

ANDREA ENRIA
Predsednik Nadzornega
odbora

Frankfurt na Majni, 30. september 2020

Spremembe prilog k JAVNIM NAPOTKOM za preverjanje primernosti kapitalskih instrumentov kot instrumentov dodatnega temeljnega kapitala (AT1) in dodatnega kapitala (T2)

ECB je 6. junija 2016 objavila postopek, ki se uporablja pri preverjanju primernosti kapitalskih instrumentov kot instrumentov AT1 in T2.

Uredba (EU) 2019/876, ki je začela veljati 27. junija 2019, spreminja več določb v zvezi s pogoji primernosti, ki jih morajo izpolnjevati kapitalski instrumenti, da so razvrščeni kot instrumenti dodatnega temeljnega kapitala ali instrumenti dodatnega kapitala v skladu s členom 52 oziroma 63 Uredbe (EU) 575/2013. Predlogi iz javnih napotkov, ki se nanašata na glavne lastnosti instrumentov in samooceno, je treba posodobiti, da bosta skladni z novo uvedenimi pogoji primernosti. Za lažjo uporabo so spremembe v krepkem tisku.

Institucijam priporočamo, da za nove izdaje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega kapitala uporabijo ti dve posodobljeni predlogi.

Preostanek javnih napotkov ostaja nespremenjen.

Lep pozdrav,

[podpisa]

Andrea ENRIA

PRILOGA I

GLAVNE LASTNOSTI INSTRUMENTA¹

Subjekt mora za vsako od naslednjih postavk zagotoviti relevantne informacije, ki morajo temeljiti na veljavnih določbah pogodbe, ki ureja kapitalski instrument, ali katerega drugega relevantnega dokumenta.²

Lastnosti	1. Relevantne informacije
(1) Izdajatelj	
(2) Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	
(3) Režim ponudbe (npr. Reg S, Sec Rule 144a)	
(4) Zakonodaja, ki ureja instrument	
(5) Kotacija/e	

¹ Informacije v tej prilogi so koristne za namen izpolnjevanja Priloge II [Izvedbene uredbe Komisije \(EU\) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo \(EU\) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.](#)

² To je skupna predloga, ki se izpolni tako za instrumente AT1 kot tudi za instrumente T2. Vse lastnosti niso relevantne za vse vrste instrumentov.

(6) Boniteta izdajatelja (če obstaja) ob izdaji. Navedite število stopenj pod boniteto izdajateljevega nadrejenega nezavarovanega dolžniškega instrumenta.	
(7) Valuta	
(8) Velikost izdaje	
(9) Imenska/nominalna vrednost instrumenta	
(10) Minimalna nominalna vrednost in minimalni večkratnik te vrednosti (če obstaja)	
(11) Datum izdaje	
(12) Datum poravnave	
<i>Regulativna obravnava</i>	
(13) Vrsta instrumenta (AT1 ali T2)	
(14) Primeren na posamični/subkonsolidirani/konsolidirani ravni ali katerikoli kombinaciji navedenega. Navedite relevantne subjekte/podskupine/skupine.	
(15) Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu na vseh ravneh uporabe v skladu z naslovom II dela 1 CRR, pri čemer posebej navedite zneske, ki se nanašajo na vplačani presežek kapitala.	

<p>(16) Računovodska razvrstitev (kapital/obveznost/sestavljen instrument). Če je instrument sestavljen, posebej navedite del, ki spada v kapital, in del, ki spada v obveznosti.</p>	
<p>(17) Veljavna davčna obravnava (ali se prizna kot odbitna postavka ali ne in ali se dividende/kuponi obdavčijo ob izplačilu). Davčna obravnava vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov (če obstajajo).</p>	
<p>(18) Stalen ali z določenim rokom zapadlosti</p>	
<p>(19) Za instrumente z določenim datumom zapadlosti navedite originalno zapadlost.</p>	
<p>(20) Opcija odpoklica (če obstaja) z navedbo, ali jo je mogoče izvršiti po lastni presoji izdajatelja in na podlagi odobritve regulatorja.</p>	
<p>(21) V zvezi z zgoraj omenjeno opcijo navedite prvi datum in naknadne datume odpoklica (če obstajajo).</p>	
<p>(22) Dodatne opcije (če obstajajo) – opišite vse opcije, ki izdajatelju omogočajo odpoklic/odkup/izplačilo/odplačilo, razen zgoraj omenjene opcije odpoklica (npr. zaradi regulativnega dogodka, davčnega dogodka, izplačila ali vzdrževanja trga).</p>	
<p><i>Kuponi</i></p>	

<p>(23) Mehanizem kuponske obrestne mere (fiksna, s ponovno določitvijo fiksne, spremenljiva ali drugo)</p>	
<p>(24) Prvotna kuponska obrestna mera, prvotni pribitek in morebitni indeks za ponovno določitev</p>	
<p>(25) Potrdite, da ne obstaja možnost povečanja ali druga spodbuda za odkup. Kjer je relevantno, kot v primeru člena 20(2)(c) RTS glede kapitalskih zahtev, prikažite izračune, da dokažete neobstoj.</p>	
<p>(26) Za instrumente AT1 potrdite, da ne obstaja možnost neplačila kuponov/dividend, možnost obveznega plačila kuponov ali možnost alternativnega plačila kuponov (glej člen 53 CRR za instrumente AT1).</p>	
<p>(27) Za instrument AT1 potrdite, da ima izdajatelj popolno diskrecijsko pravico glede kuponov.</p>	
<p>(28) Za instrumente AT1 potrdite, da je preklic izplačila kuponov nekumulativen.</p>	
<p>(29) Za instrumente AT1 potrdite, da je plačilo kuponov odvisno od razpoložljivosti razpoložljivih postavk (glej opredelitev razpoložljivih postavk v členu 4(128) CRR).</p>	

<p>(30) Za instrumente AT1 navedite dodatne podrobnosti o izračunu zneskov za razdelitev (specifične za institucijo ali državo, na primer obravnava vplačanega presežka kapitala).</p>	
<p>Sprožilec</p>	
<p>(30a) Navedite sprožilno raven</p>	
<p>(30b) Kadar podrejena družba, ki ima sedež v tretji državi, izda instrumente dodatnega temeljnega kapitala in se sprožilec izračuna v skladu z nacionalno zakonodajo te tretje države, predložite pravno mnenje neodvisne in ugledne odvetniške pisarne, ki potrjuje, da zakonodaja te tretje države in pogodbene določbe, ki urejajo instrumente, izpolnjujejo vsaj zahteve iz člena 54 CRR.</p>	
<p><i>Konverzija</i></p>	
<p>(31) Konverzija (da/ne)</p>	
<p>(32) Če je konvertibilen, pojasnite, kaj sproži konverzijo (na posamični, subkonsolidirani, konsolidirani ravni) in ali veljajo pravila CRR v prehodnem obdobju ali po prehodnem obdobju.</p>	

(33) Če je konvertibilen, navedite stopnjo ali obseg konverzije (glej člen 54(1) CRR za instrumente AT1).	
(34) Če je konvertibilen, navedite, ali je konverzija obvezna ali izbirna. Če je izbirna, navedite, po čigavi izbiri pride do konverzije (npr. izdajateljevi ali vlagateljevi).	
(35) Če je konvertibilen, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertira.	
(36) Če je konvertibilen, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertira.	
(37) Če je konvertibilen, navedite, ali se uporabljajo določbe glede predkupne pravice obstoječih delničarjev.	
(38) Navedite določbe, ki se nanašajo na izračun zneska za konverzijo, če so bili izdani instrumenti z različnimi sprožilci.	
<i>Odpis</i>	
(39) Odpis (da/ne)	
(40) Če se odpiše, pojasnite, kaj sproži odpis (na posamični, subkonsolidirani, konsolidirani ravni) in ali veljajo pravila CRR v prehodnem obdobju ali po prehodnem obdobju.	

(41) Če se odpiše, ali se odpiše trajno ali začasno.	
(42) Če se odpiše začasno, opišite mehanizem za zvišanje vrednosti (člen 21(2)(e) RTS glede kapitalskih zahtev).	
(43) Navedite določbe, ki se nanašajo na izračun zneska za odpis, če so bili izdani instrumenti z različnimi sprožilci.	
<i>Podrejenost</i>	
(44) Položaj v hierarhiji podrejenosti ob likvidaciji (opišite ključne določbe glede podrejenosti, vključno z vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	
(45) Potrdite, da ne obstajajo določbe glede krepitve nadrejenosti (npr. ni jamstva za krepitev nadrejenosti).	
(45a) Potrdite, da za instrumente ne veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.	
<i>Drugo</i>	

<p>(46) Podrobnosti o vseh lastnostih kapitalskega instrumenta, ki so nove, nenavadne ali se razlikujejo od lastnosti podobnih kapitalskih instrumentov, ki jih je v preteklosti izdal subjekt ali so razširjeni na trgu, ter ocena, zakaj naj ne bi vplivale na primernost zadevnega instrumenta. Sklicevanje na relevantni del pravnega mnenja.</p>	
<p><i>Baza vlagateljev</i></p>	
<p>(47) Ali se kapitalski instrument prodaja zasebno, javno zunanjim vlagateljem ali v skupini.</p>	
<p>(48) Če se prodaja zunanjim vlagateljem, navedite sestavo vlagateljev ob izdaji glede na vrsto (hedge skladi, banke, upravljavci premoženja itd.) in sedež.</p>	
<p>(49) Če je instrument v posesti zunanjih vlagateljev, po možnosti navedite glavne imetnike.</p>	
<p>(50) Če se prodaja vlagateljem v skupini, jih navedite in opišite, kako se bo nakup kapitalskega instrumenta</p>	

PRILOGA II

SAMOOCENA, KI JO OPRAVI SUBJEKT GLEDE NA POGOJE PRIMERNOSTI

Subjekti morajo preveriti in oceniti vsak kapitalski instrument glede na zahteve za kapital iz relevantnih določb CRR in RTS glede kapitalskih zahtev, pri čemer morajo upoštevati vprašanja in odgovore EBA in poročilo EBA o spremljanju izdaj instrumentov AT1. Subjekti morajo zagotoviti vse relevantne informacije, da dokažejo, da so pogoji izpolnjeni. Priložiti morajo kopijo določb pogodbe, ki ureja kapitalski instrument, ali katerega drugega relevantnega dokumenta (ali se sklicevati na te določbe), ter se sklicevati na relevantna vprašanja in odgovore EBA. V nadaljevanju sta predstavljeni standardni predlogi, ki naj se uporabljata za samooceno.

(i) INSTRUMENTI DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (AT1)

Zahteve iz člena 52(1) CRR			
Podčlen	Sklicevanje na relevantne določbe pogodbe, ki ureja kapitalski instrument, ali drugega relevantnega dokumenta	Kjer je primerno, se sklicujte na vprašanja in odgovore EBA in odstavke poročila EBA o spremljanju izdaj instrumentov AT1	Samoocena

(a)			
(b)			
(c) v povezavi s členoma 8 in 9 RTS glede kapitalskih zahtev			
(d)			
(e)			
(f)			
(g) v povezavi s členom 20 RTS glede kapitalskih zahtev			
(h)			
(i) v povezavi s členoma 77 in 78 CRR			
(j)			
(k)			

(i) v povezavi s členom 53 CRR			
(m)			
(n) v povezavi s členom 54 CRR ter členoma 21 in 22 RTS glede kapitalskih zahtev (glej spodnjo ločeno tabelo)			
(o) v povezavi s členom 53 CRR in členom 23 RTS glede kapitalskih zahtev			
(p)			
(q)			
(r)			

Člen 54 CRR

Podčlen	Sklicevanje na relevantne določbe pogodbe, ki ureja kapitalni instrument, ali drugega relevantnega dokumenta	Kjer je primerno, se sklicujte na vprašanja in odgovore EBA in odstavke poročila EBA o spremljanju izdaj instrumentov AT1	Samooocena
(1)(a)(i) in (ii)			
(1)(b)			
(1)(c)(i) in (ii)			
(1)(d)(i),(ii) in (iii) v povezavi s členom 21 RTS glede kapitalnih zahtev			
(1) (e)			
(2)			
(3)			
(4)(a) in (b) v povezavi s členom 21 RTS glede			

(5)(a), (b) in (c) v povezavi s členom 22 RTS glede kapitalskih zahtev			
(6)			
(7)			

(ii) INSTRUMENTI DODATNEGA KAPITALA (T2)

Člen 63 CRR			
Podčlen	Sklicevanje na relevantne določbe pogodbe, ki ureja kapitalski instrument, ali drugega relevantnega dokumenta	Kjer je primerno, se sklicujte na vprašanja in odgovore EBA	Samoocena
(a)			
(b)			

(c) v povezavi s členoma 8 in 9 RTS glede kapitalskih zahtev			
(d)			
(e)			
(f)			
(g)			
(h) v povezavi s členom 20 RTS glede kapitalskih zahtev			
(i)			
(j)			
(k)			
(l)			

(m)			
(n)			
(o)			
(p)			