



EBA/GL/2023/01

9. února 2022

Obecné pokyny

pro orgány příslušné k řešení krize ke zveřejnění mechanismu odpisu a konverze a mechanismu výměny a rekapitalizace z vnitřních zdrojů

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 05.06.2023 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2023/01“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. V zájmu podpory předvídatelnosti mechanismu odpisu a konverze a mechanismu výměny a rekapitalizace z vnitřních zdrojů, účinné koordinace plánů řešení krize a opatření v přeshraničním kontextu a transparentnosti a zajištění ochrany vkladatelů a investorů, tyto obecné pokyny upřesňují informace, které mají orgány příslušné k řešení krize zveřejnit o tom, jak budou uplatňovány odpis a konverze, zejména v souvislosti s nástrojem rekapitalizace z vnitřních zdrojů, v souladu s články 43 a 44, 46 až 50 a 59 až 62 směrnice 2014/59².

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí v souladu s oblastí působnosti vymezenou ve směrnici 2014/59.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu v) nařízení (EU) č. 1093/2010 („orgány příslušné k řešení krize“).

Definice

8. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici 2014/59/EU a v obecných pokynech orgánu EBA ke zlepšení způsobilosti k řešení krize pro instituce a orgány příslušné k řešení krize podle článků 15 a 16 směrnice (obecné pokyny k řešení krize)³ mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

Mechanismus výměny	Operativní kroky nezbytné k provedení odpisu a konverze příslušného kapitálového nástroje nebo použití nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů.
Prozatímní nástroj	Finanční nástroj vydaný za účelem umožnění konverze z kapitálových nástrojů a závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů na tento nástroj, a to jako první krok v procesu rekapitalizace z vnitřních zdrojů, určený po

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

³ EBA/GL/2022/01.

konečném ocenění ke konverzi/výměně na konečný nástroj, s největší pravděpodobností kapitálový cenný papír.

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2024.

4. Obecné pokyny pro orgány příslušné k řešení krize ke zveřejnění mechanismu odpisu a konverze a mechanismu výměny a rekapitalizace z vnitřních zdrojů

4.1 Zveřejnění mechanismu výměny

10. Orgány příslušné k řešení krize by měly na svých internetových stránkách zveřejnit obecný popis svého přístupu k provedení odpisu a konverze kapitálových nástrojů a závazků způsobilých k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů („popis mechanismu výměny“) od předběžných kroků až po konečné provedení mechanismu výměny, v příslušných případech včetně jakýchkoli následných úprav konečného ocenění.

11. Popis mechanismu výměny by měl obsahovat přinejmenším tyto informace:

- a. Určení a popis úlohy zúčastněných stran, které mají být zapojeny do procesu mechanismu výměny, včetně centrálních depozitářů cenných papírů, případného zvláštního správce⁴, příslušných orgánů trhu a případně jakéhokoli poradce pro výměnu jmenovaného orgánem příslušným k řešení krize za účelem poskytnutí podpory při

⁴ Je-li jmenován, v souladu s článkem 35 směrnice 2014/59/EU.

provádění mechanismu výměny. Popis by měl pokud možno obsahovat jejich kontaktní údaje.

- b. Přístup k ukončení nebo pozastavení obchodování a vyřazení nebo stažení nástrojů z obchodních systémů.
 - c. Jasný popis fungování případného prozatímního nástroje, pokud existuje.
 - d. Popis odpisu a zrušení příslušných nástrojů, včetně možných řešení v případě nástrojů, u nichž transakce dosud nebyly vypořádány („nevypořádané transakce“).
 - e. Podrobný, byť indikativní popis procesu konverze, včetně případného dodání nových nástrojů, který se vztahuje na jednu z těchto možností:
 - a. konverze nástrojů nebo závazků rekapitalizovaných z vnitřních zdrojů na nový kapitál („přímá konverze“);
 - b. konverze nástrojů nebo závazků rekapitalizovaných z vnitřních zdrojů, zahrnující prozatímní nástroje;
 - c. kombinace obou možností.
 - f. Přístup k řešení případných rozdílů mezi konečným a prozatímním oceněním, jako je kompenzace v případě nadměrné konverze.
 - g. Přístup k nakládání s veškerými frakčními akciemi.
 - h. Podrobný, byť indikativní časový harmonogram pro uskutečnění výše uvedených kroků s patřičným rozlišením mezi:
 - a. fází plánování řešení krize,
 - b. prováděním rozhodnutí o řešení krize,
 - c. obdobím uplatňování mechanismu výměny a
 - d. ukončením postupu řešení krize.
 - i. Indikativní vzory nebo hlavní znaky právních nástrojů, které mají být použity k formálnímu provedení rekapitalizace z vnitřních zdrojů, jsou-li k dispozici.
12. V popisu mechanismu výměny by mělo být uvedeno, že vlastní provedení procesů odpisu a konverze se může od postupu stanoveného v uvedeném popisu lišit.
13. Orgány příslušné k řešení krize by v případě změny jejich přístupu měly příslušný popis mechanismu výměny aktualizovat. V popisu mechanismu výměny by mělo být jasně uvedeno, že se jedná o živý dokument, který může být aktualizován.