

Briselē, 2018. gada 23. maijā
(OR. en)

9058/18

Starpiestāžu lieta:
2016/0361 (COD)

EF 138
ECOFIN 434
CODEC 814

PIEZĪME

Sūtītājs:	prezidentvalsts
Saņēmējs:	delegācijas
Temats:	Priekšlikums – EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA, ar ko Regulu (ES) Nr. 806/2014 groza attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām – prezidentvalsts kompromisa teksts

Turpmāk izklāstīts prezidentvalsts sagatavots minētā priekšlikuma kompromisa teksts, ko paredzēts iesniegt Padomei 2018. gada 25. maijā.

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA,

ar ko Regulu (ES) Nr. 806/2014 groza attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 114. pantu,

ņemot vērā Eiropas Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas atzinumu ¹,

ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu ²,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

¹ OV C [...], [...], [...]. lpp.

² OV C [...], [...], [...]. lpp.

tā kā:

- (1) Finanšu stabilitātes padome ("FSP") 2015. gada 9. novembrī publicēja kopējās zaudējumu absorbcijas spējas ("*TLAC*") noteikumus (turpmāk "*TLAC* standarts"), ko 2015. gada novembrī apstiprināja G20 valstis. *TLAC* standarta mērķis ir nodrošināt, lai globālām sistēmiski nozīmīgām bankām (G-SNB), ko Savienības regulējumā sauc par globālām sistēmiski nozīmīgām iestādēm (G-SNI), būtu zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēja, kas vajadzīga, lai palīdzētu nodrošināt, ka noregulējumā un tūlīt pēc noregulējuma kritiski svarīgas funkcijas var turpināt, neapdraudot nodokļu maksātāju līdzekļus (publiskos līdzekļus) vai finanšu stabilitāti. Komisija 2015. gada 24. novembra paziņojumā ³ apņēmas līdz 2016. gada beigām nākt klajā ar tiesību akta priekšlikumu, kas dotu iespēju īstenot *TLAC* standartu līdz starptautiski saskaņotajam termiņam – 2019. gadam.
- (2) Lai *TLAC* standartu īstenotu Savienībā, ir jāņem vērā spēkā esošā iestādēm specifiskā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasība ("*MREL*"), kas ir piemērojama visām Savienības iestādēm, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES ⁴. Tā kā *TLAC* un *MREL* ir viens un tas pats mērķis – nodrošināt, lai Savienības iestādēm ir pietiekama zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēja, abām prasībām vajadzētu būt vienota regulējuma papildinošiem elementiem.

³ Komisijas paziņojums Eiropas Parlamentam, Padomei, Eiropas Centrālajai bankai, Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai un Reģionu komitejai "Ceļā uz banku savienības izveides pabeigšanu", 24.11.2015., COM(2015) 587 *final*.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

Darbības līmenī Komisija ierosināja, ka *TLAC* standarta saskaņotais minimālais līmenis attiecībā uz G-SNI ("*TLAC* minimuma prasība") Savienības tiesību aktos būtu jāievieš, izdarot grozījumus Regulā (ES) Nr. 575/2013 ⁵, savukārt iestādēm specifiskais palielinājums attiecībā uz G-SNI un iestādēm specifiskā prasība attiecībā uz iestādēm, kas nav G-SNI, proti, pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasība, būtu jārisina, izmantojot mērķtiecīgus grozījumus Direktīvā 2014/59/ES un Regulā (ES) Nr. 806/2014 ⁶. Attiecīgie šīs regulas grozījumi saistībā ar iestāžu zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju būtu jāpiemēro konsekventi kopā ar iepriekš minētajos tiesību aktos un Direktīvā 2013/36/ES ⁷ izdarītajiem grozījumiem.

- (3) Tas, ka vienotajā noregulējuma mehānismā ("VNM") iesaistītajās dalībvalstīs trūkst saskaņotu noteikumu attiecībā uz *TLAC* standarta īstenošanu, radītu papildu izmaksas un juridisko nenoteiktību iestādēm, kā arī apgrūtinātu iekšējās rekapitalizācijas instrumenta piemērošanu pārrobežu iestādēm. Saskaņotu noteikumu trūkums Savienībā rada arī konkurences izkropļojumus iekšējā tirgū, ņemot vērā to, ka izmaksas, kas iestādēm rodas, lai ievērotu spēkā esošās prasības un *TLAC* standartu, iesaistītajās dalībvalstīs var ievērojami atšķirties. Tāpēc ir jānovērš minētie šķēršļi iekšējā tirgus darbībai un jāizvairās no konkurences izkropļojumiem, kas rodas no saskaņotu noteikumu trūkuma attiecībā uz *TLAC* standarta īstenošanu. Tādējādi šīs regulas atbilstīgs juridiskais pamats ir Līguma par Eiropas Savienības darbību (LESD) 114. pants, kuru interpretē atbilstīgi Eiropas Savienības Tiesas judikatūrai.

Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 806/2014 (2014. gada 15. jūlijs), ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (OV L 225, 30.7.2014., 1. lpp.).

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

- (4) Regulā (ES) Nr. 806/2014 būtu jāturpina atzīt noregulējuma stratēģija, saskaņā ar kuru noregulējuma pilnvaras īsteno viena noregulējuma iestāde (*SPE* pieeja), kā arī noregulējuma stratēģija, saskaņā ar kuru noregulējuma pilnvaras īsteno vairākas noregulējuma iestādes (*MPE* pieeja). Saskaņā ar *SPE* pieejas stratēģiju tiek noregulēta tikai viena grupas vienība (parasti mātesuzņēmums), savukārt citas grupas vienības (parasti meitasuzņēmumi, kas veic pamatdarbību) netiek iekļautas noregulējumā, bet novirza savus zaudējumus un rekapitalizācijas vajadzības augšup vienībai, kas jānoregulē. Saskaņā ar *MPE* pieejas stratēģiju noregulēt var vairāk nekā vienu grupas vienību. Lai efektīvi piemērotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, ir svarīgi skaidri identificēt noregulējamās vienības ("noregulējuma vienības"), t. i., vienības, kurām varētu piemērot noregulējuma darbības, kopā ar tām piederošajiem meitasuzņēmumiem ("noregulējuma grupas"). Minētā identifikācija ir būtiska arī, lai noteiktu zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spējas noteikumu piemērošanas līmeni, kas finanšu uzņēmumiem būtu jāpiemēro. Tāpēc ir nepieciešams ieviest jēdzienus "noregulējuma vienība" un "noregulējuma grupa", kā arī grozīt Regulu (ES) Nr. 806/2014 attiecībā uz grupu noregulējuma plānošanu, lai Vienotajai noregulējuma valdei ("Valde") skaidri noteiktu pienākumu identificēt noregulējuma vienības un noregulējuma grupas grupā un pienācīgi apsvērt jebkādas grupā plānotas darbības ietekmi, lai nodrošinātu efektīvu grupas noregulējumu.
- (5) Valdei būtu jānodrošina, ka iestādēm ir pietiekama zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēja, lai nodrošinātu netraucētu un ātru zaudējumu absorbciju un rekapitalizāciju, minimāli ietekmējot finanšu stabilitāti un nodokļu maksātājus. Tas būtu jāpanāk, nodrošinot iestāžu atbilstību iestādēm specifiskajai pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasībai, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 806/2014.
- (6) Lai saucējus, ar ko mēra iestāžu zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju, saskaņotu ar *TLAC* standartā noteiktajiem saucējiem, *MREL* būtu jāizsaka kā procentuālā daļa no attiecīgās iestādes kopējās riska darījumu vērtības un no sviras rādītāja riska darījumu vērtības mēra.

- (7) *MREL* iekšēji rekapitalizējamo saistību atbilstības kritēriji būtu cieši jāsaskaņo ar Regulā (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz *TLAC* standarta minimuma prasību paredzētajiem kritērijiem saskaņā ar papildu pielāgojumiem un prasībām, kas ieviestas šajā regulā. Proti, konkrētiem parāda instrumentiem ar iegultu atvasinātā instrumenta komponentu, piemēram, konkrētām strukturētajām parādzīmēm, vajadzētu būt atbilstīgām, lai izpildītu *MREL* tādā mērā, ka tām ir fiksēta vai pieaugoša pamatsumma, kas ir atmaksājama iepriekš zināma termiņa beigās, savukārt tikai papildu peļņa ir saistīta ar atvasinātu instrumentu un ir atkarīga no atsaucē aktīva rezultativitātes. Ņemot vērā tādu pamatsummu, minētajiem instrumentiem noregulējumā vajadzētu būt ar augstu zaudējumu absorbcijas spēju un viegli iekšēji rekapitalizējamiem.
- (8) To saistību tvērums, kuras izmantotas, lai ievērotu *MREL*, principā ietver visas saistības, kas izriet no parasto nenodrošinātu kreditoru prasījumiem (nepakārtotās saistības), izņemot gadījumus, kad saistības neatbilst šajā regulā noteiktiem konkrētiem atbilstības kritērijiem. Lai veicinātu iestāžu noregulējamību, efektīvi izmantojot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu, Valdei vajadzētu būt iespējai noteikt, ka uzņēmumiem specifiskā prasība tiek izpildīta ar pakārtotajām saistībām, jo īpaši tad, kad ir skaidras norādes par to, ka iekšēji rekapitalizētie kreditori noregulējumā varētu ciest zaudējumus, kas pārsniegtu to potenciālos zaudējumus maksātnespējas gadījumā. Valdei būtu jāizvērtē vajadzība prasīt iestādēm izpildīt *MREL* ar pakārtotajām saistībām, ja to saistību apjoms, kuras ir izslēgtas no iekšējās rekapitalizācijas instrumenta piemērošanas, sasniedz konkrētu sliekšni saistību kategorijā, kas ietver *MREL* atbilstīgās saistības. Prasība izpildīt *MREL* ar pakārtotajām saistībām būtu jānosaka tādā līmenī, kāds ir vajadzīgs, lai novērstu to, ka kreditoru zaudējumi noregulējumā ir lielāki par zaudējumiem, kas tiem citādi būtu radušies maksātnespējas gadījumā. Parāda instrumentu subordinācijai, ko Valde pieprasa attiecībā uz *MREL*, nebūtu jāskar iespēja daļēji izpildīt *TLAC* minimuma prasību ar nepakārtotiem parāda instrumentiem saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013, kā atļauj *TLAC* standarts.

Attiecībā uz G-SNI noregulējuma vienībām vai augstākā līmeņa bankām ar noregulējuma grupu aktīviem virs EUR 100 miljardiem un, pamatojoties uz konkrētiem kritērijiem un ņemot vērā noguldījumu prevalenci un parāda instrumentu neesamību finansēšanas modelī, diskrecionāri ierobežotu piekļuvi kapitāla tirgiem atbilstīgo saistību vajadzībām un paļaušanos uz pirmā līmeņa pamata kapitālu, lai izpildītu *MREL*, Valdei vajadzētu būt iespējai prasīt, lai *MREL* daļa, kas vienāda ar Direktīvas 2014/59/ES 37. panta 10. punktā un 44. panta 5. punktā minēto zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas līmeni, tiktu izpildīta ar pakārtotām saistībām un pašu kapitālu, tostarp pašu kapitālu, ko izmanto, lai izpildītu Direktīvā 2013/36/ES minēto apvienoto kapitāla rezervju prasību. Pēc noregulējuma vienības lūguma noregulējuma iestādēm vajadzētu būt iespējai minēto prasību samazināt līdz robežvērtībai, kas atbilst tai samazinājuma proporcijai, kura iespējama saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. punktu saistībā ar minētajā regulā noteikto *TLAC* minimuma prasību.

Saskaņā ar proporcionalitātes principu Valde var īstenot pilnvaras prasīt, lai *MREL* tiktu izpildīta ar pakārtotajām saistībām, ciktāl prasītās subordinācijas vispārējais līmenis pašu kapitāla un atbilstīgo saistību posteņu veidā saistībā ar iestāžu pienākumu ievērot *TLAC*, *MREL* un attiecīgā gadījumā apvienoto kapitāla rezervju prasību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES nepārsniedz vai nu zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas līmeni, kas minēts Regulas (ES) Nr. 806/2014 27. panta 7. punktā, vai summu saskaņā ar formulu, kuras pamatā ir 1. un 2. pīlāra prudenciālās prasības un apvienoto kapitāla rezervju prasība, – atkarībā no tā, kura summa ir lielāka. .

- (9) *MREL* būtu jāļauj iestādēm absorbēt, attiecīgi, noregulējumā vai dzīvotspējas zaudēšanas brīdī sagaidāmos zaudējumus un rekapitalizēt iestādi pēc noregulējuma plānā paredzēto darbību īstenošanas un noregulējuma grupas noregulējuma. Valdei, pamatojoties uz tās izvēlēto noregulējuma stratēģiju, būtu pienācīgi jāpamato piemērotais *MREL* līmenis un bez liekas kavēšanās minētais līmenis būtu jāpārskata, lai ņemtu vērā visas izmaiņas Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētās prasības līmenī. Pamatā šādu līmeni vajadzētu veidot noregulējumā sagaidāmo zaudējumu summai, kas atbilst iestādes pašu kapitāla prasībām, un rekapitalizācijas summai, kura ļauj iestādei pēc noregulējuma vai pēc norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru īstenošanas izpildīt savas pašu kapitāla prasības, kas nepieciešams, lai saņemtu atļauju veikt tās darbības saskaņā ar izvēlēto noregulējuma stratēģiju. *MREL* būtu jāizsaka kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības un sviras rādītāja mēriem, un iestādēm būtu vienlaicīgi jāatbilst līmeņiem, kas izriet no abiem mērījumiem. Valdei rekapitalizācijas summas būtu jāpielāgo lejupēji vai augšupēji, ņemot vērā jebkādas izmaiņas, kas izriet no noregulējuma plānā paredzētajām darbībām. Valdei būtu vajadzētu arī būt iespējai palielināt rekapitalizācijas summu, lai pēc noregulējuma plānā paredzēto darbību īstenošanas nodrošinātu iestādei pietiekamu tirgus uzticēšanos. Prasītajam tirgus uzticēšanās rezerves līmenim būtu jāļauj iestādei pienācīgu laika posmu saglabāt atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem, tostarp ļaujot iestādei segt izmaksas, kas saistītas ar tās darbību pārstrukturēšanu pēc noregulējuma, un saglabāt pietiekamu tirgus uzticēšanos. Tirgus uzticēšanās rezerve būtu jānosaka, atsaucoties uz daļu no apvienoto kapitāla rezervju prasības saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES. Valdei tirgus uzticēšanās rezerve būtu jāpielāgo lejupēji, ja zemāks līmenis ir pietiekams, lai nodrošinātu pietiekamu tirgus uzticēšanos, vai arī minētais līmenis būtu jāpielāgo augšupēji, ja ir vajadzīgs augstāks līmenis, lai nodrošinātu to, ka pēc noregulējuma plānā paredzētajām darbībām vienība pienācīgu laika posmu turpina saglabāt atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem un saglabāt pietiekamu tirgus uzticēšanos.

- (9.a) Atbilstīgi Komisijas Deleģētajai regulai (ES) 2016/1075 Valdei būtu jāpārbauda atsevišķas iestādes *MREL* instrumentu ieguldītāju bāze. Ja būtisku daļu kādas iestādes *MREL* instrumentu tur privātie ieguldītāji, kas varētu nebūt saņēmuši skaidru un precīzu norādi par attiecīgajiem riskiem, šis fakts pats par sevi var būt iespējams šķērslis noregulējamībai. Vienlaikus, ja lielu daļu kādas iestādes *MREL* instrumentu tur citas iestādes, norakstīšanas un konvertācijas sistemātiskais raksturs arī varētu būt iespējams šķērslis noregulējamībai. Ja Valde konstatē šķērslī noregulējamībai konkrētas ieguldītāju bāzes apjoma un veida dēļ, tā varētu ieteikt iestādei novērst šādu šķērslī. Vienlaikus valsts tiesību akti jebkurā gadījumā var ierobežot dažu instrumentu pārdošanu un tirdzniecību dažiem ieguldītājiem.
- (10) Lai uzlabotu G-SNI noregulējamību, Valdei vajadzētu būt iespējai papildus Regulā (ES) Nr. 575/2013 paredzētajai *TLAC* minimuma prasībai piemērot G-SNI iestādei specifisku *MREL*. Minēto iestādei specifisko *MREL* būtu jāpiemēro tikai tad, ja *TLAC* minimuma prasība nav pietiekama, lai absorbētu zaudējumus un rekapitalizētu G-SNI saskaņā ar izvēlēto noregulējuma stratēģiju.

- (11) Nosakot *MREL*, Valdei būtu jāņem vērā iestādes sistēmiskās nozīmības pakāpe un tās maksātnespējas iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz finanšu stabilitāti. Valdei būtu jāņem vērā vajadzība nodrošināt līdzvērtīgus konkurences apstākļus starp G-SNI un citām līdzīgām iestādēm, kas iesaistītajās dalībvalstīs ir sistēmiski nozīmīgas. Tādējādi to iestāžu *MREL*, kuras nav identificētas kā G-SNI, bet kuru sistēmiskā nozīmība iesaistītajās dalībvalstīs ir salīdzināma ar G-SNI sistēmisko nozīmību, nebūtu nesamērīgi jānovirzās no *MREL* līmeņa un sastāva, ko parasti nosaka attiecībā uz G-SNI.
- (12)
- (13) Saskaņā ar Regulu Nr. 575/2013 iestādēm, kas kvalificējas kā noregulējuma iestādes, *MREL* būtu jāpiemēro tikai konsolidētā noregulējuma grupas līmenī. Tas nozīmē, ka gadījumā, ja noregulējuma vienība iesaistās noregulējumā, tai nolūkā izpildīt *MREL* vajadzētu būt pienākamam emitēt atbilstīgus instrumentus un posteņus ārējiem trešās puses kreditoriem, kam tiktu veikta iekšējā rekapitalizācija.

- (14) Iestādēm, kas nav noregulējuma vienības, būtu jāpilda *MREL* individuālā līmenī. Minēto iestāžu absorbcijas un rekapitalizācijas vajadzības parasti būtu jānodrošina to attiecīgajām noregulējuma vienībām, noregulējuma vienībām tieši vai netieši iegādājoties minēto iestāžu emitētos pašu kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības un tos norakstot vai konvertējot īpašumtiesību instrumentos, ja minētās iestādes vairs nav dzīvotspējīgas. Šī *MREL*, kas piemērojama iestādēm, kas nav noregulējuma vienības, būtu jāpiemēro kopā un konsekventi ar prasībām, kas piemērojamas noregulējuma vienībām. Tam būtu jāļauj Valdei noregulēt noregulējuma grupu, neveicot noregulējumu tās konkrētām meitasvienībām, tādējādi izvairoties no iespējamiem traucējumiem tirgū. Ja gan noregulējuma vienība vai mātesuzņēmums, gan tā meitasuzņēmumi veic uzņēmējdarbību tajā pašā dalībvalstī un ir vienas un tās pašas noregulējuma grupas daļa, Valdei vajadzētu būt iespējai pilnībā atteikties no *MREL* piemērošanas, kas piemērojama iestādēm, kuras nav noregulējuma vienības, vai atļaut tām izpildīt *MREL* ar nodrošinātām garantijām starp mātesuzņēmumu un tā meitasuzņēmumiem, ko varētu darīt tad, ja ir izpildīti atbilstīgo saistību norakstīšanai vai konvertācijai līdzvērtīgi termiņa nosacījumi. Garantijas pamatā esošajam nodrošinājumam vajadzētu būt augsti likvīdam un ar minimālu tirgus risku un kredītrisku.
- (15) *MREL* piemērošanā iestādēm, kas nav noregulējuma iestādes, būtu jāievēro izvēlētā noregulējuma stratēģija. Proti, tai nevajadzētu mainīt īpašumtiesību attiecības starp iestādēm un to noregulējuma grupu pēc tam, kad minētās iestādes ir rekapitalizētas.

- (15.a) Regulā Nr. 575/2013 paredzēts, ka kompetentās iestādes var nepiemērot konkrētu maksātnespējas vai likviditātes prasību kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei, ja ir izpildīti konkrēti specifiski nosacījumi. Lai ņemtu vērā šādu sadarbības tīklu īpatnības, Valdei vajadzētu būt arī iespējai nepiemērot *MREL* tādām kredītiestādēm pie līdzīgiem nosacījumiem, kādi paredzēti Regulā Nr. 575/2013, ja kredītiestādes un centrālā iestāde veic uzņēmējdarbību vienā un tajā pašā dalībvalstī, un, izvērtējot noregulējuma nosacījumus, uzskatīt tās par vienotu veselumu. Noregulējuma grupas kā vienota veseluma atbilstību ārējai *MREL* prasībai var nodrošināt dažādos veidos atkarībā no katras grupas solidaritātes mehānisma iezīmēm – vai nu uzskaitot tikai centrālās iestādes atbilstīgās saistības, vai arī uzskaitot dažu vai visu tīklā ietilpstošo vienību atbilstīgās saistības.
- (16) Kompetentajām iestādēm, noregulējuma iestādēm un Valdei būtu pienācīgi jārisina un jānovērš jebkādi *TLAC* minimuma prasības un *MREL* pārkāpumi, Ņemot vērā, ka minēto prasību pārkāpums varētu būt šķērslis iestādes vai grupas noregulējamībai, būtu jāsaīsina spēkā esošās procedūras noregulējamības šķēršļu novēršanai, lai ātri novērstu jebkādas minēto prasību pārkāpumus. Valdei vajadzētu būt iespējai pieprasīt iestādēm aizliegt veikt konkrētu peļņas sadali, grozīt atbilstīgo instrumentu un posteņu termiņu profilus, kā arī sagatavot un īstenot plānus, lai atjaunotu minēto prasību līmeni.
- (17) Šajā regulā ir ievērotas pamattiesības un principi, kas iekļauti jo īpaši Eiropas Savienības Pamattiesību hartā, proti, tiesības uz īpašumu un brīvība veikt uzņēmējdarbību, un tā ir jāpiemēro saskaņā ar minētajām tiesībām un principiem.

- (18) Ņemot vērā to, ka šīs regulas mērķi, proti, paredzēt vienotus noteikumus Savienības atveseļošanas un noregulējuma režīma nolūkos, nevar pietiekami labi sasniegt atsevišķās dalībvalstīs, un to, ka minētās rīcības mēroga un iedarbības dēļ šo mērķi var labāk sasniegt Savienības līmenī, Savienība var pieņemt šo regulu saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā noteikto subsidiaritātes principu. Saskaņā ar minētajā pantā noteikto proporcionalitātes principu šajā regulā paredz vienīgi tos pasākumus, kas ir vajadzīgi minētā mērķa sasniegšanai.
- (19) Lai atvēlētu pietiekamu laiku regulas piemērošanai, šī regula būtu jāpiemēro 18 mēnešus no tās stāšanās spēkā,

IR PIENĒMUŠI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi Regulā (ES) Nr. 806/2014:

1) *regulas 3. panta 1. punktu groza šādi:*

a) iekļauj šādus apakšpunktus:

"24a) "neregulējuma vienība" ir vienība, kas veic uzņēmējdarbību iesaistītā dalībvalstī un ko Valde saskaņā ar 8. pantu ir identificējusi kā vienību, attiecībā uz kuru neregulējuma plānā ir paredzēta neregulējuma darbība;

24b) "neregulējuma grupa" ir:

a) neregulējuma vienība un tās meitasuzņēmumi, kuri:

i) paši nav neregulējuma vienības vai

ii) nav citu neregulējuma vienību meitasuzņēmumi, vai

iii) nav vienības, kas veic uzņēmējdarbību trešā valstī un kas saskaņā ar neregulējuma plānu nav iekļauti neregulējuma grupā, un to meitasuzņēmumi;

b) kredītiestādes, kas ir radniecīgas centrālajai iestādei, centrālā iestāde un jebkura centrālās iestādes kontrolē esoša iestāde, ja viena no minētajām vienībām ir neregulējuma vienība;

24c) "globāli sistēmiski nozīmīga iestāde" (G-SNI) ir G-SNI, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 132) apakšpunktā,";

b) punkta 48) un 49) apakšpunktā, 20. panta 5. punkta d) apakšpunktā, 27. panta 1., 4., 5., 6., 7. un 13. punktā vārdus "atbilstīgās saistības" aizstāj ar vārdiem "iekšēji rekapitalizējamas saistības";

c) iekļauj šādu 49a) apakšpunktu:

"49a) "atbilstīgās saistības" ir iekšēji rekapitalizējamas saistības, kas atbilst 12.c panta vai 12.h panta 3. punkta a) apakšpunkta nosacījumiem;"

2) regulas 7. panta 3. punkta d) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"d) nosaka pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasību saskaņā ar 12.–12.k pantu;"

3) regulas 8. pantu groza šādi:

a) panta 5. punktu aizstāj ar šādu:

"5. Noregulējuma plānā tiek paredzēti dažādi varianti šajā regulā minēto noregulējuma instrumentu piemērošanai un noregulējuma pilnvaru īstenošanai attiecībā uz 1. punktā minētajām vienībām.";

b) panta 6. punkta pirmo un otro daļu aizstāj ar šādām:

"Noregulējuma plānā paredz noregulējuma darbības, kuras Valde var veikt, ja 1. punktā minēta vienība atbilst noregulējuma nosacījumiem.

Attiecīgajai vienībai dara zināmu 9. punkta a) apakšpunktā minēto informāciju.";

c) panta 9. punkta o) un p) apakšpunktus aizstāj ar šādiem:

"o) 12.g un 12.h pantā minētās prasības un attiecīgā gadījumā termiņu minētā līmeņa sasniegšanai;"

"p) ja Valde piemēro 12.c panta 3. punktu, termiņu noregulējuma vienības atbilstības panākšanai;"

c1) regulas 8. panta 9. punktā iekļauj šādu daļu:

"Nosakot pirmās daļas o) un p) apakšpunktos minētos termiņus, noregulējuma plānā nodrošina, ka šādi termiņi ir pienācīgi un tajos ņem vērā:

a) noguldījumu prevalenci un parāda instrumentu neesamību finansēšanas modelī;

b) atbilstīgo saistību ierobežoto piekļuvi kapitāla tirgiem;

c) paļaušanos uz pirmā līmeņa pamata kapitālu, lai izpildītu 12.g pantā minēto prasību.";

d) panta 10. punktu aizstāj ar šādu:

"Grupas noregulējuma plāni ietver noregulējuma plānu 1. punktā minētajai grupai, kuru vada Savienības mātesuzņēmums, kas veic uzņēmējdarbību iesaistītajā dalībvalstī, un nosaka pasākumus, kas veicami attiecībā uz:

a) Savienības mātesuzņēmumam;

b) grupas sastāvā esošiem meitasuzņēmumiem, kuri veic uzņēmējdarbību Savienībā;

c) 2. panta b) punktā minētajām vienībām; un

d) ievērojot 33. pantu – grupas sastāvā esošiem meitasuzņēmumiem, kuri veic uzņēmējdarbību ārpus Savienības.

Saskaņā ar pirmajā daļā minētajiem pasākumiem noregulējuma plānā katrai grupai nosaka:

a) noregulējuma vienības;

b) noregulējuma grupas.";

e) panta 11. punkta a) un b) apakšpunktus aizstāj ar šādiem:

"a) ir izklāstītas noregulējuma darbības, kuras paredzēts veikt attiecībā uz noregulējuma vienību 6. punktā paredzētajos scenārijos, un šādu darbību ietekme uz citām 1. punktā minētajām grupas vienībām, mātesuzņēmumu un meitasuzņēmumiem;

a1) ja 1. punktā minētā grupa ietver vairāk nekā vienu noregulējuma grupu – ir noteiktas noregulējuma darbības, kuras paredzēts veikt attiecībā uz katras noregulējuma grupas noregulējuma vienībām, un šādu darbību ietekme uz abiem turpmāk norādītajiem elementiem:

i) citām grupas vienībām, kas pieder pie vienas un tās pašas noregulējuma grupas;

ii) citām noregulējuma grupām;

b) ir izvērtēts, kādā mērā attiecībā uz noregulējuma vienībām, kas veic uzņēmējdarbību Savienībā, saskaņotā veidā varētu piemērot noregulējuma instrumentus un īstenot noregulējuma pilnvaras, tostarp pasākumus, kas ļautu trešai personai iegādāties visu grupu vai atsevišķas darbības jomas vai darbības, ko veic vairākas grupas vienības vai atsevišķas grupas vienības vai noregulējuma grupas, un ir konstatēti iespējamie saskaņota noregulējuma šķēršļi;"

f) 12. punktā iekļauj šādas daļas:

"Attiecīgā gadījumā noregulējuma plānu pārskata pēc noregulējuma darbību īstenošanas vai 21. pantā minēto pilnvaru īstenošanas.

Nosakot 8. panta 9. punkta o) un p) apakšpunktos minētos termiņus, Valde ņem vērā termiņu, kādā jānodrošina atbilstība Direktīvas 2013/36/ES 104.b pantā minētajai prasībai.";

4) regulas 10. pantu groza šādi:

a) panta 4. punktu aizstāj ar šādu:

"4. Grupu uzskata par noregulējamu, ja Valdei tas ir paveicams un ja ir ticams, ka grupas vienības ir iespējams vai nu likvidēt saskaņā ar parasto maksātnespējas procedūru, vai noregulēt, piemērojot tām noregulējuma instrumentus un īstenojot noregulējuma pilnvaras tā, lai maksimāli izvairītos no ievērojami negatīvas ietekmes uz to dalībvalsti, kurās veic uzņēmējdarbību grupas vienības, vai citu dalībvalsti, vai Savienības finanšu sistēmu, tostarp plašākas finansiālās nestabilitātes vai sistēmiska notikuma apstākļos, un ar mērķi nodrošināt minēto grupas vienību kritiski svarīgo funkciju nepārtrauktību, piemēram, ja ir viegli tās laikus nodalīt, vai ar citiem līdzekļiem.

Ja tiek uzskatīts, ka grupa nav noregulējama, Valde par to laikus informē EBI.

Ja grupa sastāv no vairāk nekā vienas noregulējuma grupas, Valde saskaņā ar šo pantu novērtē katras grupas noregulējamību.

Pirmajā daļā minēto novērtējumu veic papildus visas grupas noregulējamības novērtējumam.";

b) panta 7. punktam pievieno šādu daļu:

"Valde paziņo savu novērtējumu par vienības vai grupas noregulējamības šķērsli Savienības mātesuzņēmumam, ja minētais šķērslis radies tādas situācijas dēļ, kad:

- a) vienība vienlaikus nodrošina atbilstību Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā un Direktīvas 2013/36/ES 141.a panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā definētajai apvienoto rezervju prasībai, taču tajā pašā laikā nenodrošina atbilstību Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā definētajai apvienoto rezervju prasībai un Direktīvas 2013/36/ES 141.a panta 1. punkta d) apakšpunktā minētajai prasībai; vai
- b) vienība nenodrošina atbilstību prasībām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a un 494. pantā, vai prasībām, kuras minētas 12.d un 12.e pantā.";

c) panta 9. punktam pievieno šādu daļu:

"Ja noregulējamības šķērslis ir radies 7. punkta otrajā daļā minētas situācijas dēļ, Savienības mātesuzņēmums divu nedēļu laikā no dienas, kad saņemts saskaņā ar 7. punktu izdarītais paziņojums, Valdei ierosina iespējamus pasākumus, ar ko risināt vai novērst šķērsli, kurš konstatēts saskaņā ar pirmo daļu.

Nosakot termiņu, kādā jāīsteno ierosinātie pasākumi, ņem vērā iemeslus, kuri izraisījuši attiecīgo šķērsli. Valde pēc apspriešanās ar ECB un kompetentajām iestādēm novērtē, vai ar minētajiem pasākumiem iespējams efektīvi pārvarēt vai novērst attiecīgo būtisko šķērsli.";

d) panta 11. punkta i) un j) apakšpunktā "12. panta" un "12. pantā" aizstāj attiecīgi ar "12.g panta un 12.h panta" un "12.g pantā un 12.h pantā";

e) panta 11. punktam pievieno šādus apakšpunktus:

- "k) prasīt vienībai iesniegt plānu, saskaņā ar ko atjaunot atbilstību 12.g un 12.h pantam, kas izteikta kā kopējā riska darījumu vērtība, kura aprēķināta saskaņā ar 92. panta 3. punktu Regulā (ES) Nr. 575/2013, un attiecīgā gadījumā Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā minētajai prasībai vai 12.g vai 12.h pantā minētajām prasībām, kas izteiktas kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības mēra, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. un 429.a pantā;
- l) prasīt vienībai mainīt termiņa profilu pašu kapitāla instrumentiem pēc tam, kad ir saņemta kompetentās iestādes piekrišana, un atbilstīgajām saistībām, kas minētas 12.c pantā, vai 12.h panta 3. punkta a) un b) apakšpunktā minētajiem posteņiem, lai nodrošinātu nepārtrauktu atbilstību 12.g un 12.h pantam.";

4.a) pēc regulas 10. panta iekļauj jaunu 10.a pantu:

"10.a pants

Pilnvaras aizliegt veikt peļņas sadali

1. Ja vienība vienlaikus nodrošina atbilstību Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā un Direktīvas 2013/36/ES 141.a panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā definētajai apvienoto rezervju prasībai, bet nenodrošina atbilstību Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā definētajai apvienoto rezervju prasībai un vienlaikus
 - i) prasībām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantā, un
 - ii) prasībām, kas minētas 12.d un 12.e pantā,ja tās aprēķinātas saskaņā ar 12.a panta 2. punkta a) apakšpunktu, Valdei ir pilnvaras saskaņā ar 2. un 3. punktā paredzētajiem nosacījumiem aizliegt vienībai sadalīt summu, kas pārsniedz maksimālo sadalāmo summu, kura saistīta ar pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasību ("M-MSS") un kuru aprēķina saskaņā ar 4. punktu, veicot jebkuru no šādām darbībām:
 - a) veikt peļņas sadali saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
 - b) radīt pienākumu, kas paredz maksāt mainīgu atalgojumu vai diskrecionārus pensiju pabalstus vai maksāt mainīgu atalgojumu, ja maksāšanas pienākums tika radīts laikā, kad vienība neatbilda apvienoto rezervju prasībai;
 - c) veikt maksājumus par pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem.

Ja vienība ir šā punkta pirmajā daļā minētajā situācijā, tā nekavējoties paziņo Valdei par pārkāpumu.

2. Šā panta 1. punktā minētajā situācijā Valde pēc apspriešanās ar kompetento iestādi bez liekas kavēšanās izvērtē, vai īstenot 1. punktā minētās pilnvaras,

ņemot vērā šādus elementus:

- a) pārkāpuma iemesls, ilgums un apmērs un tā ietekme uz noregulējamību;
- b) vienības finansiālās situācijas attīstība un varbūtība, ka tuvākajā nākotnē tā varētu atbilst 18. panta 1. punkta a) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem;
- c) izredzes, ka vienība pieņemamā termiņā būs spējīga nodrošināt atbilstību 1. punktā minētajām prasībām;
- d) ja vienība nespēj aizstāt saistības, kuras vairs neatbilst atbilstības vai termiņa kritērijiem, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b un 72.c pantā un šīs regulas 12.c pantā vai 12.h panta 3. punktā, – vai šī nespēja ir vienības specifiskās situācijas vai tirgus traucējumu dēļ;
- e) vai 1. punktā minēto pilnvaru īstenošana ir adekvātākais un samērīgākais līdzeklis vienības situācijas risināšanai, pamatojoties uz tā iespējamo ietekmi gan uz attiecīgās vienības finansēšanas nosacījumiem, gan uz noregulējamību.

Valde atkārtro savu novērtējumu par to, vai īstenot 1. punktā minētās pilnvaras, vismaz katru mēnesi pārkāpuma laikā tik ilgi, kamēr vienība joprojām atrodas 1. punktā minētajā situācijā.

3. Ja Valde izvērtē, ka vienība joprojām ir 1. punktā minētajā situācijā sešus mēnešus pēc tam, kad par šādu situāciju ir paziņots, Valde pēc apspriešanās ar kompetento iestādi īsteno 1. punktā minētās pilnvaras, izņemot, ja Valde novērtē, ka ir izpildīti vismaz divi no šādiem nosacījumiem:

- i) pārkāpums ir saistīts ar finanšu tirgu darbības nopietniem traucējumiem, kas izraisa plašu finanšu tirgus spriedzi vairākos finanšu tirgus segmentos;
- ii) šā punkta i) apakšpunktā minētie traucējumi izraisa ne tikai vienības pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentu cenu svārstību palielināšanos vai vienības izmaksu pieaugumu, bet noved arī pie tirgu pilnīgas vai daļējas slēgšanas, kas liedz vienībai emitēt pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentus tirgū;
- iii) šā punkta ii) apakšpunktā minēto tirgus slēgšanu novēro ne tikai attiecīgajai vienībai, bet arī vairākām citām vienībām;
- iv) šā punkta i) apakšpunktā minētie traucējumi liedz attiecīgajai vienībai emitēt pašu kapitāla un atbilstīgo saistību instrumentus pietiekamā apjomā, lai novērstu pārkāpumu;
- v) šā panta 1. punktā minēto pilnvaru īstenošana izraisa negatīvu ietekmi uz daļu banku nozares, kas var apdraudēt finanšu stabilitāti.

Ja tiek piemērots iepriekšējā daļā minētais izņēmums, Valde rakstiski paziņo kompetentajai iestādei savu lēmumu un paskaidro savu novērtējumu.

Valde atkārtro savu novērtējumu attiecībā uz iepriekšējā daļā minētajiem nosacījumiem katru mēnesi, lai novērtētu, vai var piemērot izņēmumu.

4. M-MSS aprēķina, reizinot summu, kas aprēķināta saskaņā ar 5. punktu, ar koeficientu, kurš noteikts saskaņā ar 6. punktu. M-MSS samazina jebkura no 1. punkta a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām.

5. Summu, kas jāreizina saskaņā ar 4. punktu, veido:

- a) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietvertā starpposma peļņa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 1. punkta a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

kam pieskaita

- b) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietverto gada beigu peļņu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 1. punkta a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

no kā atskaita

- c) summas, kas būtu maksājamas kā nodokļi, ja tiktu paturēti šā punkta a) un b) apakšpunktā norādītie posteņi.

6. Koeficientu nosaka šādi:

- a) koeficients ir 0, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu jebkādas pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantu un saskaņā ar 12.d un 12.e pantu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības pirmās (t. i., zemākās) kvartiles robežās;
- b) koeficients ir 0,2, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu jebkādas pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantu un saskaņā ar 12.d un 12.e pantu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības otrās kvartiles robežās;
- c) koeficients ir 0,4, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantu un saskaņā ar 12.d un 12.e pantu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības trešās kvartiles robežās;
- d) koeficients ir 0,6, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantu un saskaņā ar 12.d un 12.e pantu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības ceturtās (t. i., augstākās) kvartiles robežās.

Apvienoto rezervju prasības katras kvartiles zemāko un augstāko robežu aprēķina šādi:

$$\text{Kvartiles zemākā robeža} = \frac{\text{Apvienoto rezervju prasība}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Kvartiles augstākā robeža} = \frac{\text{Apvienoto rezervju prasība}}{4} \times Q_n$$

"Q_n" ir attiecīgās kvartiles kārtas numurs.";

5) Regulas (ES) Nr. 806/2014 12. pantu aizstāj ar šādiem pantiem:

"12. pants

Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības noteikšana

1. Valde, iepriekš apspriežoties ar kompetentajām iestādēm, tostarp ECB, nosaka 7. panta 2. punktā minētajām vienībām un grupām un – ja ir izpildīti attiecīgo punktu piemērošanas noteikumi – 7. panta 4. punkta b) apakšpunktā un 5. punktā minētajām vienībām un grupām, 12.a–12.i pantā minēto pašu kapitāla un atbilstīgo saistību, kam var piemērot norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras, prasības, kas minētajām vienībām un grupām ir vienmēr jāizpilda.

1.a Visas vienības un vienības, kas ir daļa no grupām, kuras minētas pirmajā daļā, Direktīvas 2014/59/ES 45.i panta 1. punktā minēto informāciju paziņo valsts noregulējuma iestādei tajā iesaistītajā dalībvalstī, kurā tās veic uzņēmējdarbību.

Valsts noregulējuma iestāde bez liekas kavēšanās iesniedz Valdei pirmajā daļā minēto informāciju.

2. Izstrādājot noregulējuma plānus saskaņā ar 9. pantu, valstu noregulējuma iestādes, iepriekš apspriežoties ar kompetentajām iestādēm, nosaka pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības, kā minēts 12.a–12.i pantā, kam var piemērot norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras un kas 7. panta 3. punktā minētajām vienībām vienmēr jāizpilda. Šajā saistībā piemēro 31. pantā noteikto procedūru.
3. Valde 1. punktā minēto noteikšanu veic līdztekus noregulējuma plānu izstrādei un uzturēšanai saskaņā ar 8. pantu.
4. Valde adresē noteikšanas rezultātā izdarītos konstatējumus valstu noregulējuma iestādēm. Valstu noregulējuma iestādes īsteno Valdes norādījumus saskaņā ar 29. pantu. Valde pieprasa valstu noregulējuma iestādēm pārliecināties un nodrošināt, ka iestādes un mātesuzņēmumi vienmēr izpilda šā panta 1. punktā noteikto pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības.
5. Valde informē ECB un EBI par pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām, kuras tā katrai iestādei un mātesuzņēmumam ir noteikusi saskaņā ar 1. punktu.
6. Lai nodrošinātu šā panta efektīvu un konsekventu piemērošanu, Valde izdod pamatnostādnes un adresē norādījumus valstu noregulējuma iestādēm attiecībā uz konkrētām vienībām vai grupām.

12.a pants

Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības piemērošana un aprēķināšana

1. Valde un valstu noregulējuma iestādes nodrošina, ka 12. panta 1. punktā un 12. panta 2. punktā minētās vienības vienmēr izpilda pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības, kad to prasa 12.a–12.i pants un saskaņā ar tiem.
2. Šā panta 1. punktā minēto prasību saskaņā ar 12.d panta attiecīgi 3. vai 4. punktu aprēķina kā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summu un izsaka procentos no:
 - a) šā panta 1. punktā minētās attiecīgās vienības kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu; un
 - b) attiecīgās 1. punktā minētās vienības kopējās riska darījuma vērtības mēra, kas aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. un 429.a pantu.

12.b pants

Atbrīvojums no pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības

1. Neatkarīgi no 12.a panta Valde hipotekāro kredītu iestādes, kuras tiek finansētas ar segtām obligācijām un kurām saskaņā ar valsts tiesību aktiem nav tiesību pieņemt noguldījumus, atbrīvo no 12.a panta 1. punktā minētās prasības, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) minētās iestādes tiks likvidētas, izmantojot valstu maksātnespējas procedūras vai cita veida procedūras, kas tiks īstenotas saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 38., 40. vai 42. pantu un ir paredzētas minētajām iestādēm; un
- b) šādas valsts maksātnespējas procedūras vai cita veida procedūras nodrošinās, ka minēto iestāžu kreditori, tostarp attiecīgajā gadījumā segto obligāciju turētāji, sedz zaudējumus tādā veidā, kas atbilst noregulējuma mērķiem.

2. Iestādes, kas atbrīvotas no 12. panta 1. punktā minētās prasības, neietilpst 12.g panta 1. punktā minētajā konsolidācijā.

12.c pants

Noregulējuma vienību atbilstīgās saistības

1. Atbilstīgās saistības iekļauj noregulējuma vienību pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā tikai tad, ja tās atbilst 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 2. punkta d) apakšpunktu.

Atkāpjoties no pirmās daļas, ja šajā regulā ir minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a vai 92.b panta prasības, atbilstīgās saistības minēto pantu nolūkos ir atbilstīgās saistības, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.k pantā un noteikts saskaņā ar minētās regulas I sadaļas otrās daļas 5.a nodaļu.

2. Atkāpjoties no Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a panta 2. punkta 1. apakšpunkta, saistības, kas izriet no parāda instrumentiem ar atvasināto instrumentu iezīmēm, piemēram, no strukturētajām parādzīmēm, iekļauj pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) no parāda instrumenta izrietošu saistību pamatsumma ir zināma iepriekš emisijas brīdī, tā ir fiksēta vai pieaug, un to neietekmē atvasināta instrumenta iezīme, vai arī parāda instrumentā ir ietverts līguma noteikums, kurā precizēta prasījuma summa noregulējuma gadījumā;
- b) no parāda instrumenta izrietošo saistību vai iegulta atvasinātā instrumenta pozīciju var vērtēt katru dienu ar atsauci uz aktīvu, likvīdu divvirzienu tirgu ekvivalentam instrumentam bez kredīta riska atbilstīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 104. un 105. pantam,

vai arī parāda instrumentā ir ietverts līguma noteikums, kurā precizēta prasījuma summa noregulējuma gadījumā;

- c) parāda instruments, tostarp tā atvasinātā instrumenta iezīme, nav pakļauts savstarpējo prasījumu ieskaīta līgumam, un tā vērtēšana nenotiek saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 49. panta 3. punktu;

pirmajā daļā minētās saistības pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā iekļauj tikai attiecībā uz to daļu, kas atbilst pirmās daļas a) apakšpunktā minētajai summai.

2.a Saistības, ko meitasuzņēmums, kurš veic uzņēmējdarbību iesaistītajā dalībvalstī un kurš ir daļa no tās pašas noregulējuma grupas kā noregulējuma vienība, emitē tā brīža akcionāram, kas nav daļa no tās pašas noregulējuma grupas, iekļauj noregulējuma vienību pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summā, ja ir izpildīti visi šādi nosacījumi:

- a) tās ir emitētas saskaņā ar 12.h panta 3. punkta a) apakšpunktu;
- b) atbilstīgo saistību norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru īstenošana saskaņā ar 21. pantu neietekmē noregulējuma vienības kontroli pār meitasuzņēmumu;
- c) tās nepārsniedz summu, ko nosaka, no ii. punktā minētās summas atņemot i. punktā minēto summu:
 - i. saistību summa, kas emitēta noregulējuma vienībai un ko šī noregulējuma vienība ir nopirkusi vai nu tieši vai netieši ar citu tās pašas noregulējuma grupas vienību starpniecību, un pašu kapitāla summa, ko emitē saskaņā ar 12.h panta 3. punkta b) apakšpunktu;
 - ii. summa, kas prasīta saskaņā ar 12.h panta 1. punktu.

3. Neskarot 12.d panta 3.a punktā un 12.e panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto minimuma prasību, Valde pēc savas iniciatīvas, iepriekš apspriežoties ar valsts noregulējuma iestādi vai saskaņā ar valsts noregulējuma iestādes priekšlikumu, nodrošina, ka noregulējuma vienības, kas ir G-SNI vai noregulējuma vienības, uz kurām attiecas 12.d panta 3.a un 3.b punkts, 12.g pantā minētās prasības daļu, kas ir 8 % no kopējām saistībām, tostarp no pašu kapitāla, izpilda ar pašu kapitālu un instrumentiem, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz minētās regulas 72.b panta 3.–5. punktu. Pēc noregulējuma vienības lūguma Valde var atļaut noregulējuma vienībām, kas ir G-SNI vai noregulējuma vienības, uz kurām attiecas 12.d panta 3.a un 3.b punkts, līmeni, kas ir zemāks par 8 % no kopējām saistībām, tostarp no pašu kapitāla, bet augstāks par summu, kura iegūta, piemērojot formulu $(1-X1/X2) \times 8 \%$ no kopējām saistībām, tostarp no pašu kapitāla, izpildīt ar pašu kapitālu un instrumentiem, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz minētās regulas 72.b panta 3.–5. punktu, ar noteikumu, ka ir izpildīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. punkta a), b) un c) apakšpunktā minētie nosacījumi, kur, ievērojot saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 3. punktu iespējamās samazināšanas robežvērtību:

$X1 = 3,5 \%$ no kopējiem riska darījumiem, kas aprēķināti saskaņā ar Regulas (ES)

Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu;

$X2 =$ summa, ko veido šādu lielumu summa: i) 18 % no kopējiem riska darījumiem, kas aprēķināti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, un ii)

Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā minētā prasība.

4. Attiecībā uz noregulējuma vienībām, kas nav nedz G-SNI, nedz noregulējuma vienības, uz kurām attiecas 12.d panta 3.a un 3.b punkts, Valde pēc savas iniciatīvas, iepriekš apspriežoties ar valsts noregulējuma iestādi vai saskaņā ar valsts noregulējuma iestādes priekšlikumu, var nolemt, ka 12.g pantā minētās prasības daļu vai nu līdz 8 % no vienības kopējām saistībām, tostarp no pašu kapitāla, vai līdz summai saskaņā ar 6. punktā minēto formulu – atkarībā no tā, kas ir lielāks, – izpilda ar pašu kapitālu un instrumentiem, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz minētās regulas 72.b panta 3.–5. punktu, ar noteikumu, ka ir izpildīti šādi nosacījumi:

- a) nepakārtotajām saistībām, kas minētas 1. un 2. punktā, valsts maksātnespējas hierarhijā ir tāda pati prioritāte kā noteiktām saistībām, kuras saskaņā ar 27. panta 3. vai 5. punktu ir izslēgtas no norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru piemērošanas;
- b) pastāv risks, ka sakarā ar norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru plānotu piemērošanu nepakārtotām saistībām, kas nav saskaņā ar 27. panta 3. vai 5. punktu izslēgtas no norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru piemērošanas, no minētajām saistībām izrietošo prasījumu kreditoriem rodas lielāki zaudējumi nekā tad, ja likvidācija tiktu veikta saskaņā ar parasto maksātnespējas procedūru;

- c) pakārtoto saistību summa nepārsniedz to summu, kas ir nepieciešama, lai nodrošinātu, ka b) apakšpunktā minētajiem kreditoriem nerodas zaudējumi, kas pārsniedz to zaudējumu līmeni, kuri tiem citādi būtu radušies, ja likvidācija tiktu veikta saskaņā ar parasto maksātnespējas procedūru.

Ja Valde konstatē, ka saistību kategorijā, kurā ietilpst atbilstīgās saistības, to saistību kopējais apjoms, kuras, visticamāk, tiks izslēgtas no norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru piemērošanas saskaņā ar 27. panta 3. vai 5. punktu, ir vairāk nekā 10 % no minētās kategorijas, tā novērtē otrās daļas b) punktā minēto risku.

5. Šā panta 3. un 4. punkta piemērošanas nolūkā – atvasināto instrumentu saistības iekļauj kopējās saistībās, pamatojoties uz to, ka tiek pilnībā atzītas darījuma partnera ieskaista tiesības.

Vienības pašu kapitāls, ko izmanto, lai izpildītu Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā minēto prasību, ir atbilstīgs, lai izpildītu šā panta 3. un 4. punktā minēto prasību.

6. Atkāpjoties no 3. punkta, Valde var nolemt, ka noregulējuma vienības, kas ir G-SNI vai noregulējuma vienības, uz kurām attiecas 12.d panta 3.a vai 3.b punkts, 12.g pantā minēto prasību izpilda ar instrumentiem, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz minētās regulas 72.b panta 3.–5. punktu, un ar vienības pašu kapitālu, jo tai ir pienākums izpildīt prasības, kas minētas Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā, Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pantā un šīs regulas 12.d panta 3.a punktā un 12.g pantā, un tā nepārsniedz vai nu 8 % no vienības kopējām saistībām, tostarp no pašu kapitāla, vai summu, kas iegūta, piemērojot formulu Ax^2+Bx^2+C , kurā A , B un C ir šādas summas, – atkarībā no tā, kura summa ir lielāka:

A =summa, kas izriet no prasības, kura minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā (1. pīlārs);

B =summa, kas izriet no prasības, kura minēta Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā (2.R pīlārs);

C=summa, kas izriet no prasības, kura minēta Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā (apvienoto kapitāla rezervju prasība).

7. Valde 6. punktā minētās pilnvaras var īstenot attiecībā uz noregulējuma vienībām, kuras ir G-SNI vai uz kurām attiecas 12.d panta 3.a vai 3.b punkts, un kuras atbilst vienam no turpmāk minētajiem nosacījumiem, un kamēr identificēto noregulējuma vienību skaits nepārsniedz 30 % no visām noregulējuma vienībām, kuras ir G-SNI vai uz kurām attiecas 12.d panta 3.a vai 3.b punkts, un kurām Valde nosaka 12.g pantā minēto prasību:

a) Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētā prasība atspoguļo to, ka noregulējuma vienība, kas ir G-SNI vai uz ko attiecas 12.d panta 3.a vai 3.b punkts, ir viena no 20 % to riskantāko iestāžu, kurām Valde nosaka 12.a pantā minēto prasību, vai

b) ja iepriekš veiktajā noregulējamības novērtējumā ir identificēti būtiski noregulējamības šķēršļi un:

i) pēc 10. panta 11. punktā minēto pilnvaru piemērošanas nav veikti nekādi korektīvi pasākumi saskaņā ar noregulējuma iestādes noteikto grafiku, vai

ii) identificēto šķērslī nevar risināt ne ar vienu no 10. panta 11. punktā minētajām pilnvarām un 6. punktā minēto pilnvaru īstenošana daļēji vai pilnīgi kompensētu būtiskā šķēršļa negatīvo ietekmi uz noregulējamību, vai

c) noregulējuma iestāde uzskata, ka vienības vēlamajai noregulējuma stratēģijai nav lielas iespējamības un ticamības, ņemot vērā vienības lielumu, savstarpējās saistības, tās darbību raksturu, apmēru, risku un sarežģītību, tās juridisko statusu un akciju paketes struktūru.

Pirmajā daļā minētās robežvērtības piemērošanas nolūkā noregulējuma iestāde skaitli, kas iegūts aprēķina rezultātā, noapaļo līdz tuvākajam veselam skaitlim.

8. Šā panta 4. un 6. punktā minētos lēmumus Valde pieņem, apspriežoties ar kompetentajām iestādēm, tostarp ECB.

Pieņemot 4. un 6. punktā minēto lēmumu, Valde ņem arī vērā:

a) pirmajā daļā minēto iestādes instrumentu tirgus dziļumu, šādu esošu instrumentu cenu noteikšanu un laiku, kas nepieciešams jebkādu tādu darījumu veikšanai, kuri vajadzīgi, lai izpildītu pirmajā daļā minēto lēmumu;

b) to atbilstīgo saistību instrumentu summu, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, ar atlikušo termiņu, kas ir īsāks par vienu gadu no dienas, kurā pieņem lēmumu piemērot prasību, lai veiktu kvantitatīvus pirmajā daļā minētās prasības pielāgojumus;

c) to instrumentu pieejamību un summu, kuri atbilst visiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot attiecībā uz minētās regulas 72.b panta 2. punkta d) apakšpunktu;

d) to, vai salīdzinājumā ar iestādes atbilstīgajām saistībām un pašu kapitālu ir nozīmīga tādu saskaņā ar 27. panta 3. vai 5. punktu no norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru piemērošanas izslēgtu saistību summa, kuras parastajās maksātnespējas procedūrās ierindojas turpat, kur atrodas visaugstāk ierindotās atbilstīgās saistības, vai pēc tām.

Ja d) apakšpunktā minētā izslēgtu saistību summa nepārsniedz 5 % no iestādes pašu kapitāla un atbilstīgo saistību summas, uzskata, ka izslēgtā summa nav nozīmīga. Ja summa pārsniedz minēto robežvērtību, izslēgtu saistību nozīmīgumu izvērtē Valde;

e) vienības darījumdarbības modeli, finansēšanas modeli un riska profilu, kā arī tās stabilitāti un spēju sniegt ieguldījumus ekonomikā;

f) iespējamu pārstrukturēšanas izmaksu ietekmi uz vienības rekapitalizāciju.

Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības noteikšana

1. Valde, iepriekš apspriežoties ar kompetentajām iestādēm, tostarp ar ECB, nosaka šīs regulas 12.a panta 1. punktā minēto prasību, pamatojoties uz šādiem kritērijiem:

- a) nepieciešamība nodrošināt, ka noregulējuma grupu var noregulēt, piemērojot noregulējuma instrumentus, tostarp attiecīgā gadījumā iekšējās rekapitalizācijas instrumentu, tā, lai tiktu sasniegti noregulējuma mērķi;
- b) nepieciešamība attiecīgos gadījumos nodrošināt, ka noregulējuma vienībai un tās meitasuzņēmumiem, kas ir iestādes, bet ne noregulējuma vienības, ir pietiekamas atbilstīgās saistības, lai nodrošinātu, ka gadījumā, ja tām attiecīgi tiktu piemērots iekšējās rekapitalizācijas instruments vai norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras, zaudējumus varētu absorbēt un kapitāla prasības vai, ja piemērojams, attiecīgo vienību sviras rādītāju varētu atjaunot līdz līmenim, kāds ir vajadzīgs, lai vienības varētu saglabāt atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem un turpināt darbības, kurām tām ir izsniegta atļauja saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES vai Direktīvu 2014/65/ES;
- c) nepieciešamība nodrošināt, ka gadījumos, kad noregulējuma plānā paredzēts, ka dažas atbilstīgo saistību kategorijas varētu tikt izslēgtas no iekšējās rekapitalizācijas saskaņā ar 27. panta 5. punktu vai varētu tikt pilnībā pārvestas saņēmējam, izmantojot daļēju pārvedumu, noregulējuma vienībai ir pietiekamas citas atbilstīgās saistības, lai nodrošinātu, ka šādos zaudējumus ir iespējams absorbēt un ka noregulējuma vienības kopējo kapitāla rādītāju vai, ja piemērojams, sviras rādītāju var atjaunot tādā līmenī, kāds ir vajadzīgs, lai vienība saglabātu atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem un veiktu darbības, kurām tai ir izsniegta atļauja saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES vai Direktīvu 2014/65/ES;

- d) vienības lielums, darbījumsdarbības modelis, finansēšanas modelis un riska profils;
- e) apmērs, kādā attiecīgās vienības maksātspēja nelabvēlīgi ietekmētu finanšu stabilitāti, tostarp dēļ vienības savstarpējās saistības ar citām iestādēm vai vienībām, vai pārējo finanšu sistēmu, izplatot kaitīgo ietekmi uz citām iestādēm vai vienībām.

2. Ja noregulējuma plānā paredzēts, ka ir jāveic noregulējuma darbība vai jāpiemēro norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras, 12.a panta 1. punktā minētā prasība ir vienlīdzīga ar summu, kas ir pietiekama, lai nodrošinātu, ka:

- a) zaudējumi, kuri varētu rasties vienībai, tiek pilnībā absorbēti ("zaudējumu absorbcija");
- b) noregulējuma vienība un tās meitasuzņēmumi, kas ir iestādes, bet nav noregulējuma iestādes, tiek rekapitalizētas līdz līmenim, kas nepieciešams, lai tās varētu saglabāt atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem un turpināt darbības, kurām tām ir izsniegta atļauja saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Direktīvu 2014/65/ES vai līdzvērtīgiem tiesību aktiem ("rekapitalizācija").

Ja noregulējuma plānā paredzēts, ka vienība tiek likvidēta saskaņā ar parasto maksātspējas procedūru vai citām līdzvērtīgām valsts procedūrām, Valde novērtē, vai ir pamatoti ierobežot 12.a panta 1. punktā minēto prasību attiecībā uz minēto vienību tā, lai tā nepārsniegtu summu, kas ir pietiekama, lai absorbētu zaudējumus saskaņā ar pirmās daļas a) punktu.

Valdes novērtējumā jo īpaši izvērtē iepriekšējā daļā minēto ierobežojumu attiecībā uz jebkādu iespējamu ietekmi uz finanšu stabilitāti un risku izplatīt kaitīgu ietekmi uz finanšu sistēmu.

3. Attiecībā uz noregulējuma vienībām 2. punktā minēto summu veido:

a) summa, ko veido:

i) zaudējumu summa, ko nepieciešams absorbēt noregulējumā un kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā un Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajām prasībām attiecībā uz noregulējuma iestādi konsolidētā noregulējuma grupas līmenī;

ii) rekapitalizācijas summa, kas ļauj no noregulējuma izrietošai noregulējuma grupai atjaunot atbilstību savai Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētajai kopējā kapitāla rādītāja prasībai un savai Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajai prasībai konsolidētā noregulējuma grupas līmenī pēc noregulējuma darbības īstenošanas;

b) summa, ko veido:

i) noregulējumā absorbējamo zaudējumu summa, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā minētajai noregulējuma vienības sviras rādītāja prasībai konsolidētā noregulējuma grupas līmenī; un

ii) rekapitalizācijas summa, kas ļauj no noregulējuma izrietošai noregulējuma grupai atjaunot atbilstību Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā minētajai sviras rādītāja prasībai konsolidētā noregulējuma grupas līmenī pēc noregulējuma darbības īstenošanas.

Šīs regulas 12.a panta 2. punkta a) apakšpunkta nolūkos prasību, kas minēta 12.a panta 1. punktā, izsaka procentos kā summu, kura aprēķināta saskaņā ar a) apakšpunktu un dalīta ar kopējo riska darījumu vērtību ("KRDV").

Šīs regulas 12.a panta 2. punkta b) apakšpunkta nolūkos prasību, kas minēta 12.a panta 1. punktā, izsaka procentos kā summu, kura aprēķināta saskaņā ar b) apakšpunktu un dalīta ar sviras rādītāja riska darījumu vērtības mēru.

Nosakot pirmās daļas b) apakšpunktā minēto individuālo prasību, Valde ņem vērā 27. panta 7. punktā minētās prasības.

Nosakot iepriekšējās daļās minētās rekapitalizācijas summas, Valde:

- a) izmanto visnesenākās ziņotās vērtības attiecīgajai kopējai riska darījumu vērtībai vai sviras rādītāja riska darījumu vērtībai, kura pielāgota, ņemot vērā jebkādas izmaiņas, kas rodas no neregulējumā plānā paredzētām neregulējuma darbībām; un
- b) pēc apspriešanās ar ECB un kompetentajām iestādēm lejupēji vai augšupēji pielāgo summu, kas atbilst Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajai pašreizējai prasībai, lai noteiktu prasību, kas piemērojama neregulējuma vienībai pēc vēlamās neregulējuma stratēģijas īstenošanas.

Valde var palielināt pirmās daļas a) punkta ii) apakšpunktā noteikto prasību par atbilstīgu summu, kas vajadzīga, lai nodrošinātu, ka vienība pēc neregulējuma pienācīgu laikposmu, kas nepārsniedz vienu gadu, saglabā pietiekamu tirgus uzticēšanos ("tirgus uzticēšanās rezerve").

Piemērojot iepriekšējo daļu, tirgus uzticēšanās rezerves apjomu nosaka līdzvērtīgu Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā minētajai apvienoto rezervju prasībai, izņemot minētā punkta a) apakšpunktā noteikto prasību, kuru piemērotu pēc noregulējuma instrumentu piemērošanas.

Šādu summu koriģē uz leju, ja pēc apspriešanās ar kompetento iestādi Valde secina, ka būtu iespējams un ticams, ka mazāka summa ir pietiekama, lai saglabātu tirgus uzticēšanos un nodrošinātu gan iestādes kritiski svarīgo ekonomisko funkciju izpildes turpināšanu, gan piekļuvi finansējumam, neizmantojot nekādu citu ārkārtas finanšu atbalstu, kā vien iemaksas no noregulējuma finansēšanas mehānisma, atbilstīgi 76. panta 3. punktam un 27. panta 7. punktam – pēc noregulējuma stratēģijas īstenošanas. Šādu summu koriģē uz augšu, ja pēc apspriešanās ar kompetento iestādi Valde secina, ka augstāks līmenis ir nepieciešams, lai saglabātu pietiekamu tirgus uzticēšanos un nodrošinātu gan iestādes kritiski svarīgu ekonomisko funkciju izpildes turpināšanu, gan piekļuvi finansējumam, neizmantojot nekādu citu ārkārtas finanšu atbalstu, kas nav iemaksas no noregulējuma finansēšanas mehānisma, atbilstīgi 76. panta 3. punktam un 27. panta 7. punktam, pienācīgā laikposmā, kas nepārsniedz vienu gadu.

3.a Attiecībā uz noregulējuma vienībām, uz ko neattiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a pants un kas ietilpst noregulējuma grupā, kuras kopējie aktīvi pārsniedz EUR 100 miljardus, 3. punktā minētās prasības līmenis ir vismaz vienāds ar ("1. pīlāra prasība augstākā līmeņa bankām"):

- a) 13,5 %, ja aprēķina saskaņā ar 12.a panta 2. punkta a) apakšpunktu, un
- b) 5 %, ja aprēķina saskaņā ar 12.a panta 2. punkta b) apakšpunktu.

Atkāpjoties no 12.c panta, iepriekšējā daļā minētās noregulējuma vienības nodrošina atbilstību šajā punktā minētajam prasības līmenim, kas ir vienāds ar 13,5 %, aprēķinot saskaņā ar 12.a panta 2. punkta a) apakšpunktu, un 5 %, aprēķinot saskaņā ar 12.a panta 2. punkta b) apakšpunktu, ar atbilstīgajām saistībām, kuras atbilst visiem Regulas (ES)

Nr. 575/2013 72.a pantā minētajiem nosacījumiem, izņemot minētās regulas 72.b panta 3.–5. punktam, ar 12.c panta 2.a punktā minētajām saistībām vai ar pašu kapitālu.

3.b Pēc noregulējuma vienības valsts noregulējuma iestādes lūguma Valde piemēro 3.a punktā paredzētās minimuma prasības noregulējuma vienībām, uz ko neattiecas Regulas (ES)

Nr. 575/2013 92.a pants un kas pieder pie noregulējuma grupas, kuras kopējie aktīvi ir mazāki par EUR 100 miljardiem, un kas, pēc valsts noregulējuma iestādes domām, visticamāk, radīs sistēmisku risku maksātnespējas gadījumā.

Pieņemot lēmumu iesniegt iepriekšējā daļā minēto lūgumu, valsts noregulējuma iestāde ņem vērā:

- i) noguldījumu prevalenci un parāda instrumentu neesamību finansēšanas modelī;
- ii) atbilstīgo saistību ierobežoto piekļuvi kapitāla tirgiem;
- iii) paļaušanos uz pirmā līmeņa pamata kapitālu, lai izpildītu 45. panta 1. punktā minēto prasību.

4. Attiecībā uz vienībām, kas pašas nav noregulējuma vienības, 2. punktā minēto summu veido:

a) summa, ko veido:

- i) absorbējamo zaudējumu summa, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā un Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajām prasībām attiecībā uz vienību; un
- ii) rekapitalizācijas summa, kas vienībai ļauj atjaunot atbilstību savai Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētajai kopējā kapitāla rādītāja prasībai un savai Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajai prasībai pēc tam, kad ir izmantotas pilnvaras norakstīt vai konvertēt attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības saskaņā ar 21. pantu, un pēc noregulējuma grupas noregulējuma; vai

b) summa, ko veido:

- i) absorbējamo zaudējumu summa, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā minētajai vienības sviras rādītāja prasībai; un
- ii) rekapitalizācijas summa, kas vienībai ļauj atjaunot atbilstību tās sviras rādītāja prasībai, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā, pēc tam, kad ir izmantotas pilnvaras norakstīt vai konvertēt attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības saskaņā ar 21. pantu, un pēc noregulējuma grupas noregulējuma.

Šīs regulas 12.a panta 2. punkta a) apakšpunkta nolūkos prasību, kas minēta 12.a panta 1. punktā, izsaka procentos kā summu, kura aprēķināta saskaņā ar a) apakšpunktu un dalīta ar kopējo riska darījumu vērtību ("KRDV").

Šīs regulas 12.a panta 2. punkta b) apakšpunkta nolūkos prasību, kas minēta 12.a panta 1. punktā, izsaka procentos kā summu, kura aprēķināta saskaņā ar b) apakšpunktu un dalīta ar sviras rādītāja riska darījumu vērtības mēru.

Nosakot pirmās daļas b) apakšpunktā minēto individuālo prasību, Valde ņem vērā 27. panta 7. punktā minētās prasības.

Nosakot iepriekšējās daļās minētās rekapitalizācijas summas, Valde:

- a) izmanto visnesenākās ziņotās vērtības attiecīgajai kopējai riska darījumu vērtībai vai sviras rādītāja riska darījumu vērtībai, kura pielāgota, ņemot vērā jebkādas izmaiņas, kas rodas no noregulējumā plānā paredzētām darbībām; un
- b) pēc apspriešanās ar ECB un kompetentajām iestādēm lejupēji vai augšupēji pielāgo summu, kas atbilst Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētajai pašreizējai prasībai, lai noteiktu prasību, kas piemērojama attiecīgajai vienībai pēc tam, kad ir izmantotas pilnvaras norakstīt vai konvertēt attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības.

Valde var palielināt pirmās daļas a) punkta ii) apakšpunktā noteikto prasību par pienācīgu summu, kas vajadzīga, lai nodrošinātu, ka pēc tam, kad būs īstenotas pilnvaras norakstīt vai konvertēt attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības saskaņā ar 21. pantu, vienība pienācīgu laikposmu, kas nepārsniedz vienu gadu, turpina saglabāt atbilstību atļaujas izsniegšanas nosacījumiem un saglabā pietiekamu tirgus uzticēšanos ("tirgus uzticēšanās rezerve").

Piemērojot iepriekšējo daļu, tirgus uzticēšanās rezerves apjomu nosaka līdzvērtīgu Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 6. punktā minētajai apvienoto rezervju prasībai, izņemot minētā punkta a) apakšpunktā minēto prasību, kuru piemērotu pēc 21. pantā minēto pilnvaru īstenošanas un noregulējuma grupas noregulējuma.

Šādu summu koriģē uz leju, ja pēc apspriešanās ar kompetento iestādi Valde secina, ka būtu iespējams un ticams, ka mazāka summa ir pietiekama, lai nodrošinātu tirgus uzticēšanos un nodrošinātu gan iestādes kritiski svarīgo ekonomisko funkciju izpildes turpināšanu, gan piekļuvi finansējumam, neizmantojot nekādu citu ārkārtas finanšu atbalstu, kas nav iemaksas no noregulējuma finansēšanas mehānisma, atbilstīgi 76. panta 3. punktam un 27. panta 7. punktam, pēc 21. pantā minēto pilnvaru īstenošanas un noregulējuma grupas noregulējuma. Šādu summu koriģē uz augšu, ja pēc apspriešanās ar kompetento iestādi Valde secina, ka augstāks līmenis ir nepieciešams, lai saglabātu pietiekamu tirgus uzticēšanos un nodrošinātu gan iestādes kritiski svarīgu ekonomisko funkciju izpildes turpināšanu, gan piekļuvi finansējumam, neizmantojot nekādu citu ārkārtas finanšu atbalstu, kas nav iemaksas no noregulējuma finansēšanas mehānisma, atbilstīgi 76. panta 3. punktam un 27. panta 7. punktam, pienācīgā laikposmā, kas nepārsniedz vienu gadu.

5. Ja Valde sagaida, ka konkrētas atbilstīgo saistību kategorijas, visticamāk, tiks pilnībā vai daļēji izslēgtas no iekšējās rekapitalizācijas saskaņā ar 27. panta 5. punktu vai varētu tikt pilnībā pārvestas saņēmējam, izmantojot daļēju pārvedumu, 12.a panta 1. punktā minēto prasību izpilda ar citām atbilstīgajām saistībām, kas ir pietiekamas, lai:

- a) segtu to izslēgto saistību summu, kuras noteiktas saskaņā ar 27. panta 5. punktu;
- b) nodrošinātu, ka 2. punktā minētie nosacījumi tiek izpildīti.

6. Valdes lēmums piemērot pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasību saskaņā ar šo pantu ietver minētā lēmuma pamatojumu, tostarp pilnīgu novērtējumu par 2.–5. punktā minētajiem elementiem, un to bez liekas kavēšanās pārskata, lai ņemtu vērā jebkādas izmaiņas attiecībā uz Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētās prasības līmeni.

7. Šā panta 3. un 4. apakšpunkta nolūkos kapitāla prasības interpretē saskaņā ar kompetentās iestādes piemērotajiem pārejas noteikumiem, kas paredzēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 desmitās daļas I sadaļas 1., 2. un 4. nodaļā un valsts tiesību aktu noteikumos, izmantot iespējas, kuras kompetentajām iestādēm piešķirtas saskaņā ar minēto regulu.

12.e pants

Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības noteikšana G-SNI noregulējuma vienībām un trešo valstu G-SNI svarīgiem meitasuzņēmumiem

1. Noregulējuma vienības, kas ir G-SNI vai daļa no G-SNI, pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasība sastāv no:

- a) prasības, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a un 494. pantā; un
- b) visām Valdes noteiktajām pašu kapitāla un atbilstīgo saistību papildu prasībām, kas ir specifiskas vienībai saskaņā ar 2. punktu un kas ir jāievēro attiecībā uz 12.c panta nosacījumiem atbilstošām saistībām.

1.a Šīs regulas 12.a panta 1. punktā minētajā prasībā attiecībā uz vienību, uz kuru attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.b un 494. pantā minētā prasība, ietilpst šādi elementi:

- a) prasības, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.b un 494. pantā; un
- b) visas noregulējuma iestādes noteiktās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību papildu prasības saskaņā ar 2. punktu, kuras ir jāievēro attiecībā uz 12.h panta nosacījumiem atbilstošām saistībām.

2. Valde papildu prasību attiecībā uz 1. punkta b) apakšpunktā un 1.a punkta b) apakšpunktā minēto pašu kapitālu un atbilstīgajām saistībām nosaka tikai:
 - a) tad, ja 1. un 1.a punkta a) apakšpunktā minētā prasība nav pietiekama, lai izpildītu 12.d panta nosacījumus; un
 - b) tādā mērā, lai nodrošinātu, ka 12.d panta nosacījumi ir izpildīti.
3. Valdes lēmums piemērot pašu kapitāla un atbilstīgo saistību papildu prasību saskaņā ar 1. punkta a) apakšpunktu ietver minētā lēmuma pamatojumu, tostarp pilnīgu novērtējumu par 2. punktā minētajiem elementiem, un to bez liekas kavēšanās pārskata, lai ņemtu vērā jebkādas izmaiņas attiecībā uz noregulējuma grupai piemērojamās Direktīvas 2013/36/ES 104.a pantā minētās prasības līmeni.

12.g pants

Pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasības piemērošana noregulējuma vienībām

1. Noregulējuma vienības 12.c–12.f pantā noteiktās prasības izpilda konsolidēti noregulējuma grupas līmenī.
2. Valde, iepriekš apspriežoties ar grupas līmeņa noregulējuma iestādi, ja tā nav Valde, un konsolidētās uzraudzības iestādi, pamatojoties uz 12.c–12.f pantā noteiktajām prasībām un to, vai grupas trešās valsts meitasuzņēmumi saskaņā ar noregulējuma plānu ir jānoregulē atsevišķi, nosaka 12.a panta 1. punktā minēto prasību attiecībā uz noregulējuma vienību, kas konsolidētās noregulējuma grupas līmenī uzņēmējdarbību veic iesaistītā dalībvalstī.

3. Attiecībā uz noregulējuma grupām, kā definēts 3. panta 1. punkta 24b) apakšpunkta b) punktā, Valde – atkarībā no solidaritātes mehānisma iezīmēm un vēlamās noregulējuma stratēģijas iezīmēm – lemj par to, kā noregulējuma grupas noregulējuma vienībām ir jāatbilst prasībām, kas minētas 12.d panta 3. un 3.a punktā, nolūkā nodrošināt, ka visa noregulējuma grupa kopā atbilst 1. un 2. punktā minētajām prasībām.

12.h pants

Prasības piemērošana vienībām, kas pašas nav noregulējuma vienības

1. Iestādes, kas ir noregulējuma vienības vai trešās valsts vienības meitasuzņēmumi un pašas nav noregulējuma vienības vai vienības, uz kurām neattiecas 12.g panta 3. punkts, individuāli izpilda 12.d un 12.f pantā minētās prasības.

Valde, iepriekš apspriežoties ar kompetentajām iestādēm un ECB, var nolemt šajā pantā noteikto prasību piemērot 2. panta b) punktā minētajai vienībai, kas ir noregulējuma vienības meitasuzņēmums un pati nav noregulējuma vienība.

Atkāpjoties no šā punkta pirmās daļas, Savienības mātesuzņēmumi, kas paši nav noregulējuma vienības un ir trešo valstu vienību meitasuzņēmumi, konsolidēti izpilda 12.e–12.g pantā noteiktās prasības.

Attiecībā uz noregulējuma grupām, kuras identificētas, ievērojot 3. panta 1. punkta 24b) apakšpunkta b) punktu, kredītiestādes, kas ir radniecīgas centrālajai iestādei, un centrālā iestāde, kuras nav noregulējuma vienības, un kredītiestādes, kas ir radniecīgas centrālajai iestādei, un centrālā iestāde, kuras ir noregulējuma vienības, bet kurām nepiemēro 12.g panta 3. punktu, individuāli pilda 12.d pantā noteiktās prasības.

Šīs regulas 12.a panta 1. punktā minēto prasību šajā punktā minētai vienībai nosaka, pamatojoties uz 12.d pantā noteiktajām prasībām.

2. Regulas 12.a panta 1. punktā minētā prasība attiecībā uz vienībām, kas minētas šā panta 1. punktā, atbilst 3. punktā minētajiem atbilstības kritērijiem.
3. Regulas 12.a panta 1. punktā minēto prasību izpilda ar vienu vai vairākām turpmāk minētajām saistībām:
- a) saistības, kuras:
- i) emitē noregulējuma vienībai un kuras tieši vai netieši ar citu vienību starpniecību vienā un tajā pašā noregulējuma grupā, kura nopirka saistības no vienības, uz kuru attiecas šis pants, pārņem noregulējuma vienību vai tā brīža akcionārs, kas neietilpst tajā pašā noregulējuma grupā, ciktāl norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru īstenošana saskaņā ar 21. pantu neietekmē noregulējuma vienības kontroli pār meitasuzņēmumu;
 - ii) atbilst 72.a pantā minētajiem atbilstības kritērijiem, izņemot attiecībā uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b panta 2. punkta b), c), k), l) un m) apakšpunktu un 72.b panta 3.–5. punktu;
 - iii) kurām parastajā maksātnespējas procedūrā ir tāda pati prioritāte kā pašu kapitāla instrumentiem vai kuras ierindoja pēc saistībām, kas neatbilst i) punktā minētajiem nosacījumiem un nav pašu kapitāla prasībām atbilstīgas;
 - iv) ir pakļautas norakstīšanas vai konvertācijas pilnvarām saskaņā ar 21. pantu, kas atbilst noregulējuma grupas noregulējuma stratēģijai, proti, neietekmē noregulējuma vienības kontroli pār meitasuzņēmumu;
 - v) saistību iegādi tieši vai netieši nefinansē vienība, uz kuru attiecas šis pants;

vi) saistības reglamentējošie noteikumi tieši vai netieši nenorāda, ka vienība, uz kuru attiecas šis pants, izņemot vienības maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā, attiecīgi varētu atsaukt, dzēst, atpirkt vai pirms termiņa atmaksāt saistības, un vienība nesniedz citā veidā šādu norādi;

vii) saistības reglamentējošie noteikumi neparedz turētājam tiesības paātrināt nākotnes grafikā noteikto procentu vai pamatsummas maksājumu, izņemot vienības, uz kuru attiecas šis pants, maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā;

viii) par saistībām maksājamo dividenžu maksājumu līmenis netiek grozīts, attiecīgā gadījumā, pamatojoties uz vienības, uz kuru attiecas šis pants, vai tās mātesuzņēmuma kredītstāvokli.

b) pašu kapitāla instrumenti, kurus:

i) emitē vienībām, kas ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā, un kurus pērk šīs vienības; vai

ii) emitē vienībām, kas neietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā, un kurus pērk šīs vienības, ciktāl norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru īstenošana saskaņā ar 21. pantu neietekmē noregulējuma vienības kontroli pār meitasuzņēmumu.

4. Valde var atļaut prasību izpildīt pilnībā vai daļēji ar garantiju, ko sniedz noregulējuma vienība, kura atbilst šādiem nosacījumiem:

- a) gan meitasuzņēmums, gan noregulējuma vienība veic uzņēmējdarbību vienā un tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī un ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā;
- b) garantija tiek sniegta par summu, kas ir vismaz līdzvērtīga tās prasības summai, kuru garantija aizstāj;

- c) garantija tiek piemērota, ja meitasuzņēmums nespēj samaksāt savus parādus vai citas saistības to termiņā vai ja attiecībā uz meitasuzņēmumu ir izdarīts konstatējums saskaņā ar 21. panta 3. punktu – atkarībā no tā, kas iestājas agrāk;
- d) garantija tiek nodrošināta attiecībā uz vismaz 50 % no tās summas, izmantojot finanšu nodrošinājuma līgumu, kā tas definēts Direktīvas 2002/47/EK 2. panta 1. punkta a) apakšpunktā;
- e) garantijas nodrošinājums atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 197. panta prasībām, kas pēc atbilstoši konservatīviem diskontiem ir pietiekami, lai pilnībā nosegtu garantēto summu;
- f) garantijas nodrošinājums ir neapgrūtināts, un jo īpaši tas netiek izmantots kā nodrošinājums, lai segtu jebkādu citu garantiju;
- g) nodrošinājumam ir efektīvais termiņš, kas atbilst tādām pašām termiņa nosacījumiem kā Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.c panta 1. punktā minētajam; un
- h) nodrošinājuma pārvešanai no noregulējuma vienības uz attiecīgo meitasuzņēmumu nav juridisku, regulatīvu vai operatīvu šķēršļu, tostarp gadījumos, kad noregulējuma darbība tiek veikta attiecībā uz noregulējuma vienību. Pēc Valdes lūguma noregulējuma vienība rakstiskā veidā sniedz neatkarīgu un pamatotu juridisko atzinumu vai kā citādi pietiekami pierāda, ka nodrošinājuma pārvešanai uz attiecīgo meitasuzņēmumu nav juridisku, regulatīvu vai operatīvu šķēršļu.

12.i pants

Atbrīvojums attiecībā uz pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasību, ko piemēro vienībām, kuras pašas nav noregulējuma vienības

1. Valde noregulējuma vienības meitasuzņēmumu, kas veic uzņēmējdarbību iesaistītā dalībvalstī, var pilnībā atbrīvot no 12.h panta piemērošanas, ja:
 - a) gan meitasuzņēmums, gan noregulējuma vienība veic uzņēmējdarbību vienā un tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī un ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā;
 - b) noregulējuma vienība atbilst 12.g pantā minētajai prasībai;
 - c) nepastāv tādi pašreizēji vai paredzami būtiski, praktiski vai juridiski šķēršļi tam, lai noregulējuma iestāde meitasuzņēmumam ātri pārvestu pašu kapitālu vai atmaksātu saistības, attiecībā uz kurām saskaņā ar 21. panta 3. punktu ir izdarīts konstatējums, jo īpaši tad, ja noregulējuma darbība tiek veikta attiecībā uz noregulējuma vienību.
2. Valde noregulējuma vienības meitasuzņēmumu, kas veic uzņēmējdarbību iesaistītā dalībvalstī, var pilnībā atbrīvot no 12.h panta piemērošanas, ja:
 - a) gan meitasuzņēmums, gan mātesuzņēmums, kas nav noregulējuma vienība, veic uzņēmējdarbību vienā un tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī un ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā;
 - b) mātesuzņēmums subkonsolidēti atbilst 12.a panta 1. punktā minētajai prasībai;
 - c) nepastāv tādi pašreizēji vai paredzami būtiski, praktiski vai juridiski šķēršļi tam, lai mātesuzņēmums meitasuzņēmumam ātri pārvestu pašu kapitālu vai atmaksātu saistības, attiecībā uz kurām saskaņā ar 21. panta 3. punktu ir izdarīts konstatējums, jo īpaši tad, ja noregulējuma darbība tiek veikta attiecībā uz mātesuzņēmumu.

12.i1 pants

Nepiemērošana kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei

1. Saskaņā ar iesaistītās dalībvalsts tiesību aktiem Valde no 12.g vai 12.h panta piemērošanas var atbrīvot vienu vai vairākas kredītiestādes, kas ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:
 - a) kredītiestādes un centrālā iestāde ir pakļautas vienas un tās pašas kompetentās iestādes veiktai uzraudzībai un veic uzņēmējdarbību vienā un tajā pašā dalībvalstī, un ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā;
 - b) centrālās iestādes un radniecīgo iestāžu saistības ir solidāras vai centrālā iestāde pilnībā garantē tās radniecīgo iestāžu saistības;
 - c) centrālās iestādes un visu radniecīgo iestāžu minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, maksāspēju un likviditāti uzrauga kā vienotu veselumu, pamatojoties uz šo iestāžu konsolidētiem pārskatiem;
 - d) centrālās iestādes vadība ir pilnvarota dot rīkojumus radniecīgo iestāžu vadībai un
 - e) attiecīgā noregulējuma grupa atbilst 12.g panta 3. punktā minētajai prasībai, un
 - f) nepastāv vai nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi tam, lai noregulējuma gadījumā veiktu tūlītēju pašu kapitāla pārvešanu vai saistību atmaksāšanu starp centrālo iestādi un radniecīgajām kredītiestādēm.

12.j pants

Minimuma prasības pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām pārkāpumi un norāžu pārkāpumi

1. Visus gadījumus, kad vienība neievēro 12.d vai 12.e pantā minēto pašu kapitāla un atbilstīgo saistību minimuma prasību, Valde un citas attiecīgās iestādes risina, izmantojot vismaz vienu no šiem līdzekļiem:
 - a) pilnvaras risināt vai novērst šķēršļus noregulējamībai saskaņā ar 10. pantu;
 - b) pasākumus, kas minēti Direktīvas 2013/36/EK 104. pantā;
 - ba) pilnvaras, kas minētas 10.a pantā;
 - c) agrīnas intervences pasākumus saskaņā ar 13. pantu;
 - d) administratīvus sodus un citus administratīvus pasākumus saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 110. un 111. pantu;
 - e) novērtējumu par to, vai iestāde kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga saskaņā ar 18. pantu.
3. Valde, noregulējuma iestādes un iesaistīto dalībvalstu kompetentās iestādes savstarpēji apspriežas, īstenojot savas attiecīgās pilnvaras, kas minētas 1. punkta a)–e) apakšpunktā.

12.k pants

Pārejas un pēcnoregulējuma pasākumi

1. Atkāpjoties no 12.a panta 1. punkta, Valde vienībai nosaka pienācīgu pārejas laiku, lai vienība varētu izpildīt 12.g vai 12.h pantā noteiktās prasības vai attiecīgā gadījumā prasību, kas izriet no 12.c panta 3., 4. vai 6. punkta piemērošanas. Regulas 12.g vai 12.h pantā noteikto prasību vai prasības, kas izriet no 12.c panta 3., 4. vai 6. punkta piemērošanas, izpildes termiņš ir 2024. gada 1. janvāris.

Noregulējuma iestāde attiecībā uz 12.g vai 12.h pantā noteiktajām prasībām vai attiecīgā gadījumā prasību, kas izriet no 12.c panta 3., 4. vai 6. punkta piemērošanas, nosaka starpposma mērķrādītāju, kas 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētajai iestādei vai vienībai jāsasniedz 2022. gada 1. janvārī. Ar starpposma mērķrādītāju parasti nodrošina atbilstīgo saistību un pašu kapitāla lineāru palielinājumu līdz prasības izpildei.

Valde var noteikt pārejas laiku, kas beidzas vēlāk par 2024. gada 1. janvāri, ja tas ir pienācīgi pamatots un lietderīgi, pamatojoties uz 4. punktā minētajiem kritērijiem un ņemot vērā:

- a) vienības finansiālās situācijas attīstību;
- b) izredzes, ka vienība saprātīgā termiņā spēs nodrošināt 12.g vai 12.h pantā noteikto prasību vai prasības, kas izriet no 12.c panta 3., 4. vai 6. punkta piemērošanas, izpildi;
- c) to, vai vienība spēj aizstāt saistības, kas vairs neatbilst atbilstības vai termiņa kritērijiem, kuri noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 72.b un 72.c pantā, kā arī šīs regulas 12.c pantā vai 12.h panta 3. punktā, neatkarīgi no tā, vai šai nespējai ir īpašs raksturs vai tā ir tirgus traucējumu dēļ.

1.a Regulas 12.d panta 3.a un 3.b punktā noteikto prasību minimuma līmeņa izpildes termiņš ir 2022. gada 1. janvāris.

1.b Regulas 12.d panta 3.a un 3.b punktā minētās prasības minimuma līmeni nepiemēro šādos gadījumos:

- a) trīs gadus pēc dienas, kopš noregulējuma vienība ir 12.d panta 3.a vai 3.b punktā minētajā situācijā;
- b) divus gadus pēc dienas, kad Valde ir piemērojusi iekšējās rekapitalizācijas instrumentu;
- c) divus gadus pēc dienas, kad noregulējuma vienība ir ieviesusi alternatīvu privātā sektora pasākumu, kurš minēts 18. panta 1. punkta b) apakšpunktā un ar kuru kapitāla instrumenti un citas saistības ir tikušas norakstītas vai konvertētas pirmā līmeņa pamata kapitālā, lai rekapitalizētu noregulējuma vienību, nepiemērojot noregulējuma instrumentus.

- 2. Atkāpjoties no 12.a panta 1. punkta, noregulējuma iestādes vienībai, attiecībā uz kuru ir piemēroti noregulējuma instrumenti vai attiecīgo kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību norakstīšanas un/vai konvertācijas pilnvaras, nosaka pienācīgu pārejas laiku 12.g vai 12.h pantā minēto prasību vai attiecīgā gadījumā prasības, kas izriet no 12.c panta 3., 4. vai 6. punkta piemērošanas, izpildei.

3. Šā panta 1., 1.a un 2. punkta nolūkos Valde vienībai paziņo plānoto *MREL* par katru 12 mēnešu periodu pārejas laikā, lai atvieglotu vienības zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spējas pakāpenisku palielināšanu. Pārejas laika beigās *MREL* ir līdzvērtīga saskaņā ar attiecīgi 12. d panta 3.a un 3.b punktu, 12.g un 12.h pantu, 12.c panta 3., 4. vai 6. punktu noteiktajai summai.
4. Nosakot pārejas laikus, noregulējuma iestādes ņem vērā:
 - a) noguldījumu prevalenci un parāda instrumentu neesamību finansēšanas modelī;
 - b) atbilstīgo saistību piekļuvi kapitāla tirgiem;
 - c) paļaušanos uz pirmā līmeņa pamata kapitālu, lai izpildītu 12.g pantā minēto prasību.
5. Ievērojot šā panta 1. punktu, Valdei nav liegts pēc tam pārskatīt vai nu pārejas laiku, vai jebkuru plānoto *MREL*, kas noteikta 3. punktā.";
- 6) regulas 16. pantu groza šādi:
 - a) panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. Valde veic noregulējuma darbību attiecībā uz 2. panta b) punktā minēto mātesuzņēmumu, ja ir izpildīti 18. panta 1. punktā paredzētie nosacījumi.";

b) panta 3. punktu aizstāj ar šādu:

"3. Neatkarīgi no tā, ka mātesuzņēmums, iespējams, neatbilst 18. panta 1. punktā paredzētajiem nosacījumiem, Valde var lemt par noregulējuma darbību attiecībā uz minēto mātesuzņēmumu, ja tas ir noregulējuma vienība un ja viens vai vairāki tā meitasuzņēmumi, kas ir iestādes, bet nav noregulējuma vienības, atbilst 18. panta 1. punktā paredzētajiem nosacījumiem un to aktīvi un saistības ir tādi, ka šo meitasuzņēmumu maksātnespēja apdraud iestādi vai grupu kopumā, un noregulējuma darbība attiecībā uz minēto mātesuzņēmumu ir nepieciešama, lai noregulētu šādus meitasuzņēmumus, kas ir iestādes, vai visu grupu kopumā.";

7) regulas 18. panta 1. punkta b) apakšpunktā "attiecīgo kapitāla instrumentu" aizstāj ar "12.h panta 3. punkta a) apakšpunktā minēto attiecīgo kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību";

7.a) regulas 18. panta 1. punktam pievieno šādu punktu:

"1.a Valde var pieņemt noregulējuma shēmu saskaņā ar 18. panta 1. punktu attiecībā uz centrālo iestādi un visām radniecīgajām kredītiestādēm, ja centrālā iestāde un radniecīgās kredītiestādes kopumā atbilst nosacījumiem, kas paredzēti 18. panta 1. punkta pirmās daļas a)–c) apakšpunktā.";

8) regulas 20. panta 5. punkta c) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"c) ja tiek piemērotas pilnvaras norakstīt vai konvertēt attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības saskaņā ar 21. panta 7. punktu, gūt informāciju, lai pieņemtu lēmumu par īpašumtiesību instrumentu anulēšanas vai struktūras izmaiņu apmēru un par attiecīgo kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību norakstīšanas vai konvertācijas apmēru;"

9) regulas 21. pantu groza šādi:

a) panta virsrakstu aizstāj ar šādu:

"Kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību norakstīšana un konvertācija";

b) panta 1. punkta pirmajā teikumā "kapitāla instrumentus" aizstāj ar "kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības";

c) panta 1. punkta b) apakšpunktā "kapitāla instrumenti" aizstāj ar "kapitāla instrumenti un atbilstīgās saistības";

d) panta 3. punkta b) apakšpunktā "kapitāla instrumenti" aizstāj ar "kapitāla instrumenti un atbilstīgās saistības";

e) panta 8. punkta otrajā daļā "kapitāla instrumentu" aizstāj ar "kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību";

f) panta 7. punktu aizstāj ar šādu:

"7. Ja ir izpildīts viens vai vairāki no 1. punktā minētajiem nosacījumiem, Valde, rīkojoties saskaņā ar 18. pantā paredzēto procedūru, nosaka, vai attiecīgo kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaras jāīsteno neatkarīgi no 18. pantā paredzētās procedūras vai saskaņā ar minēto procedūru, apvienojot to ar noregulējuma darbību.

Pilnvaras atbilstīgās saistības norakstīt vai konvertēt neatkarīgi no noregulējuma darbības var īstenot tikai attiecībā uz atbilstīgajām saistībām, kas atbilst 12.h panta 3. punkta

a) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem, izņemot nosacījumu attiecībā uz saistību atlikušo termiņu, un īstenošanas gadījumā tās atbilst 15. panta 1. punkta

g) apakšpunktam. Pēc tam, kad ir īstenotas pilnvaras atbilstīgās saistības norakstīt vai konvertēt neatkarīgi no noregulējuma darbības, notiek 20. panta 16. punktā paredzētā vērtēšana un tiek piemērots 76. panta 1. punkta e) apakšpunkts.

Ja attiecīgos kapitāla instrumentus un atbilstīgās saistības noregulējuma vienība ir pirkusi netieši ar citu vienību starpniecību vienā un tajā pašā noregulējuma grupā, norakstīšanas vai konvertēšanas pilnvaras īsteno kopā ar tādām pašām pilnvarām attiecīgās vienības mātesuzņēmuma līmenī vai vēlāku mātesuzņēmumu, kuri nav noregulējuma vienības, līmenī, lai zaudējumi tiktu reāli nodotu un attiecīgo vienību rekapitalizētu noregulējuma vienība.

Ja noregulējuma darbība tiek veikta attiecībā uz vienību, kas ir noregulējuma vienība, vai, ārkārtas apstākļos atkāpjoties no noregulējuma plāna, attiecībā uz vienību, kas nav noregulējuma vienība, summu, kura tiek samazināta, norakstīta vai konvertēta saskaņā ar 21. panta 10. punktu šādas vienības līmenī, ieskaita 27. panta 7. punkta a) apakšpunktā noteiktajos maksimālajos apjomos, kurus piemēro attiecīgajai vienībai.";

g) panta 10. punktu papildina ar šādu apakšpunktu:

"d) šā panta 7. punktā minēto atbilstīgo saistību pamatsummu noraksta vai konvertē pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, vai arī abējādi, tādā mērā, kādā tas nepieciešams, lai sasniegtu 14. pantā noteiktos noregulējuma mērķus vai attiecīgo atbilstīgo saistību absorbcijas spēju robežās, atkarībā no tā, kura vērtība ir mazāka.";

11) regulas 27. panta 3. punkta f) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"f) tādas saistības pret sistēmām, kas noteiktas saskaņā ar Direktīvu 98/26/EK, vai šādu sistēmu operatoriem, vai pret to dalībniekiem, kuru atlikušais termiņš ir mazāks par septiņām dienām un kuras rodas no dalības šādā sistēmā, vai pret trešās valsts CCP, ko atzinusi EVTI;"

12) regulas 27. panta 3. punktā iekļauj šādu h) apakšpunktu:

"h) saistības pret vienībām, kas ietilpst vienā un tajā pašā noregulējuma grupā, bet pašas nav noregulējuma vienība, neatkarīgi no to termiņa, izņemot, ja šīs saistības ierindojas zem parastām nenodrošinātām saistībām saskaņā ar tās iesaistītās dalībvalsts tiesību aktiem, kura nosaka piemērojamo prasību hierarhiju [šīs regulas piemērošanas datums].

Ja tiek piemērota iepriekšējā daļa, Valde novērtē, vai 12.h panta 3. punktam atbilstošo instrumentu summa ir pietiekama nolūkā atbalstīt vēlamās noregulējuma stratēģijas īstenošanu.";

12.a) regulas 27. panta 5. punktā pēc pirmās daļas iekļauj šādu daļu:

"Valde rūpīgi izvērtē, vai saistības pret iestādēm vai vienībām, kas pieder pie vienas un tās pašas noregulējuma grupas, bet pašas nav noregulējuma vienības un kas nav izslēgtas no norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru piemērošanas saskaņā ar šā panta 3. punkta h) apakšpunktu, būtu jāizslēdz vai daļēji jāizslēdz saskaņā ar šā punkta a)–d) apakšpunktu, lai nodrošinātu noregulējuma stratēģijas efektīvu īstenošanu.";

13) regulas 31. panta 2. punktā "45. panta 9. līdz 13. punktā" aizstāj ar "45.h pantā".

6. pants

Stāšanās spēkā

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

2. Šo regulu sāk piemērot 18 mēnešus pēc spēkā stāšanās dienas.

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

Briselē,

Eiropas Parlamenta vārdā –

Padomes vārdā –

priekšsēdētājs

priekšsēdētājs