

EBA/GL/2017/02

11/07/2017

Galīgās pamatnostādnes

par savstarpējo saistību starp BAND norakstīšanas un konvertācijas
secību un *CRR/CRD*

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 11/09/2017 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBA/GL/2017/02 Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

I sadaļa. Priekšmets un darbības joma

1. Priekšmets

1. Saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 48. panta 6. punktu šīs pamatnostādnes reglamentē Regulas (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvas 2013/36/ES savstarpējo saistību ar Direktīvu 2014/59/ES norakstīšanas un konvertācijas secības jomā. Šīs pamatnostādnes precizē minēto savstarpējo saistību attiecībā uz Direktīvas 2014/59/ES 48. pantu, kas reglamentē norakstīšanas un konvertācijas secību, piemērojot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu. Tās attiecas arī uz Direktīvas 2014/59/ES 60. pantu par kapitāla instrumentu norakstīšanas un konvertācijas secību, konstatējot, ka iestāde nav dzīvotspējīga (*PONV*). Šajās pamatnostādnēs “kapitāla instrumenti” ir tie instrumenti, kas klasificējami kā *CET1*, *AT1* vai *T2* instrumenti Regulas (ES) Nr. 575/2013 nolūkā.
2. Direktīvas 2014/59/ES 48. pants paredz — dalībvalstis nodrošina, ka, piemērojot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu, noregulējuma iestādes īsteno norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras, ņemot vērā visus Direktīvas 2014/59/ES 44. panta 2. un 3. punktā minētos izslēgšanas gadījumus šādā secībā: *CET1* pozīcijas; pēc tam *AT1* instrumenti; pēc tam *T2* instrumenti; pēc tam cits pakārtotais parāds, kas nav *AT1* vai *T2* instrumenti saskaņā ar prasījumu hierarhiju parastas maksātnespējas procedūras gadījumā; pēc tam pārējās atbilstīgās saistības saskaņā ar prasījumu hierarhiju parastas maksātnespējas procedūras gadījumā.
3. Direktīvas 2014/59/ES 48. panta 2. punkts nosaka — zaudējumus noregulējuma iestādes sadala vienādi starp tādas pašas hierarhijas pakāpes akcijām vai citiem īpašumtiesību instrumentiem un atbilstīgām saistībām, izņemot, kad tiek veikts diferencēts zaudējumu sadalījums starp viena un tā paša ranga saistībām Direktīvas 2014/59/ES 44. panta 3. punktā minētajos patvaļīgas izslēgšanas no iekšējās rekapitalizācijas gadījumos. Šādā gadījumā norakstīšanas vai konvertācijas līmeni, ko piemēro citām atbilstīgām saistībām, var paaugstināt saskaņā ar 44. panta 3. punktu, ja šis norakstīšanas un konvertācijas līmenis atbilst aizsargpasākumam “neviens kreditors necieš lielākus zaudējumus” (*NCWO*), kas paredzēts minētās direktīvas 34. panta 1. punkta g) apakšpunktā.
4. Saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 48. panta 3. punktu pirms norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru piemērošanas citām atbilstīgām saistībām vai saistībām ar *pari passu* hierarhiju, noregulējuma iestādes konvertē vai samazina pamatsummu *AT1* un *T2* instrumentiem un pārējām pakārtotām saistībām, ja minētās saistības vēl nav konvertētas un to noteikumi paredz: a) instrumenta pamatsummas samazināšanu, iestājoties jebkuram gadījumam, kas attiecas uz iestādes finansiālo situāciju, maksātnespēju vai pašu kapitāla līmeni, vai b) instrumentu konvertāciju akcijās vai citos īpašumtiesību instrumentos, iestājoties jebkuram šādam gadījumam.
5. Direktīvas 2014/59/ES 48. panta 4. punkts paredz, ka gadījumā, ja noregulējuma iestādes samazina instrumenta pamatsummu, bet ne līdz nullei, saskaņā ar minētā panta 3. punktu tās

ievēro kreditoru hierarhiju un īsteno norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras attiecībā uz šīs pamatsummas atlikušo apjomu 1. punktā noteiktajā kārtībā. Turklāt 48. panta 5. punktā paredzēts, ka, lemjot par to, vai saistības norakstāmas vai konvertējamas pašu kapitālā, noregulējuma iestādes nekonvertē vienu saistību kategoriju, ja tajā pašā laikā šai saistību kategorijai subordinētas saistību kategorijas lielākā daļa netiek konvertēta pašu kapitālā vai netiek norakstīta, izņemot, ja tas ir atļauts saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 44. panta 2. un 3. punktu.

6. Noteikumi, kas paredzēti 48. pantā, jo īpaši tā 1. punktā, izveido vairākas savstarpējas saiknes ar kārtību, kas noteikta Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2014/59/ES, un tās ir jāprecizē. Jo īpaši šī savstarpējā saistība attiecas uz kapitāla instrumentiem (īpaši AT1 un T2 kategorijai piederīgajiem) norakstīšanas un konvertācijas secības nolūkā. Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 69., 73. un 74. apakšpunkts definē šos instrumentus kā tādus, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. un 63. pantā izklāstītajiem nosacījumiem, taču neprecizē kārtību, ko piemēro tās pašas kategorijas vai emisijas instrumentiem, bet cita režīma apstākļos, lai varētu aprēķināt iestādes pašu kapitāla lielumu.

2. Darbības joma un piemērošanas līmenis

7. Šīs pamatnostādnes ir paredzētas noregulējuma iestādēm, kad tās piemēro iekšējās rekapitalizācijas instrumentu vai izmanto kapitāla instrumentu norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaras, konstatējot, ka iestāde nav dzīvotspējīga, attiecībā uz Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) vai d) apakšpunktā minētu iestādi vai vienību.

II sadaļa. Pamatnostādnes attiecībā uz režīmu, ko norakstīšanas vai konvertācijas secības nolūkā piemēro Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES paredzētiem instrumentiem

8. Turpmāk izklāstītās pamatnostādnes attiecas tikai uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvas 2013/36/ES savstarpējo saistību ar Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz norakstīšanas un konvertācijas secību gadījumos, kad piemēro iekšējās rekapitalizācijas instrumentu vai *PONV* konvertācijas pilnvaras. Tās neattiecas ne uz kādu citu Direktīvas 2014/59/ES savstarpēju saistību ar Regulu (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvu 2013/36/ES.
9. To uzdevums ir precizēt, kādā veidā, nosakot norakstīšanas vai konvertācijas secību, noregulējuma iestādēm jāņem vērā to instrumentu līguma nosacījumi, ko emitējusi vienība, kurai jāizmanto iekšējās rekapitalizācijas instruments vai *PONV* konvertācijas pilnvaras, kas klasificētas kā papildu T1 vai T2 instrumenti saskaņā ar sistēmu, kas paredzēta Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES. Dažkārt minētā sistēma atzīst instrumentus par kapitāla instrumentiem, taču kādu konkrētu līguma nosacījumu dēļ pilnībā vai daļēji izslēdz tos no “pašu kapitāla” aprēķiniem. Noregulējuma iestādēm jānodrošina, ka pret instrumentiem, kas pieder tai pašai norakstīšanas un konvertācijas secības kategorijai, kā

minēts Direktīvas 2014/59/ES 48. panta 1. punktā vai 60. panta 1. punktā, izturas atbilstoši kreditoru hierarhijai parastas maksātnespējas procedūras gadījumā.

10. **1. pamatnoteikums.** Piemērojot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu vai norakstīšanas un konvertācijas pilnvaras *PONV* gadījumā, noregulējuma iestādei ir vienādi jāizturas pret kapitāla instrumentiem, kas pieder tai pašai secības kategorijai, kura noteikta BAND 48. vai 60. pantā, un hierarhijas pakāpei maksātnespējas gadījumā neatkarīgi no citiem nosacījumiem vai neaktivizētiem līguma noteikumiem, kas reglamentē norakstīšanu un konvertāciju. Jo īpaši šie instrumenti ir jānoraksta tādā pašā mērā vai uz tādiem pašiem konvertācijas noteikumiem. Ja līgumā paredzētais izraisītājnotikums, kas izraisa instrumenta norakstīšanu vai konvertāciju, iestājas pirms kādu pilnvaru piemērošanas vai vienlaikus ar to, kreditora hierarhijas novērtējumā jāņem vērā minētās norakstīšanas vai konvertācijas ietekme.
11. **2. pamatnoteikums.** Nosakot norakstīšanas vai konvertācijas secību un apjomu, noregulējuma iestādei jāizturas vienādi pret visiem instrumentiem, kas klasificējami kā pašu kapitāls saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 2. vai 10. daļas 1. sadaļas 2. nodaļu neatkarīgi no tā, vai tie ir pilnībā vai daļēji izslēgti no iestādes pašu kapitāla aprēķiniem. Jo īpaši šie instrumenti ir jānoraksta tādā pašā mērā vai uz tādiem pašiem konvertācijas noteikumiem.
12. Turpmāk ir izklāstītas pamatnostādnes par to, kā noregulējuma iestādēm jāpiemēro šie pamatnoteikumi konkrētos gadījumos.

1. pamatnoteikuma piemērošana — uz emitētiem AT1 instrumentiem, kas pilnībā atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. panta nosacījumiem, un instrumentiem, kam ir tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus saskaņā ar minētās regulas 10. daļas 1. sadaļas 2. nodaļu un kas atrodas tādā pašā kreditoru hierarhijas pakāpē, attiecas tāds pats režīms norakstīšanas un konvertācijas secības nolūkā. Jo īpaši šie instrumenti ir jānoraksta tādā pašā mērā vai uz tiem attiecas tādi pašī konvertācijas noteikumi.
13. Lai *AT1* instrumentus varētu iekļaut pašu kapitālā, tiem jāatbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. panta nosacījumiem. Regulas 52. pants paredz, ka *AT1* instrumentiem jā satur līguma noteikumi, saskaņā ar kuriem izraisītājnotikuma gadījumā pastāvīgi vai uz laiku samazina šo instrumentu pamatsummu vai konvertē tos par pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem (*CET1*). Šā noteikuma nolūkā Regulas (ES) Nr. 575/2013 54. panta 1. punkta a) apakšpunktā arī paredzēts, ka *AT1* instrumenti jākonvertē, kad *CET1* rādītājs samazinās līdz 5,125 % vai ir augstāks, ja tā ir norādīts noteikumos, kas reglamentē minēto instrumentu. Noteikumi, kas reglamentē instrumentu, var paredzēt vairāk nekā vienu izraisītājnotikumu, un tajos jānorāda vai nu konvertācijas koeficients un atļautā konvertācijas apjoma robeža, vai intervāls, kurā instrumentus konvertē par *CET1* (Regulas (ES) Nr. 575/2013 54. panta 1. punkta b) un c) apakšpunkts).
14. Direktīva 2006/48/EK neparedz tādu pašu nosacījumu, lai instrumentus varētu konvertēt par pašu kapitālu.
15. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. daļas 1. sadaļas 2. nodaļas (“Tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus attiecībā uz kapitāla instrumentiem”) noteikumiem pozīcijas, kas uzskatāmas par pašu kapitālu saskaņā ar valstu transponēšanas pasākumiem attiecībā uz Direktīvu 2006/48/EK, var iekļaut pašu kapitāla aprēķinos Regulas (ES)

Nr. 575/2013 nolūkā, pat ja tās neatbilst visiem nosacījumiem, kas paredzēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 52. pantā un turpmākajos pantos. Tādējādi instrumentus, kuriem piemēro tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus un kuri nav līgumisks izraisītājnotikums Regulas (ES) Nr. 575/2013 54. panta izpratnē, iekļauj pašu kapitālā saskaņā ar minētajā regulā paredzētajiem ierobežojumiem.

16. Saskaņā ar 1. pamatnoteikumu un lai nodrošinātu kreditoru hierarhijas ievērošanu, maksātnespējas gadījumā noregulējuma iestādei attiecībā uz norakstīšanu un konvertāciju ir vienādi jāizturas pret visiem AT1 instrumentiem ar to pašu hierarhijas pakāpi (ja vien Direktīvā 2014/59/ES nav paredzēts citādi), neņemot vērā citas atšķirības šo AT1 instrumentu no līgumu noteikumiem izrietošajās spējās absorbēt zaudējumus. Tādējādi, piemērojot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu vai norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaras PONV gadījumā, noregulējuma iestādei ir vienādi jāizturas pret AT1 instrumentiem, kas emitēti saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013, un AT1 instrumentiem ar tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus.
17. Instrumenti ar tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013 tiek iekļauti pašu kapitālā, ievērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 ierobežojumus (10. daļas 2. nodaļa), saskaņā ar kuriem šīs pozīcijas tiek pakāpeniski izslēgtas no pašu kapitāla². Piemērojot gan 1. pamatnoteikumu, gan 2. pamatnoteikumu norakstīšanas un konvertācijas secībā, vienādi ir jāizturas gan pret AT1 pozīcijām, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteikumiem, gan pret instrumentiem ar tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus, iekļaujot tajos jebkuru summu, kas tiek pakāpeniski izslēgta no pašu kapitāla to ierobežojumu dēļ, kuri noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. daļas 2. nodaļā (jo īpaši 486. pantā).

2. pamatnoteikuma piemērošana — pret T2 instrumentiem amortizācijas režīmā attiecas tāpat, kā pret T2 instrumentiem, kas pilnībā iekļauti pašu kapitālā.

18. Saskaņā ar amortizācijas režīmu, kas paredzēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 64. pantā, T2 instrumenta vērtība, kuru var iekļaut pašu kapitālā, ir tā nominālvērtība, kas amortizēta pēc lineārās metodes pēdējo piecu gadu laikā pirms termiņa iestāšanās. Amortizējamā summa netiek iekļauta pašu kapitālā, pat ja T2 instruments ir atbilstīgs saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 63. pantu. Nosakot norakstīšanas vai konvertācijas secību un apjomu, noregulējuma iestādei vienādi jāattiecas pret tiem T2 instrumentiem, kas iekļauti tajā pašā kategorijā, un tā nedrīkst pieļaut diskriminējošu attieksmi pret to pašu T2 instrumentu emisiju.
19. Arī pret T2 instrumentu amortizēto summu jāizturas tāpat, kā pret to T2 instrumentu summu, kuri iekļauti pašu kapitālā, piemērojot amortizācijas režīmu instrumentam ar tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus. Šādā gadījumā, piemērojot 1. un 2. pamatnoteikumu un ievērojot kreditoru hierarhiju, pret T2 instrumenta ar tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus pilno nominālo summu, uz kuru attiecas

² Šajās pamatnostādnēs uz visām pozīciju summām, kas aprēķinātas kā pašu kapitāls saskaņā ar ierobežojumiem, kuri minēti CRR 10. daļas 2. nodaļā, ir attiecināms vienāds režīms.

amortizācijas režīms, jāattiecas tāpat, kā pret *T2* instrumentiem ar tādu pašu hierarhijas pakāpi, lai varētu noteikt norakstīšanas un konvertācijas secību un apjomu.

20. Turklāt arī pret *AT1* instrumentiem ir jāattiecas tāpat neatkarīgi no apstākļa, vai tos ietekmē Regulas (ES) Nr. 575/2013 486. pantā noteiktie ierobežojumi.

III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

21. Attiecīgajām noregulējuma iestādēm šīs pamatnostādnes jāievieš valstu noregulējuma praksē sešu mēnešu laikā pēc to publicēšanas.