) pažeidimo priežastį, trukmę bei mastą ir jo poveikį sėkmingo pertvarkymo galimybei;
- b) subjekto finansinės padėties raidą ir tikimybę, kad jis artimoje ateityje tenkins 18 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą sąlygą;
- c) galimybę, kad per pagrįstą laikotarpį subjektas bus pajėgus užtikrinti atitiktį 1 dalyje nurodytiems reikalavimams;
- d) tais atvejais, kai subjektas yra nepajėgus pakeisti įsipareigojimų, kurie nebetenkina tinkamumo arba terminų kriterijų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b ir 72c straipsniuose, šio reglamento 12c straipsnyje arba 12h straipsnio 3 dalyje, tai, ar šis nepajėgumas nėra išskirtinio pobūdžio ir ar jo nelemia rinkos masto sutrikdymas;
- e) tai, ar pasinaudojimas 1 dalyje nurodyta teise yra tinkamiausia ir proporcingiausia priemonė subjekto padėčiai išspręsti, atsižvelgiant į jos galimą poveikį tiek atitinkamo subjekto finansavimo sąlygoms, tiek jo sėkmingam pertvarkymui.

Tol, kol reikalavimai pažeidžiami, o subjektas yra 1 dalyje nurodytoje situacijoje, Valdyba ne rečiau kaip kartą per mėnesį pakartotinai įvertina, ar reikia pasinaudoti 1 dalyje nurodyta teise.

3. Jeigu Valdyba nustato, kad subjektas vis dar yra 1 dalyje nurodytoje situacijoje praėjus šešiams mėnesiams po pranešimo apie šią padėtį dienos, Valdyba, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, pasinaudoja 1 dalyje nurodyta teise, išskyrus atvejus, kai Valdyba nustato, kad tenkinamos bent dvi iš šių sąlygų:

- i) pažeidimą nulėmė rimtas finansų rinkos veikimo sutrikimas, dėl kurio keliuose finansų rinkų segmentuose plačiu mastu išplito nepalankiausios finansų rinkai sąlygos;
- ii) i punkte nurodytas sutrikimas nulėmė ne tik subjekto nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių didesnius kainų svyravimus ar didesnes subjekto išlaidas, bet ir visišką ar dalinį rinkų užsidarymą, o tai užkerta galimybę subjektui išleisti nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemones rinkose;
- iii) rinka užsidarė, kaip nurodyta ii punkte, ne tik atitinkamam subjektui, bet ir keliems kitiems subjektams;
- iv) dėl i punkte nurodyto sutrikimo atitinkamas subjektas negali išleisti tokio nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų priemonių kiekio, kad jų pakaktų pažeidimui pašalinti;
- v) dėl pasinaudojimo 1 dalyje nurodyta teise atsiranda neigiamas šalutinis poveikis tam tikroje bankų sektoriaus dalyje, o tai gali pakenkti finansiniam stabilumui.

Jei taikoma pirmesnėje pastraipoje nurodyta išimtis, Valdyba kompetentingai institucijai praneša apie savo sprendimą ir raštu paaiškina įvertinimo motyvus.

Valdyba kas mėnesį pakartotinai įvertina pirmesnėje pastraipoje nurodytas sąlygas, kad nustatytų, ar galima taikyti išimtį.

4. M-DGPS apskaičiuojama padauginant pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš pagal 6 dalį nustatyto daugiklio. M-DGPS sumažinama atliekant bet kurią iš 1 dalies a, b ar c punktuose 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,

pridėjus

- 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, mokėtinas kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti straipsniai nepaskirstomi.

6. Daugiklis nustatomas taip:

- a) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šio reglamento 12d ir 12e straipsnius įvykdyti, išreikštas bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0;
- b) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šio reglamento 12d ir 12e straipsnius įvykdyti, išreikštas bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso antrajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,2;
- c) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šio reglamento 12d ir 12e straipsnius įvykdyti, išreikštas bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso trečiajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,4;
- d) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnį ir pagal šio reglamento 12d ir 12e straipsnius įvykdyti, išreikštas bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, procentine dalimi, priklauso ketvirtajam (tai yra aukščiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,6.

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

$$\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Jungtinio rezervo reikalavimas}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Jungtinio rezervo reikalavimas}}{4} \times Q_n$$

„ Q_n “ rodo atitinkamo kvartilio eilės numerį.“.

5. Reglamento (ES) Nr. 806/2014 12 straipsnis pakeičiamas šiais straipsniais:

„12 straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo nustatymas

1. Pasikonsultavusi su kompetentingomis institucijomis, įskaitant ECB, Valdyba nustato nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kaip nurodyta 12a–12i straipsniuose, kuriems taikomi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai ir kuriuos subjektai bei grupės, nurodyti 7 straipsnio 2 dalyje, ir subjektai bei grupės, nurodyti 7 straipsnio 4 dalies b punkte ir 5 dalyje, kai laikomasi tų dalių taikymo sąlygų, visada privalo vykdyti.

„1a. Visi pirmoje dalyje nurodyti subjektai ir grupės priklausantys subjektai pateikia dalyvaujančios valstybės narės, kurioje jie įsteigti, nacionalinei pertvarkymo institucijai Direktyvos 2014/59/ES 45i straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją.

Nacionalinė pertvarkymo institucija pirmoje pastraipoje nurodytą informaciją nepagrįstai nedelsdama perduoda Valdybai.

2. Rengdamos pertvarkymo planus pagal 9 straipsnį, nacionalinės pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su kompetentingomis institucijomis, nustato nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kaip nurodyta 12a–12i straipsniuose, kuriems taikomi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai ir kuriuos 7 straipsnio 3 dalyje nurodyti subjektai visada privalo vykdyti. Tuo atžvilgiu taikoma 31 straipsnyje nustatyta procedūra.
3. Valdyba atlieka visus 1 dalyje nurodytus nustatymus tuo pačiu metu, kai rengiami ir prižiūrimi pertvarkymo planai pagal 8 straipsnį.
4. Valdyba savo nustatymo rezultatus teikia nacionalinėms pertvarkymo institucijoms. Nacionalinės pertvarkymo institucijos Valdybos nurodymus įgyvendina laikydamosi 29 straipsnio. Valdyba reikalauja, kad nacionalinės pertvarkymo institucijos patikrintų ir užtikrintų, kad įstaigos ir patronuojančiosios įmonės išlaikytų 1 dalyje nustatytus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus.
5. Valdyba informuoja ECB ir EBI apie nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kuriuos ji nustatė kiekvienai įstaigai ir patronuojančiajai įmonei pagal 1 dalį.
6. Siekiant užtikrinti veiksmingą ir nuoseklų šio straipsnio taikymą, Valdyba paskelbia gaires ir teikia nacionalinėms pertvarkymo institucijoms nurodymus, susijusius su konkrečiomis įstaigomis ar grupėmis.

12a straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymas ir apskaičiavimas

1. Valdyba ir nacionalinės pertvarkymo institucijos užtikrina, kad 12 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyti subjektai visada vykdytų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kai to iš jų reikalaujama pagal 12a–12i straipsnius ir laikydamiesi tų straipsnių.
2. 1 dalyje nurodytas reikalavimas apskaičiuojamas pagal 12d straipsnio 3 arba 4 dalis, 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, ir
 - b) 1 dalyje nurodyto atitinkamo subjekto bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 ir 429a straipsnius.

12b straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymo išimtis

1. Nepaisant 12a straipsnio, Valdyba 12a straipsnio 1 dalyje nurodyto reikalavimo netaiko padengtomis obligacijomis finansuojamoms hipotekos kredito įstaigoms, kurioms pagal nacionalinę teisę neleidžiama priimti indėlių, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:
 - a) tos įstaigos bus likviduojamos taikant nacionalines bankroto procedūras arba kitas toms įstaigoms nustatytas procedūras, taikomas pagal Direktyvos 2014/59/ES 38, 40 arba 42 straipsnį, ir
 - b) taikant tokias nacionalines bankroto procedūras ar kitas procedūras bus užtikrinta, kad tų įstaigų kreditoriai, įskaitant padengtų obligacijų turėtojus, prireikus prisiims nuostolius taip, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai.
2. Įstaigos, kurioms netaikomas 12 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas, neįtraukiamos į 12g straipsnio 1 dalyje nurodytą konsolidavimą.

Pertvarkytinų subjektų tinkami įsipareigojimai

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

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, tais atvejais, kai šiame reglamente daroma nuoroda į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a arba 92b straipsnio 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, atsirandantys dėl skolos priemonių, turinčių išvestinių finansinių priemonių savybių, pavyzdžiui, struktūrizuoti vertybiniai popieriai, įtraukiami į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, tik jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) pagrindinė įsipareigojimo, atsirandančio dėl skolos priemonės, suma yra žinoma iš anksto emisijos metu, yra nustatyto dydžio arba didėja ir neturi išvestinės finansinės priemonės savybių 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 rinkos verte esant aktyvios ir likvidžios grįžtamosios rinkos sąlygoms 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, netaikomas joks užskaitos susitarimas ir jos vertinimas nėra atliekamas pagal Direktyvos 2014/59/ES 49 straipsnio 3 dalį;

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

2a. Dalyvaujančioje valstybėje narėje 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 šios sąlygos:

- a) jie yra išleisti pagal 12h straipsnio 3 dalies a punktą;
- b) naudojantis tokių įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais pagal 21 straipsnį nedaromas poveikis pertvarkytino subjekto vykdomai patronuojamosios įmonės kontrolei;
- c) jais neviršijama suma, nustatoma atimant iš 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 subjektus toje pačioje pertvarkytinoje grupėje, ir nuosavų lėšų, išleidžiamų pagal 12h straipsnio 3 dalies b punktą, suma;
 - ii) suma, reikalaujama pagal 12h straipsnio 1 dalį.

3. Nedarydama poveikio 12d straipsnio 3a dalyje ir 12e straipsnio 1 dalies a punkte nustatytam minimaliam reikalavimui, Valdyba savo iniciatyva, pasikonsultavusi su nacionaline pertvarkymo institucija, arba remdamasi nacionalinės pertvarkymo institucijos pasiūlymu, užtikrina, kad dalį 12g straipsnyje nurodyto reikalavimo, lygią 8 % visų įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, pertvarkytini subjektai, kurie yra G-SII, arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikomos šio reglamento 12d straipsnio 3a ir 3b dalys, turi įvykdyti nuosavomis lėšomis ir priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytas sąlygas. Gavusi pertvarkomo subjekto prašymą Valdyba gali leisti, kad lygį, 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 12d straipsnio 3a ir 3b dalys, 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, 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 % bendrą 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 šio reglamento 12d straipsnio 3a ir 3b dalys, atveju Valdyba savo iniciatyva, pasikonsultavusi su nacionaline pertvarkymo institucija, arba remdamasi nacionalinės pertvarkymo institucijos pasiūlymu, gali nuspręsti, kad dalis 12g straipsnyje nurodyto reikalavimo, neviršijanti vienos iš toliau nurodytų sumų, priklausomai nuo to kuri suma didesnė: 8 % visų subjekto įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, arba sumos, apskaičiuotos taikant 6 dalyje nurodytą formulę, turi būti įvykdyta nuosavomis lėšomis ir priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytas sąlygas, su sąlyga, kad tenkinamos šios sąlygos:

- a) 1 ir 2 dalyse nurodyti nesubordinuotieji įsipareigojimai yra to paties prioriteto pagal nacionalinį eiliškumą nemokumo atveju kaip ir tam tikri įsipareigojimai, kuriems yra netaikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 27 straipsnio 3 arba 5 dalį;
- b) esama rizikos, kad dėl planuojamo nurašymo ar konvertavimo įgaliojimų taikymo nesubordinuotiesiems įsipareigojimams, kuriems nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai negali būti netaikomi pagal 27 straipsnio 3 arba 5 dalį, dėl šių įsipareigojimų atsirandančių reikalavimų turintys kreditoriai patirs didesnių nuostolių, nei tie, kurių patirtų, jeigu būtų likviduojama 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 likviduojama iškeliant įprastinę bankroto bylą.

Jei Valdyba nustato, kad kurioje nors įsipareigojimų klasėje, apimančioje tinkamus įsipareigojimus, įsipareigojimų, kurių atveju pagrįstai tikimasi, kad jiems nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai pagal 27 straipsnio 3 arba 5 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 visus įsipareigojimus remiantis tuo, kad sandorio šalies užskaitos teisės yra visapusiškai pripažintos.

Subjekto nuosavos lėšos, naudojamos siekiant įvykdyti Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte nurodytą reikalavimą, laikomos tinkamomis siekiant įvykdyti 3 ir 4 dalyse nurodytą reikalavimą.

6. Nukrypdamą nuo 3 dalies Valdyba gali nuspręsti, kad šio reglamento 12g straipsnyje nurodytą reikalavimą pertvarkytini subjektai, kurie yra G-SII, arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikoma šio reglamento 12d straipsnio 3a arba 3b dalis, turi įvykdyti priemonėmis, kurios tenkina visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytas sąlygas, o subjekto nuosavos lėšos dėl jo prievolės įvykdyti Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnyje, šio reglamento 12d straipsnio 3a dalyje ir 12g straipsnyje nurodytus reikalavimus 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. Valdyba gali pasinaudoti 6 dalyje nurodyta teise pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII arba kuriems taikoma šio reglamento 12d straipsnio 3a arba ir 3b dalis, kurie tenkina vieną iš toliau nurodytų sąlygų, atžvilgiu, jei nustatytų pertvarkytinų subjektų skaičius neviršija 30 % visų pertvarkytinų subjektų, kurie yra G-SII arba kuriems taikoma šio reglamento 12d straipsnio 3a arba 3b dalis, kurių atveju Valdyba nustato, jog turi būti tenkinamas 12g straipsnyje nurodytas reikalavimas:

a) Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytas reikalavimas rodo tai, kad pertvarkytinas subjektas, kuris yra G-SII arba kuriam taikoma šio reglamento 12d straipsnio 3a arba ir 3b dalis, yra tarp 20 % didžiausios rizikos įstaigų, kurių atveju Valdyba nustato, jog turi būti tenkinamas 12a straipsnyje nurodytas reikalavimas, arba

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

i) pasinaudojus 10 straipsnio 11 dalyje nurodytais įgaliojimais pagal pertvarkymo institucijos nustatytą tvarkaraštį nesiimta taisomųjų veiksmų arba

ii) nustatyta kliūtis negali būti pašalinta naudojantis jokiais iš 10 straipsnio 11 dalyje nurodytų įgaliojimų, o pasinaudojus 6 dalyje nurodyta teise būtų iš dalies arba visiškai kompensuojamas neigiamas esminės 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.

Siekdama laikytis pirmoje pastraipoje nurodyto apribojimo, pertvarkymo institucija gautą skaičių suapvalina iki artimiausio sveikąjo skaičiaus.

8. 4 ir 6 dalyse nurodytus spendimus Valdyba priima pasikonsultavusi su kompetentingomis institucijoms, įskaitant ECB.

Priimdama 4 ir 6 dalyse nurodytus spendimus Valdyba 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;
 - b) 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 pastraipoje 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;
 - d) tai, ar įsipareigojimų, kuriems netaikomi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimai pagal 27 straipsnio 3 arba 5 dalį ir kurie, keliant įprastinę bankroto bylą, yra tokio paties prioriteto kaip ir didžiausio prioriteto tinkami įsipareigojimai arba yra už juos mažesnio prioriteto, suma yra didelė, palyginti su įstaigos tinkamais įsipareigojimais ir nuosavomis lėšomis;
- Jeigu d punkte nurodytų neįtrauktų įsipareigojimų suma neviršija 5 % įstaigos nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumos, laikoma, kad neįtraukta suma nėra didelė. Jeigu ta riba viršijama, neįtrauktų įsipareigojimų sumos dydį įvertina Valdyba.
- e) subjekto verslo modelį, finansavimo modelį ir rizikos pobūdį, taip pat jo stabilumą ir gebėjimą prisidėti prie ekonomikos;
 - f) galimų restruktūrizavimo sąnaudų poveikį subjekto rekapitalizavimui.

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo nustatymas

1. 12a straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą subjektui nustato Valdyba, pasikonsultavusi su kompetentingomis institucijomis, įskaitant ECB, 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 kapitalo reikalavimai arba, jei taikoma, 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 27 straipsnio 5 dalį arba kad jie visi gali būti perduodami gavėjui atliekant dalinį perdavimą, pertvarkytinas subjektas turėtų pakankamai kitų tinkamų įsipareigojimų, kad užtikrintų, kad 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;
- e) koku mastu atitinkamo subjekto įsipareigojimų nevykdymas turėtų neigiamą poveikį finansiniam stabilumui, be kita ko, dėl to subjekto ryšių su kitomis įstaigomis ar subjektais arba likusia finansų sistemos dalimi, neigiamam poveikiui išplitus į kitas įstaigas ar subjektus.

2. Kai pertvarkymo plane numatyta, kad turi būti imtasi pertvarkymo veiksmų arba turi būti taikomi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai, 12a 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 (rekapitalizavimas).

Kai pertvarkymo plane numatyta, kad subjektas turi būti likviduojamas iškeliant įprastinę bankroto bylą arba taikant kitas lygiavertes nacionalines procedūras, Valdyba įvertina, ar yra pagrįsta apriboti tam subjektui nustatytą 12a straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą, kad tas reikalavimas neviršytų sumos, kurios pakanka nuostoliams padengti pagal pirmos pastraipos a punktą.

Atlikdama tokį įvertinimą Valdyba 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 atitiktį savo bendro kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte, ir jai taikomam reikalavimui, nurodytam Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, 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 atitiktį sverto koeficiento reikalavimui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, įgyvendinus pertvarkymo veiksmus.

12a straipsnio 2 dalies a punkto tikslais 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal a punktą, padalyta iš bendros rizikos pozicijos sumos.

12a straipsnio 2 dalies b punkto tikslais 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal b punktą, padalyta iš sverto koeficiento pozicijų mato.

Nustatydamą individualų reikalavimą, nustatytą pirmos pastraipos b punkte, Valdyba atsižvelgia į 27 straipsnio 7 dalyje nurodytus reikalavimus.

Nustatydamą pirmesnėse pastraipose nurodytas rekapitalizavimo sumas, Valdyba:

- a) naudoja naujausias praneštas atitinkamos bendros rizikos pozicijos sumos arba sverto koeficiento pozicijos sumos vertes, pakoreguotas atsižvelgiant į bet kokius pokyčius, atsirandančius dėl pertvarkymo plane numatytų pertvarkymo veiksmų, ir
- b) pasikonsultavusi su ECB ir kompetentingomis institucijomis, pakoreguoja Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą dabartinį reikalavimą atitinkančią sumą, ją sumažindama arba padidindama, kad nustatytų reikalavimą, pertvarkytinam subjektui taikytiną po pasirinktos pertvarkymo strategijos įgyvendinimo.

Valdyba turi galėti padidinti pirmos pastraipos a punkto ii papunktyje nustatytą reikalavimą atitinkama suma, būtina siekiant užtikrinti, kad po pertvarkymo subjektas atitinkamą ne ilgesnį nei vienų metų laikotarpį išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą (rinkos pasitikėjimo rezervas).

Kai taikoma pirmesnė pastraipa, turi būti nustatomas toks rinkos pasitikėjimo rezervas, kuris yra lygus jungtinio rezervo reikalavimui, nurodytam Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, išskyrus to punkto a papunktyje nurodytą reikalavimą, kuris būtų taikomas pritaikius pertvarkymo priemones.

Ši suma koreguojama ją sumažinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, Valdyba nustato, kad būtų realu ir tikėtina, jog įgyvendinus pertvarkymo strategiją mažesnės sumos pakaks rinkos pasitikėjimui išlaikyti ir užtikrinti, kad įstaiga galėtų nuolat vykdyti ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir gautų finansavimą, nesinaudodama nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, laikantis 76 straipsnio 3 dalies ir 27 straipsnio 7 dalies. Ši suma koreguojama ją padidinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, Valdyba nustato, kad didesnės sumos reikia siekiant atitinkamą ne ilgesnį nei vienų metų laikotarpį išlaikyti rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga galėtų nuolat vykdyti ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir gautų finansavimą, nesinaudodama nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, laikantis 76 straipsnio 3 dalies ir 27 straipsnio 7 dalies.

3a. Pertvarkytinų subjektų, kuriems netaikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnis ir kurie priklauso pertvarkytinai grupei, kurios bendras turtas viršija 100 mlrd. EUR, atveju 3 dalyje nurodyto reikalavimo lygis turi būti lygus bent (1 ramsčio reikalavimas didžiausiems pagal kapitalo lygį bankams):

- a) 13,5 %, kai apskaičiuojamas pagal 12a straipsnio 2 dalies a punktą, ir
- b) 5 %, kai apskaičiuojamas pagal 12a straipsnio 2 dalies b punktą.

Nukrypstant nuo 12c straipsnio, pirmesnėje pastraipoje nurodyti pertvarkytini subjektai turi tenkinti šioje dalyje nurodytą reikalavimo lygį, kuris yra lygus 13,5 %, kai apskaičiuojamas pagal 12a straipsnio 2 dalies a punktą, ir 5 %, kai apskaičiuojamas pagal 12a 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, šio straipsnio 12c straipsnio 2a dalyje nurodytais įsipareigojimais arba nuosavomis lėšomis.

3b. Pertvarkytino subjekto nacionalinei pertvarkymo institucijai paprašius Valdyba 3a dalyje nustatytus minimalius reikalavimus taiko pertvarkytiniams 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 kurie, nacionalinės pertvarkymo institucijos nuomone, įsipareigojimų nevykdymo atveju pagrįstai galėtų kelti sisteminę riziką.

Priimdama sprendimą pateikti pirmesnėje pastraipoje nurodytą prašymą nacionalinė pertvarkymo institucija atsižvelgia 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 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą.

4. Subjektų, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, atveju 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 atkurti atitiktį savo bendro kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte, ir jam taikomam reikalavimui, nurodytam Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo pagal 21 straipsnį įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę, arba

b) suma, gauta sudėjus:

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

ii) rekapitalizavimo sumą, kuri suteikia galimybę subjektui atkurti atitiktį savo sverto koeficiento reikalavimui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo pagal 21 straipsnį įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę.

12a straipsnio 2 dalies a punkto tikslais 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal a punktą, padalyta iš bendros rizikos pozicijos sumos.

12a straipsnio 2 dalies b punkto tikslais 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas išreiškiamas procentiniu dydžiu kaip suma, apskaičiuota pagal b punktą, padalyta iš sverto koeficiento pozicijų mato.

Nustatydamą individualų reikalavimą, nustatytą pirmos pastraipos b punkte, Valdyba atsižvelgia į 27 straipsnio 7 dalyje nurodytus reikalavimus.

Nustatydamą pirmesnėse pastraipose nurodytas rekapitalizavimo sumas, Valdyba:

- a) naudoja naujausias praneštas atitinkamos bendros rizikos pozicijos sumos arba sverto koeficiento pozicijos sumos vertes, pakoreguotas atsižvelgiant į bet kokius pokyčius, atsirandančius dėl pertvarkymo plane numatytų veiksmų, ir
- b) pasikonsultavusi su ECB ir kompetentingomis institucijomis, pakoreguoja Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą dabartinį reikalavimą atitinkančią sumą, ją sumažindama ar padidindama, kad nustatytų reikalavimą, taikytiną atitinkamam subjektui pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais.

Valdyba turi galėti padidinti pirmos pastraipos a punkto ii papunktyje nustatytą reikalavimą atitinkama suma, būtina siekiant užtikrinti, kad pasinaudojus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo pagal 21 straipsnį įgaliojimais subjektas atitinkamą ne ilgesnį nei vienų metų laikotarpį toliau laikytųsi veiklos leidimo sąlygų ir išlaikytų pakankamą rinkos pasitikėjimą (rinkos pasitikėjimo rezervas).

Kai taikoma pirmesnė pastraipa, nustatomas tokio dydžio rinkos pasitikėjimo rezervas, kuris yra lygus jungtinio rezervo reikalavimui, nurodytam Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, išskyrus to punkto a papunktyje nurodytą reikalavimą, kuris būtų taikomas pasinaudojus 21 straipsnyje nurodytais įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę.

Ši suma koreguojama ją sumažinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, Valdyba nustato, kad būtų realu ir tikėtina, jog mažesnės sumos pakaks rinkos pasitikėjimui užtikrinti ir užtikrinti, kad įstaiga galėtų nuolat vykdyti ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir gautų finansavimą, nesinaudodama nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, laikantis 76 straipsnio 3 dalies ir 27 straipsnio 7 dalies, pasinaudojus 21 straipsnyje nurodytais įgaliojimais ir pertvarkius pertvarkytiną grupę. Ši suma koreguojama ją padidinant, jei, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, Valdyba nustato, kad didesnės sumos reikia siekiant atitinkamą ne ilgesnį nei vienų metų laikotarpį išlaikyti rinkos pasitikėjimą ir užtikrinti, kad įstaiga galėtų nuolat vykdyti ypatingos svarbos ekonomines funkcijas ir gautų finansavimą, nesinaudodama nepaprastąja finansine parama, išskyrus įnašus iš pertvarkymo finansavimo struktūrų, laikantis 76 straipsnio 3 dalies ir 27 straipsnio 7 dalies.

5. Kai Valdyba tikisi, kad tam tikrų klasių tinkamiems įsipareigojimams, kurių atveju pagrįstai tikimasi, kad jiems visiškai ar iš dalies nebus taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal 27 straipsnio 5 dalį arba kad jie visi gali būti perduoti gavėjui atliekant dalinį perdavimą, 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas įvykdomas kitais tinkamais įsipareigojimais, kurių pakanka:

- a) padengti neįtrauktų įsipareigojimų sumai, nustatytai pagal 27 straipsnio 5 dalį;
- b) užtikrinti, kad 2 dalyje nurodytos sąlygos būtų įvykdytos.

6. Valdybos 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 jame atspindėtų visi Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodyto reikalavimo lygio pokyčiai.

7. 3 ir 4 dalių tikslais 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.

12e straipsnis

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

1. Minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų 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,
Valdybos nustatytas konkrečiam subjektui pagal 2 dalį, kuris turi būti
įvykdytas įsipareigojimais, tenkinančiais 12c straipsnio sąlygas.

„1a. 12a 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 12h straipsnio sąlygas.

2. Valdyba 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 tenkinamos 12d straipsnyje nustatytos sąlygos, ir
 - b) tokiu mastu, koku užtikrinama, kad būtų įvykdytos 12d straipsnio sąlygos.
3. Valdybos 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 siekiant jame atspindėti visus Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodyto reikalavimo lygio, taikytino pertvarkytinai grupei, pokyčius.

12g straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo taikymas pertvarkytiniams subjektams

1. Pertvarkytini subjektai turi įvykdyti 12c–12f straipsniuose nustatytus reikalavimus konsoliduotai pertvarkytinos grupės lygmeniu.
2. 12a straipsnio 1 dalyje nurodytą pertvarkytino subjekto, įsteigto dalyvaujančioje valstybėje narėje, reikalavimą konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu nustato Valdyba, pasikonsultavusi su grupės lygmens pertvarkymo institucija, jei tai nėra pati Valdyba, ir konsoliduotos priežiūros institucija, remdamasi 12c–12f straipsniuose nustatytais kriterijais ir tuo, ar pagal pertvarkymo planą grupės trečiosios valstybės patronuojamosios įmonės turi būti pertvarkomos atskirai.

3. 3 straipsnio 1 dalies 24b punkto b papunktyje apibrėžtų pertvarkytinų grupių atveju Valdyba, atsižvelgdama į solidarumo mechanizmo ir pasirinktos pertvarkymo strategijos ypatybes, nusprendžia, kaip pertvarkytinos grupės subjektai turi vykdyti 12d straipsnio 3 ir 3a dalyse nurodytus reikalavimus, kad būtų užtikrinta, jog visa pertvarkytina grupė vykdytų 1 ir 2 dalyse nurodytą reikalavimą.

12h straipsnis

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, arba subjektai, kuriems 12g straipsnio 3 dalis netaikoma, 12d ir 12f straipsniuose nustatytus reikalavimus turi įvykdyti individualiai.

Pasikonsultavusi su kompetentingomis institucijomis ir ECB, Valdyba gali nuspręsti šiame straipsnyje nustatytą reikalavimą taikyti 2 straipsnio b 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, turi įvykdyti 12e–12g straipsniuose nustatytus reikalavimus konsoliduotai.

3 straipsnio 1 dalies 24b punkto b papunktyje nustatytų pertvarkytinų grupių atveju centrinės įstaigos kontroliuojamos kredito įstaigos bei centrinė įstaiga, kurios nėra pertvarkytini subjektai, ir centrinės įstaigos kontroliuojamos kredito įstaigos bei centrinė įstaiga, kurios yra pertvarkytini subjektai, tačiau kurioms 12g straipsnio 3 dalis netaikoma, 12d straipsnyje nustatytus reikalavimus turi įvykdyti individualiai.

Šioje dalyje nurodytam subjektui keliamas reikalavimas, nurodytas 12a straipsnio 1 dalyje, nustatomas remiantis 12d straipsnyje nustatytais reikalavimais.

2. Pirmoje pastraipoje nurodytų subjektų reikalavimui, nurodytam 12a straipsnio 1 dalyje, taikomas 3 dalyje nustatytas tinkamumo kriterijus.

3. 12a straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas įvykdomas vienu ar daugiau 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 pirko 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 21 straipsnį 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 bei m punktus ir 72b straipsnio 3–5 dalis, nurodytus tinkamumo kriterijus;

iii) keliant įprastinę bankroto bylą yra tokio pat prioriteto kaip ir 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 21 straipsnį, atitinkantys pertvarkytinos grupės strategiją, visų pirma nedarant poveikio pertvarkytino subjekto vykdomai patronuojamosios 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 turėtojai 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 dydis neturi būti keičiamas remiantis subjekto, kuriam taikomas šis straipsnis, arba jo patronuojančiosios įmonės kreditingumu;

b) nuosavų lėšų priemonėmis, kurios:

i) išleidžiamos subjektams, kurie yra įtraukti į tą pačią pertvarkytiną grupę, ir yra jų perkamos arba

ii) išleidžiamos subjektams, kurie nėra įtraukti į tą pačią pertvarkytiną grupę, ir yra jų perkamos, jeigu naudojantis nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais pagal 21 straipsnį nedaromas poveikis pertvarkytino subjekto vykdomai patronuojamosios įmonės kontrolei.

4. Valdyba gali leisti reikalavimą visapusiškai arba iš dalies įvykdyti pertvarkytino subjekto pateikiama garantija, kuri turi tenkinti šias sąlygas:

a) ir patronuojamoji įmonė, ir pertvarkytinas subjektas yra įsteigti toje pačioje dalyvaujančioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;

b) garantija pateikiama sumai, kuri yra bent jau lygiavertė reikalavimui, kurį garantija pakeičia;

- c) garantija panaudojama, kai patronuojamoji įmonė negali apmokėti savo skolų arba kitų įsipareigojimų, kai sueina jų terminas, arba kai dėl patronuojamosios įmonės padaryta išvada pagal 21 straipsnio 3 dalį, atsižvelgiant į tai, kuri data yra ankstesnė;
- d) 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, tenkina 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. Valdybos 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.

12i straipsnis

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

1. Valdyba gali leisti pertvarkytino subjekto patronuojamajai įmonei, įsteigtai dalyvaujančioje valstybėje narėje, visiškai netaikyti 12h straipsnio, jeigu:
 - a) ir patronuojamoji įmonė, ir pertvarkytinas subjektas yra įsteigti toje pačioje dalyvaujančioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
 - b) pertvarkytinas subjektas tenkina 12g straipsnyje nurodytą reikalavimą;
 - c) pertvarkytinam subjektui nėra ir nenumatoma reikšmingų, praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojamajai įmonei, dėl kurios padaryta išvada pagal 21 straipsnio 3 dalį, visų pirma tais atvejais, kai pertvarkytino subjekto atžvilgiu imamasi pertvarkymo veiksmų.
2. Valdyba gali leisti pertvarkytino subjekto patronuojamajai įmonei, įsteigtai dalyvaujančioje valstybėje narėje, visiškai netaikyti 12h straipsnio, jeigu:
 - a) ir patronuojamoji įmonė, ir patronuojančioji įmonė, kuri nėra pertvarkytinas subjektas, yra įsteigtos toje pačioje dalyvaujančioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
 - b) patronuojančioji įmonė iš dalies konsoliduotai tenkina 12a straipsnio 1 dalyje 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 21 straipsnio 3 dalį, visų pirma tais atvejais, kai patronuojančiosios įmonės atžvilgiu imamasi pertvarkymo veiksmų.

Reikalavimų netaikymas centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamoms kredito įstaigoms

1. Vadovaudamasi dalyvaujančios valstybės narės nacionaline teise Valdyba gali leisti netaikyti 12g ar 12h 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 ir jos yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje arba priklauso taip pačiai pertvarkytinai grupei;
 - 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 ir
 - e) atitinkama pertvarkytina grupė tenkina 12g straipsnio 3 dalyje nurodytą reikalavimą, ir
 - f) šiuo metu esminių praktinių ar teisinių kliūčių skubiai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus tarp centrinės įstaigos ir kontroliuojamų įstaigų pertvarkymo atveju nėra ir jos nenumatytos.

12j straipsnis

Minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pažeidimai ir rekomendacijų pažeidimai

1. Visus atvejus, kai subjektas pažeidžia 12d arba 12e straipsniuose nurodytą nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, Valdyba ir kitos atitinkamos institucijos sprendžia bent vienu iš šių būdu:
 - a) naudodamosi įgaliojimais įveikti ar šalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis pagal 10 straipsnį;
 - b) Direktyvos 2013/36/EB 104 straipsnyje nurodytomis priemonėmis;
 - ba) naudodamosi 10a straipsnyje nurodyta teise;
 - c) ankstyvosios intervencijos priemonėmis pagal 13 straipsnį;
 - d) administracinėmis sankcijomis ir kitomis administracinėmis priemonėmis pagal Direktyvos 2014/59/ES 110 ir 111 straipsnius;
 - e) pagal 18 straipsnį atliktu įvertinimu, ar įstaiga žlunga arba galėtų žlugti.
3. Valdyba, dalyvaujančių valstybių narių pertvarkymo institucijos ir kompetentingos institucijos tarpusavyje konsultuojasi, kai naudojami 1 dalies a–e punktuose nurodytais atitinkamais įgaliojimais.

12k straipsnis

Pereinamojo laikotarpio ir laikotarpio po pertvarkymo priemonės

1. Nukrypstant nuo 12a straipsnio 1 dalies, Valdyba nustato tinkamą pereinamąjį laikotarpį, per kurį subjektas turi įvykdyti atitinkamai 12g arba 12h straipsnyje nustatytus reikalavimus arba reikalavimą, kuris turi būti įvykdytas dėl 12c straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo. Terminas, iki kurio turi būti įvykdyti 12g arba 12h straipsnyje nustatyti reikalavimai arba reikalavimas, kuris turi būti įvykdytas dėl 12c straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo, yra 2024 m. sausio 1 d.

Pertvarkymo institucija nustato tarpinį tikslinį atitinkamai 12g arba 12h straipsniuose nustatytų reikalavimų arba reikalavimo, kuris turi būti įvykdytas dėl 12c 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, Valdyba gali nustatyti ilgesnį pereinamąjį laikotarpį nei iki 2024 m. sausio 1 d., atsižvelgdama į:

- a) subjekto finansinės padėties raidą;
- b) galimybę, kad subjektas per pagrįstą laikotarpį galės užtikrinti, kad būtų laikomasi 12g arba 12h straipsnyje nustatytų reikalavimų arba reikalavimo, kuris turi būti įvykdytas dėl 12c straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo;
- c) tai, ar subjektas yra pajėgus pakeisti įsipareigojimus, kurie nebetenkina tinkamumo arba terminų kriterijų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b ir 72c straipsniuose, šio reglamento 12c straipsnyje arba 12h straipsnio 3 dalyje, ar šis nepajėgumas nėra išskirtinio pobūdžio ir ar jo nelemia rinkos masto sutrikdymas.

1a. Terminas, iki kurio turi būti įvykdytas minimalus 12d straipsnio 3a ir 3b dalyse nurodyto reikalavimo lygis, yra 2022 m. sausio 1 d.

1b. Minimalus 12d straipsnio 3a ir 3b dalyse nurodyto reikalavimo lygis netaikomas šiais atvejais:

- a) trejus metus po tos dienos, kurią pertvarkytinas subjektas atsiduria 12d straipsnio 3a arba 3b dalyje nurodytoje situacijoje;
- b) dvejus metus po tos dienos, kurią Valdyba pritaikė gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę;
- c) dvejus metus po tos dienos, kurią pertvarkytinas subjektas ėmė taikyti alternatyvią privačiojo sektoriaus priemonę, nurodytą 18 straipsnio 1 dalies d 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 12a straipsnio 1 dalies, pertvarkymo institucijos nustato atitinkamą pereinamąjį laikotarpį, per kurį subjektas, kuriam buvo pritaikytos pertvarkymo priemonės arba atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo ir (arba) konvertavimo įgaliojimai, turi įvykdyti atitinkamai 12g arba 12h straipsnyje nustatytus reikalavimus arba reikalavimą, kuris turi būti įvykdytas dėl 12c straipsnio 3, 4 arba 6 dalies taikymo.

3. 1, 1a ir 2 dalių tikslais Valdyba 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 atitinkamai pagal 12d straipsnio 3a ir 3b dalis, 12g straipsnį, 12hg straipsnį, 12c straipsnio 3, 4 arba 6 dalį nustatyta sumai.
4. Nustatydamos pereinamuosius laikotarpius pertvarkymo institucijos atsižvelgia į:
- a) indėlių paplitimą ir skolos priemonių nebuvimą finansavimo modelyje;
 - b) tinkamų įsipareigojimų prieigą prie kapitalo rinkų;
 - c) pasiklovimą bendru 1 lygio nuosavu kapitalu siekiant įvykdyti 12g straipsnyje nurodytą reikalavimą.
5. Laikantis 1 dalies Valdybai nekliudoma vėliau peržiūrėti pereinamąjį laikotarpį arba bet kokią planuojamą minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, nustatytą pagal 3 dalį.“.
6. 16 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valdyba imasi pertvarkymo veiksmų 2 straipsnio b punkte nurodytos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu, jeigu laikomasi 18 straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Nepaisant to, kad patronuojančioji įmonė netenkina 18 straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, Valdyba gali priimti sprendimą dėl pertvarkymo veiksmų tos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu, kai ji yra pertvarkytinas subjektas ir kai viena ar daugiau jos patronuojamųjų įmonių, kurios yra įstaigos, tačiau nėra pertvarkytini subjektai, tenkina 18 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas, o jų turtas ir įsipareigojimai yra tokie, kad jų įsipareigojimų nevykdymas kelia grėsmę įstaigai ar visai grupei, ir pertvarkymo veiksmai tos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu yra būtini tokių patronuojamųjų įmonių, kurios yra įstaigos, pertvarkymui arba visos grupės pertvarkymui.“.

7. 18 straipsnio 1 dalies b punkte žodžiai „atitinkamų kapitalo priemonių“ pakeičiami žodžiais „atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, nurodytų 12h straipsnio 3 dalies a punkte“.

7a. Po 18 straipsnio 1 dalies įterpiama ši dalis:

„1a. Valdyba gali pagal 18 straipsnio 1 dalį patvirtinti pertvarkymo schemą dėl centrinės įstaigos ir visų kontroliuojamų kredito įstaigų, kai centrinė įstaiga ir kontroliuojamos kredito įstaigos kartu laikosi 18 straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos a–c punktuose nustatytų sąlygų.“.

8. 20 straipsnio 5 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) kai naudojamosi atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 21 straipsnio 7 dalį, pagrįsti informacija sprendimą dėl nuosavybės priemonių panaikinimo arba jų vertės sumažinimo masto ir dėl atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo masto;“.

9. 21 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymas ir konvertavimas“;

b) 1 dalies pirmame sakinyje žodžiai „kapitalo priemonių“ pakeičiami žodžiais „kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų“;

c) 1 dalies b punkte žodžiai „kapitalo priemonės bus nurašytos arba konvertuotos“ pakeičiami žodžiais „kapitalo priemonės ir tinkami įsipareigojimai bus nurašyti arba konvertuoti“;

d) 3 dalies b punkte žodžiai „kapitalo priemonių“ pakeičiami žodžiais „kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų“;

e) 8 dalies antroje pastraipoje žodžiai „kapitalo priemonės“ pakeičiami žodžiais „kapitalo priemonės ir tinkami įsipareigojimai“ pagal lietuvių kalbos gramatikos taisykles;

f) 7 dalis pakeičiama taip:

„7. Jeigu įvykdoma viena ar daugiau iš 1 dalyje nurodytų sąlygų, Valdyba, laikydamasi 18 straipsnyje nustatytos procedūros, nustato, ar atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais turi būti pasinaudota atskirai, ar, vadovaujantis 18 straipsnyje nustatyta procedūra, kartu su pertvarkymo veiksmiais.

Pasinaudoti tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais atskirai nuo pertvarkymo veiksmų galima, tik kai tai yra susiję su tinkamais įsipareigojimais, kurie tenkina 12h straipsnio 3 dalies a punkte nurodytas sąlygas, išskyrus sąlygą, susijusią su likusiu įsipareigojimų terminu, ir jais naudojantis laikomasi 15 straipsnio 1 dalies g punkto. Pasinaudojus tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo įgaliojimais atskirai nuo pertvarkymo veiksmų, atliekamas 20 straipsnio 16 dalyje numatytas vertinimas ir taikomas 76 straipsnio 1 dalies e punktas.

Kai pertvarkytinas subjektas atitinkamas kapitalo priemonės ir tinkamus įsipareigojimus perka netiesiogiai per kitus subjektus toje pačioje pertvarkytinoje grupėje, 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 pertvarkytino subjekto atžvilgiu arba, išskirtinėmis aplinkybėmis nukrypstant nuo pertvarkymo plano, subjekto, kuris nėra pertvarkytinas subjektas, atžvilgiu, suma, kuri pagal 21 straipsnio 10 dalį yra sumažinama, nurašoma arba konvertuojama tokio subjekto lygmeniu, įskaitoma apskaičiuojant sumą pagal atitinkamam subjektui taikytinas 27 straipsnio 7 dalies a punkte nustatytas ribas.“;

g) 10 dalis papildoma šiuo punktu:

„d) 7 dalyje nurodytų tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma būtų nurašyta arba konvertuota į bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemones, arba būtų atlikti abu veiksmai tiek, kiek reikia norint pasiekti 14 straipsnyje nustatytus pertvarkymo tikslus, arba iki atitinkamų tinkamų įsipareigojimų galimybių, priklausomai nuo to, kuri suma yra mažesnė.“.

11. 27 straipsnio 3 dalies f punktas pakeičiamas taip:

„f) įsipareigojimai, kurių likęs terminas yra trumpesnis nei septynios dienos, pagal Direktyvą 98/26/EB paskirtoms sistemoms ar sistemų valdytojams arba tų sistemų dalyviams, atsirandantys dėl dalyvavimo tokioje sistemoje, arba įsipareigojimai trečiųjų valstybių centrinėms pagrindinėms sandorio šalims, pripažintoms Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos;“.

12. 27 straipsnio 3 dalyje įterpiamas h punktas:

„h) įsipareigojimai subjektams, kurie priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, nors tie subjektai patys nėra pertvarkytini subjektai, nepriklausomai nuo šių įsipareigojimų įvykdymo terminų, išskyrus atvejus, kai šie įsipareigojimai yra mažesnio prioriteto nei kiti įprasti neužtikrinti įsipareigojimai pagal ... [šio reglamento taikymo pradžios diena] taikytinus atitinkamus dalyvaujančios valstybės narės nacionalinės teisės aktus, kuriais nustatoma reikalavimų hierarchija.

Tais atvejais, kai taikoma pirmesnė pastraipa, Valdyba įvertina, ar priemonių, kurios atitinka 12h straipsnio 3 dalį, sumos užtenka pasirinktai pertvarkymo strategijai įgyvendinti.“.

12a. 27 straipsnio 5 dalyje po paskutinės pastraipos įterpiama ši pastraipa:

„Valdyba atidžiai įvertina, ar, siekiant užtikrinti veiksmingą pertvarkymo strategijos įgyvendinimą, pagal šios dalies a–d punktus šie įgaliojimai turėtų būti visiškai ar iš dalies netaikomi įsipareigojimams tai pačiai pertvarkytinai grupei priklausančioms įstaigoms ar subjektams, nors patys tie subjektai nėra pertvarkytini subjektai, kuriems nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai negali būti netaikomi pagal šio straipsnio 3 dalies h punktą.“.

13. 31 straipsnio 2 dalyje žodžiai „45 straipsnio 9–13 dalyse“ pakeičiami žodžiais „45h straipsnyje“.

6 straipsnis

Įsigaliojimas

1. Šis dalinio keitimo reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje.

2. Šis reglamentas pradedamas taikyti ne vėliau kaip praėjus 18 mėnesių nuo jo įsigaliojimo dienos.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu

Tarybos vardu

Pirmininkas

Pirmininkas