



Briuselis, 2026 m. kovo 5 d.
(OR. en)

15445/1/25
REV 1

Tarpinstitucinė byla:
2023/0112(COD)

EF 371
ECOFIN 1519
CODEC 1820
PARLNAT
ECB

TEISĖS AKTAI IR KITI DOKUMENTAI

Dalykas: Per pirmąjį svarstymą priimta Tarybos pozicija siekiant priimti EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVĄ, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES, kiek tai susiję su ankstyvosios intervencijos priemonėmis, pertvarkymo sąlygomis ir pertvarkymo veiksmų finansavimu, ir Direktyva 2014/24/ES, kiek tai susiję su vertinimo paslaugomis pertvarkymo atveju
– Tarybos priimta 2026 m. kovo 5 d.

**EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS
DIREKTYVA (ES) 2026/...**

... m. ... d.

kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES, kiek tai susiję su ankstyvosios intervencijos priemonėmis, pertvarkymo sąlygomis ir pertvarkymo veiksmų finansavimu, ir Direktyva 2014/24/ES, kiek tai susiję su vertinimo paslaugomis pertvarkymo atveju

(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 procedūros³,

¹ OL C 307, 2023 8 31, p. 19.

² OL C 349, 2023 9 29, p. 161.

³ 2024 m. balandžio 24 d. Europos Parlamento pozicija (OL C, C/2025/3753, 2025 9 17, ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2025/3753/oj>) ir 2026 m. kovo 5 d. Tarybos pozicija, priimta per pirmąjį svarstymą (dar nepaskelbta Oficialiajame leidinyje). ... m. ... d. Europos Parlamento pozicija (dar nepaskelbta Oficialiajame leidinyje).

kadangi:

- (1) po 2008–2009 m. pasaulinės finansų krizės ir po to, kai 2011 m. spalio mėn. Finansinio stabilumo taryba pirmą kartą paskelbė pagrindinius veiksmingų finansų įstaigų pertvarkymo režimų elementus, buvo nustatyta Sąjungos kredito įstaigų ir investicinių įmonių (toliau – įstaigos) pertvarkymo sistema. Sąjungos pertvarkymo sistemą sudaro Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES⁴ bei Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014⁵. Abu teisės aktai taikomi įstaigoms ir kitiems subjektams, kuriems taikoma ta direktyva arba tas reglamentas (toliau – subjektai). Sąjungos pertvarkymo sistemos tikslas – tvarkingai spręsti įstaigų ir subjektų žlugimo problemas išsaugant jų ypatingos svarbos funkcijas ir vengiant grėsmių finansiniam stabilumui, kartu apsaugant indėlininkus ir viešąsias lėšas. Be to, Sąjungos pertvarkymo sistema siekiama skatinti bankininkystės vidaus rinkos plėtrą sukuriant suderintą tvarką, pagal kurią būtų koordinuotai sprendžiamos tarpvalstybinės krizės, ir užkertant kelią konkurencijos iškraipymo problemoms bei nevienodo požiūrio taikymo rizikai;

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

⁵ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

- (2) praėjus keleriems metams nuo to, kai buvo pradėta įgyvendinti Sąjungos pertvarkymo sistema, kai kurie iš jos tikslų nėra pasiekti taip, kaip numatyta. Visų pirma, nors įstaigos ir subjektai padarė didelę pažangą, kad galėtų būti sėkmingai pertvarkyti, ir tuo tikslu skyrė daug išteklių, ypač formuodami nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumus ir užpildydami pertvarkymo finansavimo struktūras, Sąjungos pertvarkymo sistema naudojama retai. Vietoj to tam tikrų mažesnių ir vidutinių įstaigų ir subjektų žlugimo klausimas paprastai sprendžiamas nesuderintomis nacionalinėmis priemonėmis. Užuo naudojantis tokiomis sektoriaus finansuojamomis apsaugos priemonėmis kaip pertvarkymo finansavimo struktūros, ir toliau naudojami mokesčių mokėtojų pinigai. Atrodo, kad tokia padėtis susidarė dėl netinkamų paskatų. Tos netinkamos paskatos atsiranda dėl Sąjungos pertvarkymo sistemos ir nacionalinių taisyklių sąveikos, kai pertvarkymo institucijos, vertindamos viešąjį interesą, joms suteikta didelė veiksmų laisve ne visada naudojasi taip, kad būtų atspindėtas numatytas Sąjungos pertvarkymo sistemos taikymas.

Sąjungos pertvarkymo sistema taip pat mažai naudojama dėl rizikos, kad indėliais finansuojamų įstaigų indėlininkai gali patirti nuostolių siekiant užtikrinti, kad pertvarkymo atveju tos įstaigos galėtų gauti išorės finansavimą, visų pirma tais atvejais, kai neturima kitų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė. Galiausiai tai, kad ne pertvarkymo atveju taikomos ne tokios griežtos taisyklės dėl galimybių gauti finansavimą, kaip pertvarkymo atveju, skatina taikyti ne Sąjungos pertvarkymo sistemą, o kitus sprendimus, kuriuos taikant dažnai naudojami mokesčių mokėtojų pinigai, o ne įstaigų arba subjektų nuosavi išteklių ar sektoriaus finansuojamos apsaugos priemonės. Dėl tokios padėties kyla susiskaidymo rizika ir rizika, kad įstaigų ir subjektų, visų pirma mažesnių ir vidutinių įstaigų ir subjektų, žlugimo valdymo rezultatai bus neoptimalūs, taip pat susidaro finansinių išteklių nenaudojimo alternatyviosios sąnaudos. Todėl būtina užtikrinti veiksmingesnę ir nuoseklesnę Sąjungos pertvarkymo sistemos taikymą ir garantuoti, kad ji galėtų būti taikoma visais atvejais, kai tai atitinka viešąjį interesą, įskaitant taikymą tam tikroms mažesnėms ir vidutinėms įstaigoms, kurios visų pirma finansuojamos indėliais ir neturi pakankamai kitų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė;

- (3) vienas iš pagrindinių Direktyvos 2014/59/ES peržiūros tikslų – geriau apsaugoti mokesčių mokėtojų pinigus užtikrinant, kad pertvarkymo sistemą būtų galima taikyti visais atvejais, kai tai būtina. Peržiūrėtos sistemos tikslas – pasirūpinti, kad mokesčių mokėtojų pinigų naudojimas būtų gerokai sumažintas, siekiant užtikrinti, kad sektoriaus finansuojamos apsaugos priemonės, įskaitant pertvarkymo finansavimo struktūras, būtų naudojamos dažniau ir veiksmingiau;
- (4) pertvarkymo planavimo darbo, reikalingo patronuojamųjų įmonių, kurios nėra laikomos pertvarkytiniais subjektais, atveju, intensyvumas ir išsamumo lygis skiriasi priklausomai nuo atitinkamų įstaigų ir subjektų dydžio, jų rizikos profilio, jų vaidmens atliekant ypatingos svarbos funkcijas, jų pagrindinių verslo linijų, jų svarbos grupės veiklos tęstinumui po pertvarkymo ir grupės pertvarkymo strategijos, taip pat nuo patronuojamosios įmonės svarbos valstybėje narėje, kurioje ji įsteigta, įskaitant jos potencialią sistemine svarbą ir jos galimą poveikį turimiems indėlių garantijų sistemos (IGS) finansiniams ištekliams likvidavimo iškeliant įprastinę bankroto bylą atveju. Todėl pertvarkymo institucijos turėtų turėti galimybę atsižvelgti į tuos veiksnius nustatydamos priemones, kurių reikia imtis tokių patronuojamųjų įmonių atžvilgiu, ir, kai tinkama, taikyti proporcingą metodą;

- (5) įstaiga arba subjektas, kurie likviduojami pagal nacionalinę teisę, nustatčius, kad ta įstaiga arba subjektas žlunga arba kad yra tikėtina, kad jie žlugs, ir pertvarkymo institucijai padarius išvadą, kad jų pertvarkymas neatitinka viešojo intereso, galiausiai turi pasitraukti iš rinkos. Tokiais atvejais tos įstaigos arba subjekto pertvarkymo planas nebereikalingas, neatsižvelgiant į tai, ar kompetentinga institucija jau yra panaikinusi tos įstaigos arba subjekto veiklos leidimą. Tas pats taikoma ir likusiai pertvarkomai įstaigai po to, kai taikant perdavimo strategiją perduodamas jos turtas, teisės ir įsipareigojimai. Todėl tikslinga nurodyti, kad tokiais atvejais pertvarkymo planų tvirtinti nereikia;
- (6) siekiant išvengti bereikalingų išlaidų ir sudėtingumo, procedūra, pagal kurią grupei priklausantys subjektai teikia informaciją pertvarkymo institucijoms, kad jos parengtų pertvarkymo planus, turėtų būti suderinta su Direktyvoje 2014/59/ES nustatyta informacijos teikimo minimaliam nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimui (MREL) stebėti procedūra;

- (7) pertvarkymo institucijos šiuo metu gali nuspręsti uždrausti tam tikrus paskirstymo atvejus, kai įstaiga arba subjektas, neatsižvelgiant į tai, ar jie yra pertvarkytini subjektai, neįvykdo jungtinio rezervo reikalavimo, kai jis vertinamas kartu su MREL. Tačiau tam tikrais atvejais gali būti reikalaujama, kad įstaiga arba subjektas laikytųsi MREL kitu pagrindu nei pagrindas, kuriuo remiantis ta įstaiga ar subjektas privalo laikytis jungtinio rezervo reikalavimo. Esant tokiai padėčiai kyla neaiškumų dėl sąlygų, kuriomis pertvarkymo institucijos gali naudotis įgaliojimais uždrausti paskirstymo atvejus ir apskaičiuoti didžiausią galimą paskirstyti sumą, susijusią su MREL. Todėl turėtų būti nustatyta, kad tais atvejais pertvarkymo institucijos turėtų pasinaudoti įgaliojimais uždrausti tam tikrus paskirstymo atvejus, remdamasi nustatytu jungtinio rezervo reikalavimu pagal metodiką, išdėstytą pagal Direktyvos 2014/59/ES 45c straipsnio 4 dalį priimtame deleguotajame akte. Siekiant užtikrinti skaidrumą ir teisinį tikrumą, pertvarkymo institucijos turėtų įstaigai arba subjektui pranešti apie nustatytą jungtinio rezervo reikalavimą, o jie tada turėtų viešai atskleisti tą nustatytą jungtinio rezervo reikalavimą;

- (8) ankstyvosios intervencijos priemonės nustatytos tam, kad kompetentingos institucijos galėtų pagerinti pablogėjusią įstaigos arba subjekto finansinę ir ekonominę būklę ir kuo labiau sumažinti galimo pertvarkymo riziką ir poveikį. Tačiau dėl to, kad trūksta tikrumo dėl tų ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo priežasčių, ir dėl to, kad jos iš dalies sutampa su priežiūros priemonėmis, ankstyvosios intervencijos priemonės taikomos retai. Todėl tų ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo sąlygos turėtų būti supaprastintos ir tiksliau apibrėžtos. Siekiant išsklaidyti netikrumą dėl įstaigos arba subjekto valdymo organo nušalinimo ir laikinųjų administratorių paskyrimo sąlygų ir laiko, tos priemonės turėtų būti aiškiai nurodytos kaip ankstyvosios intervencijos priemonės, o jų taikymui turėtų būti taikomi tie patys priežastiniai veiksniai. Tam tikromis sąlygomis laipsniškas likvidavimas gali būti ekonomiškai efektyvus sprendimas, padedantis įstaigai arba subjektui, kurių verslo modelis yra silpnas, pasitraukti iš rinkos ir taip išvengti užsitęsusio nuosmukio, kuris baigiasi įstaigos arba subjekto žlugimu.

Kompetentingoms institucijoms turėtų būti suteikti ankstyvosios intervencijos įgaliojimai reikalauti pateikti planą, kuris būtų įgyvendinamas savanoriško įstaigos arba subjekto likvidavimo atveju, teisę priimti sprendimą dėl tokio plano įgyvendinimo paliekant atitinkamai įstaigai arba subjektui. Taikant ankstyvosios intervencijos įgaliojimus, turėtų būti reikalaujama, kad kompetentingos institucijos, laikydamosi proporcingumo principo, pasirinktų tinkamas priemones konkrečiai padėčiai ištaisyti. Kad kompetentingos institucijos galėtų atsižvelgti į reputacijos riziką arba riziką, susijusią su pinigų plovimu arba informacinėmis ir ryšių technologijomis, kompetentingos institucijos turėtų įvertinti ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo sąlygas remdamosi ne tik kiekybiniais rodikliais, pavyzdžiui, kapitalo ar likvidumo reikalavimais, sverto lygiu, neveiksniomis paskolomis ar pozicijų koncentracija, bet ir kokybiniais priežastiniais veiksniais. Sprendimų dėl ankstyvosios intervencijos priemonių priėmimo procesas turėtų sudaryti sąlygas greitai jas apsvarstyti ir, jei tinkama, jas taikyti, kad būtų išvengta tolesnio įstaigos arba subjekto padėties blogėjimo;

- (9) siekiant padidinti teisinį tikrumą, Direktyvoje 2014/59/ES nustatytos ankstyvosios intervencijos priemonės, kurios sutampa su esamais įgaliojimais pagal prudencinę sistemą, nustatytą Europos Parlamento ir Tarybos direktyvose 2013/36/ES⁶ ir (ES) 2019/2034⁷, turėtų būti panaikintos. Be to, būtina užtikrinti, kad pertvarkymo institucijos galėtų pasirengti galimam įstaigos arba subjekto pertvarkymui. Todėl kompetentinga institucija turėtų pakankamai anksti informuoti pertvarkymo institucijas apie įstaigos ar subjekto būklės pablogėjimą, o pertvarkymo institucijos turėtų turėti būtinus įgaliojimus parengiamosioms priemonėms įgyvendinti. Svarbu tai, kad tam, kad pertvarkymo institucijos galėtų kuo greičiau reaguoti į įstaigos ar subjekto būklės pablogėjimą, ankstesnis ankstyvosios intervencijos priemonių taikymas neturėtų būti sąlyga, kad pertvarkymo institucija galėtų nustatyti įstaigos ar subjekto pardavimo tvarką arba prašyti informacijos, kad galėtų atnaujinti pertvarkymo planą ir parengti vertinimą.

⁶ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁷ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB, 2009/65/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES ir 2014/65/ES, (OL L 314, 2019 12 5, p. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

Parduodant įstaigą, kuri yra institucinės užtikrinimo sistemos (IUS) narė, pertvarkymo institucija turėtų apsvarstyti priemones, kurių IUS galėtų imtis prieš pertvarkymą, kad išvengtų reikšmingos rizikos, kad įstaiga žlugs arba kad bus tikėtina, kad ji žlugs. Siekiant užtikrinti nuoseklią, koordinuotą, veiksmingą ir savalaikę reakciją į įstaigos ar subjekto būklės pablogėjimą ir tinkamai pasirengti galimam pertvarkymui, būtina stiprinti kompetentingų institucijų ir pertvarkymo institucijų sąveiką ir jų veiksmų koordinavimą. Kai tik įstaiga ar subjektas įvykdo ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo sąlygas, kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos turėtų aktyviau keistis informacija, įskaitant preliminarią informaciją, ir kartu stebėti įstaigos ar subjekto būklę;

- (10) būtina užtikrinti, kad kompetentinga institucija ir pertvarkymo institucija laiku imtųsi veiksmų ir kuo anksčiau pradėtų koordinuoti veiksmus, t. y. kai įstaigai ar subjektui vis dar galima taikyti veiklos tęstinumo prielaidą, tačiau esama reikšmingos rizikos, kad įstaiga arba subjektas gali žlugti. Todėl kompetentinga institucija turėtų kuo anksčiau pranešti pertvarkymo institucijai apie tokią riziką. Tame pranešime turėtų būti nurodytos kompetentingos institucijos atliekamo vertinimo priežastys ir pateikiama alternatyvių privačiojo sektoriaus priemonių, priežiūros veiksmų arba ankstyvosios intervencijos priemonių, kuriomis per pagrįstą laikotarpį būtų užkirstas kelias įstaigos ar subjekto žlugimui, neišsami apžvalga. Toks išankstinis pranešimas nedaro poveikio jokioms alternatyvioms privačiojo sektoriaus priemonėms, įskaitant IUS priemones, kuriomis per pagrįstą laikotarpį būtų užkirstas kelias įstaigos arba subjekto žlugimui ar tikėtinam žlugimui, ir nedaro poveikio procedūroms, pagal kurias nustatoma, ar tenkinamos pertvarkymo sąlygos. Kompetentingos institucijos išankstinis pranešimas pertvarkymo institucijai apie reikšmingą riziką, kad įstaiga arba subjektas žlunga arba kad yra tikėtina, kad jie žlugs, arba priemonių, skirtų tokiai reikšmingai rizikai pašalinti, įgyvendinimo nustatyto laikotarpio pabaiga neturėtų būti sąlyga tam, kad vėliau būtų galima nustatyti arba kitaip padaryti tvirtą prielaidą, kad įstaiga ar subjektas žlunga arba kad yra tikėtina, kad jie žlugs.

Be to, jei vėlesniame etape nustatoma, kad įstaiga ar subjektas žlunga arba kad yra tikėtina, kad jie žlugs, ir nėra alternatyvių sprendimų, kuriais per pagrįstą laikotarpį būtų galima užkirsti kelią tokiam žlugimui, pertvarkymo institucija turi priimti sprendimą, ar imtis pertvarkymo veiksmų. Tokiu atveju laiku priimtas sprendimas įstaigai ar subjektui taikyti pertvarkymo veiksmus gali būti labai svarbus sėkmingam pertvarkymo strategijos įgyvendinimui, visų pirma dėl to, kad ankstesnis intervencinių priemonių taikymas įstaigai ar subjektui gali padėti užtikrinti pakankamą nuostolių padengimo pajėgumo ir likvidumo lygį, kad būtų galima įgyvendinti tą strategiją. Todėl tikslinga sudaryti sąlygas pertvarkymo institucijai, glaudžiai bendradarbiaujant su kompetentinga institucija, įvertinti, koks laikotarpis yra pagrįstas alternatyvioms priemonėms įgyvendinti, kad būtų išvengta įstaigos ar subjekto žlugimo. Siekiant užtikrinti, kad rezultatų būtų pasiekta laiku, o pertvarkymo institucija galėtų tinkamai pasirengti galimam įstaigos ar subjekto pertvarkymui, pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija turėtų reguliariai rengti posėdžius, o pertvarkymo institucija turėtų nuspręsti dėl tokių posėdžių dažnumo atsižvelgdama į konkretaus atvejo aplinkybes;

- (11) pertvarkymo sistemą turėtų būti galima potencialiai taikyti bet kuriai įstaigai ar subjektui, neatsižvelgiant į jų dydį ir verslo modelį, jei pagal nacionalinę teisę turimos priemonės yra netinkamos jų žlugimui valdyti. Tačiau kai kuriuos sistemos tikslus reikia tiksliau apibrėžti, kad būtų padidintas suderinimas ir skatinama konvergencija. Pertvarkymo tikslu užtikrinti ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą siekiama apsaugoti finansinį stabilumą ir realiąją ekonomiką. Todėl būtina užtikrinti, kad ypatingos svarbos funkcijų vykdymas nebūtų nutrauktas. Visų pirma būtina paaiškinti, kad, priklausomai nuo konkrečių aplinkybių, pertvarkymo institucijos turėtų galėti padaryti išvadą, kad tam tikros įstaigos ar subjekto funkcijos laikomos ypatingos svarbos funkcijomis, net jei jų nutraukimas sutrikdytų finansinį stabilumą arba paslaugas, kurios yra būtinos realiajai ekonomikai, tik regioniniu lygmeniu. Kalbant apie indėlių priėmimą, pertvarkymo įstaigos turi skirti deramą dėmesį rizikai, kad indėlininkai, laikantys indėlius, kuriems netaikoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES⁸, gali prarasti pasitikėjimą. Viešosios lėšos turėtų būti apsaugotos kuo labiau sumažinant nepaprastosios viešosios finansinės paramos teikimo galimybę, ypač kai ji teikiama iš valstybės narės biudžeto. Taip pat turi būti apsaugoti indėlininkai, kuriems taikoma Direktyva 2014/49/ES, investuotojai, kuriems taikoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB⁹, klientų lėšos ir klientų turtas;

⁸ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj>).

⁹ 1997 m. kovo 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų (OL L 84, 1997 3 26, p. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/1997/9/oj>).

- (12) pertvarkymo planavimo etape sprendamos, ar įstaiga turėtų būti pertvarkyta, pertvarkymo institucijos paprastai kaip rodikliu turėtų remtis tuo, ar įstaigai taikomos supaprastintos pareigos, nes jos pertvarkymas žlugimo atveju neatitiktų viešojo intereso. Kita vertus, tai, kad įstaigai netaikomos supaprastintos pareigos, galėtų reikšti, kad jos pertvarkymas žlugimo atveju atitiktų viešąjį interesą;

- (13) subjekto likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą kai kuriais atvejais gali kelti pavojų finansiniam stabilumui ir nutraukti ypatingos svarbos funkcijų vykdymą. Taip galėtų būti, pavyzdžiui, tuo atveju, kai dėl nemokumo galėtų būti patirta nuostolių, susijusių su reikšminga indėlių dalimi, arba didelių sunkumų, susijusių su galimybės naudotis indėliais tęstinumu, ir kai pertvarkymo institucija mano, kad tie nuostoliai arba tie sunkumai galėtų padaryti didelį poveikį ypatingos svarbos funkcijų vykdymui, finansiniam stabilumui, kai neigiamas poveikis išplinta, arba realiajai ekonomikai. Tokiais atvejais labai tikėtina, kad būtų viešasis interesas įstaigą arba subjektą pertvarkyti, o ne likviduoti iškeliant įprastinę bankroto bylą. Vertinant, ar įstaigos arba subjekto pertvarkymas atitinka viešąjį interesą, taip pat turėtų būti kuo labiau atsižvelgiama į skirtumą tarp finansavimo, teikiamo taikant sektoriaus finansuojamas apsaugos priemones, t. y. pertvarkymo finansavimo struktūras arba IGS, ir finansavimo, kurį valstybės narės teikia iš mokesčių mokėtojų pinigų. Tokiam valstybių narių teikiamam finansavimui būdinga didesnė neatsakingo elgesio rizika ir jo atveju rinkos drausmės paskatos yra mažesnės. Todėl, vertindamos tikslą kuo labiau sumažinti priklausomybę nuo nepaprastosios viešosios finansinės paramos, pertvarkymo institucijos turėtų pirmenybę teikti finansavimui naudojant pertvarkymo finansavimo struktūras arba IGS, o ne finansavimui, kurį sudaro tokio paties dydžio ištekliai iš valstybių narių biudžetų;

- (14) atlikdamos viešojo intereso vertinimą, pertvarkymo institucijos turėtų įvertinti, ar kiltų pavojus kuriam nors iš pertvarkymo tikslų, jei žlunganti įstaiga ar subjektas būtų likviduojami iškeliant įprastinę bankroto bylą. Pertvarkymo veiksmai neturėtų būti laikomi būtiniais dėl viešojo intereso, jei nė vienam iš pertvarkymo tikslų nekiltų pavojus, jei įstaiga arba subjektas būtų likviduojami iškeliant įprastinę bankroto bylą. Jei pertvarkymo institucija mano, kad likvidavimo iškeliant įprastinę bankroto bylą atveju kyla pavojus bent vienam iš pertvarkymo tikslų, viešojo intereso vertinimo rezultatas turėtų būti neigiamas tik tuo atveju, kai, žlungančią įstaigą ar subjektą likvidavus iškeliant įprastinę bankroto bylą, pertvarkymo tikslai būtų pasiekti ne tik tokiu pačiu mastu, kaip vykdant pertvarkymą, bet net veiksmingiau;
- (15) kai žlunganti įstaiga arba subjektas nėra pertvarkomi, jie turėtų būti likviduojami pagal nacionalinėje teisėje numatytas procedūras. Tokios procedūros įvairiose valstybėse narėse gali labai skirtis. Nors tikslinga suteikti pakankamai lankstumo naudoti esamas nacionalines procedūras, reikėtų paaiškinti tam tikrus aspektus, siekiant užtikrinti, kad atitinkamos įstaigos ar subjektai pasitrauktų iš rinkos;

- (16) turėtų būti užtikrinta, kad kompetentinga institucija arba pertvarkymo institucija pagal nacionalinę teisę inicijuotų įstaigos arba subjekto, kurie, kaip nustatyta, žlunga arba yra tikėtina, kad jie žlugs, bet kurie nėra pertvarkomi, likvidavimo procedūrą arba prašytų ją inicijuoti. Kai pagal nacionalinę teisę yra numatytas savanoriškas įstaigos ar subjekto likvidavimas akcininkų sprendimu, tokia galimybė turėtų išlikti, o atitinkamai institucijai turėtų būti suteikti įgaliojimai prašyti inicijuoti tokią procedūrą. Tačiau reikėtų užtikrinti, kad, akcininkams nesiėmus skubių veiksmų, veiksmų imtūsi atitinkama nacionalinė institucija;
- (17) taip pat turėtų būti nustatyta, kad galutinis likvidavimo procedūrų rezultatas yra bankininkystės veiklos nutraukimas, dėl kurio žlunganti įstaiga ar subjektas pasitraukia iš rinkos. Priklausomai nuo taikomos nacionalinės teisės, tas rezultatas gali būti pasiektas įvairiais būdais. Tai gali būti įstaigos ar subjekto ar jų dalių pardavimas, konkretaus turto ar įsipareigojimų pardavimas arba laipsniškas likvidavimas, įskaitant veiklą, susijusią su mokėjimais ir indėlių priėmimu, likvidavimą arba nutraukimą, siekiant laipsniškai parduoti jo turtą, kad būtų sumokėta poveikį patyrusiems kreditoriams. Nutraukus bankininkystės veiklą taip pat gali prireikti, *inter alia*, apriboti naujų įsipareigojimų išleidimą, kad būtų tenkinami tik refinansavimo poreikiai, atsirandantys dėl esamo turto, kad įsipareigojimų terminas nebūtų pratęsiamas. Siekiant padidinti procedūrų nuspėjamumą, tas rezultatas turėtų būti pasiektas per pagrįstą laikotarpį;

- (18) kompetentingoms institucijoms turėtų būti suteikti įgaliojimai panaikinti įstaigos arba subjekto veiklos leidimą remiantis tik tuo, kad įstaiga arba subjektas žlunga arba yra tikėtina, kad jie žlugs, tačiau nėra pertvarkomi. Kompetentingos institucijos turėtų turėti galimybę panaikinti veiklos leidimą, kad padėtų siekti tikslo likviduoti įstaigą ar subjektą pagal nacionalinę teisę, ypač tais atvejais, kai pagal nacionalinę teisę taikomų procedūrų negalima inicijuoti tuo metu, kai nustatoma, kad įstaiga arba subjektas žlunga arba yra tikėtina, kad jie žlugs, įskaitant atvejus, kai įstaiga arba subjektas dar nėra nemokūs pagal balansą. Be to, siekdamas užtikrinti, kad būtų galima pasiekti įstaigos ar subjekto likvidavimo tikslą, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad galimybė kompetentingai institucijai panaikinti veiklos leidimą taip pat būtų įtraukta į galimas sąlygas siekiant inicijuoti bent vieną iš nacionalinėje teisėje numatytų procedūrų, taikomų įstaigoms ar subjektams, kurie žlunga arba yra tikėtina, kad jie žlugs, tačiau nėra pertvarkomi;

- (19) atsižvelgiant į patirtį, įgytą įgyvendinant Reglamentą (ES) Nr. 806/2014 ir direktyvas 2014/49/ES bei 2014/59/ES, būtina tiksliau apibrėžti sąlygas, kuriomis prevencinio pobūdžio priemonės, kurios laikomos nepaprastąja viešąja finansine parama, gali būti taikomos išimties tvarka. Reikėtų užtikrinti, kad atsargumo priemonių būtų imamasi pakankamai anksti. Be to, priemonės, kuriomis teikiama parama dėl nuvertėjusio turto, įskaitant turto valdymo įmones arba turto garantijų sistemas, gali būti veiksmingos ir efektyvios šalinant galimų finansinių sunkumų, su kuriais susiduria įstaigos ir subjektai, priežastis ir užkertant kelią jų žlugimui, todėl galėtų būti laikomos tinkamomis atsargumo priemonėmis. Todėl reikėtų patikslinti, kad atsargumo priemonės gali būti taikomos kaip nuvertėjusio turto priemonės;

(20) siekiant išlaikyti rinkos drausmę, apsaugoti viešąsias lėšas ir vengti konkurencijos iškraipymo, atsargumo priemonės turėtų būti taikomos tik išimtiniais atvejais, pavyzdžiui, kai rinka labai sutrikdoma ir siekiant išsaugoti finansinį stabilumą, visų pirma sisteminės krizės atveju. Be to, atsargumo priemonės neturėtų būti taikomos patirtiems ar galimiems nuostoliams padengti. Patikimiausia priemonė patirtiems arba galimiems nuostoliams kiekybiškai įvertinti yra Europos Centrinis Bankas (ECB), Europos priežiūros institucijos (Europos bankininkystės institucijos, EBI), įsteigtos Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1093/2010¹⁰, arba nacionalinių kompetentingų institucijų atliekamas turto kokybės patikrinimas. Kompetentingos institucijos turėtų pasinaudoti tokiu patikrinimu arba, kai tinkama, patikrinimais vietoje, kad kiekybiškai įvertintų patirtus arba galimus nuostolius, jei toks patikrinimas arba patikrinimai vietoje gali būti atlikti per pagrįstą laikotarpį. Jei tai neįmanoma, kompetentingos institucijos turėtų kuo patikimiau kiekybiškai įvertinti patirtus arba galimus nuostolius esamomis aplinkybėmis, kai tinkama, remdamiesi įstaigos arba subjekto balansu, jei tas balansas atitinka taikytinas apskaitos taisykles ir standartus, kaip patvirtino nepriklausomas išorės auditorius.

¹⁰ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Nuomonė, kad įstaiga ar subjektas yra mokūs, prevencinio rekapitalizavimo ir naujai išleistiems įsipareigojimams teikiamos valstybės garantijos forma taikomų paramos priemonių tikslais turėtų būti grindžiama perspektyviniu vertinimu, ar įstaiga arba subjektas gali laikytis Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013¹¹ arba (ES) 2019/2033¹² nustatytų nuosavų lėšų reikalavimų ir Direktyvoje 2013/36/ES arba (ES) 2019/2034 nustatyto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo;

¹¹ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

¹² 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014, (OL L 314, 2019 12 5, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

- (21) atliekant prevencinį rekapitalizavimą siekiama remti gyvybingas įstaigas ir subjektus, kurie, kaip nustatyta, artimiausiu metu gali susidurti su laikiniais sunkumais, ir užkirsti kelią tolesniam jų būklės blogėjimui. Siekiant išvengti viešųjų subsidijų teikimo įmonėms, kurios jau yra nepelningos, atsargumo priemonių, kurias taikant įsigyjamos nuosavų lėšų priemonės arba kitos kapitalo priemonės arba taikomos nuvertėjusio turto priemonės, suma neturėtų viršyti sumos, būtinos padengti kapitalo trūkumui, nustatytam atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis arba lygiavertį patikrinimą pagal nepalankųjį scenarijų. Siekiant užtikrinti, kad viešasis finansavimas galiausiai būtų nutrauktas, tos atsargumo priemonės taip pat turėtų būti ribotos trukmės ir jose turėtų būti nustatytas aiškus jų nutraukimo tvarkaraštis (toliau – paramos priemonės taikymo užbaigimo strategija). Nuolatinės priemonės, įskaitant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą, turėtų būti naudojamos tik išskirtinėmis aplinkybėmis ir joms turėtų būti taikomos tam tikros kiekybinės ribos, nes dėl jų pobūdžio jas taikant sunku laikytis laikino taikymo sąlygos. Kompetentingos institucijos turėtų reikalauti, kad įstaigos ir subjektai, kurie nesilaiko paramos priemonės taikymo užbaigimo strategijos sąlygų, pateiktų vienkartinį koregavimo planą. Siekiant užtikrinti, kad įstaigos ar subjektai, kurie, kaip paaiškėja, yra negyvybingi, pasitrauktų iš rinkos, atitinkama institucija turėtų nustatyti, ar įstaiga ar subjektas žlunga arba ar yra tikėtina, kad jie žlugs, jei kompetentinga institucija nėra patenkinta koregavimo planu arba jei įstaiga ar subjektas to koregavimo plano nesilaiko;

- (22) atsargumo priemonės turėtų būti taikomos tik tokiu mastu, kad įstaiga ar subjektas galėtų išlikti mokus atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis arba lygiavertį patikrinimą pagal nepalankųjį scenarijų. Kai atsargumo priemonės taikomos kaip nuvertėjusio turto priemonės, paramą gaunanti įstaiga ar subjektas turėtų galėti panaudoti sumą, skirtą nuostoliams, susijusiems su perduotu turto, padengti, arba tuo pačiu metu įsigyti kapitalo priemonių, su sąlyga, kad nebus viršyta bendra nustatyto trūkumo suma. Taip pat būtina užtikrinti, kad atsargumo priemonės, taikomos kaip nuvertėjusio turto priemonės, atitiktų galiojančias valstybės pagalbos taisykles ir geriausią praktiką, kad jomis būtų atkurtas įstaigos ar subjekto ilgalaikis gyvybingumas, valstybės pagalba būtų apribota iki būtino minimumo ir būtų išvengta konkurencijos iškraipymų. Dėl šių priežasčių, kai atsargumo priemonės taikomos kaip nuvertėjusio turto priemonės, atitinkamos institucijos turėtų atsižvelgti į konkrečias gaires, įskaitant Komisijos planą, kaip gali būti steigiamos nacionalinės turto valdymo bendrovės, ir 2020 m. gruodžio 16 d. Komisijos komunikatą dėl neveiksnių paskolų problemos sprendimo po COVID-19 pandemijos. Atsargumo priemonėms, taikomoms kaip nuvertėjusio turto priemonės, visada turėtų būti taikoma privalomoji laikino taikymo sąlyga. Konkrečiam laikotarpiui suteiktomis valstybės garantijomis, susijusiomis su atitinkamos įstaigos ar subjekto nuvertėjusiu turto, turėtų būti užtikrinamas geresnis tos sąlygos laikymasis nei tokio turto perdavimo valstybės remiamam subjektui atveju;

- (23) siekiant apimti esminius prudencinių reikalavimų pažeidimus, būtina tiksliau apibrėžti sąlygas, pagal kurias nustatoma, kad kontroliuojančiosios bendrovės žlunga arba kad yra tikėtina, kad jos žlugs. Kontroliuojančiosios bendrovės padarytas tų reikalavimų pažeidimas turėtų būti laikomas reikšmingu, kai dėl tokio pažeidimo rūšies ir masto jis yra panašus į pažeidimą, kurį kredito įstaigai padarius būtų pateisinamas kompetentingos institucijos sprendimas panaikinti veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 18 straipsnį;
- (24) valstybės narės pagal nacionalinę teisę gali būti įgaliotos sustabdyti mokėjimo ar pateikimo pareigų, kurios gali apimti reikalavimus atitinkančius indėlius, vykdymą. Kai mokėjimo ar pateikimo pareigų vykdymo sustabdymas nėra tiesiogiai susijęs su kredito įstaigos finansinėmis aplinkybėmis, Direktyvos 2014/49/ES tikslais indėliai gali nebūti negražinami. Todėl indėlininkai gali ilgą laiką neturėti galimybės naudotis savo indėliais. Siekiant išlaikyti indėlininkų pasitikėjimą bankų sektoriumi ir finansinį stabilumą, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad indėlininkai turėtų galimybę iš savo indėlio paimti tinkamą dienai skirtą sumą, kad visų pirma galėtų padengti pragyvenimo išlaidas, jei jų indėliai būtų neprieinami dėl mokėjimų sustabdymo dėl priežasčių, dėl kurių indėliai indėlininkams neišmokami. Tokia procedūra turėtų būti taikoma tik išimtiniais atvejais, o valstybės narės turėtų užtikrinti, kad indėlininkai galėtų paimti tinkamas dienai skirtas sumas;

- (25) siekiant padidinti teisinį tikrumą ir atsižvelgiant į galimą įsipareigojimų, atsirandančių dėl būsimų neapibrėžtųjų įvykių, įskaitant pertvarkymo metu dar neišspręstų ginčų baigtį, svarbą, reikia nustatyti, kokia turėtų būti taikoma procedūra tiems įsipareigojimams gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo tikslais. Pertvarkymo institucijos turėtų atskirti esamomis pareigomis grindžiamus įsipareigojimus, atsirandančius dėl praities įvykių, dėl kurių bus patirta nuostolių, tačiau jų laikas ir suma yra neapibrėžti, ir įsipareigojimus, kurių gali atsirasti ateityje, tačiau dėl jų nebus patirta nuostolių, arba kurių gali atsirasti ateityje tik tuo atveju, jeigu nutiks neapibrėžtasis įvykis;
- (26) taip pat turėtų būti nurodyta, kad neapibrėžtojo laiko ar sumos įsipareigojimai, kai tie įsipareigojimai grindžiami esamomis pareigomis, atsirandantys dėl praities įvykių, dėl kurių bus patirta nuostolių, turi būti vertinami taip pat, kaip ir kiti įsipareigojimai. Tokiems įsipareigojimams turėtų būti galima taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, išskyrus atvejus, kai jie atitinka vieną iš konkrečių kriterijų, kuriais remiantis gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė negali būti taikoma. Atsižvelgiant į galimą tų įsipareigojimų svarbą pertvarkymo atveju ir siekiant užtikrinti tikrumą taikant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, turėtų būti nurodyta, kad jie yra įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, dalis ir kad dėl to gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė jiems galėtų būti taikoma. Siekiant užtikrinti veiksmingą gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymą neapibrėžtojo laiko ar sumos įsipareigojimams, pertvarkymo institucija turėtų būti įgaliota sumažinti, be kita ko, iki nulio, pagrindinę sumą, mokėtiną už tokius įsipareigojimus, ir tokius įsipareigojimus konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones. Tačiau sumažinimas arba konvertavimas gali įsigaliooti tik tada, kai neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimo laikas ir suma yra galutinai nustatyti;

- (27) būtina užtikrinti, kad įsipareigojimas, galintis atsirasti ateityje dėl neapibrėžtojo įvykio, arba neapibrėžtojo laiko ar sumos įsipareigojimas, grindžiamas esama pareiga pertvarkymo metu, nepakenktų pertvarkymo strategijos ir visų pirma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės veiksmingumui. Tam tikslui pasiekti vertintojas, atlikdamas vertinimą pertvarkymo tikslais, turėtų įvertinti tokius įsipareigojimus ir kuo tiksliau kiekybiškai įvertinti tų įsipareigojimų potencialią vertę. Siekdamas užtikrinti, kad po pertvarkymo proceso įstaiga arba subjektas tinkamą laikotarpį galėtų išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą, nustatydamas sumą, kuria reikia nurašyti arba konvertuoti įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, kad būtų atkurti pertvarkomos įstaigos kapitalo pakankamumo koeficientai, vertintojas turėtų atsižvelgti į tą potencialią vertę. Visų pirma pertvarkymo institucija savo konvertavimo įgaliojimus įsipareigojimams, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, turėtų taikyti tiek, kiek tai būtina siekiant užtikrinti, kad pertvarkomos įstaigos rekapitalizavimas būtų pakankamas galimiems nuostoliams, kurių gali atsirasti dėl įsipareigojimo, galinčio atsirasti ateityje dėl neapibrėžtojo įvykio, arba dėl įsipareigojimo, kuris grindžiamas esama pareiga, tačiau jo laikas ar suma yra neapibrėžti. Vertindama nurašytiną arba konvertuotiną sumą, pertvarkymo institucija turėtų atidžiai apvarstyti galimo nuostolio poveikį pertvarkomai įstaigai, remdamasi įvairiais veiksniais, įskaitant tikimybę, kad įvykis įvyks, jo įvykimo laiką ir įsipareigojimo sumą;

- (28) tam tikromis aplinkybėmis po to, kai iš pertvarkymo finansavimo struktūros suteikiamas įnašas, neviršijantis 5 % visų įstaigos ar subjekto įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, pertvarkymo institucijos gali naudoti papildomus finansavimo šaltinius jų pertvarkymo veiksmams papildomai remti. Turėtų būti aiškiau nurodyta, kokiomis aplinkybėmis iš pertvarkymo finansavimo struktūros galėtų būti teikiama papildoma parama, kai visi įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, kurie nėra reikalavimus atitinkantys indėliai, kuriems suteiktas prioritetas yra mažesnis už prioritetą, suteiktą neapdraustiesiems fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių indėliams, ir kuriems savo nuožiūra nėra netaikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, yra visiškai nurašyti arba konvertuoti;

(29) siekiant laikytis MREL, gali būti naudojami indėliai, kurie atitinka priskyrimo tinkamiems įsipareigojimams sąlygas. Tačiau, atsižvelgiant į specifinį indėlių pobūdį, taip pat į jų vaidmenį realiojoje ekonomikoje ir išlaikant pasitikėjimą bankų sistema, indėlių įtraukimui į įsipareigojimų, naudojamų MREL įvykdyti, taikymo sritį turėtų būti taikomi griežtesni reikalavimai, nes visus MREL įvykdyti tinkamus išteklius turėtų būti galima naudoti nuostoliams padengti ir jais turėtų būti prisidedama prie kredito įstaigos rekapitalizavimo jos žlugimo atveju. Pirma, kaip ir pagal dabartines taisykles, turėtų būti neįmanoma, kad MREL įvykdyti naudojamus indėlius turėtų fiziniai asmenys arba labai mažos, mažosios ir vidutinės įmonės. Antra, reikėtų paaiškinti, kad indėliai, kuriais jų savininkui suteikiama teisė į išankstinį grąžinimą, negali būti tinkami MREL įvykdyti, įskaitant tuos atvejus, kai sutartinėse nuostatose nustatyta, kad išankstiniam grąžinimui yra taikoma bauda. Trečia, siekiant užtikrinti skaidrumą ir kuo labiau sumažinti netinkamo tokių indėlių laikymo riziką, atitinkamose sutartinėse nuostatose turėtų būti aiškiai nurodytas kredito įstaigos ketinimas tuos indėlius panaudoti siekiant įvykdyti MREL, taip pat tai, kad jie negali būti laikomi reikalavimus atitinkančiais indėliais ir dėl to, kad jų neturima, IGS negrąžins jokios to indėlio dalies. Ketvirta, paprastai neturėtų būti leidžiama naudoti indėlių MREL įvykdyti, nebent pertvarkymo institucijos būtų anksčiau leidusios juos įtraukti į MREL įvykdyti tinkamus išteklius, remdamosi vertinimu, kad pertvarkymo atveju nereikėtų vengti tokius indėlius panaudoti nuostoliams padengti ir kad tai nesudarytų esminių kliūčių sėkmingam pertvarkymui. Pertvarkymo institucijos turėtų turėti galimybę leisti naudoti indėlius siekiant įvykdyti MREL bendrai kiekvieno pertvarkytino subjekto atveju, neatlikdamos individualaus kiekvieno indėlio vertinimo, taip pat apriboti MREL įvykdyti naudojamų indėlių įtraukimą į fiksuotas sumas. Struktūrizuoti indėliai, nepaisant to, kad jie yra įsipareigojimai su įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, taip pat gali būti laikomi tinkamais kredito įstaigos įsipareigojimais, jei tenkinamos visos kitos sąlygos;

- (30) siekiant išvengti skardžio efekto, būtina išlaikyti nuostatas, kad esami indėliai būtų laikomi tinkamais įsipareigojimais. Iki ... [24 mėnesiai ir viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] priimtiems indėliams naujieji tinkamumo kriterijai turėtų būti netaikomi. Tokia tęstinumo išlyga turėtų būti panaikinta ... [36 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos];

- (31) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentais (ES) 2019/876¹³ bei (ES) 2019/877¹⁴ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879¹⁵ Sąjungos teisėje įgyvendintas 2015 m. lapkričio 9 d. Finansinio stabilumo tarybos paskelbtas tarptautinis Bendro nuostolių padengimo pajėgumo (TLAC) sąlygų dokumentas (toliau – TLAC standartas), skirtas pasaulinės sisteminės svarbos bankams, Sąjungos teisės aktuose vadinamiems pasaulinės sisteminės svarbos įstaigomis (G-SII). Reglamentu (ES) 2019/877 ir Direktyva (ES) 2019/879 taip pat iš dalies pakeistas Direktyvoje 2014/59/ES ir Reglamente (ES) Nr. 806/2014 nustatytas MREL. Būtina suderinti Direktyvoje 2014/59/ES įtvirtintas nuostatas dėl MREL su TLAC standarto įgyvendinimu G-SII atžvilgiu, kiek tai susiję su tam tikrais įsipareigojimais, kurie galėtų būti naudojami MREL daliai, kuri turėtų būti įvykdyta nuosavomis lėšomis ir kitais subordinuotaisiais įsipareigojimais, įvykdyti. Visų pirma, įsipareigojimai, kurie yra tokio pat prioriteto (*pari passu*) kaip tam tikri neįtraukti įsipareigojimai, turėtų būti įtraukti į pertvarkytinų subjektų nuosavas lėšas ir subordinuotąsias tinkamas priemones, kai tų neįtrauktų įsipareigojimų suma pertvarkytino subjekto balanse neviršija 5 % pertvarkytino subjekto nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumos ir kai dėl tokio įtraukimo nekyla rizika, susijusi su principo, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, taikymu;

¹³ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 150, 2019 6 7, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/876/oj>).

¹⁴ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/877, kuriuo dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 806/2014, (OL L 150, 2019 6 7, p. 226, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/877/oj>).

¹⁵ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB, (OL L 150, 2019 6 7, p. 296, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/879/oj>).

- (32) tam tikrų pertvarkytinų subjektų atveju pertvarkymo plane arba grupės pertvarkymo plane nustatyta pasirinkta pertvarkymo strategija visų pirma grindžiama pertvarkomos įstaigos verslo pardavimu privačiam pirkėjui arba laikinai įstaigai. Tokiais atvejais gali būti reikalaujama, kad IGS prisidėtų prie pertvarkymo veiksmų, galbūt siekiant užtikrinti tam tikrų indėlių, kuriems IGS netaikoma, apsaugą. Todėl, siekiant kuo labiau sumažinti neatsakingo elgesio riziką, turėtų būti nurodyta, kad tais atvejais, kai pertvarkymo plane numatyta taikyti verslo pardavimo priemonę arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonę ir pertvarkytinam subjektui pasitraukti iš rinkos, atitinkamam pertvarkytinam subjektui nustatytas MREL neturėtų būti mažesnis už tam tikras ribas. Jei taikant MREL kalibravimo taisyklės gaunama suma tas ribas viršija, pirmenybė turėtų būti teikiama tai didesnei sumai. Tos ribos neturėtų būti taikomos MREL, nustatytam pertvarkytiniams subjektams, kurių pasirinktą pertvarkymo strategiją sudaro gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymas jų rekapitalizavimo tikslais tokiu mastu, kad būtų pakankamai atkurtas jų gebėjimas toliau vykdyti veiklą, kuriai jiems išduotas veiklos leidimas, net jei pasirinktoje pertvarkymo strategijoje numatyta gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę taikyti kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis, pastarąsias naudojant kaip pagalbines;

(33) į Direktyvą 2014/59/ES neįtrauktos specialios taisyklės dėl pereinamojo laikotarpio priemonių ir tarpinių tikslinių lygių siekiant įvykdyti MREL po 2024 m. Tačiau būna atvejų, kai neturėtų būti reikalaujama, kad įstaigos arba subjektai nedelsiant įvykdytų didesnę pertvarkymo institucijos nustatytą MREL, įskaitant tuos atvejus, kai MREL padidinamas dėl reikšmingų įstaigos arba subjekto pokyčių, pavyzdžiui, dėl susijungimų ar išigijimų, arba dėl pasirinktos pertvarkymo strategijos pakeitimų. Visų pirma, kai pasirinkta pertvarkymo strategija pakeičiama nuo likvidavimo iškeliant įprastinę bankroto bylą iki pertvarkymo veiksmų taikymo, įstaiga arba subjektas gali nesugebėti iš karto visiškai įvykdyti pertvarkymo institucijos nustatyto MREL. Todėl pertvarkymo institucijoms turėtų būti suteikti įgaliojimai nustatyti tinkamus pereinamuosius laikotarpius MREL įvykdyti. Be to, pertvarkymo institucijoms turėtų būti suteikti įgaliojimai tokioms įstaigoms ar subjektams nustatyti privalomus tarpinius tikslinius lygius, siekiant užtikrinti, kad jie tinkamai kaupytų MREL įvykdyti tinkamus išteklius. Siekiant apsaugoti teisėtus lūkesčius, naujosios taisyklės neturėtų daryti poveikio pereinamiesiems laikotarpiams, kuriuos pertvarkymo institucijos anksčiau nustatė remdamosi atitinkamą dieną taikytinomis taisyklėmis;

(34) reikalaujama, kad įstaigos ir subjektai į susitarimus ar priemones, kuriais sukuriama išsipareigojimai, reglamentuojami trečiųjų valstybių teisės aktais, įtrauktų gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės poveikio sutartinį pripažinimą, išskyrus atvejus, kai tai neįmanoma dėl teisinių ar kitų priežasčių. Tačiau patirtis, įgyta taikant pertvarkymo sistemą, parodė, kad toms gelbėjimo privačiomis lėšomis sutartinio pripažinimo sąlygoms keliami reikalavimai, taip pat pranešimo apie tokių sąlygų įtraukimą ir jo neįmanomumo vertinimo procedūra yra nepagrįstai platūs, sudėtingi ir apsunkinantys, kad būtų pasiektas tikslas užtikrinti įstaigų, kurioms gali būti taikomi pertvarkymo veiksmai, sėkmingo pertvarkymo galimybę. Todėl tikslinga susiaurinti reikalavimo, skirto nuosavų lėšų priemonėms ir išsipareigojimams, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, taikymo sritį, visų pirma neįtraukiant sutarčių, kuriomis sukuriama išsipareigojimai, ateityje galintys atsirasti dėl neapibrėžtojo įvykio. Be to, nustatant įstaigų ir subjektų, kuriems taikomas šis reikalavimas, aprėptį reikėtų atsižvelgti į pertvarkymo plane numatytą strategiją. Dėl tos priežasties neturėtų būti reikalaujama, kad likviduojami subjektai ir pertvarkytinų subjektų patronuojamosios įmonės, kurios pačios nėra pertvarkytini subjektai, į savo sutartis įtrauktų gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygą, išskyrus atvejus, kai to reikalauja pertvarkymo institucija. Galiausiai, nors pagrindo įstaigoms ir subjektams remtis tuo, kad į jų sutartis neįmanoma įtraukti gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos, koreguoti nereikalaujama, procedūra, pagal kurią įstaigos ir subjektai pertvarkymo institucijai praneša apie tokias situacijas, turėtų būti supaprastinta ir įtraukta į metines ataskaitas pertvarkymo planavimo tikslais;

- (35) siekiant palengvinti pertvarkymo planavimą, sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą ir naudojimąsi įgaliojimais imtis veiksmų dėl kliūčių sėkmingam pertvarkymui arba jas pašalinti, taip pat skatinti keitimąsi informacija, įstaigos, turinčios svarbių filialų kitose valstybėse narėse, pertvarkymo institucija turėtų turėti galimybę įsteigti pertvarkymo kolegiją ir jai pirmininkauti;
- (36) kadangi teikti informaciją, susijusią su bendru klientų, kurių vienintelis arba pagrindinis bankininkystės partneris yra įstaiga arba subjektas, skaičiumi, kuri saugoma centralizuotuose automatizuotuose mechanizmuose, įdiegtuose pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/849¹⁶, gali būti reikalinga ir proporcinga viešojo intereso vertinimui atlikti, pertvarkymo institucijos turėtų turėti galimybę gauti tą informaciją atsižvelgiant į kiekvieną konkretų atvejį. Taip pat turėtų būti nurodytas tikslus pertvarkymo institucijų netiesioginės prieigos prie informacijos laikas;

¹⁶ 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB, (OL L 141, 2015 6 5, p. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

(37) tarp pertvarkymo sistemos ir piktnaudžiavimo rinka sistemos esama sąsajų. Visų pirma, nors veiksmai, kurių imamasi pertvarkymo atveju arba rengiantis pertvarkymui, gali būti laikomi viešai neatskleista informacija pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 596/2014¹⁷, dėl jų pirmalaikio atskleidimo sėkmingam pertvarkymo procesui kyla pavojus. Kai tokie veiksmai yra tarpiniai užsitęsusio proceso etapai, pagal Reglamentą (ES) Nr. 596/2014 nereikalaujama nedelsiant atskleisti informacijos. Kitais atvejais įstaigos arba subjektai gali imtis veiksmų tai problemai spręsti atidėdami viešai neatskleistos informacijos atskleidimą visuomenei pagal to reglamento 17 straipsnio 4 arba 5 dalį. Tačiau pertvarkymo metu arba rengiantis pertvarkymui ne visada esama tinkamų paskatų, kad pertvarkoma įstaiga arba subjektas galėtų imtis iniciatyvos dėl tokio atidėjimo. Siekiant išvengti tokių situacijų, pertvarkymo institucijoms turėtų būti suteikti įgaliojimai reikalauti, kad įstaiga arba subjektas užtikrintų viešai neatskleistos informacijos apie pasirengimą pertvarkymui arba apie pertvarkymo procesą arba nurašymą ir konvertavimą konfidencialumą tiek, kiek jos mano, kad tai būtina pertvarkymo tikslams pasiekti. Turėtų būti reikalaujama, kad įstaigos ir subjektai tokią viešai neatskleistą informaciją pagal Reglamentą (ES) Nr. 596/2014 atskleistų tik po to, kai pertvarkymo institucija juos informuoja, kad pertvarkymo tikslams pasiekti konfidencialumas nebereikalingas. Tačiau tais atvejais, kai konfidencialumas nebeužtikrinamas, turėtų būti reikalaujama, kad įstaigos ir subjektai atskleistų viešai neatskleistą informaciją visuomenei kuo greičiau;

¹⁷ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 596/2014 dėl piktnaudžiavimo rinka (Piktnaudžiavimo rinka reglamentas) ir kuriuo panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/6/EB ir Komisijos direktyvos 2003/124/EB, 2003/125/EB ir 2004/72/EB, (OL L 173, 2014 6 12, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/596/oj>).

- (38) pertvarkymo atveju taip pat turėtų būti išlaikytas tinkamas darbo užmokesčio ir veiklos rezultatų ryšys, visų pirma tais atvejais, kai tikėtina, kad pertvarkymo finansavimo struktūroms bus perduoti nuostoliai. Tokiais atvejais bet koks pertvarkomos įstaigos valdymo organų ir vyresniosios vadovybės narių kintamasis atlygis, kuris nebuvo išmokėtas arba nebuvo priskirtas, turėtų būti panaikintas. Išskyrus atvejus, kai valdymo organo ar vyresniosios vadovybės narys įrodo, kad nedalyvavo atliekant veiksmus, dėl kurių pertvarkoma įstaiga žlugo, prie to neprisidėjo arba nebuvo atsakingas už tokius veiksmus, kintamasis atlygis, kuris buvo priskirtas arba išmokėtas per 24 mėnesius iki sprendimo imtis pertvarkymo veiksmų priėmimo, turėtų būti grąžintas;
- (39) pasibaigus Direktyvoje 2014/59/ES numatytam pertvarkymo finansavimo struktūrų pradiniam formavimo laikotarpiui, atitinkami jų turimi finansiniai ištekliai galėtų šiek tiek sumažėti ir tapti mažesni už tikslinį lygį, visų pirma dėl apdraustųjų indėlių padidėjimo. Todėl *ex ante* įnašų, kurių tokiomis aplinkybėmis gali būti pareikalauta, suma, tikėtina, bus nedidelė. Taigi gali būti, kad kai kuriais metais tokių *ex ante* įnašų suma nebebus proporcinga tų įnašų surinkimo išlaidoms. Todėl pertvarkymo institucijos turėtų turėti galimybę *ex ante* įnašų surinkimą atidėti laikotarpiui iki trejų metų, kol surinktina suma pasieks sumą, proporcingą surinkimo proceso išlaidoms, su sąlyga, kad dėl tokio atidėjimo nedaromas reikšmingas poveikis pertvarkymo institucijų gebėjimui naudoti pertvarkymo finansavimo struktūras;

- (40) viena iš pertvarkymo finansavimo struktūrų turimų finansinių išteklių sudedamųjų dalių yra neatšaukiami mokėjimo įsipareigojimai. Todėl būtina nurodyti aplinkybes, kuriomis tu mokėjimo įsipareigojimų gali būti pareikalauta. Jeigu priėmus sprendimą atsisakyti leidimo pareiga mokėti įnašus į pertvarkymo finansavimo struktūrą subjektui nebetaikoma, neatšaukiamas mokėjimo įsipareigojimas turėtų būti panaikintas. Siekiant užtikrinti, kad dėl neatšaukiamo mokėjimo įsipareigojimo panaikinimo nesusidarytų situacija, kai pertvarkymo finansavimo struktūroje turimi finansiniai ištekliai nukristų žemiau lygio, kurį pertvarkymo institucija laiko tinkamu, pertvarkymo institucijai turėtų būti suteikti įgaliojimai nustatyti įnašą, kurį atitinkamas subjektas turėtų būti įpareigotas sumokėti. Priimdama sprendimą pertvarkymo institucija turėtų tinkamai atsižvelgti į poreikį išlaikyti vienodas sąlygas visoms dalyvaujančioms įstaigoms, įskaitant subjektą, kuris nebepatenka į Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio taikymo sritį. Pertvarkymo institucija turi pateikti išsamias priežastis, kuriomis grindžiamas jos sprendimas, ir tą sprendimą, įskaitant priežastis, atskleisti savo metinėje ataskaitoje. Be to, siekiant užtikrinti didesnę skaidrumą ir tikrumą dėl neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų dalies visoje surinktinų *ex ante* įnašų sumoje, pertvarkymo institucija tokią dalį turėtų nustatyti kasmet, laikydamasi taikytinų ribų. Kompetentinga institucija turėtų siekti užtikrinti, kad bet koks neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų procikliškas poveikis, priklausomai nuo jų apskaitos tvarkos, būtų sušvelnintas;

- (41) didžiausia metinė papildomų *ex post* įnašų į pertvarkymo finansavimo struktūras, kurių galima pareikalauti, suma šiuo metu yra ne didesnė už *ex ante* įnašų sumą, padaugintą iš trijų. Pasibaigus Direktyvoje 2014/59/ES numatytam pradiniam formavimo laikotarpiui, tokie *ex ante* įnašai kitomis aplinkybėmis, nei naudojant pertvarkymo finansavimo struktūras, priklausys tik nuo apdraustųjų indėlių lygio pokyčių, todėl tikėtina, kad jie taps nedideli. Todėl didžiausių papildomų *ex post* įnašų sumą grindžiant *ex ante* įnašais galėtų būti drastiškai apribotos galimybės pertvarkymo finansavimo struktūroms surinkti *ex post* įnašus ir taip būtų sumažintas jų veiklos pajėgumas. Siekiant išvengti tokio rezultato, turėtų būti numatyta kitokia riba, o papildomų *ex post* įnašų, kurių būtų leidžiama reikalauti, didžiausia suma turėtų būti atitinkamos pertvarkymo finansavimo struktūros tikslinio lygio viena aštuntoji, padauginta iš trijų;

- (42) Direktyva 2014/59/ES iš dalies suderintas indėlių eiliškumas taikant įprastines bankroto procedūras reglamentuojančius nacionalinės teisės aktus. Tose taisyklėse numatytas trilygis indėlių eiliškumas, pagal kurį apdraustiesiems indėliams buvo suteiktas didžiausias prioritetas, o po jų – reikalavimus atitinkantiems fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių indėliams, viršijantiems draudimo sumą. Likusiems indėliams, t. y. didelių įmonių indėliams, viršijantiems draudimo sumą, ir indėliams, kurių negalima gražinti iš IGS, buvo nustatytas žemesnis prioritetas, tačiau jų pozicija kitais atžvilgiais suderinta nebuvo. Galiausiai IGS reikalavimams buvo suteiktas toks pat aukštesnis prioritetas kaip ir apdraustiesiems indėliams. Nepaisant to, tas dalinis suderinimas nebuvo optimalus indėlininkų apsaugos sprendimas. Dėl dalinio suderinimo skiriasi likusių indėlininkų traktavimas skirtingose valstybėse narėse, visų pirma dėl to, kad vis daugiau valstybių narių priima sprendimą teisinę pirmenybę taip pat suteikti likusiems indėliams. Dėl šių skirtumų taip pat kilo sunkumų atliekant pertvarkymo vertinimus nustatyti priešingos padėties nemokumo atveju scenarijų tarpvalstybinėms grupėms. Be to, tai, kad nebuvo taikomas standartinis indėlininkų eiliškumas, galėjo sukelti problemų dėl principo, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, laikymosi, ypač kai indėliai, kurių prioritetas nebuvo suderintas Direktyva 2014/59/ES, priskiriami tam pačiam lygiui kaip didesnio prioriteto reikalavimai. Todėl indėlių eiliškumą dabartinėje reikalavimų hierarchijoje reikėtų iš dalies pakeisti;

(43) indėlių eiliškumas turėtų būti visiškai suderintas taikant standartinį indėlininkų eiliškumą, pagal kurį visiems indėliams suteikiamas didesnis prioritetas, palyginti su įprastais neužtikrintais reikalavimais, išskyrus ribotas išimtis. Standartinis indėlininkų eiliškumas padės stiprinti indėlininkų pasitikėjimą ir papildomai užkirsti kelią masinio indėlių atsiėmimo rizikai. Didesnė indėlininkų apsauga taip pat suderinta su svarbiu indėlių vaidmeniu realiojoje ekonomikoje, kurioje jie yra pagrindinė taupymo ir mokėjimų priemonė, taip pat bankų veikloje, kurioje indėliai yra svarbus finansavimo šaltinis ir vienas pagrindinių pasitikėjimo bankų sistema veiksmų, kuris tampa ypač aktualus nepalankiausiomis rinkos sąlygomis. Be to, dėl standartinio indėlininkų eiliškumo pagerinamos kredito įstaigų sėkmingo pertvarkymo galimybės, nes padidinamas jų gebėjimas laikytis reikalavimų, kuriuos įvykdę jie gali pasinaudoti pertvarkymo finansavimo struktūromis, ir sumažinama finansavimo, kurį reikia gauti iš tų struktūrų, suma, nes kyla mažesnė rizika, jog bus pažeistas principas, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, tais atvejais, kai įprastai neužtikrintai skolai padengti naudojamos privačios lėšos. Visų pirma, pašalinus indėlius iš įprastų neužtikrintų reikalavimų klasės nemokumo atveju, padidėtų galimybė likusiems įprastiems neužtikrintiems reikalavimams taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, nes iki minimumo sumažėtų principo, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, pažeidimų rizika. Taikant standartinį indėlininkų eiliškumą ir taip sumažinus tikimybę, kad indėliai bus nurašyti arba konvertuoti siekiant užtikrinti galimybę naudotis pertvarkymo finansavimo struktūromis, būtų padedama padidinti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės veiksmingumą ir patikimumą ir būtų padidintas pertvarkymo sistemos skaidrumas ir teisinis tikrumas. Standartinis indėlininkų eiliškumas taip pat prisidėtų prie perdavimo strategijų patikimumo vykdant pertvarkymą, nes dėl jo supaprastėtų visų indėlių sutarčių įtraukimas į įsipareigojimų, kurie turi būti perduoti privačiam pirkėjui arba laikinai įstaigai, apimtį, o tai būtų naudinga santykiams su klientu ir pertvarkomos įstaigos franšizės vertei. Galiausiai, visiškas indėlininkų eiliškumo nemokumo atveju suderinimas būtų naudingas tarpvalstybiniu požiūriu ir užtikrinant vienodas sąlygas;

- (44) tikslinga kai kurių reikalavimų neatitinkančių indėlių neįtraukti į standartinį indėlininkų eiliškumą. Visų pirma kredito įstaigos priimtiems indėliams, kurie bus naudojami MREL vykdyti, neturėtų būti suteikta teisinė pirmenybė, kadangi tai būtų nesuderinama su bendruoju principu, kad į MREL įtraukti įsipareigojimai turėtų padengti nuostolius ir prisidėti prie kredito įstaigos rekapitalizavimo jos žlugimo atveju. Tokių indėlių eiliškumas neturėtų būti suderintas Direktyva 2014/59/ES ir vietoj to turėtų būti nustatytas pagal taikytinas teisės aktų ir sutarčių nuostatas. Be to, eiliškumas visą indėlio laikotarpį turėtų nesiskirti, nepriklausomai nei nuo to, ar pertvarkymo institucija leido jį įtraukti į MREL įvykdyti tinkamus išteklius, nei nuo likusio indėlio laikotarpio;
- (45) turėtų būti išlaikytas trilygis indėlių eiliškumas, kadangi juo suteikiama tvirta IGS reikalavimų, taigi ir jų finansavimo išteklių, apsauga. Tačiau, atsižvelgiant į Direktyvos 2014/49/ES pakeitimus, padarytus Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2026/...¹⁸⁺, kuriais numatytas tam tikrų valdžios institucijų indėlių grąžinimas iš IGS, tikslinga nustatyti, kad tų indėlių daliai, viršijančiai draudimo sumą, būtų suteiktas toks pat eiliškumas kaip ir fizinių asmenų ir labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių reikalavimus atitinkantiems indėliams, kurie viršija draudimo sumą, suteikiamas eiliškumas;

¹⁸ ... m. ... d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2026/..., kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/49/ES, kiek tai susiję su indėlių apsaugos taikymo sritimi, indėlių garantijų sistemų lėšų naudojimu, tarpvalstybiniu bendradarbiavimu ir skaidrumu, (OL L, ..., ELI: ...).

⁺ OL: prašom tekste įrašyti dokumente ST 15484/25 (2023/0115 (COD)) pateikiamos direktyvos numerį ir užpildyti atitinkamą išnašą.

- (46) pertvarkymo finansavimo struktūra gali būti naudojama siekiant padėti taikyti verslo pardavimo priemonę arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonę, pagal kurią pertvarkomos įstaigos turtas, teisės ir įsipareigojimai perduodami gavėjui. Tokiu atveju pertvarkymo finansavimo struktūra galėtų turėti reikalavimą likusios įstaigos arba subjekto atžvilgiu, kai jie vėliau likviduojami iškeliant įprastinę bankroto bylą. Taip gali nutikti, kai pertvarkymo finansavimo struktūra naudojama nuostoliams, kuriuos kitu atveju kreditoriai būtų patyrę, padengti, be kita ko, teikiant garantijas turtui ir įsipareigojimams arba padengiant perduoto turto ir įsipareigojimų skirtumą. Siekiant užtikrinti, kad likusioje įstaigoje arba subjekte likę akcininkai ir kreditoriai veiksmingai padengtų pertvarkomos įstaigos nuostolius, ir pagerintų grąžinimo į specifinę pertvarkymo apsaugos sistemą galimybę nemokumo atveju, tie pertvarkymo finansavimo struktūros reikalavimai likusios įstaigos ar subjekto atžvilgiu ir reikalavimai, atsirandantys dėl faktiškai patirtų pagrįstų išlaidų, nemokumo atveju turėtų būti viršesni už indėlininkų ir IGS reikalavimus. Kadangi kompensacijomis, mokamomis akcininkams ir kreditoriams iš pertvarkymo finansavimo struktūrų dėl principo, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, pažeidimų, siekiama kompensuoti pertvarkymo veiksmų rezultatus, dėl tos kompensacijos tos struktūros neturėtų turėti reikalavimų;

- (47) siekiant užtikrinti pakankamą lankstumą ir sudaryti palankesnes sąlygas IGS įsikišti remiant pertvarkymo priemonių naudojimą, kai dėl jų pertvarkoma įstaiga pasitraukia iš rinkos, tam tikrus IGS naudojimo pertvarkymo atveju aspektus reikėtų patikslinti. Visų pirma, būtina nurodyti, kad tam tikrais atvejais ir aiškiais sąlygomis IGS lėšos gali būti naudojamos perdavimo sandoriams, kurie apima indėlius, įskaitant reikalavimus atitinkančius indėlius, viršijančius atitinkamos IGS teikiamą draudimo sumą, taip pat reikalavimų neatitinkančius indėlius, įtrauktus į standartinį indėlininkų eiliškumą, remti. IGS įnašu turėtų būti siekiama padengti pirkėjui arba laikinai įstaigai perduoto turto vertės, palyginti su perduotų indėlių verte, trūkumą. Jeigu kapitalo neutralumo užtikrinimo ir pirkėjo kapitalo reikalavimų laikymosi tikslais pirkėjas kaip sandorio dalies reikalauja įnašo, tuo tikslu taip pat turėtų prisidėti IGS. IGS teikiama parama pertvarkymo veiksmams turėtų būti teikiama pinigais arba kitomis formomis, pavyzdžiui, garantijomis arba susitarimais dėl nuostolių pasidalijimo, kuriais galima kuo labiau sumažinti paramos poveikį tos IGS turimiems finansiniams ištekliams, kartu sudarant sąlygas IGS įnašu pasiekti jo tikslus;

- (48) IGS įnašui pertvarkymo atveju turėtų būti taikomos tam tikros ribos. Pirma, bendra IGS įnašo suma bet kuriuo pertvarkymo atveju turėtų neviršyti apdraustųjų indėlių atitinkamoje kredito įstaigoje sumos. Antra, turėtų būti užtikrinta, kad bet kokia IGS intervencija į pertvarkymo veiksmus, kurie pirmiausia grindžiami gelbėjimo privačiomis lėšomis priemone pertvarkomos įstaigos rekapitalizavimo ir jos veiklos tęsimo tikslais, neviršytų nuostolių, kuriuos IGS patirtų nemokumo atveju, jeigu išmokėtų apdraustuosius indėlius ir perimtų jų reikalavimus dėl įstaigos turto. Trečia, jeigu IGS naudojama siekiant remti pertvarkymo veiksmus, kuriuos daugiausia sudaro verslo perdavimas pirkėjui arba laikinai įstaigai, IGS įnašo suma neturėtų viršyti 62,5 % jo tikslinio lygio, išskyrus atvejus, kai pagal Direktyvą 2014/49/ES paskirta valdžios institucija nusprendžia tos ribos netaikyti, kad būtų išvengta neigiamo poveikio finansiniam stabilumui arba siekiant išlaikyti galimybę indėlininkams naudotis savo indėliais. EBI turėtų parengti gaires dėl tos ribos netaikymo sąlygų. Ketvirta, IGS įnašo suma turėtų neviršyti skirtumo tarp perduoto turto ir perduotų indėlių ir įsipareigojimų, kurių prioritetą nemokumo atveju toks pat kaip tų indėlių prioritetą arba didesnis. Taip būtų užtikrinama, kad IGS įnašas būtų naudojamas tik siekiant išvengti nuostolių priskyrimo indėlininkams, kai tinkama, o ne siekiant apsaugoti kreditorius, kurių prioritetą nemokumo atveju yra mažesnis už indėlių prioritetą. Tačiau, kai aktualu, į įnašą taip pat gali būti įtraukta suma, būtina gaunančiojo subjekto kapitalo neutralumui užtikrinti;

(49) turėtų būti nurodyta, kad vykdant pertvarkymą IGS turėtų galėti prisidėti prie įsipareigojimų, išskyrus apdraustusius indėlius, perdavimo, jeigu pertvarkymo institucija kiekvienu konkrečiu atveju nusprendžia, kad į standartinį indėlininkų eiliškumą įtrauktiems indėliams, išskyrus apdraustusius indėlius, negali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė ir jų negalima palikti likusioje pertvarkomoje įstaigoje, kuri bus likviduojama, ir jeigu atsižvelgiant į akcininkų ir kreditorių įnašus netenkinamos pertvarkymo finansavimo struktūrų naudojimo sąlygos. Visų pirma pertvarkymo institucijai turėtų būti leidžiama vengti priskirti nuostolius tiems indėliams, kai jų neįtraukti yra tikrai būtina ir proporcinga siekiant išsaugoti ypatingos svarbos funkcijų ir pagrindinių verslo linijų tęstinumą arba kai tai būtina siekiant išvengti plataus masto plintančio neigiamo poveikio ir finansinio nestabilumo, kurie galėtų sukelti didelių Sąjungos arba valstybės narės ekonomikos sutrikimų. Tos pačios priežastys turėtų būti taikomos į perdavimą pirkėjui arba laikinai įstaigai įtraukiant kitus įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė ir kurių prioritetą yra žemesnis už apdraustųjų indėlių prioritetą. Tokiu atveju tų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, perdavimas neturėtų būti remiamas IGS įnašu. Jei tiems įsipareigojimams, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, perduoti reikia išorės finansinės paramos, tą paramą turėtų teikti pertvarkymo finansavimo struktūra;

(50) atsižvelgiant į galimybę pertvarkymo atveju naudoti IGS, reikia išsamiau nurodyti sąlygas, kuriomis IGS įnašas gali būti įskaičiuojamas nustatant, ar laikomasi reikalavimų, susijusių su galimybe naudotis pertvarkymo finansavimo struktūromis. Ta galimybė turėtų būti suteikiama tik kredito įstaigoms, kurių visa turto vertė yra lygi 80 mlrd. EUR arba mažesnė ir kurios vykdant pertvarkymo veiksmus pirmiausia remiasi verslo pardavimo priemonės arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonės taikymu. Siekiant užtikrinti, kad pertvarkymas ir toliau būtų finansuojamas pirmiausia iš kredito įstaigos vidaus išteklių, ir kuo labiau sumažinti konkurencijos iškraipymus, naudoti IGS įnašą siekiant užtikrinti galimybę pasinaudoti pertvarkymo finansavimo struktūromis turėtų būti įmanoma tik toms kredito įstaigoms, kurios per 24 mėnesius iki pertvarkymo veiksmų pradžios pertvarkymo plane arba grupės pertvarkymo plane nebuvo numačiusios tvarkingo likvidavimo žlugimo atveju, su sąlyga, kad toms kredito įstaigoms pertvarkymo institucijų nustatytas MREL yra tokio lygio, kuris apima tiek nuostolių padengimo, tiek rekapitalizavimo sumas. Kredito įstaigoms, kurių atskirai įvertinta visa turto vertė viršija 30 mlrd. EUR, pertvarkymo institucijos nustatytas MREL turėtų atitikti minimalius MREL lygius įstaigoms ir subjektams, turintiems tam tikras pasirinktas pertvarkymo strategijas, kuriose numatyta pertvarkymo atveju pirmiausia naudoti perdavimo priemones, net jeigu atitinkamame pertvarkymo plane arba grupės pertvarkymo plane buvo numatyti kitokie veiksmai, ir todėl tų kredito įstaigų MREL tie minimalūs lygiai nebuvo taikomi. Be to, prieš skiriant IGS įnašą prie nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo turėtų būti kuo labiau prisidedama nuosavomis lėšomis ir tinkamais įsipareigojimais. Galiausiai, valstybės narės turėtų galėti reikalauti, kad pertvarkoma įstaiga tam tikrą laikotarpį iki pertvarkymo veiksmų pradžios turi nebūti pažeidusi savo MREL, įskaitant privalomus tarpinius tikslus, nedarant poveikio trumpalaikiams techniniams MREL pažeidimams;

- (51) jeigu pertvarkomos įstaigos akcininkų ir kreditorių įnašai mažinant, nurašant ar konvertuojant jų įsipareigojimus arba padengiant nuostolius, kuriuos jie turėtų patirti likviduojant likusį subjektą, kartu su IGS įnašu sudaro bent 8 % visų įstaigos įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, pertvarkymo institucija turėtų turėti galimybę naudoti pertvarkymo finansavimo struktūrą tolesniam finansavimui teikti, jeigu to reikia siekiant užtikrinti veiksmingą pertvarkymą laikantis pertvarkymo tikslų. Tokiais atvejais IGS įnašas turėtų neviršyti sumos, kurios reikia, kad būtų galima naudoti pertvarkymo finansavimo struktūrą. Be to, jei atskirai įvertinta visa kredito įstaigos turto vertė yra 30 mlrd.–80 mlrd. EUR, IGS įnašas turėtų neviršyti 2,5 % visų įsipareigojimų, įskaitant atskirai įvertintas kredito įstaigos nuosavas lėšas;

- (52) ypatingomis aplinkybėmis gali nutikti taip, kad pertvarkymo finansavimo struktūros įnašo, sudarančio 5 % visų įsipareigojimų, įskaitant nuosavas lėšas, nepakanka konkrečiau pertvarkymo veiksmo finansavimo poreikiams patenkinti. Tokiais atvejais ir kai tą įnašą skirti buvo galima dėl IGS intervencijos, IGS, laikantis tam tikrų sąlygų, turėtų sumokėti papildomą įnašą, lygų nuostolių, kuriuos apdraustieji indėliai būtų patyrę, jeigu jie nebūtų buvę apsaugoti, sumai. To papildomo įnašo išlaidos turėtų neviršyti nuostolių, kuriuos IGS būtų patyrusi pagal hipotetinį likvidavimo iškeliant įprastinę bankroto bylą scenarijų ir išmokėjus apdraustuosius indėlius. Be to, IGS pradinio įnašo ir papildomo įnašo suma turėtų neviršyti apdraustųjų indėlių atitinkamoje kredito įstaigoje sumos. Kartu su papildomu IGS įnašu pertvarkymo institucija turėtų galėti siekti tolesnio finansavimo iš alternatyvių finansavimo šaltinių, jeigu tenkinamos to finansavimo sąlygos;
- (53) jeigu IGS lėšos atskirai arba kartu su pertvarkymo finansavimo struktūros įnašais naudojamos taikant verslo pardavimo priemonę arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonę, po turto, teisių ir įsipareigojimų perdavimo likęs subjektas turėtų būti tvarkingai likviduojamas pagal taikytiną nacionalinę teisę, vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 37 straipsnio 6 dalimi. Be to, jeigu IGS lėšos naudojamos laikinos įstaigos sukūrimo priemonei remti, laikinos įstaigos veikla turėtų būti nutraukta pagal Direktyvos 2014/59/ES 41 straipsnio 3, 5 ir 6 dalis;

(54) siekiant palengvinti itin techninių informacijos teikimo reikalavimų aspektų priėmimo procesą ir pagerinti jų įgyvendinimą ir pertvarkymo institucijų vykdomą jų stebėseną, EBI suteikti įgaliojimai parengti techninius įgyvendinimo standartus turėtų būti peržiūrėti, siekiant užtikrinti įvairių įgaliojimų taikymo srities ir turinio nuoseklumą visoje Direktyvoje 2014/59/ES. Tie įgaliojimai taip pat turėtų būti suderinti su Reglamente (ES) Nr. 575/2013 išdėstytomis nuostatomis, reglamentuojančiomis priežiūros informacijos teikimą ir atskleidimą. Tie esamų įgaliojimų pakeitimai turėtų palengvinti būsimas techninių įgyvendinimo standartų peržiūras ir jais nesiekama daryti poveikio šiuo metu taikomoms informacijos teikimo ir atskleidimo pareigoms. Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai tuos EBI parengtus techninius įgyvendinimo standartus priimti įgyvendinimo aktais pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 291 straipsnį ir Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį. Esamų techninių reguliavimo standartų, susijusių su pertvarkytinų subjektų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų ir jungtinio rezervo reikalavimo vertinimu, taikymo sritis turėtų būti išplėsta, kad apimtų subjektus, kurie nėra laikomi pertvarkytiniais subjektais, kai tie reikalavimai buvo nustatyti ne tuo pačiu pagrindu kaip MREL. Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai pagal SESV 290 straipsnį ir pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais Direktyva 2014/59/ES būtų papildyta EBI parengtais techniniais reguliavimo standartais;

(55) siekiant užtikrinti didesnę su MREL susijusios informacijos teikimo ir atskleidimo integraciją, EBI turėtų skelbti įstaigų ir subjektų atskleidžiamą informaciją centralizuotai, kartu paisydama visų įstaigų ir subjektų teisės pačioms skelbti duomenis ir informaciją. Toks centralizuotas informacijos atskleidimas turėtų leisti EBI skelbti mažų ir nesudėtingų įstaigų atskleidžiamą informaciją remiantis informacija, kurią tos įstaigos pateikia kompetentingoms ir pertvarkymo institucijoms, ir dėl to turėtų gerokai sumažėti mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms tenkanti administracinė našta. Be to, informacijos atskleidimo centralizavimas neturėtų daryti poveikio kitų įstaigų ir subjektų išlaidoms ir turėtų padidinti skaidrumą ir sumažinti rinkos dalyvių patiriamas išlaidas, susijusias su prieiga prie prudencinės informacijos. Dėl tokio didesnio skaidrumo turėtų būti lengviau palyginti įstaigų ir subjektų duomenis ir turėtų būti skatinama rinkos drausmė. Su pertvarkymu susijusios informacijos atskleidimo centralizavimu užtikrinamas suderinimas su Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyta priežiūros informacijos atskleidimui taikoma procedūra, siekiant užtikrinti, kad visos su atskleidimu susijusios pareigos būtų traktuojamos panašiai;

- (56) atsižvelgdama į savo vaidmenį skatinant institucijų praktikos konvergenciją, EBI turėtų stebėti pertvarkymo institucijų patvirtintą vidaus praktiką ir metodikas, kurias jos taiko sprendamos, ar įstaigai arba subjektui turėtų būti numatytas pertvarkymas ar likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą, atsižvelgiant į pertvarkymo tikslus ir tai, ar pertvarkymas atitiktų viešąjį interesą, ir teikti ataskaitas apie tą praktiką ir metodikas. EBI taip pat turėtų stebėti pertvarkymo institucijų pažangą, padarytą siekiant pagerinti sėkmingo įstaigų ir grupių sėkmingo pertvarkymo galimybes, taip pat apie pertvarkymo institucijų veiksmus ir pasirengimą siekiant užtikrinti veiksmingą pertvarkymo priemonių ir įgaliojimų įgyvendinimą, ir teikti apie tai ataskaitas. Tose ataskaitose EBI taip pat turėtų įvertinti priemonių, kurių pertvarkymo institucijos ėmėsi atitinkamų išorės suinteresuotųjų subjektų atžvilgiu, skaidrumo lygį ir jų indėlio į pasirengimą pertvarkymui bei įstaigų ir grupių sėkmingo pertvarkymo galimybes mastą;
- (57) atsižvelgdama į savo užduotis padėti užtikrinti nuoseklų ir koordinuotą krizių valdymo ir pertvarkymo režimą Sąjungoje, EBI turėtų koordinuoti ir prižiūrėti Sąjungos masto krizių valdymo modeliavimo veiklą. Tie modeliavimai turėtų apimti kompetentingų institucijų ir pertvarkymo institucijų veiksmų koordinavimą ir bendradarbiavimą įstaigų ir subjektų finansinės būklės pablogėjimo metu, priemonių rinkinio taikymo planuojant gaivinimą ir pertvarkymą testavimą, ankstyvąją intervenciją ir pertvarkymą laikantis holistinio požiūrio. Ta krizių modeliavimo veikla visų pirma turėtų būti atsižvelgiama į atitinkamų institucijų bendradarbiavimo ir turimų priemonių bei įgaliojimų taikymo tarpvalstybinį aspektą. Kai aktualu, krizių modeliavimo veikla taip pat turėtų apimti pertvarkymo schemų priėmimą ir įgyvendinimą bankų sąjungoje pagal Reglamentą (ES) Nr. 806/2014;

- (58) nepaisant šiuo metu taikomų profesinės paslapties taisyklių, turėtų būti pagerintas pertvarkymo institucijų ir mokesčių administratorių keitimasis informacija. Toks keitimasis informacija turėtų būti vykdomas pagal nacionalinę teisę. Jeigu informacijos šaltinis yra kitoje valstybėje narėje, informacija gali būti keičiamasi tik gavus aiškų atitinkamos institucijos, kuri tą informaciją atskleidė, sutikimą;

(59) Direktyva (ES) 2019/879 buvo iš dalies pakeista Direktyva 2014/59/ES, siekiant nustatyti specialias taisykles, kuriomis būtų užtikrinta, kad mažmeniniai klientai pernelyg neinvestuotų į priemones, tinkamas įstaigų ir subjektų MREL vykdyti. Pernelyg didelis mažmeninių klientų turimas MREL priemonių kiekis gali būti žalingas įstaigos arba subjekto sėkmingo pertvarkymo galimybei ir gali sukelti problemų finansiniam stabilumui. Tai gali būti ypač problemiška, jeigu mažmeniniai klientai taip pat yra institucijos emitentės indėlininkai, kadangi tie indėlininkai yra ypač pažeidžiami dėl netinkamo įstaigos nuosavų priemonių platinimo. Todėl, siekiant užtikrinti mažmeninių klientų apsaugą, valdžios institucijos turėtų užtikrinti, kad pardavėjai, įstaigos ir subjektai laikytųsi valstybių narių priimtų priemonių, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva (ES) 2019/879. Jeigu tos priemonės taikomos netinkamai, valdžios institucijos turėtų užtikrinti tų taisyklių vykdymą. Todėl, be esamų Direktyvoje 2014/65/ES nustatytų įgaliojimų, tikslinga Direktyvoje 2014/59/ES nustatyti specialius įgaliojimus siekiant spręsti klausimus, susijusius su mažmeninių klientų apsaugos specialių taisyklių nesilaikymu.

Be to, naudodamosi šiuo metu teikiama informacija pertvarkymo planavimo ir MREL tikslais, atlikdamos įstaigų ir subjektų sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą pertvarkymo institucijos turėtų įvertinti investuotojų bazės pobūdį MREL įvykdyti tinkamose priemonėse ir, kai būtina, reikalauti, kad įstaiga arba subjektas imtųsi veiksmų dėl visų nustatytų kliūčių arba jas pašalintų. Galiausiai, EBI, koordinuodama veiksmus su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1095/2010¹⁹ įsteigta Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) (ESMA), turėtų pranešti apie valstybių narių priimtas priemones, kuriomis siekiama apsaugoti mažmeninius klientus, kiek tai susiję su skolos priemonėmis, kurios yra tinkamos MREL vykdyti, pagal Direktyvą 2014/59/ES, palygindama ir įvertindama bet kokią galimą poveikį tarpvalstybinėms operacijoms. Tuo remdamasi Komisija galėtų priimti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, siekiant užtikrinti veiksmingesnę mažmeninių klientų apsaugą;

¹⁹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB, (OL L 331, 2010 12 15, p. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

- (60) aukštos kokybės poveikio vertinimas yra labai svarbus rengiant patikimus ir įrodymais pagrįstus pasiūlymus dėl teisėkūros procedūra priimamų aktų, o faktai ir įrodymai yra labai svarbūs teisėkūros procedūros metu priimamiems sprendimams pagrįsti. Dėl tos priežasties EBI, Bendra pertvarkymo valdyba ir ECB Komisijos prašymu turėtų pateikti jai visą informaciją, kurios reikia, kad ji galėtų vykdyti su politikos formavimu susijusias užduotis, įskaitant poveikio vertinimų rengimą ir pasiūlymų dėl teisėkūros procedūra priimamų aktų rengimą bei derybas dėl jų. Jei EBI, Bendra pertvarkymo valdyba arba ECB tokios informacijos neturi, ją turėtų pateikti pertvarkymo institucijos, kompetentingos institucijos ir kiti Europos centrinių bankų sistemos nariai;
- (61) atsižvelgiant į poreikį apsaugoti finansinį stabilumą ir veikti greitai, pertvarkymo institucijoms neturėtų būti taikomos viešųjų pirkimų procedūros, susijusios su vertinimo paslaugų viešosiomis sutartimis pertvarkymo tikslais ir siekiant įvertinti, ar akcininkams ir kreditoriams būtų taikytos geresnės sąlygos, jeigu pertvarkomai įstaigai būtų buvusi iškelta įprastinė bankroto byla. Todėl teikiamos paslaugos turėtų būti neįtrauktos į Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/24/ES²⁰ taikymo sritį. Kalbant apie teisinės paslaugas, kurių gali prirėikti pertvarkymo institucijoms, tam tikros teisinės paslaugos jau nepatenka į tos direktyvos taikymo sritį, o kitos yra įtrauktos į tos direktyvos XIV priede pateiktą paslaugų, kurioms taikomos didesnės ribos ir paprastesnės suderintos taisyklės, sąrašą;

²⁰ 2014 m. vasario 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/24/ES dėl viešųjų pirkimų, kuria panaikinama Direktyva 2004/18/EB, (OL L 94, 2014 3 28, p. 65, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/24/oj>).

- (62) kadangi šios direktyvos tikslo, t. y. padidinti įstaigų ir subjektų gaivinimo ir pertvarkymo sistemos veiksmingumą ir efektyvumą, valstybės narės negali deramai pasiekti dėl rizikos, kurią vidaus rinkos vientisumui gali kelti skirtingi nacionaliniai metodai, o iš dalies pakeičiant Sąjungos lygmeniu jau nustatytas taisykles tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygmeniu, laikydamosi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidiarumo principo Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame pat straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šia direktyva neviršijama to, kas būtina nurodytam tikslui pasiekti;
- (63) todėl direktyvos 2014/59/ES ir 2014/24/ES turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistos,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis
Direktyvos 2014/59/ES daliniai pakeitimai

Direktyva 2014/59/ES iš dalies keičiama taip:

1) 2 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) 5 punktas pakeičiamas taip:

„5) patrunuojamoji įmonė – patrunuojamoji įmonė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 16 punkte ir šios direktyvos 7, 12, 17, 18, 45–45m, 59–62, 91 ir 92 straipsnių taikymo šios dalies 83b punkto b papunktyje nurodytoms pertvarkytinoms grupėms tikslais, apimanti, kai tinkama ir atitinkamai, kredito įstaigas ar finansų įstaigas, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, pačią centrinę įstaigą ir jų atitinkamas patrunuojamąsias įmones, atsižvelgiant į tai, kaip tokios pertvarkytinos grupės atitinka šios direktyvos 45e straipsnio 3 dalį;“;

b) įterpiamas šis punktas:

„28a) alternatyvi privačiojo sektoriaus priemonė – bet kokia parama, kuri nelaikoma nepaprastąją viešąją finansinę paramą;“;

c) 35 punktas pakeičiamas taip:

„35) ypatingos svarbos funkcijos – veikla, paslaugos ar operacijos, kurias nutraukus, tikėtina, vienoje ar daugiau valstybių narių nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu dėl atitinkamos įstaigos arba grupės dydžio, jos kontroliuojamos rinkos dalies, išorės ir vidaus tarpusavio sąsajų, sudėtingumo ar tarpvalstybinės veiklos sutriktų itin svarbios realiajai ekonomikai teikiamos paslaugos arba sutriktų finansinis stabilumas, visų pirma atsižvelgiant į tos veiklos, paslaugų ar operacijų pakeičiamumą;“;

d) 71 punktas pakeičiamas taip:

„71) įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė – įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto įsipareigojimai, įskaitant neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimus, ir kapitalo priemonės, kurie nelaikomi bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonėmis, papildomomis 1 lygio arba 2 lygio priemonėmis, ir kuriems netaikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo išimtis pagal 44 straipsnio 2 dalį;“;

e) įterpiamas šis punktas:

„71aa) neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimai – esamomis pareigomis pagrįsti įsipareigojimai, kurie atsiranda dėl praeities įvykių, dėl kurių bus patirta nuostolių, ir kurių laikas arba suma yra neapibrėžti;“;

f) 71b punktas pakeičiamas taip:

„71b) subordinuotosios tinkamos priemonės – priemonės, tenkinančios visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje nurodytas sąlygas, išskyrus nurodytas to reglamento 72b straipsnio 3, 4 ir 5 dalyse, ir, kai taikytina, šios direktyvos 45b straipsnio 1a dalyje;“;

g) įterpiamas šis punktas:

„72a) paskirta valdžios institucija – paskirta valdžios institucija, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte;“;

h) 83b punkto b papunktis pakeičiamas taip:

„b) kredito įstaigos arba finansų įstaigos, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, ir pati centrinė įstaiga, jei bent viena iš tų kredito įstaigų arba finansų įstaigų arba centrinė įstaiga yra pertvarkytinas subjektas, ir jų atitinkamos patronuojamosios įmonės;“;

i) įterpiami šie punktai:

„83d) ne ES G-SII – ne ES G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 134 punkte;

83e) G-SII subjektas – G-SII subjektas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 136 punkte;“;

j) įterpiamas šis punktas:

„93a) indėlis – šios direktyvos 108 ir 109 straipsnių tikslais – indėlis, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 3 punkte;“;

2) 5 straipsnio 2, 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„2. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos savo gaivinimo planus atnaujintų bent kartą per metus arba pasikeitus įstaigos teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tai gali turėti reikšmingą poveikį gaivinimo planui arba kai dėl to būtina tą planą keisti iš esmės. Kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad įstaigos savo gaivinimo planus atnaujintų dažniau.

Jei per 12 mėnesių nuo gaivinimo plano paskutinio metinio atnaujinimo pirmoje pastraipoje nurodytų pakeitimų neatliekama, kompetentingos institucijos gali išimties tvarka atleisti nuo pareigos atnaujinti gaivinimo planą iki kito 12 mėnesių laikotarpio. Toks atleidimas gali būti suteikiamas ne ilgesniam kaip 12 mėnesių laikotarpiui.

3. Gaivinimo planuose nenumatoma galimybės pasinaudoti vienos iš toliau nurodytų rūšių parama arba ją gauti:

- a) nepaprastą viešąją finansinę paramą;
- b) skubią centrinio banko pagalbą likvidumui padidinti;
- c) centrinio banko pagalbą likvidumui padidinti, teikiama nestandartinėmis užtikrinimo, termino arba palūkanų normų sąlygomis.

4. Kai taikytina, gaivinimo planuose pateikiama analizė, kaip ir kada įstaiga gali teikti prašymą, gaivinimo plane nurodytomis sąlygomis, dėl centrinio banko priemonių, kurios nėra išbrauktos iš to plano taikymo srities pagal 3 dalį, naudojimo, ir nurodomas turtas, kuris, tikėtina, atitiktų įkaitui keliamas sąlygas.“;

3) 6 straipsnio 5 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Kompetentingai institucijai įvertinus, kad gaivinimo plane yra esminių trūkumų ar esminių įgyvendinimo kliūčių, apie savo vertinimą ji praneša įstaigai arba grupės patronuojančiajai įmonei ir reikalauja, kad įstaiga per tris mėnesius (institucijai pritarus šis terminas gali būti pratęstas vienu mėnesiu) pateiktų peržiūrėtą planą su paaiškinimais, kaip sprendžiami su tais trūkumais ar kliūtimis susiję klausimai.“;

4) 8 straipsnio 2 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Kompetentingos institucijos prašymu EBI gali padėti kompetentingoms institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.“;

5) 10 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Pertvarkymo institucija nepriima pertvarkymo plano, jei laikantis taikytinos nacionalinės teisės pagal 32b straipsnį pradėta įstaigos likvidavimo procedūra arba kai taikoma 37 straipsnio 6 dalis.“;

b) 7 dalies j punktas pakeičiamas taip:

„j) išsamus įvairių pertvarkymo strategijų, kurias būtų galima taikyti pagal įvairius galimus scenarijus ir taikytinus tvarkaraščius, aprašas ir tai, kaip tomis strategijomis būtų pasiekti pertvarkymo tikslai;“;

6) 11 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose išsamiai nustato:

a) 1 dalyje nurodytos informacijos teikimo būdus ir tvarką;

b) a punkte nurodyto informacijos teikimo dažnumą ir pateikimo terminus.

EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

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

4. EBI parengia 1 dalyje nurodytos informacijos teikimui skirtus IT sprendimus, įskaitant informacijos teikimo šablonus, duomenų standartus, formatus ir instrukcijas.“;

7) 12 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) antra pastraipa pakeičiama taip:

„Pagal pirmoje pastraipoje nurodytas priemones pertvarkymo plane kiekvienos grupės atžvilgiu nustatomi pertvarkytini subjektai ir pertvarkytinos grupės ir, kai tinkama, likviduojami subjektai.“;

ii) pridedamos šios pastraipos:

„Nustatydamos, kokių priemonių reikia imtis pirmos pastraipos b punkte nurodytų patronuojamųjų įmonių, kurios nėra pertvarkytini subjektai, atžvilgiu, pertvarkymo institucijos gali taikyti proporcingą metodą, jei toks metodas nedaro neigiamo poveikio sėkmingo grupės pertvarkymo galimybei, atsižvelgiant į patronuojamosios įmonės dydį, jos rizikos pobūdį, jos vaidmenį vykdant ypatingos svarbos funkcijas ir vykdant pagrindinę verslo veiklą, jos svarbą grupės veiklos tęstinumui po pertvarkymo ir grupės pertvarkymo strategiją. Pertvarkymo institucijos tinkamai atsižvelgia į patronuojamosios įmonės svarbą valstybėje narėje, kurioje ji yra įsteigta, įskaitant jos galimą sistemine svarbą, ir į jos galimą poveikį indėlių garantijų sistemos turimiems finansiniams ištekliams tuo atveju, jei likviduojama iškeliant įprastą bankroto bylą.

Kai pagal 32b straipsnį laikantis taikytinos nacionalinės teisės pradėta subjekto likvidavimo procedūra arba kai taikoma 37 straipsnio 6 dalis, pertvarkymo institucijos nebeįtraukia to subjekto į grupės pertvarkymo planą.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Grupės pertvarkymo planas parengiamas remiantis pagal 11 straipsnį pateikta informacija ir į jį įtraukiami 10 straipsnio 4 ir 7 dalyse nurodyti elementai, jeigu jie yra svarbūs grupės pertvarkymo plano požiūriu.“;

c) pridedama ši dalis:

„7. EBI stebi pertvarkymo institucijų metodikas ir praktiką, kurias jos taiko sprendamos (rengdamos pertvarkymo planus arba grupės pertvarkymo planus), ar įstaigai arba subjektui turėtų būti numatytas pertvarkymas arba likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą, ir sprendamos, kokių veiksmų turi būti imamasi pagal 10 straipsnio 3 dalyje nurodytus scenarijus ir 32 straipsnio 5 dalyje nurodytomis aplinkybėmis.

EBI ne vėliau kaip ... [penkeri metai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pateikia Komisijai ataskaitą dėl esamų pertvarkymo institucijų taikomų metodikų ir praktikos ir dėl valstybėse narėse esamų skirtumų.

Antroje pastraipoje nurodyta ataskaita apima bent šiuos aspektus:

- a) įstaigų, kurios nepriklauso grupei, ir 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytų subjektų atveju – priemonių, kurių turi būti imamasi, pasirinkimo vidaus metodus ir metodikas, visų pirma kriterijus, kurie taikytini, kad pertvarkymo plane arba grupės pertvarkymo plane būtų numatyti pertvarkymo veiksmai, naudojimas nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais arba likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą;
- b) pertvarkytinų subjektų atveju – vidaus metodus ir metodikas, pagal kuriuos pasirenkamos pasirinktos ir alternatyvios pertvarkymo strategijos ir pertvarkymo veiksmai, kurių turi būti imamasi;
- c) proporcingus metodus, kuriuos pertvarkymo institucijos taiko pagal 1 dalies trečią pastraipą.“;

8) 13 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalies pirma ir antra pastraipos pakeičiamos taip:

„Įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai savo pertvarkymo institucijai pateikia informaciją, kurios gali būti reikalaujama pagal 11 straipsnį. Pertvarkymo institucijos, kurios reikalauja, kad jų kompetencijai priklausantys subjektai pateiktų informaciją pagal 11 straipsnį, gautą informaciją perduoda grupės lygmens pertvarkymo institucijai.

Grupės lygmens pertvarkymo institucija, su sąlyga, kad laikomasi šioje direktyvoje nustatytų konfidencialumo reikalavimų, pagal šią dalį pateiktą informaciją perduoda:

- a) EBI;
 - b) patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms;
 - c) valstybių, kuriose yra svarbūs filialai, pertvarkymo institucijoms tiek, kiek tai susiję su svarbiu filialu;
 - d) Direktyvos 2013/36/ES 115 ir 116 straipsniuose nurodytoms atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, ir
 - e) valstybių narių, kuriose įsteigti 1 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodyti subjektai, pertvarkymo institucijoms.“;
- b) 4 dalies ketvirta pastraipa pakeičiama taip:
- „Pertvarkymo institucijos prašymu EBI gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.“;

9) 15 straipsnis papildomas šia dalimi:

„5. EBI stebi, kaip pertvarkymo institucijos įgyvendina įstaigų ir grupių sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimus. EBI ne vėliau kaip ... [24 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pateikia Komisijai ataskaitą dėl esamos sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimo praktikos ir galimų skirtumų valstybėse narėse.

Pirmoje pastraipoje nurodyta ataskaita apima šiuos aspektus:

- a) pertvarkymo institucijų parengtų sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimų metodikų vertinimą, įskaitant sričių, kuriose gali būti skirtumų tarp valstybių narių, nustatymą;
- b) testavimo pajėgumų, kurių pertvarkymo institucijoms reikia tam, kad jos galėtų užtikrinti veiksmingą pertvarkymo strategijos įgyvendinimą, vertinimą;
- c) pertvarkymo institucijų parengtų metodikų, skirtų sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimams atlikti, ir tų vertinimų rezultatų skaidrumo atitinkamų suinteresuotųjų subjektų atžvilgiu lygį.“;

10) 16a straipsnis papildomas šia dalimi:

„7. Jeigu pertvarkytinam subjektui arba subjektui, kuris pats nėra pertvarkytinas subjektas, jungtinio rezervo reikalavimas netaikomas tuo pačiu pagrindu, kuriuo remiantis jis privalo laikytis šios direktyvos 45c ir 45d straipsniuose nurodytų reikalavimų, pertvarkymo institucijos šio straipsnio 1–6 dalis taiko remdamosi nustatytu jungtinio rezervo reikalavimu, apskaičiuotu taikant metodiką, nustatytą pagal šios direktyvos 45c straipsnio 4 dalį priimtu deleguotuoju reglamentu. Taikoma Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio ketvirta pastraipa.

Į sprendimą, kuriuo nustatomi 45c ir 45d straipsniuose nurodyti reikalavimai, pertvarkymo institucija įtraukia šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytą nustatytą jungtinio rezervo reikalavimą. Subjektas viešai paskelbia nustatytą jungtinio rezervo reikalavimą kartu su 45i straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija.“;

11) 17 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) įterpiama ši dalis:

„3a. Jei pertvarkymo institucija nustato, kad atitinkamo subjekto pasiūlytomis priemonėmis sėkmingo pertvarkymo esminės kliūtys veiksmingai sumažinamos arba pašalinamos, pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, priima sprendimą. Tame sprendime nurodoma, kad pertvarkymo institucija įvertino, kad pasiūlytos priemonės yra tinkamos siekiant veiksmingai sumažinti arba pašalinti sėkmingo pertvarkymo esmines kliūtis, ir reikalaujama, kad subjektas įgyvendintų pasiūlytas priemones.“;

b) 5 dalies įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„4 dalies tikslais pertvarkymo institucijoms suteikiami bent įgaliojimai imtis bet kurių iš toliau išvardytų priemonių:“;

12) 18 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Grupės lygmens pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su konsoliduotos priežiūros institucija, parengia ir pateikia ataskaitą Sąjungos patronuojančiajai įmonei, patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms, kurios ją pateikia jų kompetencijai priklausančioms patronuojamosioms įmonėms, ir valstybių, kuriose yra svarbūs filialai, pertvarkymo institucijoms. Ataskaita rengiama pasikonsultavus su kompetentingomis institucijomis ir joje išnagrinėjamos esminės kliūtys, trukdančios veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir naudotis pertvarkymo įgaliojimais grupės, taip pat pertvarkytinų grupių, kai grupę sudaro daugiau nei viena pertvarkytina grupė, atžvilgiu. Ataskaitoje atsižvelgiama į poveikį grupės verslo modeliui ir rekomenduojamos visos proporcingos ir tikslinės priemonės, kurios, grupės lygmens pertvarkymo institucijos nuomone, yra būtinos arba tikslingos toms kliūtims pašalinti.“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Grupės lygmens pertvarkymo institucija praneša apie Sąjungos patronuojančiosios įmonės pasiūlytas priemones konsoliduotos priežiūros institucijai, EBI, patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, pertvarkymo institucijoms (tiek, kiek ta priemonė susijusi su tais svarbiais filialais). Grupės lygmens pertvarkymo institucija ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su kompetentingomis institucijomis ir valstybių, kuriose yra svarbių filialų, pertvarkymo institucijomis, deda visas pastangas, neviršydamos savo įgaliojimų, kad pertvarkymo kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas dėl esminių kliūčių nustatymo ir, prireikus, dėl Sąjungos patronuojančiosios įmonės pasiūlytų priemonių bei dėl institucijų reikalaujamų priemonių, kuriomis imamas veiksmų dėl kliūčių ar jos šalinamos, vertinimo, atsižvelgiant į galimą priemonių poveikį finansiniam stabilumui visose valstybėse narėse, kuriose veikia grupė.“;

c) 9 dalis pakeičiama taip:

„9. Nepriėmus bendro sprendimo dėl bet kurios iš 17 straipsnio 5 dalies g, h arba k punkte nurodytų priemonių taikymo, EBI, pertvarkymo institucijos prašymu pagal šio straipsnio 6, 6a ar 7 dalį, gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnio 3 dalį.“;

13) 27 ir 28 straipsniai pakeičiami taip:

„27 straipsnis

Ankstyvosios intervencijos priemonės

1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos nepagrįstai nedelsdamos apsvarstytų ir, jei tikslinga, taikytų ankstyvosios intervencijos priemones, kai įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas:
 - a) atitinka Direktyvos 2013/36/ES 102 straipsnyje arba Direktyvos (ES) 2019/2034 38 straipsnyje nurodytas sąlygas arba kompetentinga institucija pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnį vykdomo priežiūros peržiūros ir vertinimo proceso kontekste nustatė, kad įstaigos arba subjekto įgyvendinama tvarka, strategijos, procesai ir mechanizmai bei tos įstaigos ar subjekto turimos nuosavos lėšos ir likvidumas neužtikrina patikimo jų rizikos valdymo ir padengimo, ir įvykdyta bet kuri iš šių sąlygų:
 - i) įstaiga arba subjektas nesiėmė taisomųjų veiksmų, kurių reikalauja kompetentinga institucija, įskaitant priemones, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje arba Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnyje;
 - ii) kompetentinga institucija mano, kad taisomieji veiksmai, išskyrus ankstyvosios intervencijos priemones, yra nepakankami tos įstaigos ar subjekto problemoms spręsti;

- b) pažeidžia šios direktyvos 45e arba 45f straipsnyje nustatytus reikalavimus, arba
- c) per 12 mėnesių nuo kompetentingos institucijos vertinimo pažeidžia arba tikėtina, kad pažeis Direktyvos 2014/65/ES II antraštinėje dalyje arba Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 600/2014* 3–7 straipsniuose, 14–17 straipsniuose arba 24, 25 ir 26 straipsniuose nustatytus reikalavimus.

Kompetentinga institucija gali nustatyti, kad šios dalies pirmos pastraipos a punkto ii papunktyje nurodyta sąlyga yra įvykdyta prieš tai netaikant kitų taisomųjų veiksmų, įskaitant naudojimąsi Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje arba Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnyje nurodytais įgaliojimais.

Šios dalies pirmos pastraipos b ir c punktų tikslais valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos arba Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 26 punkte apibrėžta kompetentinga institucija nedelsdama informuotų kompetentingą instituciją apie pažeidimą arba tikėtiną pažeidimą.

2. 1 dalies tikslais ankstyvosios intervencijos priemonės apima:

- a) reikalavimą, kad įstaigos ar subjekto valdymo organas:
 - i) įgyvendintų vieną ar daugiau gaivinimo plane nustatytų procedūrų ar priemonių, arba

- ii) pagal 5 straipsnio 2 dalį atnaujintų gaivinimo planą, jei ankstyvąją intervenciją paskatinusios aplinkybės skiriasi nuo pradiniam gaivinimo plane nustatytų prielaidų, ir per konkretų laikotarpį įgyvendintų vieną ar daugiau atnaujintame gaivinimo plane nustatytų procedūrų ar priemonių;
- b) reikalavimą, kad įstaigos ar subjekto valdymo organas sušauktų įstaigos ar subjekto akcininkų susirinkimą arba, jei valdymo organas neįvykdo to reikalavimo, kad tokį susirinkimą tiesiogiai sušauktų kompetentinga institucija, ir abiem atvejais nustatytų susirinkimo darbotvarkę bei reikalautų, kad akcininkai apsvarstytų būtinybę priimti tam tikrus sprendimus;
- c) reikalavimą, kad įstaigos ar subjekto valdymo organas, vadovaudamasis gaivinimo planu, kai taikytina, parengtų derybų su kai kuriais arba visais kreditoriais dėl skolos restruktūrizavimo planą;
- d) reikalavimą pakeisti įstaigos ar subjekto teisinę struktūrą;
- e) reikalavimą nušalinti arba pagal 28 straipsnį pakeisti visą įstaigos ar subjekto vyresniąją vadovybę ar valdymo organą arba atskirus narius;
- f) vieno ar daugiau įstaigos ar subjekto laikinųjų administratorių paskyrimą pagal 29 straipsnį;

- g) reikalavimą įstaigos ar subjekto valdymo organui parengti planą, kurį įstaiga ar subjektas gali įgyvendinti, jei nusprendžia inicijuoti savanorišką savo veiklos likvidavimą.
3. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytas tinkamas ankstyvosios intervencijos priemonės kompetentingos institucijos pasirenka remdamosi tuo, kas proporcinga tikslams, kurių siekiama, atsižvelgdamos, be kitos svarbios informacijos, į pažeidimo arba tikėtino pažeidimo sunkumą ir įstaigos ar subjekto, nurodyto 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, finansinės būklės blogėjimo spartą.
4. Kiekvienai iš 2 dalyje nurodytų intervencijos priemonių kompetentingos institucijos nustato įgyvendinimo terminą, kuris jokių būdu negali būti ilgesnis nei atitinkamai priemonei pagrįstomis sąlygomis įgyvendinti būtinas laikas. Terminui pasibaigus kompetentingos institucijos iš karto atlieka priemonės veiksmingumo vertinimą ir pasidalija tuo vertinimu su pertvarkymo institucija.

Jei atlikus vertinimą padaroma išvada, kad ankstyvosios intervencijos priemonės nebuvo visiškai įgyvendintos arba nėra veiksmingos, kompetentinga institucija gali atlikti vertinimą, ar tenkinama 32 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyta sąlyga.

5. EBI ne vėliau kaip ... [24 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires, kuriomis skatinamas nuoseklus šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų taikymas.

28 straipsnis

Vyresniosios vadovybės ar valdymo organo pakeitimas

27 straipsnio 2 dalies e punkto tikslais valstybės narės užtikrina, kad nauja vyresnioji vadovybė ar valdymo organas arba jų atskiri nariai būtų skiriami pagal Sąjungos ir nacionalinę teisę, ir kad tokius paskyrimus patvirtintų kompetentinga institucija arba dėl tokių paskyrimų būtų gautas jos pritarimas.

* 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 600/2014 dėl finansinių priemonių rinkų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 173, 2014 6 12, p. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj>).“;

14) 29 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1, 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„1. 27 straipsnio 2 dalies f punkto tikslais valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos, remdamosi tuo, kas yra proporcinga konkrečiomis aplinkybėmis, galėtų paskirti vieną arba daugiau laikinųjų administratorių, kurie:

- a) laikinai pakeistų įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto valdymo organą, arba
- b) laikinai dirbtų su įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto valdymo organu.

Laikinojo administratoriaus paskyrimo metu kompetentinga institucija nurodo, ar tas paskyrimas yra pirmos pastraipos a arba b punkto tikslais.

Pirmos pastraipos b punkto tikslais kompetentinga institucija paskyrimo metu papildomai patikslina laikinojo administratoriaus vaidmenį, pareigas ir įgaliojimus, taip pat bet kokius reikalavimus, keliamus įstaigos ar subjekto valdymo organui prieš priimant konkrečius sprendimus ar imantis konkrečių veiksmų pasikonsultuoti su laikinuoju administratoriumi ar gauti jo pritarimą.

Valstybės narės reikalauja, kad kompetentinga institucija viešai praneštų apie laikinojo administratoriaus paskyrimą, išskyrus atvejus, kai laikinasis administratorius neturi įgaliojimų atstovauti įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui.

Be to, valstybės narės užtikrina, kad laikinasis administratorius turėtų pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties, kad galėtų vykdyti savo pareigas, ir atitiktų Direktyvos 2013/36/ES 91 straipsnio 2 ir 2a dalyse nustatytus reikalavimus. Kompetentingos institucijos atliekamas vertinimas dėl to, ar laikinasis administratorius turi tokių žinių, įgūdžių bei patirties ir atitinka tuos reikalavimus, yra neatskiriama sprendimo paskirti tą laikinąjį administratorių dalis.

2. Kompetentinga institucija apibrėžia laikinojo administratoriaus įgaliojimus jo paskyrimo metu, atsižvelgdama į tai, kas yra proporcinga konkrečiomis aplinkybėmis. Tokie įgaliojimai gali apimti kai kuriuos arba visus įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto valdymo organo įgaliojimus pagal įstaigos arba subjekto įstatus ir nacionalinę teisę, įskaitant įgaliojimus vykdyti kai kurias arba visas įstaigos arba subjekto valdymo organo administracines funkcijas. Laikinojo administratoriaus įgaliojimai įstaigos arba subjekto atžvilgiu turi atitikti taikytiną bendrovių teisę. Pasikeitus aplinkybėms kompetentinga institucija gali koreguoti tokius įgaliojimus.

3. Laikinojo administratoriaus paskyrimo metu kompetentinga institucija nustato jo vaidmenį ir funkcijas. Toks vaidmuo ir funkcijos gali būti:
- a) nustatyti įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto finansinę būklę;
 - b) administruoti įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto veiklą arba jos dalį, kad būtų išsaugota ar atkurta jos arba jo finansinė būklė;
 - c) imtis priemonių, kad būtų atkurtas patikimas ir apdairus įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto veiklos valdymas;
 - d) užtikrinti, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas laikytųsi visų 30a straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje, 4 dalies pirmoje pastraipoje ar 5 dalyje nustatytų reikalavimų.

Laikinojo administratoriaus paskyrimo metu kompetentinga institucija nustato visus jo vaidmens ir funkcijų apribojimus.“;

b) 5 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Bet kuriuo atveju įgaliojimais sušaukti visuotinį įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto akcininkų susirinkimą ir nustatyti tokio susitikimo darbotvarkę laikinasis administratorius gali pasinaudoti tik gavęs išankstinį kompetentingos institucijos pritarimą.“;

c) 6 ir 7 dalys pakeičiamos taip:

„6. Kompetentingos institucijos prašymu laikinasis administratorius kompetentingos institucijos nustatytais intervalais parengia įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto finansinės būklės bei savo įgaliojimų laikotarpiu atliktų veiksmų ataskaitas. Laikinas administratorius bet kuriuo atveju parengia tokią ataskaitą savo įgaliojimų laikotarpio pabaigoje.

7. Laikinas administratorius skiriamas ne ilgesniam kaip vienu metų laikotarpiui. Kompetentinga institucija gali išimties tvarka vieną kartą pratęsti tą laikotarpį aplinkybėms proporcingam laikui, jei vis dar tenkinamos laikinojo administratoriaus paskyrimo sąlygos. Kompetentingai institucijai tenka atsakomybė nustatyti, ar tos sąlygos tenkinamos, ir pateikti akcininkams bet kokio laikinojo administratoriaus įgaliojimų pratęsimo pagrindimą.“;

15) 30 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Ankstyvosios intervencijos priemonių koordinavimas grupių atveju“;

b) 1–4 dalys pakeičiamos taip:

1. Kai Sąjungos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu tenkinamos ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo pagal 27 straipsnį sąlygos, konsoliduotos priežiūros institucija, prieš nusprenddama taikyti ankstyvosios intervencijos priemonę, praneša apie tai EBI ir konsultuojasi su kitomis kompetentingomis institucijomis priežiūros institucijų kolegijoje.
2. Pranešusi ir pasikonsultavusi, kaip nurodyta šio straipsnio 1 dalyje, konsoliduotos priežiūros institucija nusprendžia, ar atitinkamai Sąjungos patronuojančiajai įmonei taikyti ankstyvosios intervencijos priemones pagal 27 straipsnį, atsižvelgdama į tų priemonių poveikį grupės subjektams kitose valstybėse narėse. Konsoliduotos priežiūros institucija apie savo sprendimą praneša EBI ir kitoms kompetentingoms institucijoms priežiūros institucijų kolegijoje.
3. Tais atvejais, kai Sąjungos patronuojančiosios įmonės patronuojamosios įmonės atžvilgiu tenkinamos ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo pagal 27 straipsnį sąlygos, už individualią priežiūrą atsakinga kompetentinga institucija, ketinanti imtis priemonės pagal tą straipsnį, apie tai praneša EBI ir konsultuojasi su konsoliduotos priežiūros institucija.

Gavusi pranešimą, konsoliduotos priežiūros institucija gali įvertinti tikėtiną ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo pagal 27 straipsnį atitinkamai įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui poveikį grupei ar grupės subjektams kitose valstybėse narėse. Konsoliduotos priežiūros institucija per tris dienas pateikia to vertinimo rezultatus kompetentingai institucijai.

Pranešusi ir pasikonsultavusi, kompetentinga institucija nusprendžia, ar taikyti ankstyvosios intervencijos priemonę. Priimdama sprendimą ji deramai atsižvelgia į visus konsoliduotos priežiūros institucijos atliktus vertinimus. Kompetentinga institucija apie savo sprendimą praneša EBI, konsoliduotos priežiūros institucijai ir kitoms kompetentingoms institucijoms priežiūros institucijų kolegijoje.

4. Kai daugiau nei viena kompetentinga institucija ketina taikyti ankstyvosios intervencijos priemonę pagal 27 straipsnį daugiau nei vienai tai pačiai grupei priklausančiai įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytam subjektui, konsoliduotos priežiūros institucija ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos įvertina, ar nebūtų tikslingiau paskirti tą patį laikinąjį administratorių visiems susijusiems subjektams arba koordinuoti kitų ankstyvosios intervencijos priemonių taikymą daugiau nei vienai įstaigai arba subjektui, kad būtų galima lengviau įgyvendinti sprendimus siekiant atkurti atitinkamos įstaigos arba subjekto finansinę būklę. Vertinimas atliekamas priimant konsoliduotos priežiūros institucijos ir kitų atitinkamų kompetentingų institucijų bendrą sprendimą. Bendras sprendimas priimamas per penkias dienas nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo dienos. Bendras sprendimas turi būti pagrįstas ir išdėstytas dokumente, kurį konsoliduotos priežiūros institucija pateikia Sąjungos patronuojančiajai įmonei.

Kompetentingos institucijos prašymu EBI gali padėti kompetentingoms institucijoms susitarti pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnį.

Per penkias dienas nepriėmus bendro sprendimo, konsoliduotos priežiūros institucija ir patronuojamųjų įmonių kompetentingos institucijos gali priimti individualius sprendimus dėl laikinojo administratoriaus paskyrimo įstaigoms arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytiems subjektams, už kuriuos jos atsakingos, ir dėl kitų ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo.“;

c) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Bet kurios kompetentingos institucijos prašymu EBI gali padėti kompetentingoms institucijoms, kurios šios direktyvos priedo A skirsnio 4, 10, 11 ir 19 punktų atžvilgiu ketina taikyti vieną ar daugiau šios direktyvos 27 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų priemonių ir kurios ketina taikyti šios direktyvos 27 straipsnio 2 dalies c punkte arba šios direktyvos 27 straipsnio 2 dalies d punkte nurodytas vieną ar daugiau priemonių, siekdamos susitarimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnio 3 dalį.“;

16) III antraštinėje dalyje įterpiamas šis straipsnis:

„30a straipsnis

Pasirengimas pertvarkymui

1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos pertvarkymo institucijoms nedelsdamos praneštų:
 - a) apie bet kurią iš Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalyje arba Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalyje nurodytų priemonių, kurios jos imasi arba kurios jų reikalavimu turi imtis įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas;

- b) kad, kaip matyti iš priežiūros veiklos, įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto atveju 27 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos yra tenkinamos, nepriklausomai nuo ankstyvosios intervencijos priemonės taikymo;
- c) apie bet kurios iš 27 straipsnyje nurodytų ankstyvosios intervencijos priemonių taikymą.

Kompetentingos institucijos, glaudžiai bendradarbiaudamos su pertvarkymo institucijomis, atidžiai stebi įstaigos arba subjekto būklę ir tai, kaip ji ar jis vykdo pirmos pastraipos a punkte nurodytas priemones, kuriomis siekiama spręsti tos įstaigos ar subjekto būklės pablogėjimo problemą, ir pirmos pastraipos c punkte nurodytas ankstyvosios intervencijos priemones.

- 2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos kuo anksčiau praneštų pertvarkymo institucijoms, jei mano, jog esama reikšmingos rizikos, kad viena ar daugiau 32 straipsnio 4 dalyje nurodytų aplinkybių gali būti taikomos įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui. Tame pranešime pateikiama ši informacija:

- a) pranešimo priežastys;

- b) svarstomų priemonių, kuriomis per pagrįstą laikotarpį būtų užkirstas kelias atitinkamos įstaigos subjekto žlugimui, apžvalga, numatomas jų poveikis įstaigai arba subjektui, susijęs su 32 straipsnio 4 dalyje nurodytomis aplinkybėmis, ir numatomas tų priemonių įgyvendinimo laikotarpis.

Gavusios šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytą pranešimą, pertvarkymo institucijos, glaudžiai bendradarbiaudamos su kompetentingomis institucijomis, įvertina, koks laikotarpis būtų pagrįstas 32 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytai sąlygai įvertinti, atsižvelgdamos į įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto būklės pablogėjimo spartą, poreikį veiksmingai įgyvendinti pertvarkymo strategiją ir visus kitus konkrečiam atvejui svarbius aspektus. Pertvarkymo institucijos gali bet kuriuo metu pakartotinai įvertinti laikotarpį ir pritaikyti jį pagal konkrečiaus atvejo aplinkybes. Pertvarkymo institucijos tą vertinimą arba pakartotinį vertinimą kuo anksčiau praneša kompetentingoms institucijoms.

Gavusios šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytą pranešimą, kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos, glaudžiai bendradarbiaudamos, stebi įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto būklę, tai, ar visos atitinkamos priemonės įgyvendinamos per joms įgyvendinti nustatytą laikotarpį, ir visus kitus svarbius pokyčius. Tuo tikslu kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos reguliariai posėdžiauja pertvarkymo institucijų nustatytu dažnumu, atsižvelgdamos į konkretaus atvejo aplinkybes. Kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos vienos kitoms nedelsdamos pateikia visą svarbią informaciją.

3. Kompetentingos institucijos pateikia pertvarkymo institucijoms visą pertvarkymo institucijų prašomą informaciją, kuri yra būtina bet kuriam iš šių veiksmų:
 - a) atnaujinti pertvarkymo planą ir pasirengti galimam įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto pertvarkymui;
 - b) atlikti 36 straipsnyje nurodytą vertinimą.

Kai kompetentingos institucijos tokios informacijos dar neturi, pertvarkymo institucijos ir kompetentingos institucijos bendradarbiauja ir koordinuoja veiksmus, kad tą informaciją gautų. Tuo tikslu kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos turi įgaliojimus reikalauti, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas pateiktų tokią informaciją, be kita ko, atliekant patikrinimus vietoje, ir pateikti tą informaciją vienos kitoms.

4. Pertvarkymo institucijų įgaliojimai apima įgaliojimus parduoti įstaigą ar 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytą subjektą potencialiems pirkėjams, nustatyti tokio pardavimo tvarką arba reikalauti, kad įstaiga ar subjektas tai padarytų šiais tikslais:
 - a) siekiant pasirengti tos įstaigos ar subjekto pertvarkymui, laikantis 39 straipsnio 2 dalyje nustatytų sąlygų bei 84 ir 84b straipsniuose nustatytų konfidencialumo reikalavimų;
 - b) siekiant atlikti pertvarkymo institucijos vykdomą vertinimą dėl 32 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos sąlygos.

Kai naudodamasi pirmoje pastraipoje nurodytais įgaliojimais pertvarkymo institucija nusprendžia tiesiogiai parduoti įstaigą arba subjektą potencialiems pirkėjams, ji tinkamai atsižvelgia į konkretaus atvejo aplinkybes, visų pirma į visas prevencines priemones, kurių galima imtis pagal indėlių garantijų sistemą, arba į bet kokias priemones, kurių gali imtis IUS, ir į galimą tų įgaliojimų vykdymo poveikį bendrai įstaigos ar subjekto padėčiai.

5. Pertvarkymo institucijos turi įgaliojimus reikalauti įstaigos ar 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto įdiegti būtinas priemones, be kita ko, sukurti skaitmeninę platformą, kad būtų galima dalytis informacija su potencialiais pirkėjais arba pertvarkymo institucijos pasamdytais konsultantais ir vertintojais. Kai pertvarkymo institucija naudojasi tais įgaliojimais, taikomi 84 straipsnio 1 dalies e ir f punktai.

6. Kompetentingos institucijos išankstinis pranešimas pagal šio straipsnio 1 dalies pirmą pastraipą nėra būtina pertvarkymo institucijų pasirengimo įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto pertvarkymui arba naudojimosi šio straipsnio 3, 4 ir 5 dalyse nurodytais įgaliojimais sąlyga.
7. Pertvarkymo institucijos nedelsdamos informuoja kompetentingas institucijas apie visus veiksmus, kurių jos imasi pagal 3, 4 ir 5 dalis.
8. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos glaudžiai bendradarbiautų šiais atvejais:
 - a) svarstydamos galimybę imtis šio straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos a punkte nurodytų priemonių, kuriomis siekiama spręsti įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto būklės pablogėjimo problemą, taip pat šio straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos c punkte nurodytų priemonių;
 - b) svarstydamos galimybę imtis bet kurio iš 3, 4 ir 5 dalyse nurodytų veiksmų;
 - c) įgyvendindamos šios pastraipos a ir b punktuose nurodytus veiksmus.

Kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos užtikrina, kad tos priemonės ir veiksmai būtų nuoseklūs, koordinuojami ir veiksmingi.“;

17) 31 straipsnio 2 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) apsaugoti viešąsias lėšas, kuo labiau sumažinant nepaprastosios viešosios finansinės paramos teikimo galimybę, ypač kai ši parama teikiama iš valstybės narės biudžeto;“;

18) 32 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos imtųsi pertvarkymo veiksmų įstaigos atžvilgiu, jei pertvarkymo institucijos, gavusios pranešimą pagal 2 dalį arba savo iniciatyva ir atsižvelgdamos į poreikį veiksmingai įgyvendinti pertvarkymo strategiją, nustato, kad tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) įstaiga žlunga arba tikėtina, kad žlugs;
- b) atsižvelgiant į laiką ir kitas svarbias aplinkybes, nėra pagrindo tikėtis, kad kokiomis nors alternatyviomis įstaigai taikomomis privačiojo sektoriaus priemonėmis, įskaitant IUS priemones, Direktyvos 2014/49/ES 11 straipsnio 3 dalyje nurodytomis prevencinėmis priemonėmis, priežiūros veiksmais, ankstyvosios intervencijos priemonėmis ar atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymu arba konvertavimu, kaip nurodyta šios direktyvos 59 straipsnio 2 dalyje, per pagrįstą laikotarpį būtų išvengta įstaigos žlugimo;

- c) pertvarkymo veiksmai yra būtini dėl viešojo intereso pagal 5 dalį.
2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentinga institucija, pasikonsultavusi su pertvarkymo institucija, įvertintų, ar įvykdyta 1 dalies a punkte nurodyta sąlyga.

Valstybės narės gali numatyti, kad įvertinti, ar įvykdyta 1 dalies a punkte nurodyta sąlyga, gali ne tik kompetentinga institucija, bet ir pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kompetentinga institucija, jei pertvarkymo institucijos pagal nacionalinę teisę turi tokiam vertinimui atlikti būtinas priemones, visų pirma, tinkamą prieigą prie svarbios informacijos. Tokiu atveju valstybės narės užtikrina, kad kompetentinga institucija nedelsdama pateiktų pertvarkymo institucijai visą svarbią informaciją, kurios pastaroji prašo, kad galėtų atlikti vertinimą, prieš pertvarkymo institucijai ją informuojant apie savo ketinimą atlikti tą vertinimą arba po tokio informavimo.

Vertinimą, ar tenkinama 1 dalies b punkte nurodyta sąlyga, atlieka pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su kompetentinga institucija. Kompetentinga institucija nedelsdama pateikia pertvarkymo institucijai visą svarbią informaciją, kurios pertvarkymo institucija prašo, kad ši galėtų atlikti vertinimą. Kompetentinga institucija taip pat gali informuoti pertvarkymo instituciją, kad, jos nuomone, 1 dalies b punkte nustatyta sąlyga yra tenkinama.

Vertindamos, ar tenkinamos 1 dalies a ir b punktuose nurodytos sąlygos, kompetentinga institucija arba pertvarkymo institucija prašo indėlių garantijų sistemos arba, kai aktualu, IUS, kurios narė įstaiga yra, pateikti naujausią turimą informaciją, kuri būtų svarbi tokiam vertinimui, įskaitant tai, ar indėlių garantijų sistema arba IUS gali užkirsti kelią žlugimui.“;

b) 4 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirmos pastraipos d punktas pakeičiamas taip:

„d) reikalinga nepaprastoji viešoji finansinė parama, išskyrus atvejus, kai tokia parama teikiama viena iš 32c straipsnyje nurodytų formų.“;

ii) antra–penkta pastraipos išbraukiamos;

c) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. 1 dalies pirmos pastraipos c punkto tikslais pertvarkymo veiksmai nėra būtini dėl viešojo intereso, jei pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad tuo atveju, jei įstaiga būtų likviduojama iškeliant įprastinę bankroto bylą, nekiltų pavojus nė vienam iš pertvarkymo tikslų.

Jei pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad įstaigos likvidavimo iškeliant įprastinę bankroto bylą atveju kiltų pavojus vienam ar daugiau pertvarkymo tikslų, pertvarkymo institucija nusprendžia, kad pertvarkymo veiksmai yra būtini dėl viešojo intereso, kai pertvarkymo veiksmai yra būtini vienam ar daugiau pertvarkymo tikslų pasiekti ir yra proporcingi tiems tikslams ir kai įstaigos likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą nepadėtų veiksmingiau pasiekti pertvarkymo tikslų, kuriems kyla pavojus.

Valstybės narės užtikrina, kad atlikdama pirmoje pastraipoje nurodytą vertinimą pertvarkymo institucija, remdamasi to vertinimo metu turima informacija, apsvarstytų ir palygintų visą nepaprastąją viešąją finansinę paramą, kurią galima pagrįstai tikėtis suteikti įstaigai tiek pertvarkymo atveju, tiek likvidavimo pagal taikytiną nacionalinę teisę atveju.

Valstybės narės užtikrina, kad atlikdama antroje pastraipoje nurodytą vertinimą pertvarkymo institucija atsižvelgtų į pertvarkymo ir įprastinės bankroto bylos išlaidas ir siektų kuo labiau sumažinti vertės praradimą ir jo išvengti, išskyrus atvejus, kai tai būtina pertvarkymo tikslams pasiekti.“;

19) 32a ir 32b straipsniai pakeičiami taip:

„32a straipsnis

Centrinės įstaigos ir centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų pertvarkymo sąlygos

Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų imtis pertvarkymo veiksmų dėl centrinės įstaigos ir visų jos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų, kurios priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei, kai ta centrinė įstaiga ir visos jos nuolat kontroliuojamos kredito įstaigos ar finansų įstaigos arba pertvarkytina grupė, kuriai jos priklauso, kaip visuma tenkina 32 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.

32b straipsnis

Procedūrų taikymas įstaigoms ir subjektams, kuriems netaikomi pertvarkymo veiksmai

1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucija nustato, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas tenkina 32 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas sąlygas, bet netenkina 32 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytos sąlygos, kompetentinga institucija arba pertvarkymo institucija inicijuotų arba paprašytų inicijuoti atitinkamą administracinę ar teisminę procedūrą, įskaitant, kai numatyta, savanorišką procedūrą, kad įstaiga arba subjektas būtų tvarkingai likviduoti pagal taikytiną nacionalinę teisę.

2. Valstybės narės užtikrina, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas, kurie 1 dalyje nurodytomis aplinkybėmis tvarkingai likviduojami pagal taikytiną nacionalinę teisę, įskaitant savanoriško likvidavimo procedūrą, per pagrįstą laikotarpį pasitrauktų iš rinkos arba nutrauktų bankininkystės veiklą.
3. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucija nustato, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas tenkina 32 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas sąlygas, bet netenkina 32 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytos sąlygos, tas nustatymas būtų pakankama sąlyga, kad kompetentinga institucija galėtų panaikinti tos įstaigos ar subjekto veiklos leidimą.
4. Valstybės narės užtikrina, kad įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto veiklos leidimo panaikinimas būtų pakankama sąlyga, kad atitinkama nacionalinė administracinė ar teisminė institucija galėtų nedelsdama inicijuoti tvarkingo įstaigos ar subjekto likvidavimo pagal taikytiną nacionalinę teisę procedūrą.“;

20) įterpiamas šis straipsnis:

„32c straipsnis

Nepaprastoji viešoji finansinė parama

1. Valstybės narės užtikrina, kad nepaprastoji viešoji finansinė parama, nesusijusi su pertvarkymo veiksmais, įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui galėtų būti teikiama išimties tvarka ir su sąlyga, kad nepaprastoji viešoji finansinė parama atitinka Sąjungos valstybės pagalbos sistemoje nustatytas sąlygas ir reikalavimus, tik šiais atvejais:
 - a) kai, siekiant pašalinti didelį valstybės narės ekonomikos sutrikimą, kuris yra išimtinio ar sisteminio pobūdžio, ir išsaugoti finansinį stabilumą, nepaprastoji viešoji finansinė parama teikiama viena iš šių formų:
 - i) kaip valstybės garantija centrinių bankų teikiamoms likvidumo priemonėms paremti laikantis centrinių bankų sąlygų;
 - ii) kaip naujai išleistiems įsipareigojimams teikiama valstybės garantija;
 - iii) kaip nuosavų lėšų priemonių, išskyrus bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemones, arba kitų kapitalo priemonių įsigijimas arba nuvertėjusio turto priemonių naudojimas tokiomis kainomis, trukme ir kitomis sąlygomis, kuriomis atitinkamam subjektui ar įstaigai nesuteikiamas nederamas pranašumas, jei viešosios paramos suteikimo metu nėra nė vienos iš 32 straipsnio 4 dalies a, b ar c punkte arba 59 straipsnio 3 dalyje nurodytų aplinkybių;

- b) kai nepaprastoji viešoji finansinė parama teikiama kaip indėlių garantijų sistemos intervencija, kaip nurodyta Direktyvos 2014/49/ES 11 straipsnio 3 dalyje;
- c) kai nepaprastoji viešoji finansinė parama teikiama kaip indėlių garantijų sistemos intervencija, kaip nurodyta Direktyvos 2014/49/ES 11 straipsnio 5 dalyje;
- d) kai nepaprastoji viešoji finansinė parama yra valstybės pagalba, teikiama šios direktyvos 32b straipsnyje nurodytai įstaigai ar subjektui, išskyrus paramą, teikiamą iš indėlių garantijų sistemos pagal Direktyvos 2014/49/ES 11 straipsnio 5 dalį.

2. 1 dalies a punkte nurodytos paramos priemonės:

- a) taikomos tik mokioms įstaigoms ar subjektams, kaip patvirtina kompetentinga institucija;
- b) yra prevencinės ir laikinos bei yra grindžiamos kompetentingos institucijos patvirtinta iš anksto nustatyta paramos priemonių taikymo užbaigimo strategija, kuri apima aiškiai nurodytą kiekvienos iš tų priemonių galiojimo pabaigos datą, pardavimo datą arba grąžinimo tvarkaraštį;
- c) yra proporcingos siekiui pašalinti didelio valstybės narės ekonomikos sutrikimo, kuris yra išimtinio ar sisteminio pobūdžio, padarinius ir išsaugoti finansinį stabilumą, ir

- d) nenaudojamos nuostoliams, kuriuos įstaiga ar subjektas patyrė arba tikėtina, kad patirs bent per ateinančius 12 mėnesių, kompensuoti.

Šios dalies pirmos pastraipos b punkte nurodyta iš anksto nustatyta strategija neatskleidžiama tol, kol įstaigai ar subjektui nustojamos taikyti atitinkamos paramos priemonės arba kol užbaigiamas šio straipsnio 6 dalies antroje pastraipoje nurodytas vertinimas, laikantis neatidėliotino informacijos atskleidimo pareigų, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 596/2014 17 straipsnyje.

- 3. Šio straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos a punkto tikslais, kai nepaprastoji viešoji finansinė parama teikiama kaip šio straipsnio 1 dalies a punkto ii ir iii papunkčiuose nurodytos paramos priemonės, įstaiga ar subjektas laikomi mokiais, jei kompetentinga institucija padaro išvadą, kad nebuvo pažeistas arba tikėtina, kad remiantis dabartiniais lūkesčiais per ateinančius 12 mėnesių nebus pažeistas nė vienas iš reikalavimų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalyje, Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje, Reglamento (ES) 2019/2033 11 straipsnio 1 dalyje, Direktyvos (ES) 2019/2034 40 straipsnyje, arba nė vienas iš Sąjungos ar nacionalinės teisės aktuose nurodytų atitinkamų taikytinų reikalavimų.

Vertindama, ar buvo pažeisti šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyti reikalavimai, kompetentinga institucija neatsižvelgia į pažeidimus, kurie buvo veiksmingai ištaisyti prieš atliekant vertinimą. Jei kompetentinga institucija padaro išvadą, kad tikėtina, jog per ateinančius 12 mėnesių bus pažeisti Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje arba Direktyvos (ES) 2019/2034 40 straipsnyje nurodyti reikalavimai, ji gali išimties tvarka laikyti įstaigą ar subjektą mokiais, jei nustato, kad pažeidimas bus trumpalaikis ir kad įstaiga ar subjektas suplanavo veiksmingas taisomąsias priemones jam pašalinti, o kompetentinga institucija jas įvertino kaip patikimas prieš atliekant vertinimą.

4. 2 dalies pirmos pastraipos d punkto tikslais atitinkama kompetentinga institucija kiekybiškai įvertina nuostolius, kuriuos įstaiga ar subjektas patyrė arba tikėtina, kad patirs. Tas kiekybinis vertinimas grindžiamas ECB, EBI arba nacionalinių institucijų atliktais turto kokybės vertinimais arba, kai tinkama, kompetentingos institucijos atliktais patikrinimais vietoje. Jei tokių vertinimų ar patikrinimų neįmanoma atlikti per pagrįstą laikotarpį, kompetentinga institucija kiekybinį vertinimą gali pagrįsti įstaigos ar subjekto balansu, jei balansas atitinka taikomas apskaitos taisykles ir standartus, kaip patvirtinta nepriklausomo išorės auditoriaus. Kiekybinis vertinimas atliekamas kuo arčiau paramos priemonių suteikimo dienos ir naudojantis naujausia kompetentingos institucijos turima informacija.

5. 1 dalies a punkto iii papunktyje nurodytomis paramos priemonėmis gali būti tik tos priemonės, kurias kompetentinga institucija įvertino kaip būtinas įstaigos ar subjekto mokumui išlaikyti pašalinant kapitalo trūkumą, nustatytą atlikus nacionalinio, Sąjungos ar BPM lygmens testavimą nepalankiausiomis sąlygomis arba, kai taikytina, ECB, EBI ar nacionalinių institucijų atliktą lygiavertį testavimą pagal nepalankųjį scenarijų ir patvirtintą nacionalinės kompetentingos institucijos.

Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies a punkto iii papunkčio, išimties tvarka leidžiama įsigyti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių, jei nustatyto trūkumo pobūdis yra toks, kad įsigijus bet kokių kitų nuosavų lėšų priemonių ar kitų kapitalo priemonių atitinkamai įstaigai ar subjektui nebūtų įmanoma pašalinti kapitalo trūkumo, nustatyto atlikus atitinkamą testavimą nepalankiausiomis sąlygomis arba lygiavertį testavimą pagal nepalankųjį scenarijų. Įsigytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių suma negali viršyti 2 % atitinkamos įstaigos ar subjekto bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.

Išskirtinėmis aplinkybėmis kompetentinga institucija gali leisti viršyti 2 % ribą, jei įrodoma, kad tai būtina ir tinkama paramos priemonėms įgyvendinti, atsižvelgiant į konkrečias atvejo aplinkybes. Riba viršijama tokia suma, kad nekiltų jokios rizikos laiku ir patikimai įgyvendinti iš anksto nustatytą paramos priemonių taikymo užbaigimo strategiją. Kompetentinga institucija pateikia Komisijai analizę, kuria grindžiamas leidimas viršyti 2 % ribą bet kokio galimo valstybės pagalbos vertinimo tikslais.

6. Valstybės narės užtikrina, kad jei kuri nors iš 1 dalies a punkte nurodytų paramos priemonių neišperkama, negražinama arba kitaip nenutraukiama pagal paramos priemonės taikymo užbaigimo strategijos, nustatytos tokios priemonės suteikimo metu, sąlygas, kompetentinga institucija pareikalauja, kad įstaiga ar subjektas pateiktų vienkartinį koregavimo planą. Koregavimo plane aprašomi veiksmai, kurių reikia imtis, kad paramos priemonė būtų užbaigta taikyti per dvejus metus ir būtų užtikrintas ilgalaikis įstaigos ar subjekto gyvybingumas. Koregavimo planu neapribojami atitinkamų institucijų įgaliojimai bet kuriuo metu įvertinti arba nustatyti, ar subjektas žlunga arba tikėtina, kad žlugs.

Jei kompetentinga institucija nėra įsitikinusi, kad koregavimo planas yra patikimas ar įgyvendinamas, arba jei įstaiga ar subjektas nesilaiko koregavimo plano, atitinkamos institucijos įvertina, ar įstaiga ar subjektas žlunga arba tikėtina, kad žlugs.

7. EBI ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires dėl šio straipsnio 5 dalyje nurodyto testavimo ar veiklos, kuriuos atlikus gali būti taikomos šio straipsnio 1 dalies a punkto iii papunktyje nurodytos paramos priemonės, rūšių.“;

21) 33 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

- „2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos imtūsi pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies c arba d punkte nurodyto subjekto atžvilgiu, atsižvelgdamos į poreikį veiksmingai įgyvendinti pertvarkymo strategiją, kai tas subjektas tenkina 32 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.

Pertvarkymo veiksmų tikslais laikoma, kad subjektas žlunga arba tikėtina, kad žlugs, bet kuria iš šių aplinkybių:

- a) subjektas atitinka vieną ar daugiau 32 straipsnio 4 dalies b, c arba d punkte nustatytų sąlygų;
- b) subjektas iš esmės pažeidžia taikytinus reikalavimus, nustatytus Reglamente (ES) Nr. 575/2013 arba Direktyvoje 2013/36/ES, arba yra objektyvių veiksmų, iš kurių matyti, kad artimiausiu metu subjektas šiuos reikalavimus iš esmės pažeis.“;

22) 33a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 8 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, naudodamosi šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais po to, kai pagal 32 straipsnio 1 dalies a punktą nustato, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas žlunga arba tikėtina, kad žlugs, ir prieš priimdamos sprendimą dėl pertvarkymo, nedelsdamos apie tai praneštų tai įstaigai ar subjektui ir 83 straipsnio 2 dalies a–h punktuose nurodytoms institucijoms.“;

b) 9 dalis papildoma šia pastraipa:

„Nepaisant šios dalies pirmos pastraipos, valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai ten nurodytais įgaliojimais naudojamosi reikalavimus atitinkančių indėlių atžvilgiu ir tie indėliai Direktyvos 2014/49/ES tikslais nelaikomi negražinamais, indėlininkai turėtų galimybę iš tų indėlių paimti tinkamą dienai skirtą sumą.“;

23) 35 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų paskirti vieną arba daugiau specialiųjų valdytojų, kurie pakeistų pertvarkomos įstaigos arba laikinos įstaigos valdymo organą arba su juo dirbtų. Pertvarkymo institucijos viešai praneša apie specialiojo valdytojo paskyrimą. Pertvarkymo institucijos užtikrina, kad specialusis valdytojas būtų kvalifikuotas, turėtų gebėjimų ir žinių, būtinų jo funkcijoms vykdyti.

Direktyvos 2013/36/ES 91 straipsnis skiriant specialiuosius valdytojus netaikomas.

2. Specialusis valdytojas turi visus pertvarkomos įstaigos arba laikinos įstaigos akcininkų ir valdymo organo įgaliojimus. Tačiau specialusis valdytojas tokiais įgaliojimais gali naudotis tik kontroliuojant pertvarkymo institucijai.“;

b) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Valstybės narės reikalauja, kad specialusis valdytojas reguliariai, kaip nustato kompetentinga institucija, ir pradėjęs bei baigęs eiti pareigas rengtų jį paskyrusiai pertvarkymo institucijai pertvarkomos įstaigos arba laikinos įstaigos ekonominės ir finansinės būklės bei veiksmų, kuriuos jis vykdo atlikdamas savo pareigas, ataskaitas.“;

24) 36 straipsnyje įterpiama ši dalis:

„7a. Kai būtina pagrįsti 4 dalies c ir d punktuose nurodytus sprendimus, vertintojas 6 dalies c punkte nurodytą informaciją papildo nebalansinio turto vertės įverčiu ir įsipareigojimų, kurie ateityje gali atsirasti dėl neapibrėžtojo įvykio, bei neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimų verte.“;

25) 37 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Kai šio straipsnio 3 dalies a arba b punkte nurodytos pertvarkymo priemonės naudojamos atskirai arba kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis tik daliai pertvarkomos įstaigos turto, teisių ar įsipareigojimų perduoti, bet kuris po turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimo ir, kai aktualu, kitų pertvarkymo priemonių taikymo likęs subjektas tvarkingai likviduojamas pagal taikytiną nacionalinę teisę. Toks likvidavimas įvykdomas per pagrįstą laikotarpį, atsižvelgiant į tai, ar tas likęs subjektas turi teikti paslaugas arba paramą pagal 65 straipsnį, kad gavėjas galėtų vykdyti jam perduotą veiklą ar teikti jam perduotas paslaugas, ir į bet kokią kitą priežastį, dėl kurios būtina tęsti likusio subjekto veiklą, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai arba būtų laikomasi 34 straipsnyje nurodytų principų.

Šios dalies pirma pastraipa netaikoma, kai 43 straipsnio 2 dalies a punkto tikslais pertvarkomai įstaigai taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, ją derinant su kitomis pertvarkymo priemonėmis.

Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytais atvejais, kai dėl pertvarkymo veiksmų kreditoriai patirtų nuostolių arba jų reikalavimai būtų konvertuoti, pertvarkymo institucija gali nuspręsti nesinaudoti įgaliojimais nurašyti ir konvertuoti kapitalo priemones pagal 59 straipsnį, kaip nurodyta šio straipsnio 2 dalyje, jei tos priemonės paliekamos likusiam subjektui, o taikant šio straipsnio 3 dalies a arba b punkte nurodytas pertvarkymo priemones ir kartu likviduojant likusį subjektą būtų užtikrinta, remiantis 36 straipsnyje nurodytu vertinimu, kad nuostoliai pirmiausia būtų paskirstyti jiems ir tik paskui kitiems pertvarkomos įstaigos kreditoriams.“;

b) papildoma šia dalimi:

„11. EBI stebi pertvarkymo institucijų veiksmus ir pasirengimą, kad užtikrintų veiksmingą pertvarkymo priemonių ir įgaliojimų įgyvendinimą pertvarkymo atveju. EBI ne vėliau kaip ... [24 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pateikia Komisijai esamos praktikos ir galimų skirtumų valstybėse narėse dabartinės padėties atskaitą.

Pirmoje pastraipoje nurodyta ataskaita apima bent šiuos aspektus:

- a) nustatytą gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės įgyvendinimo tvarką ir, kai aktualu, bendradarbiavimo su finansų rinkos infrastruktūromis ir trečiųjų valstybių institucijomis lygį;
- b) nustatytą kitų pertvarkymo priemonių naudojimo inicijavimo tvarką;
- c) skaidrumo atitinkamų suinteresuotųjų subjektų atžvilgiu, susijusio su a ir b punktuose nurodyta tvarka, lygį.“;

26) 40 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalies įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Kad būtų galima įgyvendinti laikinos įstaigos sukūrimo priemonę ir atsižvelgiant į poreikį siekti pertvarkymo tikslų, valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus perduoti laikinai įstaigai visus šiuos straipsnius:“;

b) 2 dalis papildoma šia pastraipa:

„Nedarant poveikio antrai pastraipai, jeigu taikant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę sudaromos sąlygos visą laikinos įstaigos kapitalą suteikti konvertuojant įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, į akcijas arba kitų rūšių kapitalo priemones, pirmos pastraipos a punkte nurodytas reikalavimas, kad laikina įstaiga turi visiškai arba iš dalies priklausyti vienai ar daugiau viešųjų institucijų, gali būti netaikomas.“;

27) 42 straipsnio 5 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) toks perdavimas yra būtinas siekiant užtikrinti tinkamą pertvarkomos įstaigos, laikinos įstaigos arba pačios turto valdymo įmonės veikimą, arba“;

28) 44 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Pertvarkymo finansavimo struktūra 4 dalyje nurodytą įnašą gali sumokėti, kai tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) akcininkai ir kitų nuosavybės priemonių, atitinkamų kapitalo priemonių ir kitų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, turėtojai, atlikus sumažinimą, nurašymą arba konvertavimą pagal 48 straipsnio 1 dalį ir 60 straipsnio 1 dalį, ir, kai aktualu, indėlių garantijų sistema pagal 109 straipsnį nuostoliams padengti ir rekapitalizavimui atlikti sumokėjo įnašą, kurio suma sudaro ne mažiau kaip 8 % visų įsipareigojimų, įskaitant pertvarkomos įstaigos nuosavas lėšas, apskaičiuotų atlikus 36 straipsnyje numatytą vertinimą;
- b) pertvarkymo finansavimo struktūros įnašas neviršija 5 % visų įsipareigojimų, įskaitant pertvarkomos įstaigos nuosavas lėšas, apskaičiuotų atlikus 36 straipsnyje numatytą vertinimą.“;

b) 7 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Ypatingomis aplinkybėmis pertvarkymo institucija gali kreiptis dėl papildomo finansavimo iš alternatyvių finansavimo šaltinių po to, kai:

- a) pertvarkymo finansavimo struktūra sumokėjo įnašą pagal 4 dalį ir pasiekta 5 dalies b punkte nurodyta 5 % riba, ir
- b) visi įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė ir kurie nėra reikalavimus atitinkantys indėliai, kuriems suteiktas prioritetas yra mažesnis už prioritetą, suteiktą 108 straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos b punkte nurodytiems indėliams, ir kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal šio straipsnio 3 dalį, buvo visiškai nurašyti arba konvertuoti.“;

29) 44a straipsnis papildomas šia dalimi:

„8. Ne vėliau kaip ... [18 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] EBI, koordinuodama veiksmus su ESMA, pateikia Komisijai šio straipsnio taikymo ataskaitą. Toje ataskaitoje palyginamos priemonės, kurias valstybės narės priėmė siekdamos laikytis šio straipsnio, analizuojamas jų veiksmingumas apsaugant mažmeninius klientus ir įvertinamas jų poveikis tarpvalstybinėms operacijoms. Remdamasi ta ataskaita, Komisija gali pateikti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo iš dalies keičiama ši direktyva.“;

30) 45 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės užtikrina, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai visada vykdytų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kai to iš jų reikalauja ir pagal šį straipsnį ir 45a–45i straipsnius nustato pertvarkymo institucija.“;

31) 45b straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) įterpiamos šios dalys:

„1a. Pertvarkytini subjektai indėlius į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą įtraukia tik tuo atveju, jei pertvarkymo institucija leido juos įtraukti pagal 1b dalį ir kai tie indėliai atitinka visas šias sąlygas:

- a) indėliai atitinka visas 1 dalies pirmoje pastraipoje išdėstytas sąlygas;
- b) indėlius laiko ne fiziniai asmenys ir labai mažos, mažosios ir vidutinės įmonės;
- c) indėliai yra terminuotieji indėliai, kurių pradinis terminas yra bent vieni metai ir kuriais savininkui nesuteikiama teisė į išankstinį grąžinimą, net jei išankstinio grąžinimo atveju turi būti sumokama bauda;

- d) atitinkamuose sutartiniuose dokumentuose aiškiai nurodyta, kad:
 - i) pertvarkytinas subjektas ketina įtraukti indėlius į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą;
 - ii) indėlių garantijų sistemoje vykdomas gražinimas neapima šių indėlių pagal Direktyvos 2014/49/ES 5 straipsnio 1 dalies 1 punktą.

1b. Pertvarkymo institucija gali leisti pertvarkytinam subjektui visiškai arba iš dalies įtraukti indėlius į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą, jei įsitikina, kad tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) pertvarkymo institucija tikisi, kad tiems indėliams nebus visiškai arba iš dalies netaikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal 44 straipsnio 3 dalį arba kad jie nebus visi perduoti gavėjui atliekant dalinį perdavimą;
- b) pertvarkymo institucija padarė išvadą, kad įtraukimas nėra esminė sėkmingo pertvarkymo kliūtis arba tikėtina, kad nebus tokia kliūtis, visų pirma dėl poveikio galimybei naudoti pertvarkymo priemones taip, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai.

Pertvarkymo institucija panaikina leidimą, jei padaro išvadą, kad viena iš pirmoje pastraipoje nurodytų sąlygų nebėra tenkinama. Tuo atveju pertvarkytinas subjektas nebeįtraukia indėlių į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą.“;

- b) 4, 5 ir 7 dalyse terminas „G-SII“ pakeičiamas terminu „G-SII subjektai“;
- c) 8 dalis iš dalies keičiama taip:
 - i) pirmoje pastraipoje terminas „G-SII“ pakeičiamas terminu „G-SII subjektai“;
 - ii) antros pastraipos c punkte terminas „G-SII“ pakeičiamas terminu „G-SII subjektas“;
 - iii) ketvirtoje pastraipoje terminas „G-SII“ pakeičiamas terminu „G-SII subjektai“;

d) papildoma šia dalimi:

„10. Pertvarkymo institucija gali leisti pertvarkytinam subjektui vykdyti 4, 5 ir 7 dalyse nurodytus reikalavimus naudojant nuosavas lėšas arba įsipareigojimus, kaip nurodyta 1 ir 3 dalyse, kai tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) subjektų, kurie yra G-SII subjektai arba pertvarkytini subjektai, kuriems taikoma 45c straipsnio 5 arba 6 dalis, atveju pertvarkymo institucija nesumažino šio straipsnio 4 dalyje nurodyto reikalavimo pagal tos dalies pirmą pastraipą;
- b) šio straipsnio 1 dalyje nurodyti įsipareigojimai, kurie netenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 2 dalies d punkte nurodytos sąlygos, tenkina to reglamento 72b straipsnio 4 dalies b–e punktuose nustatytas sąlygas.“;

32) 45c straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2a dalies antros pastraipos b punktas pakeičiamas taip:

„b) įsipareigojimus, atitinkančius Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 2 dalies b ir d punktus, ir, kai taikytina, šios direktyvos 45b straipsnio 1a dalyje nurodytus tinkamumo kriterijus;“;

- b) 3 dalies aštuntoje pastraipoje žodžiai „ypatingos svarbos ekonomines funkcijas“ pakeičiami žodžiais „ypatingos svarbos funkcijas“;
- c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatoma metodika, kurią pertvarkymo institucijos, vertindamos Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytą reikalavimą ir jungtinio rezervo reikalavimą šios direktyvos 45 straipsnio 1 dalyje nurodyto reikalavimo nustatymo ir naudojimosi šios direktyvos 16a straipsnyje nurodytais įgaliojimais tikslais, turi taikyti šiems subjektams:

- a) pertvarkytiniams subjektams konsoliduotu pertvarkytinos grupės lygmeniu, kai pertvarkytinai grupei pagal Direktyvą 2013/36/ES tie reikalavimai netaikomi;
- b) subjektams, kurie patys nėra pertvarkytini subjektai, kai subjektui pagal Direktyvą 2013/36/ES tie reikalavimai netaikomi tuo pačiu pagrindu kaip šios direktyvos 45f straipsnyje nurodyti reikalavimai.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“;

d) įterpiama ši dalis:

„6a Kai pertvarkytinų subjektų, kurie priklauso pertvarkytinai grupei, kurios bendras turtas yra didesnis nei 30 mlrd. EUR, pasirinktoje pertvarkymo strategijoje visų pirma numatyta taikyti verslo pardavimo priemonę arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonę ir numatoma, kad ji pasitrauks iš rinkos, šio straipsnio 3 dalyje nurodyto reikalavimo lygis turi būti lygus bent:

a) 15 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies a punktą, ir

b) 4,5 %, kai skaičiuojama pagal 45 straipsnio 2 dalies b punktą.

Šios dalies pirma pastraipa netaikoma pertvarkytiniams subjektams, kurių pasirinktoje pertvarkymo strategijoje numatyta 43 straipsnio 2 dalies a punkto tikslais atskirai arba derinant su kitomis pertvarkymo priemonėmis taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę.“;

e) 7 dalies aštuntoje pastraipoje žodžiai „ypatingos svarbos ekonomines funkcijas“ pakeičiami žodžiais „ypatingos svarbos funkcijas“;

33) 45d straipsnio 1 dalies įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą, taikomą pertvarkytinam subjektui, kuris yra G-SII subjektas, sudaro:“;

34) 45f straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Nukrypstant nuo šios dalies pirmos ir antros pastraipų, Sąjungos patronuojančiosios įmonės, kurios pačios nėra pertvarkytini subjektai, bet yra trečiųjų valstybių subjektų patronuojamosios įmonės, 45c ir 45d straipsniuose nustatytus reikalavimus turi vykdyti konsoliduotai.“;

ii) penkta pastraipa pakeičiama taip:

„Pagal 2 straipsnio 1 dalies 83b punkto b papunktį nustatytų pertvarkytinų grupių atveju tos kredito įstaigos ar finansų įstaigos, kurias nuolat kontroliuoja centrinė įstaiga, bet kurios pačios nėra pertvarkytini subjektai, centrinė įstaiga, kuri pati nėra pertvarkytinas subjektas, ir visi pertvarkytini subjektai, kuriems netaikomas 45e straipsnio 3 dalyje nurodytas reikalavimas, individualiai užtikrina atitiktį 45c straipsnio 7 daliai.“;

b) 2 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) kurie tenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnyje, išskyrus to reglamento 72b straipsnio 2 dalies b, c, k, l bei m punktus ir 72b straipsnio 3, 4 ir 5 dalis, ir, kai taikytina, šios direktyvos 45b straipsnio 1a dalyje nurodytus tinkamumo kriterijus;“;

35) 45g straipsnis pakeičiamas taip:

„45g straipsnis

Reikalavimų netaikymas centrinei įstaigai arba centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamoms kredito įstaigoms ar finansų įstaigoms

Pertvarkymo institucija gali leisti centrinei įstaigai arba centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamai kredito įstaigai ar finansų įstaigai visiškai ar iš dalies netaikyti 45f straipsnio, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) kredito įstaigą ar finansų įstaigą ir centrinę įstaigą prižiūri ta pati kompetentinga institucija, jos yra įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje ir priklauso tai pačiai pertvarkytinai grupei;
- b) centrinės įstaigos ir jos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų įsipareigojimai yra bendroji ir individualioji atsakomybė arba centrinė įstaiga visiškai garantuoja savo nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų įsipareigojimus;

- c) minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas ir centrinės įstaigos bei visų jos nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų mokumas ir likvidumas prižiūrimi bendrai, remiantis tų įstaigų konsoliduotomis ataskaitomis;
- d) jei reikalavimai netaikomi centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamai kredito įstaigai ar finansų įstaigai, centrinės įstaigos vadovybė turi įgaliojimus duoti nurodymus nuolat kontroliuojamų įstaigų vadovybei;
- e) atitinkama pertvarkytina grupė tenkina 45e straipsnio 3 dalyje nurodytą reikalavimą, ir
- f) nėra ir nenumatyta esminių praktinių ar teisinių kliūčių pertvarkymo atveju skubiai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus tarp centrinės įstaigos ir nuolat kontroliuojamų kredito įstaigų ar finansų įstaigų.“;

36) 45i straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 3 dalis papildoma šia pastraipa:

„Subjektai 128b straipsnyje nustatyta tvarka atskleidžia informaciją, kurios reikalaujama pagal šią dalį.“;

b) 5 ir 6 dalys pakeičiamos taip:

„5. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose išsamiai nustato:

- a) 1 ir 2 dalyse nurodytos informacijos teikimo būdus ir tvarką;
- b) a punkte nurodyto informacijos teikimo dažnumą ir pateikimo terminus.

Techninių įgyvendinimo standartų projektuose nustatomas standartizuotas informacijos apie 1 dalies c punkte nurodytų elementų prioritetą, taikytiną nacionalinėse bankroto procedūrose kiekvienoje valstybėje narėje, teikimo būdas.

Įstaigų ir subjektų, nurodytų šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, kuriems taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 92b straipsniai, atveju tokie techninių įgyvendinimo standartų projektai, kai tikslinga, suderinami su įgyvendinimo aktu, priimtu pagal to reglamento 430 straipsnį.

EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

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

- 5a. EBI parengia 1 ir 2 dalyse nurodytai informacijai teikti skirtus IT sprendimus, įskaitant informacijos teikimo šablonus, duomenų standartus, formatus ir instrukcijas.
6. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose išsamiai nustato:
 - a) 3 dalyje nurodytos informacijos atskleidimo būdus ir tvarką;
 - b) duomenų atskleidimo dažnumą.

Techninių įgyvendinimo standartų projektuose pateikiama pakankamai išsami ir palyginama informacija, kad būtų galima įvertinti įstaigų ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytų subjektų rizikos modelius ir tai, kokiu mastu jie vykdo 45e arba 45f straipsnyje nurodytą taikytiną reikalavimą.

Įstaigų ir subjektų, nurodytų šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, kuriems taikomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 92b straipsniai, atveju techninių įgyvendinimo standartų projektai, kai tikslinga, suderinami su įgyvendinimo aktu, priimtu pagal to reglamento 434a straipsnį.

EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

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

6a. EBI parengia 3 dalyje nurodytai informacijai atskleisti skirtus IT sprendimus, įskaitant informacijos atskleidimo formatus ir instrukcijas.“;

37) 45j straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose išsamiai nustato:

- a) metodus ir tvarką, kurių laikydamosi pertvarkymo institucijos, bendradarbiaudamos su kompetentingomis institucijomis, nustato ir teikia informaciją EBI 1 dalies tikslais;
- b) a punkte nurodyto informacijos teikimo dažnumą ir pateikimo terminus.

EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

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

3. EBI parengia 1 dalyje nurodytos informacijos teikimui skirtus IT sprendimus, įskaitant informacijos teikimo šablonus, duomenų standartus, formatus ir instrukcijas.“;

38) 45l straipsnio 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„2 dalyje nurodyta ataskaita apima trejus kalendorinius metus ir pateikiama Komisijai ne vėliau kaip kalendorinių metų, einančių po paskutinių metų, už kuriuos teikiama ataskaita, gruodžio 31 d. 2 dalyje nurodyta pareiga nebetaikoma po to, kai pateikiama antroji ataskaita.“;

39) 45m straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

- „1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų nustatyti atitinkamus ne ilgesnius nei treji metai pereinamuosius laikotarpius, per kuriuos įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyti subjektai atitinkamai laikytųsi 45e arba 45f straipsnyje nustatytų reikalavimų arba reikalavimų, atsirandančių dėl 45b straipsnio 4, 5 arba 7 dalies taikymo, kai tų reikalavimų laikymasis, nenustačius pereinamojo laikotarpio, būtų neproporcingas.

Pertvarkymo institucija gali nustatyti atitinkamai 45e arba 45f straipsnyje nustatytų reikalavimų arba reikalavimų, atsirandančių dėl 45b straipsnio 4, 5 arba 7 dalies taikymo, tarpinius tikslinius lygius, kurių įstaiga arba subjektas turi laikytis nuo pertvarkymo institucijos nustatytos dienos. Paprastai tarpiniais tiksliniais lygiais užtikrinamas linijinis nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, skirtų reikalavimui vykdyti, formavimas.

2. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies, 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytai įstaigai arba subjektui, kurių pasirinktoje pertvarkymo strategijoje likvidavimas iškeliant įprastinę bankroto bylą pakeičiamas pertvarkymo veiksmų taikymu, pertvarkymo institucijų nustatytas pereinamasis laikotarpis negali būti ilgesnis nei ketveri metai.

Jei tinkamai pagrįsta ir tikslinga remiantis 7 dalyje nurodytais kriterijais, pertvarkymo institucija gali nustatyti ilgesnį iki šešerių metų trukmės pereinamąjį laikotarpį.

Pertvarkymo institucija gali nustatyti atitinkamai 45e straipsnyje nustatyto reikalavimo arba reikalavimų, atsirandančių dėl 45b straipsnio 4, 5 arba 7 dalies taikymo, tarpinius tikslinius lygius, kurių įstaiga arba subjektas turi laikytis nuo pertvarkymo institucijos nustatytos dienos. Paprastai tarpiniais tiksliniais lygiais užtikrinamas linijinis nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, skirtų reikalavimui vykdyti, formavimas.“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. 45b straipsnio 4 ir 7 dalyse ir atitinkamai 45c straipsnio 5 ir 6 dalyse nurodyti reikalavimai netaikomi trejų metų laikotarpiu po dienos, kurią pertvarkytinas subjektas arba grupė, kuriai priklauso pertvarkytinas subjektas, buvo nustatyti kaip esantys G-SII arba ne ES G-SII, arba pertvarkytinas subjektas atsiduria 45c straipsnio 5 arba 6 dalyje nurodytoje situacijoje.“;

40) 46 straipsnio 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Atliekant šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą nustatoma suma, kuria įsipareigojimai, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, turi būti nurašyti arba konvertuoti šiais tikslais:

- a) siekiant atkurti pertvarkomos įstaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą arba, kai taikytina, nustatyti laikinos įstaigos koeficientą, atsižvelgiant į pertvarkymo finansavimo struktūros pagal šios direktyvos 101 straipsnio 1 dalies d punktu suteiktą kapitalą;
- b) siekiant išlaikyti pakankamą rinkos pasitikėjimą pertvarkoma įstaiga arba laikina įstaiga, atsižvelgiant į visus įsipareigojimus, kurie ateityje galėtų atsirasti dėl neapibrėžtojo įvykio, arba neapibrėžtojo laiko ar sumos įsipareigojimus, kurie nebuvo nurašyti ar konvertuoti, ir sudaryti sąlygas tai įstaigai toliau bent vienus metus laikytis veiklos leidimo sąlygų ir toliau vykdyti veiklą, kuriai ji yra gavusi veiklos leidimą pagal direktyvas 2013/36/ES arba 2014/65/ES.“;

41) 47 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) a punktas pakeičiamas taip:

„a) panaikintų esamas akcijas ar kitas nuosavybės priemones arba perduotų jas:

i) kreditoriams, kurių reikalavimai konvertuojami į akcijas ar kitos rūšies kapitalo priemones;

ii) pirkėjui, kai ši dalis taikoma kartu su verslo pardavimo priemone, arba

iii) laikinai įstaigai, kai ši dalis taikoma kartu su verslo pardavimo priemone;“;

b) b punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) pertvarkomos įstaigos pagal 59 straipsnį išleistas atitinkamas kapitalo priemones ir tinkamus įsipareigojimus, naudojantis 59 straipsnio 2 dalyje nurodytais įgaliojimais, arba“;

42) 52 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Išimtinėmis aplinkybėmis pertvarkymo institucija gali vieno mėnesio trukmės verslo reorganizavimo plano pateikimo terminą pratęsti dar vienu mėnesiu.“;

b) 5 dalis papildoma šia pastraipa:

„Pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas į verslo reorganizavimo planą įtrauktų papildomų elementų.“;

43) 53 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Kai pertvarkymo institucija, naudodamasi 63 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo, įskaitant neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimą, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iki nulio, tas įsipareigojimas ir visos su juo susijusios pareigos ar reikalavimai, kurie nėra sukaupti naudojimosi įgaliojimais metu, laikomi visomis prasmėmis įvykdytais ir jų negalima įrodyti jokioje vėlesnėje procedūroje, susijusioje su vėlesniu pertvarkomos įstaigos arba tos įstaigos teises perėmusio subjekto likvidavimu.

4. Kai pertvarkymo institucija, naudodamasi 63 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo, įskaitant neapibrėžtojo laiko ar sumos įsipareigojimą, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iš dalies, bet ne visiškai:

a) įsipareigojimas laikomas įvykdytu sumažintos sumos apimtimi;

b) atitinkama priemonė arba susitarimas, kuriais sukurtas pradinis įsipareigojimas, toliau taikomi likusiai įsipareigojimo pagrindinei sumai arba negrąžintai mokėtinai sumai, atsižvelgiant į visus mokėtinų palūkanų sumos pakeitimus, kad būtų atsižvelgta į pagrindinės sumos sumažinimą, ir visus tolesnius sąlygų pakeitimus, kuriuos pertvarkymo institucija galėtų padaryti pasinaudodama 63 straipsnio 1 dalies j punkte nurodytais įgaliojimais.“;

b) papildoma šia dalimi:

„5. 3 ir 4 dalių tikslais laikoma, kad neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimas ir visi su juo susiję reikalavimai yra įvykdyti, jeigu ir kai galutinai nustatomas atitinkamo įsipareigojimo laikas ir suma arba atsiranda su juo susijęs reikalavimas.“;

44) 55 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos ir 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai įtrauktų sutartinę sąlygą, kurioje būtų nurodyta, kad kreditorius arba susitarimo ar priemonės, kuriais sukuriama atitinkama kapitalo priemonė arba įsipareigojimas, kuriam gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, šalis pripažintų, kad tai priemonei ar įsipareigojimui gali būti taikomi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimai, ir sutiktų, kad jiems būtų taikomas pagrindinės sumos arba negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas arba panaikinimas, kuriuos naudodamasi tais įgaliojimais atlieka pertvarkymo institucija, su sąlyga, kad ta priemonė arba tas įsipareigojimas atitinka visas šias sąlygas:

b) priemonė arba įsipareigojimas nėra 108 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytas indėlis;

c) priemonę arba įsipareigojimą reglamentuoja trečiosios valstybės teisė;

d) priemonė yra išleista arba įsipareigojimas priimtas po tos dienos, kurią valstybė narė pradeda taikyti šio skirsnio nuostatų perkėlimui į nacionalinę teisę priimtas nuostatas.

Pirma pastraipa netaikoma, kai valstybės narės pertvarkymo institucija nustato, kad toje pastraipoje nurodytų priemonių arba įsipareigojimų atžvilgiu valstybės narės pertvarkymo institucija gali naudotis nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais pagal trečiosios valstybės teisę arba su ta trečiąja valstybe sudarytą privalomą susitarimą.

- 1a. 1 dalyje nustatytas reikalavimas netaikomas likviduojamiems subjektams arba pertvarkytino subjekto ar trečiosios valstybės subjekto patronuojamosioms įmonėms, kurios pačios nėra pertvarkytini subjektai.

Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytų subjektų priemonės arba įsipareigojimai, kurie atitinka šio straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytas sąlygas ir kurie neapima toje dalyje nurodytos sutartinės sąlygos, neįskaičiuojami į 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą.

Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, pertvarkymo institucijos gali nuspręsti, kad 1 dalyje nustatytas reikalavimas taikomas šiems subjektams:

- a) likviduojamam subjektui, kurio atžvilgiu pertvarkymo institucija yra nustačiusi 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikalavimą;

- b) pertvarkytino subjekto arba trečiosios valstybės subjekto patronuojamajai įmonei, kuri pati nėra pertvarkytinas subjektas.
2. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas nustato, kad teisiškai ar kitaip neįmanoma į atitinkamą įsipareigojimą reglamentuojančias sutartines nuostatas įtraukti pagal šio straipsnio 1 dalį reikalaujamą sąlygą, reikalavimas įtraukti tą sąlygą netaikomas.

Kai įsipareigojimų klasėje, kuriai priklauso tinkami įsipareigojimai, įsipareigojimų, į kuriuos neįtraukta pagal šio straipsnio 1 dalį reikalaujama sutartinė sąlyga, suma sudaro daugiau kaip 10 % tos klasės, įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas apie tai praneša pertvarkymo institucijai. Ta įstaiga arba subjektas tokiame pranešime nurodo įsipareigojimų klasę, į kurią pagal šios dalies pirmą pastraipą ta sutartinė sąlyga nėra įtraukta, ir pateikia to pagrindimą. Ta įstaiga arba subjektas pertvarkymo institucijai per pagrįstą laikotarpį nuo pranešimo gavimo taip pat pateikia visą pertvarkymo institucijos prašomą informaciją. Pertvarkymo institucija įvertina tos informacijos poveikį sėkmingo tos įstaigos ar subjekto pertvarkymo galimybei, įskaitant poveikį sėkmingo pertvarkymo galimybei dėl rizikos, kad tinkamiems įsipareigojimams taikant nurašymo ir konvertavimo įgaliojimus gali būti pažeistos 73 straipsnyje numatytos kreditorių apsaugos priemonės.

Tuo atveju, kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad teisiškai ar kitaip neįmanoma į sutartines nuostatas įtraukti pagal 1 dalį reikalaujamą sąlygą, atsižvelgiant į poreikį užtikrinti sėkmingo įstaigos ar subjekto pertvarkymo galimybę, ji gali reikalauti, kad per pagrįstą laikotarpį tokia sutartinė sąlyga būtų įtraukta. Pertvarkymo institucija gali papildomai reikalauti, kad įstaiga arba subjektas iš dalies pakeistų savo praktiką, susijusią su išimties dėl gelbėjimo privačiomis lėšomis sutartinio pripažinimo taikymo.

Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyti įsipareigojimai neapima papildomų 1 lygio priemonių, 2 lygio priemonių ir skolos priemonių, nurodytų 2 straipsnio 1 dalies 48 punkto ii įtraukoje, kai tos priemonės yra neužtikrinti įsipareigojimai. Be to, šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyti įsipareigojimai yra pirmesnės eilės įsipareigojimų, kurie atitinka 108 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, atžvilgiu.

Jei pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl to, jog į įsipareigojimus nėra įtraukta pagal šio straipsnio 1 dalį reikalaujama sutartinė sąlyga, susidaro esminė sėkmingo pertvarkymo kliūtis, ji atitinkamai naudojasi 17 straipsnyje nustatytais įgaliojimais, kad ta sėkmingo pertvarkymo kliūtis būtų pašalinta.

Kai įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas į sutartines nuostatas neįtraukia pagal šio straipsnio 1 dalį reikalaujamos sąlygos arba kai jų atžvilgiu laikantis šios dalies tas reikalavimas netaikomas, į tuos įsipareigojimus neatsižvelgiama skaičiuojant minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą.“;

b) 6 dalies pirmos pastraipos b ir c punktai išbraukiami;

c) 8 dalis išbraukiama;

45) 59 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Valstybės narės reikalauja, kad pertvarkymo institucijos pagal 60 straipsnį nedelsdamos pasinaudotų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais šio straipsnio 1a dalyje nurodytų atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, kuriuos išleido įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas, atžvilgiu, atsižvelgdamos į poreikį veiksmingai įgyvendinti nurašymo arba konvertavimo įgaliojimus arba, kai taikytina, pertvarkytinos grupės pertvarkymo strategiją, kai egzistuoja viena ar daugiau iš šių aplinkybių:“;

ii) e punktas pakeičiamas taip:

„e) įstaigai arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytam subjektui yra reikalinga nepaprastoji viešoji finansinė parama, išskyrus atvejus, kai ta parama teikiama viena iš 32c straipsnyje nurodytų formų.“;

b) 4 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) atsižvelgiant į laiką ir kitas svarbias aplinkybes, nėra pagrindo tikėtis, kad kokiais nors veiksmais, įskaitant alternatyvias privačiojo sektoriaus priemones, priežiūros veiksmus ar ankstyvosios intervencijos priemones, išskyrus atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymą arba konvertavimą, kaip nurodyta 1a dalyje, per pagrįstą laikotarpį būtų užkirstas kelias įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyto subjekto arba grupės žlugimui.“;

46) 63 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) m punktas pakeičiamas taip:

„m) įgaliojimus reikalauti, kad atitinkama institucija laiku įvertintų kvalifikuotosios akcijų paketo dalies pirkėją, nukrypstant nuo terminų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 648/2012 31 straipsnyje, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 909/2014* 27a straipsnyje, Direktyvos 2009/65/EB 11 straipsnyje, Direktyvos 2009/138/EB 58 straipsnyje, Direktyvos 2013/36/ES 22 straipsnyje ir Direktyvos 2014/65/ES 12 straipsnyje, ir nuo visų terminų, nustatytų nacionalinės teisės aktuose, kuriais į nacionalinę teisę perkeliamas Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/2366** 6 straipsnis.

* 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 909/2014 dėl atsiskaitymo už vertybinius popierius gerinimo Europos Sąjungoje ir centrinių vertybinių popierių depozitoriumų, kuriuo iš dalies keičiamos direktyvos 98/26/EB ir 2014/65/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 236/2012 (OL L 257, 2014 8 28, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/909/oj>).

** 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).“;

ii) papildoma šia pastraipa:

„Kai pirmos pastraipos e arba f punkte nurodytais įgaliojimais naudojamosi neapibrėžtojo laiko arba sumos įsipareigojimų atžvilgiu, sumažinimas arba konvertavimas įsigalioja, jei ir kai galutinai nustatomas atitinkamo įsipareigojimo laikas ir suma arba atsiranda su juo susijęs reikalavimas.“;

b) 2 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) laikantis šios direktyvos 3 straipsnio 6 dalies ir 85 straipsnio 1 dalies, reikalavimai gauti kokio nors viešojo ar privataus asmens, įskaitant pertvarkomos įstaigos akcininkus arba kreditorius ir kompetentingas institucijas, patvirtinimą arba sutikimą Direktyvos 2013/36/ES 22–27 straipsnių tikslais;“;

47) 71a straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. 1 dalis taikoma visoms finansinėms sutartims, kurios atitinka visas šias sąlygas:

a) sutartimi sukuriama nauja pareiga arba iš esmės pakeičiama esama pareiga įsigaliojus nuostatomis, nacionaliniu lygmeniu priimtoms šiam straipsniui perkelti į nacionalinę teisę;

- b) sutartimi numatomas naudojimas viena ar daugiau teisių nutraukti sutartį arba teisėmis užtikrinti teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimą, kurioms būtų taikomas 33a, 68, 69, 70 arba 71 straipsnis, jei finansinė sutartis būtų reglamentuojama valstybės narės teisės aktais.“;

48) 74 straipsnio 2 dalies a punktą pakeičiamas taip:

- „a) vertinimas, kuris būtų buvęs taikomas akcininkams ir kreditoriams arba atitinkamoms indėlių garantijų sistemoms 109 straipsnio 1 dalies a punkte ir 109 straipsnio 6 dalyje nurodytais atvejais, jei pertvarkomai įstaigai, kurios atžvilgiu buvo įvykdytas pertvarkymo veiksmas ar veiksmai, būtų buvusi iškelta įprastinė bankroto byla tuo metu, kai buvo priimtas 82 straipsnyje nurodytas sprendimas;“;

49) 75 straipsnis pakeičiamas taip:

„75 straipsnis

Akcininkų ir kreditorių apsaugos priemonė

Valstybės narės užtikrina, kad jei atlikus įvertinimą pagal 74 straipsnį nustatoma, kad 73 straipsnyje nurodyti akcininkai arba kreditoriai arba indėlių garantijų sistema 109 straipsnio 1 dalies a punkte arba 109 straipsnio 6 dalyje nurodytais atvejais patyrė didesnių nuostolių, nei jie būtų patyrę įstaigą likviduojant iškeliant įprastinę bankroto bylą, jie turi teisę į skirtumo išmokėjimą iš pertvarkymo finansavimo struktūrų.“;

50) 84 straipsnyje įterpiama ši dalis:

„6a Šis straipsnis netrukdo tos pačios valstybės narės pertvarkymo institucijoms ir mokesčių institucijoms keisti informacija pagal nacionalinę teisę. Jeigu informacijos šaltinis yra kitoje valstybėje narėje, ja keičiamasi tik gavus aiškų atitinkamos institucijos, kuri atskleidė tą informaciją, sutikimą.“;

51) VIII skyriuje įterpiami šie straipsniai:

„84a straipsnis

Centralizuotuose automatizuotuose mechanizmuose saugoma informacija

1. Valstybės narės užtikrina, kad institucijos, administruojančios centralizuotus automatizuotus mechanizmus, sukurtus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/849* 32a straipsnį, pertvarkymo institucijų prašymu teiktą informaciją, susijusią su bendru klientų, kurių vienintelis arba pagrindinis bankininkystės partneris yra įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodytas subjektas, bendru skaičiumi.
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos 1 dalyje nurodytos informacijos reikalautų tik kiekvienu konkrečiu atveju, kai to reikia ir tai yra proporcinga jų užduočių pagal šią direktyvą vykdymo tikslais.

84b straipsnis

Viešai neatskleistos informacijos konfidencialumas

1. Valstybės narės užtikrina, kad naudodamosi įgaliojimais pagal šios direktyvos 30a straipsnio 3, 4 ir 5 dalis arba atlikdamos vertinimą pagal šios direktyvos 36 straipsnį pertvarkymo institucijos būtų įgalios reikalauti, kad įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas imtųsi visų būtinų priemonių viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 596/2014 7 straipsnyje, rengiantis pertvarkymui, kol pertvarkymo institucija nuspręs, kad konfidencialumas nebėra būtinas pertvarkymo tikslams pasiekti.
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, imdamosi pertvarkymo veiksmų arba naudodamosi atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal šios direktyvos 59 straipsnį, būtų įgalios reikalauti, kad įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas imtųsi visų būtinų priemonių viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 596/2014 7 straipsnyje, pertvarkymo proceso arba nurašymo ar konvertavimo pagal šios direktyvos 59 straipsnį metu, kol pertvarkymo institucija nuspręs, kad konfidencialumas nebėra būtinas pertvarkymo tikslams pasiekti.

3. Pertvarkymo institucija informuoja įstaigas arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytus subjektus, kai tik nusprendžia, kad pertvarkymo tikslams pasiekti nebereikia laikytis reikalavimo imtis visų būtinų priemonių viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti pagal šio straipsnio 1 ir 2 dalis.
4. Laikotarpiu, kuriuo įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas privalo imtis visų būtinų priemonių viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti pagal šio straipsnio 1 ir 2 dalis, Reglamento (ES) Nr. 596/2014 17 straipsnio 1 dalis netaikoma.
5. Kai pertvarkymo institucija reikalauja, kad įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas imtųsi visų būtinų priemonių viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti pagal šio straipsnio 1 arba 2 dalį, arba kai pertvarkymo institucija informuoja tą įstaigą arba subjektą, kad konfidencialumas nebėra būtinas pertvarkymo tikslams pasiekti, ta institucija kuo greičiau informuoja kompetentingą instituciją, nurodytą pagal Reglamento (ES) Nr. 596/2014 17 straipsnio 3 dalį priimtuose deleguotuosiuose aktuose.

6. Įstaiga arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas gali atskleisti šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytą viešai neatskleistą informaciją trečiajai šaliai, vykdydami įprastines su darbu, profesija ar pareigomis susijusias užduotis, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 596/2014 10 straipsnio 1 dalyje, tik tuo atveju, jei tą viešai neatskleistą informaciją gaunantis asmuo privalo laikytis konfidencialumo pareigos, neatsižvelgiant į tai, ar tokia pareiga grindžiama įstatymu, kitais teisės aktais, įstatais ar sutartimi, ir užtikrina, kad šio straipsnio 1 ir 2 dalių tikslais ta informacija būtų laikoma konfidencialia.
7. Kai, nepaisant būtinų priemonių, kurių imtasi viešai neatskleistos informacijos konfidencialumui užtikrinti pagal šio straipsnio 1 arba 2 dalį, tos informacijos konfidencialumas nebeužtikrinamas, įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas arba subjektas kuo greičiau viešai atskleidžia tą viešai neatskleistą informaciją. Ši dalis apima atvejus, kai esama su ta viešai neatskleista informacija susijusio gando ir tas gandas yra pakankamai tikslus, kad būtų galima spręsti, jog tos informacijos konfidencialumas nebeužtikrinamas.

* 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).“;

52) 88 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) g punktas pakeičiamas taip:

„g) indėlių garantijų sistemų, su kuriomis yra susijusios grupei priklausančios kredito įstaigos, paskirtos institucijos.“;

ii) papildoma šia pastraipa:

„Šios dalies pirmos pastraipos b punkto tikslais, kai patronuojamoji įmonė yra 1 straipsnio 1 dalies b punkte nurodyta finansų įstaiga ir taip pat yra likviduojamas subjektas, tos patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucija nusprendžia, ar ji ketina būti pertvarkymo kolegijos nare. Jei tokios patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucija mano, kad narystė nebūtina, ji prašo grupės lygmens pertvarkymo institucijos sutikimo nutraukti narystę. Grupės lygmens pertvarkymo institucija pritaria narystės nutraukimui, išskyrus atvejus, kai tolesnė narystė yra būtina tinkamam ir veiksmingam pertvarkymo kolegijos veikimui. Įvykus esminiams pokyčiams, kurie gali turėti įtakos nemokumo bylų patikimumui, tokios patronuojamosios įmonės pertvarkymo institucija praneša grupės lygmens pertvarkymo institucijai apie poreikį atkurti jos narystę pertvarkymo kolegijoje. Gavusi tokį pranešimą, grupės lygmens pertvarkymo institucija atkuria tą narystę.“;

b) įterpiama ši dalis:

„6a. Siekiant sudaryti palankesnes sąlygas vykdyti 10 straipsnio 1 dalyje, 15 straipsnio 1 dalyje ir 17 straipsnio 1 dalyje nurodytas užduotis ir keistis visa aktualia informacija, pertvarkymo kolegiją gali įsteigti:

- a) įstaigos, turinčios vieną ar daugiau svarbių filialų kitose valstybėse narėse, atveju – tos įstaigos pertvarkymo institucija;
- b) grupės, kurią sudaro patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės, įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, ir kuri turi vieną ar daugiau svarbių filialų kitose valstybėse narėse, atveju – tos patronuojančiosios įmonės pertvarkymo institucija.

Valstybės narės, kurioje įsteigta šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyta įstaiga arba patronuojančioji įmonė, pertvarkymo institucija pirmininkauja pertvarkymo kolegijai ir, pasikonsultavusi su kitomis pertvarkymo institucijomis, nustato tinkamas jos veikimo taisykles. Pagal 7 dalį priimtas deleguotasis aktas netaikomas pagal šią dalį įsteigtoms pertvarkymo kolegijoms, tačiau į jį atsižvelgiama nustatant jų veikimo taisykles. Pertvarkymo institucijos pirmininkas (-ė) nusprendžia, kurios institucijos dalyvauja pertvarkymo kolegijos posėdyje arba jos veikloje, atsižvelgdama (-s) į planuotinos ar koordinuotinos veiklos aktualumą toms institucijoms, visų pirma į galimą poveikį atitinkamų valstybių narių finansų sistemos stabilumui ir šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytoms užduotims.

Pertvarkymo institucijos pirmininkas (-ė) visus pertvarkymo kolegijos narius iš anksto visapusiškai informuoja apie tokių posėdžių organizavimą, apie pagrindinius svarstytinus klausimus ir nagrinėtiną veiklą. Be to, pirmininkas (-ė) visus pertvarkymo kolegijos narius laiku visapusiškai informuoja apie veiksmus, kurių buvo imtasi tų posėdžių metu, arba apie įvykdytas priemones.“;

53) 91 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kai pertvarkymo institucija nusprendžia, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas, kurie yra grupės patronuojamoji įmonė, atitinka 32 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose arba 33 straipsnio 4 dalies a ir b punktuose, priklausomai nuo to, kas taikoma, nurodytas sąlygas, ta institucija grupės lygmens pertvarkymo institucijai (jei tai ne ta pati institucija), konsoliduotos priežiūros institucijai ir tos grupės pertvarkymo kolegijos nariams nedelsdama praneša šią informaciją:

- a) sprendimą, kad įstaiga arba 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodytas subjektas atitinka 32 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose arba 33 straipsnio 4 dalies a ir b punktuose nurodytas sąlygas, priklausomai nuo to, kas taikoma;
- aa) 32 straipsnio 1 dalies c punkte ir 33 straipsnio 4 dalies c punkte nurodytos sąlygos įvykdymo vertinimo rezultata;
- b) pertvarkymo veiksmus ar nemokumo priemones, kuriuos pertvarkymo institucija laiko tinkamais tai įstaigai arba subjektui.

Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyta informacija gali būti įtraukta į pranešimus, kurie pagal 81 straipsnio 3 dalį teikiami grupės lygmens pertvarkymo institucijai (jei tai ne ta pati institucija), konsoliduotos priežiūros institucijai ir atitinkamos grupės pertvarkymo kolegijos nariams.“;

b) 7 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Pertvarkymo institucijos prašymu EBI gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.“;

54) 92 straipsnio 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Pertvarkymo institucijos prašymu EBI gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.“;

55) 96 straipsnio 3 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) reikalavimais, susijusiais su IV antraštinės dalies IV skyriuje nustatytų pertvarkymo priemonių taikymu.“;

56) 98 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos ir kompetentingos ministerijos keistūsi konfidencialia informacija su atitinkamomis trečiųjų valstybių institucijomis tik tada, kai tenkinamos visos šios sąlygos:“;

b) papildoma šiomis pastraipomis:

„Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos keistūsi konfidencialia informacija, įskaitant gaivinimo planus, su atitinkamomis trečiųjų valstybių institucijomis tik tada, kai tenkinamos šios sąlygos:

a) su gaivinimu ir pertvarkymu susijusios informacijos atžvilgiu – šios dalies pirmoje pastraipoje nustatytos sąlygos;

b) kitos kompetentingų institucijų turimos informacijos atžvilgiu – Direktyvos 2013/36/ES 55 straipsnyje nustatytos sąlygos.

Antros pastraipos tikslais su gaivinimu ir pertvarkymu susijusi informacija apima visą informaciją, tiesiogiai susijusią su kompetentingų institucijų užduotimis pagal šią direktyvą, visų pirma gaivinimo planavimą ir gaivinimo planus, ankstyvosios intervencijos priemonės ir keitimąsi informacija su pertvarkymo institucijomis pertvarkymo planavimo, pertvarkymo planų ir pertvarkymo veiksmų klausimais.“;

57) 101 straipsnis papildomas šia dalimi:

„3. Kai taikoma 2 dalis, bet koks esamų ir buvusių pertvarkomos įstaigos valdymo organo ir vyresniosios vadovybės narių kintamasis atlygis, įskaitant savo nuožiūra sukauptas pensijų išmokas, už laikotarpį iki įstaigos įsipareigojimų nevykdymo, kuris nebuvo išmokėtas arba priskirtas prieš priimant sprendimą imtis pertvarkymo veiksmų, panaikinamas. Esami ir buvę valdymo organo ir vyresniosios vadovybės nariai turi grąžinti arba atlyginti kintamąjį atlygį, įskaitant savo nuožiūra sukauptas pensijų išmokas, kuris buvo priskirtas ar išmokėtas 24 mėnesius prieš priimant sprendimą imtis pertvarkymo veiksmų, išskyrus atvejus, kai jie įrodo, kad nedalyvavo vykdant veiksmus, dėl kurių pertvarkoma įstaiga žlugo arba kuriais prisidėta prie jos žlugimo, ar nebuvo už juos atsakingi.

Ši dalis netaikoma kintamajam atlygiui, įskaitant savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas, kurį reglamentuoja kolektyvinė sutartis.“;

58) 102 straipsnio 3 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Jei turimų finansinių išteklių nepakanka šio straipsnio 1 dalyje nurodytam tiksliniam lygiui pasiekti, pagal 103 straipsnį renkami *ex ante* įnašai toliau renkami tol, kol tikslinis lygis bus pasiektas. Pertvarkymo institucijos gali atidėti pagal 103 straipsnį nustatytą *ex ante* įnašų rinkimą ne daugiau kaip trejiems metams siekdamos užtikrinti, kad surinktina suma pasiektų sumą, proporcingą surinkimo proceso išlaidoms, su sąlyga, kad dėl tokio atidėjimo nebus padarytas reikšmingas poveikis pertvarkymo institucijos gebėjimui naudoti pertvarkymo finansavimo struktūras pagal 101 straipsnį. Jei turimi finansiniai ištekliai sudaro mažiau nei du trečdalius tikslinio lygio, nustatomi tokio dydžio įnašai, kad tikslinį lygį būtų galima pasiekti per pagrįstą laikotarpį, kuris negali viršyti šešerių metų.“;

59) 103 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Į turimus finansinius išteklius, į kuriuos turi būti atsižvelgiama norint pasiekti 102 straipsnyje nustatytą tikslinį lygį, gali būti įtraukiami neatšaukiami mokėjimo įsipareigojimai, kurie yra visiškai užtikrinti trečiųjų asmenų teisėmis nesuvaržyto mažos rizikos turto įkaitu, laisvai prieinami ir skirti išimtinai pertvarkymo institucijoms naudoti 101 straipsnio 1 dalyje numatytais tikslais. Neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų dalis turi neviršyti 30 % visos pagal šį straipsnį surinktų įnašų sumos. Neviršydama tos ribos, pertvarkymo institucija kasmet nustato neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų, kurie sudaro bendrą pagal šį straipsnį surinktinių įnašų sumą, dalį.“;

b) įterpiama ši dalis:

„3a. Pertvarkymo institucija pareikalauja vykdyti neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus, prisiimtus pagal šio straipsnio 3 dalį, kai reikia naudoti pertvarkymo finansavimo struktūras pagal 101 straipsnį.

Jei subjektas nebepatenka į 1 straipsnio taikymo sritį, valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucija panaikintų pagal šio straipsnio 3 dalį prisiimtus neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus, o įkaitas, kuriuo užtikrinami tie įsipareigojimai, būtų gražintas.

Atsižvelgiant į poreikį išsaugoti arba atkurti tinkamą pertvarkymo finansavimo struktūrose turimų finansinių išteklių lygį, valstybės narės užtikrina, kad antroje pastraipoje nurodytais atvejais pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus, panaikinus neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus, nustatyti sumą, kurią antroje pastraipoje nurodytas subjektas turi įnešti į pertvarkymo finansavimo struktūrą pertvarkymo institucijos sprendime nustatyta forma, sąlygomis ir laiku.

Trečioje pastraipoje nurodytas įnašas turi neviršyti neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų, kurie panaikinami pagal antrą pastraipą, sumos.“;

60) 104 straipsnio 1 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Bendra metinė papildomų *ex post* įnašų suma neturi viršyti 12,5 % tikslinio lygio, nurodyto 102 straipsnyje.“;

61) 107 straipsnio 3 dalies d punktas pakeičiamas taip:

„d) visi įnašai, kuriuos turėtų sumokėti indėlių garantijų sistemos pagal 109 straipsnį;“;

62) 108 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės užtikrina, kad jų nacionalinės teisės aktuose, reglamentuojančiuose įprastines bankroto bylas:

- a) toliau nurodytiems indėliams būtų suteikiamas toks pat prioritetas, kuris būtų didesnis už b punkte numatytą prioritetą:
 - i) apdraustiesiems indėliams;
 - ii) Direktyvos 2014/49/ES 9 straipsnio 2 dalyje nurodytiems indėlių garantijų sistemų reikalavimams;
- b) toliau nurodytiems indėliams būtų suteikiamas toks pat prioritetas, kuris būtų didesnis už c punkte numatytą prioritetą:
 - i) tai fizinių asmenų, labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių ir valdžios institucijų reikalavimus atitinkančių indėlių daliai, kuri viršija draudimo sumą, numatytą Direktyvos 2014/49/ES 6 straipsnyje;
 - ii) fizinių asmenų, labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių ir valdžios institucijų indėliams, kurie būtų laikomi reikalavimus atitinkančiais indėliais, jei nebūtų įnešti Sąjungoje įsteigtų įstaigų filialuose, esančiuose už Sąjungos ribų;

- c) a ir b punktuose nenurodytiems indėliams būtų suteikiamas toks pats prioritetas, kuris būtų didesnis už paprastųjų neapsaugotų kreditorių reikalavimų atžvilgiu numatytą prioritetą.

Direktyvos 2014/49/ES 5 straipsnio 1 dalies b, c, f, k ir l punktuose nurodyti indėliai neįtraukiami į šios dalies pirmos pastraipos a, b ir c punktus ir jiems nesuteikiamas prioritetas, kuris būtų didesnis už paprastų neapsaugotų kreditorių reikalavimų atžvilgiu numatytą prioritetą.“;

- b) papildoma šiomis dalimis:

- „8. Kai 37 straipsnio 3 dalies a arba b punkte nurodytos pertvarkymo priemonės naudojamos tik daliai pertvarkomos įstaigos turto, teisių ar įsipareigojimų perduoti, pertvarkymo finansavimo struktūra turi turėti reikalavimą likusios įstaigos arba 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte nurodyto subjekto atžvilgiu dėl išlaidų ir nuostolių, kuriuos pertvarkymo finansavimo struktūra patyrė dėl pertvarkymui pagal 101 straipsnio 1 dalį skirtų įnašų, susijusių su nuostoliais, kuriuos kitu atveju būtų patyrę kreditoriai.
9. Valstybės narės užtikrina, kad šio straipsnio 8 dalyje ir 37 straipsnio 7 dalyje nurodytiems pertvarkymo finansavimo struktūros reikalavimams jų įprastines bankroto bylas reglamentuojančiuose nacionalinės teisės aktuose būtų suteiktas privilegijuotas prioritetas, kuris būtų didesnis už pagal šio straipsnio 1 dalį indėlių ir indėlių garantijų sistemų reikalavimų atžvilgiu numatytą prioritetą.“;

63) 109 straipsnis pakeičiamas taip:

„109 straipsnis

Indėlių garantijų sistemų naudojimas vykdant pertvarkymą

1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucijos kredito įstaigos atžvilgiu imasi pertvarkymo veiksmų ir su sąlyga, kad šiais veiksmais užtikrinama, kad indėlininkai ir toliau turėtų galimybę naudotis savo indėliais, iš indėlių garantijų sistemos, su kuria yra susijusi kredito įstaiga, būtų skiriamos šios sumos:
 - a) kai gelbėjimo 43 straipsnio 2 dalies a punkto tikslais taikoma privačiomis lėšomis priemonė, atskirai arba kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis – suma, kuria apdraustieji indėliai būtų buvę nurašyti arba konvertuoti siekiant padengti nuostolius ir rekapitalizuoti pertvarkomą įstaigą pagal 46 straipsnio 1 dalį, jei apdraustieji indėliai būtų buvę įtraukti į gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo sritį;
 - b) kai atskirai arba kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis taikoma verslo pardavimo priemonė arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonė, dėl kurios pertvarkoma įstaiga pasitraukia iš rinkos:
 - i) suma, būtina skirtumui tarp, viena vertus, apdraustųjų indėlių ir įsipareigojimų, kurių prioritetą yra toks pat arba didesnis nei apdraustųjų indėlių prioritetą, vertės ir, kita vertus, pertvarkomos įstaigos turto, kuris turi būti perduotas gavėjui, vertės padengti, ir

- ii) kai aktualu, suma, būtina gavėjo kapitalo neutralumui po perdavimo užtikrinti.

2. Šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytais atvejais, kai perdavimas gavėjui apima indėlius, kurie nėra apdraustieji indėliai, arba kitus įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, o pertvarkymo institucija yra padariusi išvadą, kad tiems indėliams ar įsipareigojimams taikomos 44 straipsnio 3 dalyje nurodytos aplinkybės, ir kai nei 44 straipsnio 5 dalies a punkte, nei 44 straipsnio 8 dalies a punkte nustatyta pertvarkymo finansavimo struktūrų naudojimo riba nėra pasiekta akcininkų ir atitinkamų kapitalo priemonių bei kitų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, turėtojų įnašu nuostoliams padengti ir rekapitalizavimui atlikti, iš indėlių garantijų sistemos prisidedama:

- a) suma, būtina skirtumui tarp, viena vertus, 108 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytų indėlių ir įsipareigojimų, kurių prioritetą yra toks pat arba didesnis nei apdraustųjų indėlių prioritetą, vertės ir, kita vertus, pertvarkomos įstaigos turto, kuris turi būti perduotas gavėjui, vertės padengti, ir
- b) kai aktualu, suma, būtina siekiant užtikrinti gavėjui su perdavimu susijusį kapitalo neutralumą.

Valstybės narės užtikrina, kad kai pirmoje pastraipoje nurodytais atvejais iš indėlių garantijų sistemos sumokamas įnašas, pertvarkoma įstaiga susilaikytų nuo akcijų dalies kitose įmonėse įsigijimo, taip pat paskirstymo, susijusio su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu, arba mokėjimų už papildomas 1 lygio priemones, arba kitos veiklos, dėl kurios gali susidaryti netenkamų lėšų srautas.

3. Kai indėlių garantijų sistemos lėšos naudojamos taikant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę pagal 1 dalies a punktą siekiant prisidėti prie pertvarkomos įstaigos rekapitalizavimo, valstybės narės užtikrina, kad indėlių garantijų sistemos turimos pertvarkomos įstaigos akcijos ar kitos nuosavybės priemonės būtų perduotos privačiajam sektoriui, kai tik tai leidžia komercinės ir finansinės aplinkybės.

Valstybės narės užtikrina, kad pirmoje pastraipoje nurodytos indėlių garantijų sistemos turimos akcijos ar kitos nuosavybės priemonės būtų parduodamos atvirai ir skaidriai. Atliekant tokį pardavimą tos akcijos arba priemonės neturi būti neteisingai pateikiamos ir potencialūs pirkėjai neturi būti diskriminuojami, o pardavimas turi būti vykdomas komercinėmis sąlygomis.

4. Indėlių garantijų sistemos įnašas perdavimui, kuris apima indėlius, kurie nėra apdraustieji indėliai, arba kitus įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal šio straipsnio 2 dalį, įskaitomas apskaičiuojant 44 straipsnio 5 dalies a punkte ir 44 straipsnio 8 dalies a punkte nustatytas ribas, jei tenkinamos visos šios sąlygos:
- a) atskirai įvertinta visa pertvarkomos įstaigos turto vertė neviršija 80 mlrd. EUR;
 - b) pertvarkoma įstaiga 24 mėnesius iki sprendimo imtis pertvarkymo veiksmų priėmimo grupės pertvarkymo plane arba pertvarkymo plane nebuvo įvardyta kaip likviduojamas subjektas;
 - c) pertvarkomos įstaigos nuosavų lėšų priemonės ir tinkami įsipareigojimai, taip pat visi įsipareigojimai, kurie nebelaikomi tinkamais įsipareigojimais, nes neatitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72c straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, buvo visiškai panaudoti nuostoliams padengti ir rekapitalizavimui atlikti, išskyrus tuos tinkamus įsipareigojimus, kuriems, pertvarkymo institucijos nuomone, taikomos šis direktyvos 44 straipsnio 3 dalyje nurodytos aplinkybės;
 - d) pertvarkomos įstaigos, kurios atskirai įvertinta visa turto vertė viršija 30 mlrd. EUR, atveju 45 straipsnio 1 dalyje nurodyto reikalavimo lygis yra bent lygus 45c straipsnio 6a dalyje nurodytam lygiui.

Valstybės narės gali nuspręsti, kad šios dalies pirma pastraipa būtų taikoma tik tais atvejais, kai pertvarkoma įstaiga du ketvirčius iš eilės per ketverių metų laikotarpį, kuris baigiasi dieną, einančią prieš pirmą trijų pilnų ketvirčių iki sprendimo imtis pertvarkymo veiksmų priėmimo dieną, nėra pažeidusi 45 straipsnio 2 dalies a punkte nurodyto reikalavimo, be kita ko, laikėsi atitinkamų tarpinių tikslinių lygių, nustatytų pagal 45m straipsnio 1 ir 2 dalis. Tais atvejais, kai kompetentinga institucija arba pertvarkymo institucija taikė bent vieną iš 45k straipsnio 1 dalyje nurodytų priemonių, kad būtų reaguojama į 45 straipsnio 2 dalies a punkte nurodyto reikalavimo pažeidimą, pertvarkymo institucija neatsižvelgia į to reikalavimo pažeidimus, padarytus per keturis ištikus ketvirčius iki sprendimo imtis pertvarkymo veiksmų priėmimo.

Šios dalies antra pastraipa netaikoma reikalavimams, atsirandantiems taikant 45b straipsnio 4, 5 arba 7 dalį.

5. Kai indėlių garantijų sistemos įnašas į perdavimą, kuris apima indėlius, kurie nėra apdraustieji indėliai, arba kitus įsipareigojimus, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė pagal šio straipsnio 2 ir 4 dalis, kartu su akcininkų ir kitų nuosavybės priemonių turėtojų bei atitinkamų kapitalo priemonių bei kitų įsipareigojimų, kuriems gali būti taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, turėtojų įnašu nuostoliams padengti ir rekapitalizavimui atlikti, sudaromos sąlygos panaudoti pertvarkymo finansavimo struktūrą, indėlių garantijų sistemos įnašas turi neviršyti sumos, būtinos 44 straipsnio 5 dalies a punkte ir 44 straipsnio 8 dalies a punkte nustatytoms riboms pasiekti. Gavus indėlių garantijų sistemos įnašą pertvarkymo finansavimo struktūra naudojama laikantis 44 ir 101 straipsniuose nustatytų pertvarkymo finansavimo struktūros naudojimą reglamentuojančių principų.

Kai pertvarkomos įstaigos atskirai įvertinta visa turto vertė yra 30–80 mlrd. EUR, indėlių garantijų sistemos įnašas pagal šią dalį turi neviršyti 2,5 % visų įsipareigojimų, įskaitant pertvarkomos įstaigos nuosavas lėšas.

6. Kai taikoma šio straipsnio 4 dalis ir tenkinamos 44 straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje nustatytos sąlygos, iš indėlių garantijų sistemos sumokamas papildomas įnašas, lygus nuostolių, kurių būtų buvę patirta dėl apdraustųjų indėlių, sumai, jei dėl apdraustųjų indėlių būtų patirta nuostolių, proporcingų nuostoliams, kurių patyrė kreditoriai, kurių prioritetą pagal nacionalinį eiliškumą nemokumo atveju yra toks pat.

Su šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytu papildomu indėlių garantijų sistemos įnašu susijusios išlaidos turi neviršyti nuostolių, kuriuos įstaiga būtų patyrusi, jei būtų buvusi likviduota iškeliant įprastinę bankroto bylą, kaip numatyta pagal 36 straipsnio 8 dalį.

7. Valstybės narės užtikrina, kad visais atvejais bendra indėlių garantijų sistemos įnašų į pertvarkymo veiksmus pagal šį straipsnį suma neviršytų Direktyvos 2014/49/ES 11 e straipsnio a punkte nurodytos sumos.

Kai pagal šio straipsnio 1 dalies b punktą arba 2 dalį taikoma verslo pardavimo priemonė arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonė, tose nuostatose nurodyta indėlių garantijų sistemos įnašo suma turi neviršyti 62,5 % indėlių garantijų sistemos tikslinio lygio, kaip nurodyta Direktyvos 2014/49/ES 10 straipsnio 2 dalyje.

Paskirta valdžios institucija gali nuspręsti, kad šios dalies antroje pastraipoje nurodyta riba turi būti netaikoma tuo atveju, jei pertvarkymo institucija tai paskirtai institucijai pateikia pagrindimą, kad siekiant išvengti neigiamo poveikio finansiniam stabilumui arba išsaugoti indėlininkų galimybę naudotis savo indėliais, iš indėlių garantijų sistemos būtina sumokėti didesnę nei 62,5 % jos tikslinio lygio sumą.

Kai pagal šio straipsnio 1 dalies a punktą taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, indėlių garantijų sistemos įnašo suma turi neviršyti nuostolių, kurių indėlių garantijų sistema būtų patyrusi, jei įstaiga būtų likviduota iškeliant įprastinę bankroto bylą, kaip numatyta pagal 36 straipsnio 8 dalį.

Gavusi prašymą, indėlių garantijų sistema nedelsdama informuoja pertvarkymo instituciją apie pirmoje ir antroje pastraipose nurodytas sumas.

8. Pertvarkymo institucija pagal šį straipsnį nustato indėlių garantijų sistemos įnašo sumą ir apie savo sprendimą praneša paskirtai valdžios institucijai ir indėlių garantijų sistemai. Indėlių garantijų sistema nedelsdama įgyvendina tą sprendimą.
9. Kai reikalavimus atitinkantys indėliai, laikyti pertvarkomoje įstaigoje, perduodami kitam subjektui pagal verslo pardavimo priemonę arba laikinos įstaigos sukūrimo priemonę, indėlininkai netenka teisės teikti reikalavimus indėlių garantijų sistemai pagal Direktyvą 2014/49/ES dėl bet kurios neperkeltos savo indėlių, laikomų pertvarkomoje įstaigoje, dalies, su sąlyga, kad perkelta jų indėlių suma lygi arba viršija bendrą draudimo sumą, numatytą tos direktyvos 6 straipsnyje.

10. Kai iš indėlių garantijų sistemos sumokamas įnašas į pertvarkymo veiksmus, taikoma 101 straipsnio 3 dalis.

11. EBI ne vėliau kaip ... [24 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires dėl paskirtoms valdžios institucijoms taikomų sąlygų, kuriomis jos turi netaikyti šio straipsnio 7 dalies antroje pastraipoje nurodyto dydžio.“;

64) 111 straipsnio 1 dalis papildoma šiais punktais:

„e) kai nesilaikoma 44a straipsnyje nustatytų reikalavimų;

f) kai nesilaikoma 45e arba 45f straipsnyje nurodyto minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo.“;

65) 128 straipsnis pakeičiamas taip:

„128 straipsnis

Institucijų ir valdžios institucijų bendradarbiavimas ir keitimasis informacija

1. Šios direktyvos tikslais kompetentingos ir pertvarkymo institucijos bendradarbiauja su EBI pagal Reglamentą (ES) Nr. 1093/2010.

Kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos nedelsdamos suteikia EBI visą informaciją, būtiną jos užduotimis pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 35 straipsnį vykdyti.

2. Komisijos prašymu EBI, Bendra pertvarkymo valdyba ir ECB pateikia jai informaciją, būtiną jos užduotims, susijusioms su politikos formavimu, įskaitant poveikio vertinimų atlikimą, pasiūlymų dėl teisėkūros procedūra priimamų aktų rengimą ir dalyvavimą teisėkūros procese, vykdyti. Kai tikslinga, EBI, Bendra pertvarkymo valdyba ir ECB koordinuoja veiksmus su pertvarkymo institucijomis, nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis ir kitais Europos centrinio bankų sistemos nariais laikydamiesi bendradarbiavimo sistemos principų.

3. Pertvarkymo institucijos, nacionalinės kompetentingos institucijos ir Europos centrinių bankų sistemos nariai, išskyrus ECB, Komisijos prašymu pateikia jai šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, jei EBI, Bendra pertvarkymo valdyba ar ECB tokios informacijos neturi arba jei jie negali pateikti informacijos per pagrįstą laikotarpį. Prašymas turi būti proporcingas, pagrįstas ir juo turi būti užtikrintas pagrįstas informacijos pateikimo laikotarpis. Informacija pateikiama tokia forma, pagal kurią negalima identifikuoti atskirų subjektų tapatybės ir kurioje nėra asmens duomenų. Komisijai ir jos darbuotojams taikomi 84 straipsnyje nustatyti gaunami informacijai taikomi profesinės paslapties reikalavimai.“;

66) įterpiami šie straipsniai:

„128b straipsnis

Informacijos atskleidimo priemonės

1. Įstaigos, kurios nėra mažos ir nesudėtingos įstaigos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, ir subjektai, nurodyti šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, visą informaciją, kurios reikalaujama pagal šios direktyvos 45i straipsnio 3 dalį, elektroniniu formatu pateikia EBI ne vėliau kaip tą dieną, kurią jos paskelbia savo atitinkamo laikotarpio finansines ataskaitas arba finansinę atskaitomybę, kai taikytina, arba kuo greičiau po tos dienos. EBI tą informaciją kartu su jos pateikimo data paskelbia savo svetainėje.

EBI užtikrina, kad jos svetainėje atskleista informacija apimtų informaciją, identišką tai, kurią įstaigos jai pateikė. Įstaigos ir subjektai turi teisę iš naujo pateikti EBI informaciją laikydamosi 45i straipsnio 6 dalyje nurodytų techninių standartų. EBI savo svetainėje paskelbia datą, kada informacija buvo pateikta iš naujo.

EBI parengia ir nuolat atnaujina priemonę, kuria informacijos pateikimo pagal 45i straipsnio 3 dalį šablonai ir lentelės susiejami su priežiūros ataskaitų pagal 45i straipsnio 1 dalį šablonais. Susiejimo priemonė turi būti viešai prieinama EBI svetainėje.

Įstaigos ir subjektai gali ir toliau skelbti atskirą dokumentą, kuriame būtų pateikiamas lengvai prieinamas prudencinės ir pertvarkymo informacijos šaltinis, skirtas tos informacijos naudotojams, arba į įstaigų arba subjektų finansines ataskaitas arba finansinę atskaitomybę įtrauktą ar prie jų pridėtą atskirą skirsnį, kuriame būtų pateikiama reikalaujama atskleisti informacija ir kuri lengvai atpažintų tos informacijos naudotojai. Įstaigos ir subjektai savo svetainėse gali pateikti nuorodą į EBI svetainę, kurioje centralizuotai skelbiama prudencinė ir pertvarkymo informacija.

2. Kai šios direktyvos 45i straipsnio 1 ir 3 dalys taikomos mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, EBI savo svetainėje paskelbia pagal 45i straipsnio 3 dalį tų įstaigų atskleidžiamą informaciją, remdamasi informacija, kurią tos įstaigos pateikė kompetentingoms ir pertvarkymo institucijoms pagal 45i straipsnio 1 dalį.
3. Kasmet atskleidžiamą informaciją EBI paskelbia savo svetainėje tą pačią dieną, kai įstaigos ir subjektai paskelbia savo finansines ataskaitas, arba kuo greičiau po tos dienos.

Kas pusmetį ir kas ketvirtį atskleidžiamą informaciją, kai taikytina, EBI paskelbia savo svetainėje tą pačią dieną, kai įstaigos ir subjektai paskelbia atitinkamo laikotarpio finansinę atskaitomybę, arba kuo greičiau po tos dienos.

Bet koks vėlavimas paskelbti 1 dalyje nurodytą informaciją, palyginti su atitinkamų finansinių ataskaitų paskelbimo diena, turi būti pagrįstas.

4. EBI savo svetainėje pateikia informacijos, kurią reikalaujama atskleisti pagal šį straipsnį, archyvą. Prieiga prie to archyvo užtikrinama laikotarpiu, kuris turi būti ne trumpesnis už pagal nacionalinę teisę nustatytą į įstaigų arba subjektų finansinę atskaitomybę įtrauktos informacijos saugojimo laikotarpį. Duomenų nuosavybė ir atsakomybė už jų tikslumą ir toliau priklauso juos rengiančioms įstaigoms ar subjektams.

128c straipsnis

Krizių valdymo modeliavimas

1. EBI koordinuoja reguliarią Sąjungos masto veiklą, kad būtų patikrinta, kaip ši direktyva, Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014* ir Direktyva 2014/49/ES taikomi tarpvalstybiniais atvejais visais šiais aspektais:
 - a) kompetentingų institucijų bendradarbiavimo gaivinimo planavimo metu;
 - b) pertvarkymo institucijų ir kompetentingų institucijų bendradarbiavimo iki įstaigų ir šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytų subjektų žlugimo ir jų pertvarkymo metu, be kita ko, įgyvendinant pertvarkymo schemas, priimtas pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 18 straipsnį.
2. EBI parengia ataskaitą, kurioje išdėstomi pagrindiniai 1 dalyje nurodytos veiklos metu nustatyti faktai ir išvados. Ataskaita skelbiama viešai.

128d straipsnis

Pereinamojo laikotarpio nuostatos

1. Nukrypstant nuo 45b straipsnio 1a dalies, anksčiau nei ... [24 mėnesiai ir viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] priimti indėliai, atitinkantys 45b straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje, 45c straipsnio 2a dalies antroje pastraipoje arba 45f straipsnio 2 dalies a punkte nustatytas sąlygas, iki ... [36 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] gali būti įtraukti į nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų sumą.
2. Pereinamiesiems laikotarpiams, kurių metu įstaigos arba šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punkte nurodyti subjektai turi laikytis atitinkamai šios direktyvos 45e arba 45f straipsnyje nustatytų reikalavimų arba reikalavimų, atsirandančių dėl šios direktyvos 45b straipsnio 4, 5 arba 7 dalies taikymo, kuriuos pertvarkymo institucija nustato anksčiau nei ... [24 mėnesiai ir viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos], Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2026/...^{***} 1 straipsnio 39 punkto a papunktis netaikomas.

⁺ OL: prašom tekste įrašyti šios iš dalies keičiančios direktyvos numerį ir užpildyti atitinkamą išnašą.

-
- * 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).
- ** ... m. ... d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2026/..., kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES, kiek tai susiję su ankstyvosios intervencijos priemonėmis, pertvarkymo sąlygomis ir pertvarkymo veiksmų finansavimu, ir Direktyva 2014/24/ES, kiek tai susiję su vertinimo paslaugomis pertvarkymo atveju (OL L, ..., ELI: ...).“;

67) priedo B skirsnyje įterpiamas šis punktas:

„5a. įstaigos ir visų jos juridinių asmenų, kurių veiklą reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, įsipareigojimų aprašymas, įskaitant:

- jų sumą;
- jų sudėtį, įskaitant jų terminų struktūrą;
- juos reglamentuojančią trečiosios valstybės teisę;
- jų prioritetą įprastinės bankroto procedūros atveju;
- tai, ar įsipareigojimui netaikoma išimtis pagal 44 straipsnio 2 dalį;

- ar jos į sutartines nuostatas įtraukia sąlygą, kurios reikalaujama pagal šios direktyvos 55 straipsnio 1 dalį ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio 1 dalies p ir q punktus bei 63 straipsnio n ir o punktus;
- jei nustatoma, kad teisiškai ar kitaip neįmanoma įtraukti sutartinės gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos pagal 55 straipsnio 2 dalį – įsipareigojimo kategoriją pagal 55 straipsnio 7 dalį.“.

2 straipsnis

Direktyvos 2014/24/ES dalinis pakeitimas

Direktyvos 2014/24/ES 10 straipsnis papildomas šiuo punktu:

- „k) vertinimo paslaugų, nurodytų Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES* 36 ir 74 straipsniuose.

* 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012, (OL L 173, 2014 6 12, p. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).“.

3 straipsnis

Perkėlimas į nacionalinę teisę

1. Valstybės narės ne vėliau kaip ... [24 mėnesiai nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos] priima ir paskelbia priemones, būtinas, kad būtų laikomasi šios direktyvos. Jos nedelsdamos apie tai praneša Komisijai.

Tas nuostatas jos taiko nuo ... [24 mėnesiai ir viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

4 straipsnis
Įsigaliojimas ir taikymas

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

1 straipsnio 65 punktas taikomas nuo ... [viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos], o 1 straipsnio 44 punkto b ir c papunkčiai taikomi nuo ... [24 mėnesiai ir viena diena nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dienos].

5 straipsnis
Adresatai

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta ...

Europos Parlamento vardu
Pirmininkė

Tarybos vardu
Pirmininkas / Pirmininkė