

EBA/GL/2017/02

---

11/07/2017

---

## Galutinės gairės

---

dėl BGPD nurašymo ir konvertavimo sekos nuostatų ir KRR bei KRD nuostatų sąsajos

# 1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 11/09/2017. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2017/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 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).

## I antraštinė dalis. Dalykas ir taikymo sritis

### 1. Dalykas

1. Vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnio 6 dalimi, šiose gairėse aprašyta Reglamento (ES) Nr. 575/2016 ir Direktyvos 2013/36/ES sąsaja su Direktyvos 2014/59/ES nuostatomis dėl nurašymo ir konvertavimo sekos. Gairėse ši sąsaja paaiškinta vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsniu, kuriuo reglamentuojama nurašymo ir konvertavimo seka, kai taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė. Šios gairės taip pat svarbios pagal Direktyvos 2014/59/ES 60 straipsnį dėl kapitalo priemonių nurašymo arba konvertavimo, kai įstaiga tampa nebegyvybinga. Šiose gairėse sąvoka „kapitalo priemonės“ reiškia priemones, kurias pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 galima priskirti prie bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo arba 2 lygio kapitalo priemonių.
2. Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnyje nustatyta, jog valstybės narės užtikrina, kad taikydamos gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę pertvarkymo institucijos naudotųsi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais, taikant išimtis pagal Direktyvos 2014/59/ES 44 straipsnio 2 ir 3 dalis, tokia tvarka: bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsniams; papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms; 2 lygio kapitalo priemonėms; paskui – kitai subordinuotajai skolai, kuri nėra papildomo 1 lygio kapitalo arba 2 lygio kapitalo priemonės, pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą įprastinės bankroto bylos atveju; tada – likusiems tinkamiems įsipareigojimams pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą įprastinės bankroto bylos atveju.
3. Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad pertvarkymo institucijos nuostolius paskirsto po lygiai to paties rango akcijoms ar kitoms nuosavybės priemonėms ir tinkamiems įsipareigojimams, nebent pagal Direktyvos 2014/59/ES 44 straipsnio 3 dalyje nustatytas savo nuožiūra taikomas gelbėjimo privačiomis lėšomis išimtis nuostoliai to paties rango įsipareigojimams paskirstomi kitaip. Tokiu atveju kitų tinkamų įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo lygis pagal 44 straipsnio 3 dalį gali būti didinamas, tik turi atitikti direktyvos 34 straipsnio 1 dalies g punkto sąlygą, kad nė vieno kreditoriaus padėtis neturi būti blogesnė.
4. Pagal Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnio 3 dalį pertvarkymo institucijos prieš pasinaudamos kitų tinkamų įsipareigojimų arba *pari passu* rango įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais konvertuoja arba sumažina papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo priemonių ir kitų subordinuotųjų įsipareigojimų pagrindinę sumą, jeigu šie įsipareigojimai dar nekonvertuoti ir pagal jų sąlygas numatyta: a) priemonės pagrindinę sumą sumažinti dėl bet kokio įvykio, susijusio su įstaigos finansine būkle, mokumu arba nuosavų lėšų dydžiu arba b) priemones konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones dėl bet kokio tokio įvykio.
5. Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnio 4 dalyje nustatyta, jog tais atvejais, kai pertvarkymo institucijos sumažina priemonės pagrindinę sumą, bet ne iki nulio, laikydamosi to straipsnio 3 dalies, jos atsižvelgia į kreditorių hierarchiją ir nurašymo bei konvertavimo įgaliojimus 1 dalyje

nustatyta tvarka taiko likusiai tos pagrindinės sumos daliai. Be to, 48 straipsnio 5 dalyje nustatyta, kad sprendamos, ar įsipareigojimai turi būti nurašyti arba konvertuoti į nuosavą kapitalą, pertvarkymo institucijos nekonvertuoja vienos klasės įsipareigojimų, kai tai klasei subordinuotos klasės įsipareigojimai didele dalimi išlieka nekonvertuojami į nuosavą kapitalą ar nenurašomi, nebent pagal Direktyvos 2014/59/ES 44 straipsnio 2 ir 3 dalis būtų leidžiama kitaip.

6. 48 straipsnio, ypač jo pirmos dalies nuostatomis sukuriami įvairių sąsajų su Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvoje 2014/59/ES nustatyta tvarka, kurias reikia paaiškinti. Pirmiausia sąsaja atsiranda tarp kapitalo priemonių (ypač papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo klasių), kalbant apie jų nurašymo ir konvertavimo seką. Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 69, 73 ir 74 punktuose apibrėžta, kad šios priemonės yra Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 ir 63 straipsniuose nustatytas sąlygas atitinkančios priemonės, tačiau konkrečiai nenurodyta, kokia tvarka taikoma tos pačios klasės arba emisijos priemonėms, aptariama tik skirtinga tvarka, taikoma apskaičiuojant įstaigos nuosavas lėšas.

## **2. Taikymo sritis ir lygis**

7. Šios gairės skirtos pertvarkymo institucijoms, kai jos taiko gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę arba naudojami įgaliojimu nurašyti arba konvertuoti kapitalo priemones, kai Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punktuose nurodytos įstaigos arba subjektai tampa nebegyvybingi.

## **II antraštinė dalis. Gairės dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir**

### **Direktyvoje 2013/36/ES nustatytoms priemonėms taikytinos tvarkos,**

### **susijusios su nurašymo ir konvertavimo seka**

8. Šios toliau išdėstytos gairės parengtos tik dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvos 2013/36/ES sąsajos su Direktyvos 2014/59/ES nuostatomis dėl nurašymo ir konvertavimo sekos, kai taikoma gelbėjimo nuosavomis lėšomis priemonė arba naudojamos konvertavimo įgaliojimai, subjektui tapus nebegyvybingu. Gairėse neaptariama jokia kita Direktyvos 2014/59/ES ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 bei Direktyvos 2013/36/ES sąsaja.
9. Gairėse paaiškinama, kaip pertvarkymo institucijos nustatydamos nurašymo arba pertvarkymo eiliškumą turėtų atsižvelgti į subjekto išleistų priemonių, kurioms taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė arba kurių atžvilgiu naudojamos įgaliojimai subjektui tapus nebegyvybingu ir kurias pagal Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvoje 2013/36/ES nustatytą sistemą galima priskirti prie 1 arba 2 lygio kapitalo priemonių, sutarčių ypatumus. Kai kuriais atvejais pagal tą sistemą priemonės pripažįstamos kapitalo priemonėmis, bet dėl tam tikrų sutarčių ypatumų visiškai arba iš dalies neįskaičiuojamos į „nuosavas lėšas“. Pertvarkymo institucijos turėtų užtikrinti, kad priemonėms, priskirtoms prie tos pačios Direktyvos 2014/59/ES 48 straipsnio 1 dalyje arba 60

straipsnio 1 dalyje aprašytos nurašymo ir konvertavimo sekos kategorijos, taikomos sąlygos atitiktų kreditorių hierarchiją įprastose bankroto bylose.

10. **1 pagrindine taisyklė.** Taikydama gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę arba naudodamasi nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais subjektui tapus nebegyvybingu, pertvarkymo institucija turėtų priemonėms, priskirtoms prie tos pačios BCPD 48 arba 60 straipsnyje nustatytos sekos kategorijos, o bankroto bylose – prie to paties rango, taikyti tokias pat sąlygas, neatsižvelgdama į kitus ypatumus arba netaikytas sutarčių nuostatas dėl nurašymo ir konvertavimo. Visų pirma, tos priemonės turėtų būti nurašomos tokiu pačiu mastu arba joms turėtų būti taikomos tokios pačios konvertavimo sąlygos. Jeigu pagal sutartį tam tikras įvykis, dėl kurio priemonę reikėtų nurašyti arba konvertuoti, susiklosto prieš pasinaudojant kuriais nors įgaliojimais arba tuo pačiu metu, vertinant kreditorių hierarchiją reikėtų atsižvelgti į nurašymo arba konvertavimo poveikį.
11. **2 pagrindine taisyklė.** Nustatydama nurašymo arba konvertavimo eiliškumą ir mastą, pertvarkymo institucija turėtų visoms priemonėms, kurias pagal Reglamento (ES) Nr. 575/213 2 dalį arba 10 dalies I antraštinės dalies 2 skyrių galima laikyti nuosavomis lėšomis, turėtų taikyti vienodas sąlygas, nepriklausomai nuo to, ar jos visiškai arba iš dalies neįskaičiuojamos į įstaigos nuosavas lėšas. Visų pirma, tos priemonės turėtų būti nurašomos tokiu pačiu mastu arba joms turėtų būti taikomos tokios pat konvertavimo sąlygos.
12. Toliau pateiktos gairės, kaip pertvarkymo institucijos turėtų taikyti šias pagrindines taisykles konkrečiais atvejais.

*1 pagrindinės taisyklės taikymas: išleistoms papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms, kurios visapusiškai atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio sąlygas, taip pat pagal to reglamento 210 dalies I antraštinės dalies 2 skyrių likusioms galioti priemonėms, kurių rangas kreditorių hierarchijoje toks pat, taikomos tokios pat nurašymo ir konvertavimo sekos sąlygos. Visų pirma, tos priemonės turėtų būti nurašomos tokiu pačiu mastu arba joms turėtų būti taikomos tokios pat konvertavimo sąlygos.*
13. Kad papildomo 1 lygio kapitalo priemonės būtų galima priskirti prie nuosavų lėšų, jos turėtų atitikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnio sąlygas. 52 straipsnyje nustatyta, kad papildomo 1 lygio priemonėse turėtų būti įtvirtintos sutarčių nuostatos, pagal kurias įvykus tam tikram įvykiui, priemonių pagrindinė suma būtų visam laikui arba laikinai nurašyta arba konvertuota į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą. Atsižvelgiant į šią nuostatą, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 54 straipsnio 1 dalies a punkte toliau reikalaujama, kad papildomo 1 lygio priemonės būtų konvertuotos, jeigu bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas sumažėja iki 5,125 proc. arba iki aukštesnės ribos, jei taip nustatyta priemonę reglamentuojančiose nuostatose. Priemonės nuostatose gali būti numatytas daugiau negu vienas tam tikras įvykis, taip pat turi būti nurodyta konvertavimo norma ir leidžiamo konvertavimo masto riba arba intervalas, kurio reikia laikytis priemonės konvertuojant į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 54 straipsnio 1 dalies b ir c punktai).
14. Direktyvoje 2006/48/EB nenustatytos tokios pat priemonių priskyrimo prie nuosavų lėšų tinkamumo sąlygos.

15. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus (kapitalo priemonių tęstinumas) nuostatas straipsnius, kuriuos pagal Direktyvos 2006/48/EB perkėlimo į nacionalinę teisę priemonės galima laikyti nuosavomis lėšomis, pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 galima įskaičiuoti į nuosavas lėšas, net jeigu tos priemonės atitinka ne visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 ir tolesnių straipsnių sąlygas. Taigi likusios galioti priemonės, kurios nėra sutartinis pagrindas taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 54 straipsnį, įskaičiuojamos į nuosavas lėšas laikantis reglamente nustatytų ribų.
16. Laikydamosi 1 pagrindinės taisyklės ir siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi kreditorių hierarchijos, pertvarkymo institucija visoms papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms, kurių rangas bankroto atveju nurašymo ir konvertavimo atžvilgiu būtų toks pat (nebent Direktyvoje 2014/59/ES nustatyta kitaip), taiko tokias pat sąlygas neatsižvelgdamos į kitus iš sutarčių nuostatų kylančius skirtumus, susijusius su šių papildomo 1 lygio kapitalo priemonių galimybe padengti nuostolius. Todėl jeigu taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė arba subjektui tapus nebegyvybingu pasinaudojama nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, pertvarkymo institucija turėtų pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 išleisti ir likusioms galioti papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms taikyti tokias pat sąlygas.
17. Pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 likusios galioti priemonės įskaičiuojamos į nuosavas lėšas laikantis Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (10 dalies 2 skyrius) nustatytų apribojimų, pagal kuriuos šie straipsniai laipsniškai atimami iš nuosavų lėšų <sup>(2)</sup>. Taikant 1 ir 2 pagrindines taisykles ir laikantis nurašymo ir konvertavimo sekos, papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms, atitinkančioms Reglamento (ES) Nr. 575/2013 normas, ir likusioms galioti priemonėms, įskaitant visą sumą, kuri laipsniškai atimama iš nuosavų lėšų dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 dalies 2 skyriuje (pirmausia 486 straipsnyje) nustatytų apribojimų, turėtų būti taikomos tokios pat sąlygos.

*2 pagrindinės taisyklės taikymas: 2 lygio kapitalo priemonėms pagal amortizacijos tvarką turėtų būti taikomos tokios pat sąlygos kaip 2 lygio kapitalo priemonėms, kurių visa suma įskaičiuota į nuosavas lėšas.*

18. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 64 straipsnyje nustatytą amortizacijos tvarką į nuosavas lėšas galima įskaičiuoti tokią 2 lygio kapitalo priemonių vertę, kuri atitinka vertę, gautą jų nominaliajai vertei per likusius penkerius galiojimo metus pritaikius tiesiogiai proporcingos amortizacijos metodą. Amortizuojama suma į nuosavas lėšas neįskaičiuojama, net jeigu 2 lygio kapitalo priemonę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 63 straipsnį įskaičiuoti galima. Nustatydamą nurašymo arba konvertavimo eiliškumą ir mastą pertvarkymo institucija turėtų prie tos pačios klasės priskirtoms 2 lygio kapitalo priemonėms taikyti tokias pat sąlygas ir tokių pačių 2 lygio kapitalo priemonių emisijai netaikyti diskriminacinių sąlygų.
19. Kai amortizacijos tvarka taikoma likusiai galioti priemonei, amortizuotai 2 lygio kapitalo priemonių sumai taip pat reikėtų taikyti tokias pat sąlygas kaip 2 lygio kapitalo priemonių sumai, įskaičiuotai į nuosavas lėšas. Tokiu atveju norint nustatyti nurašymo ir konvertavimo

---

<sup>(2)</sup> Pagal šias gaires visoms straipsnių sumoms, kurios pagal KRR 10 dalies 2 skyriuje nustatytus apribojimus įskaičiuojamos į nuosavas lėšas, taikomos tokios pat sąlygos.

seką, taikant 1 ir 2 pagrindines taisykles pagal kreditorių hierarchiją visai likusios galioti 2 lygio kapitalo priemonės nominaliajai sumai, kuriai taikoma amortizacija, taikomos tokios pat sąlygos kaip to paties rango 2 lygio kapitalo priemonėms.

20. Be to papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms turėtų būti taikomos tokios pat sąlygos, neatsižvelgiant į tai, ar Reglamento (ES) Nr. 575/2013 486 straipsnyje nustatyti apribojimai joms padarė poveikį.

### **III antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas**

21. Atitinkamos pertvarkymo institucijos turėtų įgyvendinti šias gaires pagal nacionalinę pertvarkymo praktiką per 6 mėnesius nuo gairių paskelbimo.