

(banka ali hranilnica)

**Ocena skladnosti instrumenta dodatnega kapitala**

(naziv instrumenta)		
Zakonska določba, ki predpisuje pogoj za kapitalski instrument	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
<b>63. člen Uredbe (EU) št. 575/2013<sup>1</sup></b>		
Kapitalski instrumenti se štejejo za instrumente dodatnega kapitala, 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 obliki 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) terjatev na znesku glavnice instrumentov v skladu z določbami, ki urejajo instrumente je podrejena		

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

<sup>2</sup> 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)

vsem terjatvam iz instrumentov kvalificiranih obveznosti;		
(e) instrumenti niso zavarovani ali niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatvam 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 ali 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 ureditev, ki kakor koli izboljšuje prednost pri poplačilu terjatvam v okviru instrumentov;		
(g) instrumenti imajo originalno zapadlost najmanj pet let;		
(h) določbe, ki urejajo instrumente, ne vključujejo nobene spodbude za institucijo, da odkupi ali odplača, kar je ustrezno, njihovo vrednost glavnice pred zapadlostjo;		
(v povezavi z 20. členom RTS št. 241/2014)		
(i) če instrumenti vključujejo eno ali več možnosti predčasnega odplačila, vključno z opcijami odpoklica, se te uveljavijo izključno po diskrecijski presoji izdajatelja;		
(j) instrumenti se lahko odpokličejo, odkupijo, odplačajo ali izplačajo predčasno le, če so izpolnjeni pogoji iz člena 77 in šele po petih letih od datuma izdaje, razen če so izpolnjeni pogoji iz člena 78(4);		
(k) v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplicitno ali implicitno navedeno, da bo institucija instrumente odpoklicala, odkupila, odplačala ali		

<p>izplačala, kar je ustrezno, predčasno, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja;</p>		
<p>(l) določbe, ki urejajo instrumente, imetniku ne dajejo pravice, da pospeši prihodnja izplačila obresti ali glavnice, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije;</p>		
<p>(m) raven izplačil obresti ali dividend, kot je ustrezno, se za instrumente ne spremeni na podlagi bonitete institucije ali njene nadrejene osebe;</p>		
<p>(n) 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 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 odpiše 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 odpiše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>		
<p>(o) 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</p>		

<p>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>(p) za instrumente ne veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.</p>		
<p><b>73. člen Uredbe (EU) št. 575/2013</b></p>		
<p>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.</p>		