

**ANDREA ENRIA**  
predseda Rady pre dohľad

Frankfurt nad Mohanom 30. septembra 2020

**Zmeny príloh k VŠEOBECNÝM ZÁSADÁM hodnotenia kvalifikácie kapitálových nástrojov ako nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2**

Dňa 6. júna 2016 ECB zverejnila postup hodnotenia kvalifikácie kapitálových nástrojov ako nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a Tier 2 (T2).

Nariadenie (EÚ) 2019/876, ktoré nadobudlo účinnosť 27. júna 2019, zmenilo viaceré ustanovení o podmienkach akceptovateľnosti kapitálových nástrojov ako nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 v zmysle článkov 52 a 63 nariadenia (EÚ) 575/2013. V dôsledku zavedenia nových kritérií akceptovateľnosti je potrebné aktualizovať formuláre, ktoré sú súčasťou všeobecných zásad, pokiaľ ide o hlavné znaky nástrojov a vlastné hodnotenie. Zmeny sú pre názornosť uvedené tučným písmom.

Inštitúciám sa odporúča pri nových emisiách nástrojov AT1 a T2 používať aktualizované výkazy.

Ostatné časti všeobecných zásad zostávajú nezmenené.

S pozdravom,

Andrea ENRIA

## PRÍLOHA I

### HLAVNÉ ZNAKY NÁSTROJA<sup>1</sup>

Pri každej z nasledujúcich položiek subjekt poskytuje relevantné informácie vychádzajúce z príslušných ustanovení dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, resp. iného relevantného dokumentu.<sup>2</sup>

Znaky	1. Relevantné informácie
1) Emitent	
2) Identifikačné číslo (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg v prípade súkromnej emisie)	
3) Formát ponuky (napr. Reg S, Sec Rule 144a)	
4) Rozhodné právo nástroja	
5) Kotácia	

<sup>1</sup> Informácie uvedené v tejto prílohe sú pomôckou na vyplnenie prílohy II [vykonávacieho nariadenia Komisie \(EÚ\) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) č. 575/2013.](#)

<sup>2</sup> Tento jednotný formulár sa vyplňa v prípade nástrojov AT1 i T2. V závislosti od typu nástroja môžu byť niektoré znaky nástroja irelevantné.

6)	Rating emitenta v čase emisie (ak je k dispozícii) Počet stupňov pod ratingom nezabezpečených nadradených nástrojov emitenta	
7)	Mena	
8)	Objem emisie	
9)	Nominálna hodnota nástroja	
10)	Minimálna nominálna hodnota, resp. minimálny prírastok	
11)	Dátum emisie	
12)	Dátum vyrovnania	
	<i>Zaradenie z regulačného hľadiska</i>	
13)	Typ nástroja (AT1 alebo T2)	
14)	Spôsobilosť na individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej úrovni, resp. ich kombinácii Uvádzajú sa relevantné subjekty/podskupiny/skupiny.	

<p>15) Hodnota vykazovaná v regulačnom kapitáli na všetkých úrovniach uplatňovania v súlade s prvou časťou, hlavou II nariadenia CRR, s uvedením akýchkoľvek súm súvisiacich s emisným ážiom</p>	
<p>16) Účtovná klasifikácia (akcie/závazok/zložený nástroj) V prípade zloženého nástroja: rozdelenie na kapitálovú a záväzkovú zložku.</p>	
<p>17) Zdanenie (odpočítateľná, resp. neodpočítateľná položka a prípadné zdanenie dividend/kupónu) Zdanenie (prípadných) integrovaných derivátov</p>	
<p>18) Trvalý alebo termínovaný</p>	
<p>19) V prípade termínovaných nástrojov: pôvodný dátum splatnosti</p>	
<p>20) (Prípadná) kúpna opcia emitenta, pod podmienkou súhlasu regulačného orgánu</p>	
<p>21) Prvý dátum a (prípadné) následné dátumy realizácie kúpnej opcie emitenta</p>	

<p>22) (Prípadné) dodatočné opcie emitenta na splatenie – informácie o akýchkoľvek opciách emitenta na kúpu/spätné odkúpenie/splatenie, iné ako kúpne opcie uvedené vyššie, napr. na základe nariadenia regulačného alebo daňového úradu, spätného odkúpenia alebo tvorby trhu</p>	
<i>Kupóny</i>	
<p>23) Mechanizmus určovania sadzby kupónu (fixná, fixná s resetom, pohyblivá alebo iná)</p>	
<p>24) Počiatočná sadzba kupónu, počiatočný spread kupónu a akýkoľvek súvisiaci reset index</p>	
<p>25) Potvrdenie neexistencie prirážky alebo iného stimulu na splatenie V relevantných prípadoch, napr. v zmysle článku 20 ods. 2 písm. c) regulačných technických predpisov o požiadavkách na vlastné zdroje, uviesť výpočty na potvrdenie ich neexistencie.</p>	
<p>26) Pre nástroje AT1: potvrdenie neexistencie ustanovení o deaktivácii či aktivácii vyplácania dividendy/kupónu alebo alternatívnych mechanizmov vyplácania kupónu (článok 53 nariadenia CRR pre nástroje AT1)</p>	
<p>27) Pre nástroje AT1: potvrdenie vyplácania kupónov na základe voľného uváženia</p>	

28) Pre nástroje AT1: potvrdenie nekumulatívneho zrušenia kupónov	
29) Pre nástroje AT1: potvrdenie, že kupónové platby sú podmienené dostupnosťou rozdeliteľných položiek (odkaz na definíciu rozdeliteľných položiek v článku 4 ods. 128 nariadenia CRR)	
30) Pre nástroje AT1: ďalšie podrobnosti o výpočte rozdeliteľných súm (špecifický postup pre inštitúciu alebo krajinu, napr. zaobchádzanie s účtom emisného ážia)	
<b>Spúšťacia udalosť</b>	
<b>30 a) Uviesť úroveň spúšťacej udalosti</b>	
<b>30 b) Ak boli nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 vydané dcérskou spoločnosťou so sídlom v tretej krajine a úroveň spúšťacej udalosti sa počíta v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi tejto tretej krajiny, uviesť právne stanovisko nezávislej a uznávanej advokátskej kancelárie, ktoré potvrdzuje, že právne predpisy tejto tretej krajiny a zmluvné ustanovenia nástrojov sú prinajmenšom ekvivalentné s požiadavkami stanovenými v článku 54 CRR</b>	

<i>Konverzia</i>	
31) Konvertibilný (áno/nie)	
32) Ak konvertibilný, uviesť spúšťačiu udalosť(-ti) konverzie (individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej) a či platia plnohodnotné alebo prechodné pravidlá CRR	
33) Ak konvertibilný, výška, resp. interval konverzných cien (článok 54 ods. 1 písm. c) nariadenia CRR pre nástroje AT1)	
34) Ak konvertibilný, uviesť, či je konverzia povinná alebo dobrovoľná; v prípade dobrovoľnej konverzie, kto disponuje konverznou opciou (napr. emitent alebo investor)	
35) Ak konvertibilný, na aký typ nástroja sa konvertuje	
36) Ak konvertibilný, kto je emitentom cieľového nástroja	
37) Ak konvertibilný, uviesť prípadné ustanovenia týkajúce sa predkupného práva existujúcich akcionárov	

<p>38) Uviesť ustanovenia týkajúce sa výpočtu hodnoty konverzie v prípade emisie nástrojov s rôznymi spúšťacími udalosťami</p>	
<p><i>Zníženie hodnoty</i></p>	
<p>39) Možnosť zníženia hodnoty (áno/nie)</p>	
<p>40) Ak existuje možnosť zníženia hodnoty, špecifikovať spúšťaciu udalosť(-ti) zníženia hodnoty (individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej) a či platia plnohodnotné alebo prechodné pravidlá CRR</p>	
<p>41) Ak existuje možnosť zníženia hodnoty, či je trvalá alebo prechodná</p>	
<p>42) Ak existuje prechodná možnosť zníženia hodnoty, opis jeho mechanizmu (článok 21 ods. 2 písm. e) regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch)</p>	
<p>43) Uviesť ustanovenia týkajúce sa výpočtu zníženia hodnoty v prípade emisie nástrojov s rôznymi spúšťacími udalosťami</p>	
<p><i>Podriadenosť</i></p>	



44)	Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uviesť hlavné ustanovenia o podriadenosti vrátane špecifikácie typu nástroja, ktoré je predmetnému nástroju bezprostredne nadradený)	
45)	Potvrdenie neexistencie ustanovení o zvyšovaní nadriadenosti (napr. ustanovení o zárukách zvyšujúcich nadriadenosť)	
<b>45 a)</b>	<b>Potvrdenie, že nástroje nepodliehajú dohodám o započítaní alebo čistom zúčtovaní, ktoré by znižovali ich schopnosť absorbovať straty</b>	
	<i>Iné</i>	
46)	Podrobnosti o akýchkoľvek prvkoch kapitálového nástroja, ktoré sú nové, nezvyčajné alebo odlišné od kapitálových nástrojov podobnej povahy, ktoré subjekt vydal v minulosti, alebo ktoré sú na trhu bežné, ako aj vyjadrenie, prečo tieto prvky podľa subjektu nemajú vplyv na spôsobilosť predmetného nástroja Odkaz na príslušnú	
	<i>Investorská základňa</i>	
47)	Informácia o tom, či sa kapitálový nástroj vydáva prostredníctvom súkromnej emisie, verejne externým	
48)	Ak externe, informácie o skladbe investorov v čase emisie podľa typu (napr. hedžové fondy, banky, správcovské spoločnosti atď.) a zemepisnej polohy	

49) Ak sú vlastníci externí, podľa možnosti uviesť súčasných hlavných vlastníkov nástroja	
50) V prípade vnútrokupinovej emisie: totožnosť investora a spôsob financovania nákupu kapitálového nástroja	

## PRÍLOHA II

### VLASTNÉ HODNOTENIE SUBJEKTU TÝKAJÚCE SA PODMIENOK AKCEPTOVATEĽNOSTI

Subjekty sú povinné kapitálové nástroje zhodnotiť a posúdiť vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje stanoveným v príslušných ustanoveniach nariadenia CRR a regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch, zohľadňujúc príslušné otázky a odpovede EBA a správu EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1. Subjekt musí poskytnúť všetky relevantné informácie na potvrdenie splnenia podmienok. Zároveň je povinný uviesť znenie alebo odkaz na príslušné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iných relevantných dokumentov, a uviesť zohľadnené otázky a odpovede EBA. Štandardné formuláre na vlastné hodnotenie sú uvedené nižšie.

#### i) NÁSTROJE AT1

<i>Požiadavky článku 52 ods. 1 nariadenia CRR</i>			
<b>Podčlánok</b>	<b>Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu</b>	<b>V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA a odseky správy EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1</b>	<b>Vlastné hodnotenie</b>

a)			
b)			
c) v spojení s článkami 8 a 9 regulačních technických předpisov			
d)			
e)			
f)			
g) v spojení s článkem 20 regulačních technických předpisov			
h)			
i) v spojení s článkami 77 a 78 nariadenia CRR			
j)			
k)			

l) v spojení s článkom 53 nariadenia CRR			
m)			
n) v spojení s článkom 54 nariadenia CRR a článkami 21 a 22 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (samostatná			
o) v spojení s článkom 53 nariadenia CRR a článkom 23 regulačných technických predpisov			
p)			
q)			
r)			

**Článok 54 nariadenia CRR**

<b>Podčlánok</b>	<b>Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu</b>	<b>V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA a odseky správy EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1</b>	<b>Vlastné hodnotenie</b>
1) a) i) & ii)			
1) b)			
1) c) i) & ii)			
1) d) i), ii) & iii) v spojení s článkom 21 regulačných technických predpisov			
<b>1) e)</b>			
2)			
3)			
4) a) & b) v spojení s článkom 21 regulačných			

5) a), b) & c) v spojení s článkom 22 regulačných technických predpisov			
6)			
7)			

**ii) NÁSTROJE TIER 2**

<b>Článok 63 nariadenia CRR</b>			
<b>Podčlánok</b>	<b>Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu</b>	<b>V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA</b>	<b>Vlastné hodnotenie</b>
a)			
b)			

c) v spojení s článkami 8 a 9 regulačních technických předpisů o vlastních zdrojích			
d)			
e)			
f)			
g)			
h) v spojení s článkem 20 regulačních technických předpisů o vlastních zdrojích			
i)			
j)			
k)			
l)			



m)			
n)			
o)			
p)			