

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2018/308**z dne 1. marca 2018****o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede oblik, predlog in opredelitev, na podlagi katerih organi za reševanje zbirajo informacije o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ter jih pošiljajo Evropskemu bančnemu organu****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ ter zlasti tretjega pododstavka člena 45(17) Direktive;

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Organi za reševanje morajo za vsako institucijo določiti minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v skladu z zahtevami in postopki iz člena 45 Direktive 2014/59/EU, kot je podrobneje določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1450 ⁽²⁾.
- (2) Organi za reševanje morajo v skladu s členom 45(16) Direktive 2014/59/EU Evropski bančni organ (EBA) ob usklajevanju s pristojnimi organi obvestiti o zahtevah, ki so jih določili. Enotne oblike, predloge in opredelitve, na podlagi katerih se informacije zbirajo in pošljejo EBA, bi morale biti oblikovane tako, da EBA olajšajo spremljanje odločitev o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti in zagotavljajo smiselno oceno usklajevanja pristopa v celotni Uniji.
- (3) Za skupine, za katere velja konsolidirana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, je treba pojasniti, kateri organ za reševanje bi moral EBA poslati tako informacije o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določeni za zadevno nadrejeno družbo, kot tudi informacije o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se uporablja za podrejene družbe, in sicer bodisi na podlagi skupne odločitve, dosežene med organom za reševanje, pristojnim na ravni skupine, in organom za reševanje, pristojnim za podrejeno družbo na posamični podlagi, bodisi na podlagi odločitve, ki jo organ za reševanje podrejene družbe sprejme v primeru, ko skupna odločitev ni sprejeta. Da bi zagotovili, da se EBA zagotovijo potrebne informacije tako o nadrejeni družbi kot o podrejenih družbah, bi moral zadevni organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, EBA ob usklajevanju s konsolidacijskim nadzornikom v zvezi z zadevno nadrejeno družbo obvestiti tako o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določeni na posamični osnovi, kot tudi o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določeni na konsolidirani osnovi, organi za reševanje, pristojni za podrejene družbe skupine, pa bi morali ob usklajevanju s pristojnimi organi EBA obvestiti o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se je določila za vsako institucijo pod njihovo jurisdikcijo.
- (4) Da bi spodbujali usklajevanje praks glede odločitev o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ter okrepili vlogo EBA pri spremljanju, bi bilo treba določiti enotna obdobja poročanja in datume predložitve, ko morajo organi za reševanje informacije poslati EBA.
- (5) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je EBA predložil Komisiji.
- (6) EBA je o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ –

⁽¹⁾ UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1450 z dne 23. maja 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov, ki določajo merila v zvezi z metodologijo za določitev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (UL L 237, 3.9.2016, str. 1).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Informacije, ki se vključijo v predloge

1. Organi za reševanje ob usklajevanju s pristojnimi organi za namene obveščanja EBA o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti in, kjer je ustrezno, o zahtevi iz člena 45(13) Direktive 2014/59/EU, ki se določita za vsako institucijo pod njihovo jurisdikcijo na posamični in individualni podlagi v skladu s členom 45(16) navedene direktive, EBA pošljejo informacije, določene v predlogah iz Priloge I in II k tej uredbi.
2. V zvezi z institucijami, ki so del skupin, za katere se uporablja konsolidirana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, organi za reševanje ob usklajevanju s pristojnimi organi EBA pošljejo tudi informacije, določene v predlogi iz Priloge III.
3. Organi za reševanje za namene odstavkov 1 in 2, kjer je navedeno v predlogi iz Priloge II, predložijo kvalitativne informacije, v katerih po najboljših močeh pojasnijo razloge za odločitve o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, po potrebi vključno s sklici na načrte reševanja za posamezne institucije ali načrte reševanja skupine, javnimi odločitvami ali političnimi izjavami organa za reševanje ali drugimi podpornimi dokumenti.
4. Izrazi iz Priloge II imajo pomen, kot ga imajo v ustreznih določbah iz zadevnega stolpca razpredelnice, vključene v navedeno prilogo.

Člen 2

Poenostavljene zahteve glede poročanja za institucije, za katere veljajo opustitve, in institucije, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo enak nič

1. Z odstopanjem od člena 1 te uredbe v zvezi z institucijami, za katere veljajo opustitve uporabe minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v skladu s členom 45(11) ali (12) Direktive 2014/59/EU, organi za reševanje EBA pošljejo informacije iz Priloge I ter stolpcev 10 do 90 Priloge II, za institucije, ki so del skupine, za katero se uporablja konsolidirana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, pa tudi informacije iz Priloge III k tej uredbi.
2. Z odstopanjem od člena 1 te uredbe organi za reševanje v zvezi s tistimi institucijami, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo enak nič v skladu s členom 2(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/1450, pošljejo EBA informacije iz Priloge I ter stolpcev 10 do 120 Priloge II, za institucije, ki so del skupine, za katero se uporablja konsolidirana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, pa tudi informacije iz Priloge III k tej uredbi.

Člen 3

Organ poročanja v primeru skupin

V primeru skupin, za katere se uporablja konsolidirana minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, se informacije iz členov 1 in 2 predložijo na naslednji način:

- (a) zadevni organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, v sodelovanju s konsolidacijskim nadzornikom EBA obvesti tako o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določeni na posamični podlagi, kot tudi o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, določeni na konsolidirani podlagi, za nadrejeno družbo v Uniji ali nadrejeno družbo iz člena 2 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾;
- (b) zadevni organi za reševanje v sodelovanju s pristojnim organom EBA obvestijo o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se uporabi za podrejene družbe skupine pod njihovo jurisdikcijo na posamični podlagi.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).

*Člen 4***Obdobja poročanja in datumi predložitve**

1. Organi za reševanje informacije iz člena 1 pošljejo nemudoma po sprejetju odločitve o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ali po njeni posodobitvi.
2. Organi za reševanje informacije iz člena 2 za minimalno kapitalsko zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se je določila in velja po 1. aprilu vsako leto, sporočijo do 30. aprila istega leta.

*Člen 5***Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 1. marca 2018

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

Informacije o organu za reševanje, ki poroča

Organ za reševanje, ki poroča	
Datum predložitve	
Kontaktna oseba	
	Ime
	E-naslov
	Telefon
Splošne opombe (če so)	

Informacije o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)

Obvezno								Poenostavljena predloga za poročanje (kadar je vrednost stolpca 90 „da“)			
Izpolni se za vse institucije								Za institucije, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo pri uporabi člena 2(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 enak nič			
Pravna podlaga	Člen 45(7) in (8) Di- rektive 2014/59/EU ali člen 12(8) Uredbe (EU) št. 806/2014	Splošne informacije				Člen 45(11) in (12) Direktive 2014/59/EU ali člen 12(10) Uredbe (EU) št. 806/2014		Poenostavljena predloga za poro- čanje (če je ustrezno)	Člen 1(4) Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/962	Člen 1(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 1(5)(b)(i) in/ali člen 1(5)(b)(ii) Dele- girane uredbe Komisije (EU) 2016/1450
		Identifikator pravnih subjektov (LEI)	Konsolidirana ali posamična zahteva?	Naziv sub- jekta	Država članica ustanovitve	Ali je organ za reše- vanje, ki poroča, organ za reševanje, pristojen na ravni skupine?	Datum odlo- čitve o MREL ali odločitve o opustitvi	Ali je uporabo MREL opustil organ za reše- vanje?	Opom- be	Poenostavljena predloga za poro- čanje (če je ustrezno)	Vrsta institucije (če je ustrezno)
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120

(¹) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

Ni obvezno za institucije, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo pri uporabi člena 2(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 enak nič

Vrsta zahteve	Skupne obveznosti in kapital		Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem				Imenovalec stopnje finančnega vzvoda				Znesek za pokrivanje izgub							
	Člen 45(9) in (10) Direktive 2014/59/EU	Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 2(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 in člen 92(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013 ⁽¹⁾				Člen 2(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 in člen 429(4) do (11) Uredbe (EU) št. 575/2013				Člen 1(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 1(5)(b)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			Člen 1(5)(b)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			Skupaj (240 + 250 + 280)
MREL določena s skupno odločitvijo			Stanje	Referenčni datum poročanja postavke 140	Stanje	Referenčni datum poročanja postavke 160	Predviden po reševanju	Opombe	Stanje	Referenčni datum poročanja postavke 200	Predviden po reševanju	Opombe	Privzeti znesek za pokritje izgub v skladu s členom 1(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Prilagoditev navzgor	Vrsta prilagoditve navzgor	Opombe	Prilagoditev navzdol	
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

Ni obvezno za institucije, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo pri uporabi člena 2(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 enak nič

Znesek za dokapitalizacijo									Prilagoditve v zvezi z ovirami za rešljivost, velikostjo, sistemskim tveganjem in prispevki sistema jamstva za vloge						
Člen 2(5) in (6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 2(7) in (8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 2(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Člen 2(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Člen 2(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			Člen 3 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 5 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 6 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450				
Za izpolnjevanje pogojev za pridobitev dovoljenja	Privzeti dodatni znesek za ohranjanje tržnega zaupanja z izpolnjevanjem blažilnikov	Prilagoditev za ohranjanje tržnega zaupanja po primerjanju s primerljivimi subjekti	Opombe	Prilagoditev navzdol ob upoštevanju informacij, prejetih od pristojnega organa, v zvezi s poslovnim modelom, modelom financiranja in splošnim profilom tveganja institucije	Opombe	Prilagoditev stolpca 330 za podrejene družbe skupine	Opombe	Skupaj (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	Za izključitve iz reševanja s sredstvi upnikov	Opombe	Za velikost in sistemsko tveganje	Opombe	Za prispevke sistema jamstva za vloge k financiranju reševanja	Opombe	Skupaj (410 + 430 + 450)
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

(¹) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

Ni obvezno za institucije, pri katerih je znesek za dokapitalizacijo pri uporabi člena 2(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 enak nič													
Skupna ocena MREL				Prehodne ureditve in ureditve po končanem reševanju (če je ustrezno)									Računovodski okvir
Člen 7(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 45(13) Direktive 2014/59/EU		Člen 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Člen 8(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450								
Skupaj (310 + 400 + 470)	MREL kot odstotek vseh obveznosti in kapitala (480/140)	Odstotek MREL, ki se izpolni s pogodbenimi instrumenti za reševanje s sredstvi upnikov	Datum, na katerega mora biti izpolnjena zahteva iz stolpca 490	Vrsta prehodnih ureditev	Načrtovana MREL (kot % vseh obveznosti in kapitala)	Predvideni datum uporabe	Načrtovana MREL (kot % vseh obveznosti in kapitala)	Predvideni datum uporabe	Načrtovana MREL (kot % vseh obveznosti in kapitala)	Predvideni datum uporabe	Načrtovana MREL (kot % vseh obveznosti in kapitala)	Predvideni datum uporabe	
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610

(!) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

Lokacija minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)

Institucija			Končna nadrejena družba			Nadrejena družba v Uniji			Zadevna neposredna nadrejena družba		
Identifikator pravnih subjektov (koda LEI)	Naziv subjekta	Država članica ustanovitve	Koda LEI	Naziv subjekta	Država ustanovitve	Koda LEI	Naziv subjekta	Država članica ustanovitve	Koda LEI	Naziv subjekta	Država ustanovitve