

(banka ali hranilnica)

Ocena skladnosti instrumenta dodatnega temeljnega kapitala

(naziv instrumenta)		
Zakonska določba, ki predpisuje pogoj za kapitalni instrument	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalni instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
52. člen Uredbe (EU) št. 575/2013¹		
1. Kapitalni instrumenti se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala le, če so izpolnjeni naslednji pogoji:		
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije in so v celoti vplačani;		
(b) instrumenti niso v lasti katerega koli od naslednjih:		
(i) institucije ali njene podrejene družbe;		
(ii) družbe, v kateri ima institucija udeležbo v obliki imetništva, neposredno ali z obvladovanjem 20 % ali več glasovalnih pravic ali kapitala družbe;		
(c) institucija posredno ali neposredno ne financira pridobitve imetništva instrumentov;		
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS št. 241/2014 ²)		
(d) instrumenti so v primeru insolventnosti institucije		

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1)

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8)

podrejeni instrumentom dodatnega kapitala;		
(e) instrumenti niso zavarovani niti niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatev pri poplačilu, s strani katerega koli od naslednjih:		
(i) institucije ali njene podrejene družbe;		
(ii) nadrejene osebe institucije ali njene podrejene družbe;		
(iii) nadrejenega finančnega holdinga ali njegove podrejene družbe;		
(iv) mešanega poslovnega holdinga ali njegove podrejene družbe;		
(v) mešanega finančnega holdinga in njegove podrejene družbe;		
(vi) katere koli družbe, ki je tesno povezana s subjekti iz točk od (i) do (v);		
(f) za instrumente ne velja nobena pogodbeno ali drugačna ureditev, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost pri poplačilu instrumenta;		
(g) instrumenti so trajni in določbe, ki jih urejajo, ne vključujejo nobene spodbude za institucijo, da jih odkupi;		
(v povezavi z 20. členom RTS št. 241/2014)		
(h) če instrumenti vključujejo eno ali več možnosti predčasnega odkupa, vključno z opcijami odpoklica, se te uveljavijo izključno po diskrecijski presoji izdajatelja;		
(i) instrumenti se lahko odpokličejo, odkupijo ali izplačajo le, če so izpolnjeni pogoji iz člena 77 in ne prej kot pet let po datumu izdaje, razen če so izpolnjeni pogoji iz člena 78(4);		
(j) v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplicitno ali implicitno navedeno, da bi institucija lahko instrumente odpoklicala, odkupila ali izplačala, kar je ustrezno, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja;		
(k) institucija eksplicitno ali implicitno ne navaja, da		

bi se pristojni organi strinjal z zahtevo za odpoklic, odkup ali izplačilo instrumentov;		
(l) razdelitve po instrumentih izpolnjujejo naslednje pogoje:		
(i) izplačajo se iz razpoložljivih sredstev;		
(ii) raven razdelitve po instrumentih se ne spremeni na podlagi bonitete institucije ali njene nadrejene osebe;		
(iii) določbe, ki urejajo instrumente, instituciji omogočajo polno diskrecijsko presojo, da lahko kadar koli prekliče razdelitev po instrumentih za neomejeno obdobje in na nekumulativni podlagi, in institucija lahko brez omejitev uporablja te preklicane razdelitve za izpolnitev svojih obveznosti, ko te zapadejo;		
(iv) preklic razdelitve ne pomeni nastopa dogodka neplačila institucije;		
(v) preklic razdelitve ne pomeni nobenih omejitev za institucijo;		
(v povezavi s 53. členom Uredbe (EU) št. 575/2013)		
(m) instrumenti ne prispevajo k vzpostavitvi obveznosti, da presega njena sredstva, če takšna ugotovitev predstavlja preskus insolventnosti v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo;		
(n) v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, se ob nastopu sprožilnega dogodka trajno ali začasno odpiše znesek glavnice instrumenta ali se instrumente konvertira v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;		
(v povezavi z 21. in 22. členom RTS št. 241/2014)		
(o) določbe, ki urejajo instrumente, ne vključujejo nobene značilnosti, ki bi lahko ovirala dokapitalizacijo institucije;		
(v povezavi s 53. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 in 23. členom RTS št. 241/2014)		
(p) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU		

<p>imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve organa za reševanje o izvedbi pooblastila o odpisu in konverziji iz člena 59 navedene direktive glavnica instrumentov trajno odpiše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p> <p>če ima izdajatelj sedež v tretji državi in v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU ni bil imenovan kot del skupine za reševanje subjekta v postopku reševanja, ki ima sedež v Uniji, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve ustreznega organa tretje države, znesek glavnice instrumentov trajno odpiše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>		
<p>(q) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se lahko instrumenti izdajo le v skladu z zakonodajo tretje države ali ta zanje velja, če je v skladu s to zakonodajo izvajanje pooblastil o odpisu ali konverziji iz člena 59 navedene direktive učinkovito in izvršljivo na podlagi statutarne določbe ali pravno izvršljivih pogodbenih določb, ki priznavajo reševanje ali druge ukrepe odpisa ali konverzije;</p>		
<p>(r) za instrumente ne veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.</p>		
<p>54. člen Uredbe (EU) št. 575/2013</p>		

1. Za namene člena 52(1)(n) se za instrumente dodatnega temeljnega kapitala uporabljajo naslednje določbe:		
(v povezavi z 21. in 22. členom RTS št. 241/2014)		
(a) sprožilni dogodek nastopi, ko je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije iz člena 92(1)(a) nižji od katere koli naslednje vrednosti:		
(i) 5,125 %;		
(ii) raven višja od 5,125 %, če tako določi institucija in je navedena v določbah, ki urejajo instrument;		
(b) institucije lahko v določbah, ki urejajo instrument, poleg sprožilnega dogodka iz točke (a) določijo še enega ali več sprožilnih dogodkov;		
(c) kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se te instrumente ob nastopu sprožilnega dogodka konvertira v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, je v teh določbah predpisano eno od naslednjega:		
(i) stopnja te konverzije in omejitev dovoljenega zneska konverzije ali		
(ii) obseg, v katerem se bodo instrumenti konvertirali v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;		
(d) kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se ob nastopu sprožilnega dogodka odpíše njihova vrednost glavnice, ta odpis zmanjša vse naslednje:		
(i) znesek terjatve imetnika instrumenta v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije;		
(ii) znesek, ki ga je treba plačati v primeru odpoklica ali odkupa instrumenta;		
(iii) izplačila donosov po instrumentu;		
(e) kadar podrejena družba, ki ima sedež v tretji državi, izda instrumente dodatnega temeljnega		

<p>kapitala, se sprožilna raven iz točke (a) v višini 5,125 % ali več izračuna v skladu z nacionalno zakonodajo te tretje države ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, če se pristojni organ po posvetovanju z EBA prepriča, da so navedene določbe vsaj enakovredne zahtevam iz tega člena.</p>		
<p>2. Z odpisom vrednosti ali konverzijo instrumenta dodatnega temeljnega kapitala se v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ustvarijo postavke, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>		
<p>3. Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki se prizna v postavkah dodatnega temeljnega kapitala, je omejen na minimalni znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki bi bil ustvarjen, če bi bila vrednost glavnice instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v celoti odpisana ali konvertirana v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>		
<p>4. Celotni znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki ga je treba od nastopu sprožilnega dogodka odpisati ali konvertirati, ni manjši kot nižje izmed naslednjih zahtev:</p>		
<p>(v povezavi z 21. členom RTS št. 241/2014)</p>		
<p>(a) znesek, ki je potreben za popolno vzpostavitev količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije na raven 5,125 %;</p>		
<p>(b) celotna vrednost glavnice instrumenta.</p>		
<p>5. Institucije ob nastopu sprožilnega dogodka:</p>		
<p>(v povezavi z 22. členom RTS št. 241/2014)</p>		
<p>(a) nemudoma obvestijo pristojne organe;</p>		
<p>(b) obvestijo imetnike instrumentov dodatnega temeljnega kapitala;</p>		
<p>(c) brez odlašanja, vendar najpozneje v enem mesecu, odpišejo vrednost glavnice instrumentov ali instrumente konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z zahtevo</p>		

iz tega člena.		
6. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da njen odobreni delniški kapital stalno zadošča za konverzijo vseh takšnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v delnice, če nastopi sprožilni dogodek. Vsa potrebna dovoljenja se pridobijo na datum izdaje takšnih konvertibilnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Institucija ves čas razpolaga s potrebnim predhodnim dovoljenjem za izdajo instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, v katere se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo takšni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala.		
7. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da v njeni ustanovni listini ali njenem statutu ali drugih pravnih ali pogodbenih ureditvah ni postopkovnih ovir za navedeno konverzijo.		
73. člen Uredbe (EU) št. 575/2013		
1. Kapitalski instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliki, ki ni denar ali kapitalski instrument, se ne morejo šteti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.		