

(banka ali hranilnica)

Ocena skladnosti instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(naziv instrumenta)	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
Zakonska določba, ki predpisuje pogoj za kapitalski instrument		
28. člen Uredbe (EU) št. 575/2013¹		
1. Kapitalni instrumenti se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:		
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije s predhodno odobritvijo lastnikov institucije ali, če veljavna zakonodaja to dopušča, upravljalnega organa institucije;		
(b) instrumenti so v celoti vplačani in pridobitev imetništva zadevnih instrumentov ne sme neposredno ali posredno financirati institucija;		
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS št. 241/2014 ²)		
(c) instrumenti izpolnjujejo vse naslednje pogoje v zvezi z njihovo razvrstitvijo:		
(i) štejejo za kapital v smislu člena 22 Direktive 86/635/EGS;		
(ii) razvrščeni so med kapital v smislu		

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 št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1)

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 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)

veljavnega računovodskega okvira;		
(iii) razvrščeni so med lastniški kapital za namene določanja bilančne insolventnosti, po potrebi v skladu z nacionalno zakonodajo o insolventnosti;		
(d) instrumenti so jasno in ločeno izkazani v bilanci stanja v računovodskih izkazih institucije;		
(e) instrumenti so stalni;		
(f) glavnica instrumentov se ne sme zmanjšati ali odplačati, razen v katerem koli od naslednjih dveh primerov;		
(i) likvidacija institucije;		
(ii) diskrecijska izplačila instrumentov ali drugi diskrecijski načini zmanjšanja kapitala, kadar institucija dobi predhodno dovoljenje pristojnega organa v skladu s členom 77;		
(g) v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplicitno ali implicitno navedeno, da se bo glavnica instrumentov zmanjšala ali odplačala ali da bi se lahko zmanjšala ali odplačala, razen v primeru likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja pred izdajo instrumentov ali ob njihovi izdaji, razen v primeru instrumentov iz člena 27, ko je zavrnitev institucije, da izplača takšne instrumente, prepovedana v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo;		
(h) instrumenti izpolnjujejo naslednje pogoje v zvezi z razdelitvami:		
(i) neobstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil donosa z vidika vrstnega reda, vključno z odnosom do drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in pogoji, ki veljajo za instrumente, ne zagotavljajo prednostnih pravic pri izplačilu donosa;		
(v povezavi s 7a., 7b., 7c. in 7d. členom RTS št. 241/2014)		
(ii) imetnikom instrumentov se lahko donos		

izplača le iz razpoložljivih sredstev;		
(iii) pogoji, ki veljajo za instrumente, ne vključujejo zgornje meje ali druge omejitve najvišje ravni izplačil, razen v primeru instrumentov iz člena 27;		
(iv) raven izplačil ni določena na podlagi zneska, ki je bil vplačan za nakup instrumentov ob izdaji, razen v primeru instrumentov iz člena 27;		
(v) pogoji, ki veljajo za instrumente, ne vključujejo nobene obveznosti za institucijo, da mora izplačati donos imetnikom teh instrumentov, in tudi sicer za institucijo takšna obveznosti ne velja;		
(vi) neizplačilo donosov ne pomeni nastop dogodka neplačila institucije;		
(vii) preklic izplačila donosa ne pomeni nobenih omejitev za institucijo;		
(i) v primerjavi z vsemi kapitalskimi instrumenti, ki jih je izdala institucija, ti instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub, ko nastanejo, in vsak instrument pokriva izgubo v enakem delu kot vsi drugi instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala;		
(j) instrumenti so v primeru postopka insolventnosti ali likvidacije institucije podrejeni vsem drugim terjatvam;		
(k) instrumenti zagotavljajo lastnikom terjatev do dela preostalega premoženja institucije, ki je v primeru likvidacije in po plačilu vseh nadrejenih terjatev sorazmerna z zneskom takšnih izdanih instrumentov, pri čemer ni fiksno določena oziroma zanjo ve veljajo omejitve, razen v primeru kapitalskih instrumentov iz člena 27;		
(l) instrumenti niso zavarovani niti niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatve 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) mešanega poslovnega holdinga ali njegove podrejene družbe;		
(v) mešanega finančnega holdinga in njegove podrejene družbe;		
(vi) katere koli družbe, ki je tesno povezana s subjekti iz točk od (i) do (v);		
(m) za instrumente ne velja nobena pogodbeno ali drugačna ureditev, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu instrumenta.		
73. člen Uredbe (EU) št. 575/2013		
1. Kapitalski instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliki, ki ni denar ali kapitalski instrument, se ne morejo šteti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.		