



EBA/GL/2023/01

09.02.2022 г.

Насоки

за органите за реструктуриране във връзка с публикуването на механизма за прилагане на обезценяване и преобразуване и споделяне на загуби

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 05.06.2023 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2023/01“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица с подходящите правомощия за докладване за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. За да се повиши предвидимостта на механизма за прилагане на обезценяване и преобразуване и споделяне на загуби, ефективната координация на плановете и действията за реструктуриране в трансграничен контекст и прозрачност и защитата на вложителите и инвеститорите, настоящите насоки уточняват информацията, която органите за реструктуриране трябва да оповестяват публично относно начина на прилагане на обезценяването и преобразуването, по-специално в контекста на инструмента за споделяне на загуби, в съответствие с членове 43 и 44, 46—50 и 59—62 от Директива 2014/59/ЕС².

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат в съответствие с приложното поле, посочено в Директива 2014/59/ЕС.

Адресати

7. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка v) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 („органите за реструктуриране“).

Определения

8. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2014/59/ЕС и в Насоките на ЕБО относно подобряване на възможността за реструктуриране за институции и органи за реструктуриране съгласно членове 15 и 16 от Директивата (Насоки относно възможността за реструктуриране)³, имат същото значение в настоящите насоки.

Международен
инструмент

Финансов инструмент, емитиран с цел да се позволи преобразуване от капиталови инструменти и задължения, които споделят загуби, в този инструмент, като първа стъпка в процеса на споделяне на загуби, и

² Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

³ EBA/GL/2022/01.

| | |
|------------------------|---|
| | предназначен за преобразуване/размяна след окончателната оценка в окончателен инструмент, най-вероятно инструмент за собственост. |
| Механизъм за прилагане | Оперативни стъпки, необходими за изпълнение на обезценяването и преобразуването на съответния капиталов инструмент или за използване на инструмента за споделяне на загуби. |

3. Въвеждане

Дата на прилагане

9. Настоящите насоки се прилагат от 1 януари 2024 г.

4. Насоки за органите за реструктуриране във връзка с публикуването на механизма за прилагане на обезценяване и преобразуване и споделяне на загуби

4.1 Публикуване на механизма за прилагане

10. Органите за реструктуриране следва да публикуват на своя уебсайт описание на високо равнище на подхода си за изпълнение на обезценяването и преобразуването на капиталови инструменти и на задължения, които споделят загуби („Описание на механизма за прилагане“), от предварителните стъпки до окончателното изпълнение на механизма за прилагане, включително евентуални последващи окончателни корекции на оценката, когато е приложимо.
11. Описанието на механизма за прилагане следва да включва най-малко следната информация:
- определяне и описание на ролята на заинтересованите страни, които ще участват в процеса на механизма за прилагане, включително централните депозитари на



ценни книжа, потенциалния извънреден управител⁴, съответните органи на пазара и когато е приложимо — всеки съветник по прилагането, който ще бъде назначен от органа за реструктуриране в подкрепа на изпълнението на механизма за прилагане. Описанието следва да включва, когато е възможно, техните данни за контакт.

- б. подход към прекратяването или спирането на търговията и отписването или отстраняването на инструменти от местата на търговия.
- в. ясно описание на функционирането на потенциалния временен инструмент, ако има такъв.
- г. описание за обезценяването и отмяна на съответни инструменти, включително възможни решения за работа с инструменти, чиито трансакции все още не са уредени („трансакции в движение“).
- д. подробно описание, макар и ориентировъчно, на процеса на преобразуване, включително, когато е приложимо, чрез нови инструменти, който може да се отнася до едно от следните:
 - а. преобразуване на инструменти или задължения, които споделят загуби в нови инструменти на собственост („пряко преобразуване“);
 - б. преобразуване на инструменти или задължения, които споделят загуби, включващо междинни инструменти;
 - в. комбинация от двете.
- е. подход за преодоляване на потенциалните разлики между окончателната и временната оценка, като например компенсация в случай на свръхпреобразуване.
- ж. подход за разглеждане на всички частични права върху акции.
- з. подробен, макар и ориентировъчен график за осъществяване на горепосочените стъпки, с подходящо разграничение между:
 - а. фазата на планиране на реструктурирането;
 - б. изпълнението на решението за реструктуриране;
 - в. периода, през който се прилага механизмът; и
 - г. края на процедурата по реструктуриране.

⁴ Ако бъде назначен, в съответствие с член 35 от Директива 2014/59/ЕС.



- и. примерни образци или основните характеристики на правната уредба, които ще се използват за официално прилагане на споделянето на загуби, където са налични.
12. В описанието на механизма за прилагане следва да се посочи, че действителното изпълнение на процесите на обезценяване и преобразуване може да се различава от посоченото в това описание.
 13. Органите за реструктуриране следва да актуализират описанието на механизма за прилагане, когато подходът им се промени. В описанието на механизма за прилагане следва ясно да се посочи, че това е динамичен документ, подлежащ на актуализация.