

(banka ali hranilnica)

### Ocena skladnosti instrumenta dodatnega temeljnega kapitala

(naziv instrumenta)	(člen in navedba besedila iz pogodb ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
<b>52. člen Uredbe (EU) št. 575/2013<sup>1</sup></b>		
1. Kapitalski instrumenti se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala le, če so izpolnjeni naslednji pogoji:		
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije in so v celoti vplačani;		
(b) instrumenti niso v lasti katerega koli od naslednjih:		
(i) institucije ali njene podrejene družbe;		
(ii) družbe, v kateri ima institucija udeležbo v obliku imetništva, neposredno ali z obvladovanjem 20 % ali več glasovalnih pravic ali kapitala družbe;		
(c) institucija posredno ali neposredno ne financira pridobitve imetništva instrumentov;		
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS št. 241/2014 <sup>2</sup> )		
(d) instrumenti so v primeru insolventnosti institucije		

<sup>1</sup> 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 spremembri Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1)

<sup>2</sup> Deležirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8)

	podrejeni instrumentom dodatnega kapitala;
(e)	instrumenti niso zavarovani niti niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatev pri poplačilu, s strani katerega koli od naslednjih:
(i)	institucije ali njene podrejene družbe;
(ii)	nadrejene osebe institucije ali njene podrejene družbe;
(iii)	nadrejenega finančnega holdinga ali njegove podrejene družbe;
(iv)	mesečnega poslovnega holdinga ali njegove podrejene družbe;
(v)	mesečnega finančnega holdinga in njegove podrejene družbe;
(vi)	katere koli družbe, ki je tesno povezana s subjekti iz točk od (i) do (v);
(f)	za instrumente ne velja nobena pogodbena ali drugačna ureditev, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost pri poplačilu instrumenta;
(g)	instrumenti so trajni in določbe, ki jih urejajo, ne vključujejo nobene spodbude za institucijo, da jih odkupi;
(v povezavi z 20. členom RTS št. 241/2014)	
(h)	če instrumenti vključujejo eno ali več možnosti predčasnega odkupa, vključno z opcijami odpoklica, se te uveljavijo izključno po diskrečniski presoji izdajatelja;
(i)	instrumenti se lahko odpokličejo, odkupijo ali izplačajo le, če so izpolnjeni pogoji iz člena 77 in ne prej kot pet let po datumu izdaje, razen če so izpolnjeni pogoji iz člena 78(4);
(j)	v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplisitno ali implicitno navedeno, da bi institucija lahko instrumente odpoklicala, odkupila ali izplačala, kar je ustrezno, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja;
(k)	institucija eksplisitno ali implicitno ne navaja, da

(1)	bi se pristojni organi strinjal z zahtevo za odpoklic, odkup ali izplačilo instrumentov;			
	razdelitve po instrumentih izpolnjujejo naslednje pogoje:			
	(i) izplačajo se iz razpoložljivih sredstev;			
	(ii) raven razdelitve po instrumentih se ne spremeni na podlagi boniteti institucije ali njenih nadrejene osebe;			
	(iii) določbe, ki urejajo instrumente, instituciji omogočajo polno diskrecijsko presojo, da lahko kadar koli prekliče razdelitev po instrumentih za neomejeno obdobje in na nekumulativni podlagi, in institucija lahko brez omejitev uporablja te preklicare razdelitve za izpolnitve svojih obveznosti, ko te zapadejo;			
	(iv) preklic razdelitve ne pomeni nastopa dogodka neplačila institucije;			
	(v) preklic razdelitve ne pomeni nobenih omejitev za institucijo;			
	(v povezavi s 53. členom Uredbe (EU) št. 575/2013)			
	(m) instrumenti ne prispevajo k vzpostaviti obveznosti, da presegajo njena sredstva, če takšna ugotovitev predstavlja preskus insolventnosti v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo;			
	(n) v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, se ob nastopu sprožilnega dogodka trajno ali začasno odpis znesek glavnice instrumenta ali se instrumente konvertira v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;			
	(v povezavi z 21. in 22. členom RTS št. 241/2014)			
	(o) določbe, ki urejajo instrumente, ne vključujejo nobene znacilnosti, ki bi lahko ovirala dokapitalizacijo institucije;			
	(v povezavi s 53. členom Uredbe (EU) št. 5757/2013 in 23. členom RTS št. 241/2014)			
	(p) če ima izdajatej sedelz v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU			

<p>imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve organa za reševanje o izvedbi pooblastila o odpisu in konverziji iz člena 59 navedene direktive glavnica instrumentov trajno odpise ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p> <p>če ima izdajatelj sedež v tretji državi in v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU ni bil imenovan kot del skupine za reševanje subjekta v postopku reševanja, ki ima sedež v Uniji, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve ustreznega organa tretje države, znesek glavnice instrumentov trajno odpise ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>	<p>(q) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se lahko instrumenti izdajo le v skladu z zakonodajo tretje države ali ta zanje velja, če je v skladu s to zakonodajo izvajanje pooblastil o odpisu ali konverziji iz člena 59 navedene direktive učinkovito in izvršljivo na podlagi statutarnih določb ali pravno izvršljivih pogodbenih določb, ki priznavajo reševanje ali druge ukrepe odpisa ali konverzije;</p> <p>(r) za instrumente ne veljajo dogоворi o poravnavi ali poboru, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.</p>	<p><b>54. člen Uredbe (EU) št. 575/2013</b></p>	
			Stran 4 od 7

1. Za namene člena 52(1)(n) se za instrumente dodatnega temeljnega kapitala uporablajo naslednje določbe:	
(v povezavi z 21. in 22. členom RTS št. 241/2014)	
(a) sprožilni dogodek nastopi, ko je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije iz člena 92(1)(a) nižji od katere koli naslednje vrednosti:	
(i) 5,125 %;	
(ii) raven višja od 5,125 %, če tako določi institucija in je navedena v določbah, ki urejajo instrument;	
(b) institucije lahko v določbah, ki urejajo instrument, poleg sprožilnega dogodka iz točke (a) določijo še enega ali več sprožilnih dogodkov;	
(c) kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se te instrumente ob nastopu sprožilnega dogodka konvertira v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, je v teh določbah predpisano eno od naslednjega:	
(i) stopnja te konverzije in omejitev dovoljenega zneska konverzije ali	
(ii) obseg, v katerem se bodo instrumenti konvertirali v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;	
(d) kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se ob nastopu sprožilnega dogodka odpriše njihova vrednost glavnice, ta odpis zmanjša vse naslednje:	
(i) znesek terjatve imetnika instrumenta v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije;	
(ii) znesek, ki ga je treba plačati v primeru odpolnica ali odkupa instrumenta;	
(iii) izplačila donosov po instrumentu;	
(e) kadar podrejena družba, ki ima sedež v tretji državi, izda instrumente dodatnega temeljnega	

2. Z odpisom vrednosti ali konverzijo instrumenta dodatnega temeljnega kapitala se v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ustvarijo postavke, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala.	3. Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki se prizna v postavkah dodatnega temeljnega kapitala, je omejen na minimalni znesek postavki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki bi bil ustvaren, če bi bila vrednost glavnice instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v celoti odpisana ali konvertirana v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.	4. Celotni znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki ga je treba od nastopu sprožilnega dogodka odpisati ali konvertirati, ni manjši kot nižje izmed naslednjih zahtev:	(v povezavi z 21. členom RTS št. 241/2014)
			(a) znesek, ki je potreben za popolno vzpostavitev količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije na raven 5,125 %;
			(b) celotna vrednost glavnice instrumenta.
			5. Institucije ob nastopu sprožilnega dogodka:
			(v povezavi z 22. členom RTS št. 241/2014)
			(a) nemudoma obvestijo pristojne organe;
			(b) obvestijo imetnike instrumentov dodatnega temeljnega kapitala;
			(c) brez odlašanja, vendar najpozneje v enem mesecu, odprijejo vrednost glavnice instrumentov ali instrumente konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega kapitala v skladu z zahtevo

iz tega člena.		
<p>6. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da njen odobreni delniški kapital stalno zadošča za konverzijo vseh takšnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v delnice, če nastopi sprožilni dogodek. V sa potrebnra dovoljenja se pridobjivo na datum izdaje takšnih konvertibilnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Institucija ves čas razpolaga s potrebnim predhodnim dovoljenjem za izdajo instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, v katere se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo takšni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala.</p> <p>7. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da v njeni ustanovni listini ali njenem statutu ali drugih pravnih ali pogodbeneh ureditvah ni postopkovnih ovir za navedeno konverzijo.</p>		

### 73. člen Uredbe (EU) št. 575/2013

- Kapitalski instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliku, ki ni denar ali kapitalski instrument, se ne morejo štetiti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.