

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/1450 НА КОМИСИЯТА

от 23 май 2016 година

за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточняват критериите във връзка с методиката за определяне на минималните изисквания за собствени средства и приемливи пасиви

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници ⁽¹⁾, и по-специално член 45, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

- (1) За да бъде дадено реструктуриране ефективно, реалистично и убедително, институцията непременно трябва да разполага с подходящи вътрешни финансови ресурси за покриване на загубите и рекапитализация, без това да засяга някои пасиви и по-специално тези, които са изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници. В Директива 2014/59/ЕС се постановява, че институциите следва да удовлетворяват минимални изисквания за собствени средства и за приемливи пасиви („МИССПП“), така че да се предотврати прекомерното им прибягване до форми на финансиране, които са изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници: несъблюдаването на МИССПП би повлияло отрицателно върху капацитета на институциите за покриване на загубите и рекапитализиране и в крайна сметка — на цялостната ефективност на реструктурирането.
- (2) При определянето на МИССПП в съответствие с член 45, параграф 6, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС, органът за реструктуриране следва да вземе предвид необходимостта, в случай на прилагане на инструмента за споделяне на загуби, институцията да може да покрие подходящ размер загуби и да бъде рекапитализирана допълнително, че да възстанови това отношение на базовия си собствен капитал от първи ред, което би ѝ позволило да удовлетвори капиталовите изисквания за упражняване на дейност и същевременно да не загуби доверието на пазара. Тази тясна връзка с решенията по надзора налага органът за реструктуриране да изготвя преценките си, активно консултирайки се с компетентния орган — в съответствие с разпоредбите на член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, както и — в рамките на задължението си, по силата на член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, да се консултира с компетентния орган — да взема предвид извършените от този орган с оглед определянето на пруденциалните изисквания оценки на стопанския модел, модела на финансиране и рисковия профил на институцията.
- (3) По-конкретно, необходимият капацитет за покриване на загубите следва да бъде оценяван в тясна връзка с текущите капиталови изисквания на институцията, а необходимият капацитет за възстановяване на капитала — в тясна връзка с вероятните капиталови изисквания след прилагане на стратегията за реструктуриране, освен ако няма ясни причини загубите в режим на реструктуриране да не бъдат оценявани на принципа на действащото предприятие. Подобна оценка е необходима и за да се гарантира, че МИССПП са достатъчни за осигуряване на успешното реструктуриране на дадена институция, когато трябва да бъдат приложени инструменти за реструктуриране, различни от инструмента за споделяне на загуби.

⁽¹⁾ OBL 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

- (4) Също така, в член 45, параграф 6, буква в) от Директива 2014/59/ЕС от органите за реструктуриране се изисква да отчетат вероятността някои класове пасиви, посочени в плановете за реструктуриране и в оценката на възможността за реструктуриране, да бъдат изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници. Пасивите от този вид не следва да се използват с оглед удовлетворяването на МИССПП. Освен това, с оглед на успешното протичане на реструктурирането, органите за реструктуриране следва да се уверят, че изключването от рекапитализацията — по силата на задължение или по усмотрение — на значителен размер от пасивите в някоя категория, предвидена от приложимото право в областта на несъстоятелността, няма да доведе до реализирането на по-големи загуби при пасивите със същия или по-висок ранг, отколкото това би се случило при производство по несъстоятелност.
- (5) С цел преодоляване на пречките пред реструктурирането органите за реструктуриране могат да изискат част от посочените в член 45, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС МИССПП да бъдат удовлетворени чрез подчинени договорни инструменти за споделяне на загуби, да определят по-високи минимални изисквания или да предприемат алтернативни мерки. Коририране на МИССПП не се налага, ако рискът да бъде нарушен принципът за справедливо третиране на кредиторите, според който те не понасят по-големи загуби, отколкото при обичайното производство по несъстоятелност, е достатъчно нисък.
- (6) Някои обхванати от Директива 2014/59/ЕС институции, в частност инфраструктурите на финансовите пазари, които също са лицензирани като кредитни институции, имат високо специализирани бизнес модели и се подчиняват на допълнителни разпоредби, които следва да бъдат взети предвид при определянето на МИССПП.
- (7) С цел да се осигури съгласуваност с пруденциалния надзор, при оценяването на размера, стопанския модел, модела на финансиране и рисковия профил на институцията органът за реструктуриране следва да вземе предвид резултатите от процеса на надзорен преглед и оценка, извършен от компетентния орган в съответствие с член 97 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾, освен ако няма ясни причини загубите в режим на реструктуриране да не бъдат оценявани на принципа на действащото предприятие. При извършването на надзорен преглед и оценка и като спазва член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾ компетентният орган следва да вземе предвид насоките относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка (EBA/GL/2014/13), издадени от ЕБО в съответствие с член 107, параграф 3 от посочената директива, като в съответствие с член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 полага всички усилия за спазването на тези насоки.
- (8) При груповите структури, в плановете за реструктуриране могат да се предвидят механизми за покриване на загубите и за рекапитализация в рамките на групата, включително чрез капиталови инструменти или приемливи пасиви, емитирани от институциите в полза на други институции или субекти от същата група. Органите за реструктуриране следва да определят МИССПП в съответствие с тези договорености, когато последните са неотменна част от предпочитаната от институцията или групата стратегия за преобразуване.
- (9) За да се избегне зависимостта на възможността за реструктуриране от предоставянето на публична финансова подкрепа и за да се гарантира, че съюзната система от механизми за финансиране на реструктурирането изпълнява задачата си, която е да допринесе за осигуряването на финансовата стабилност, органите за реструктуриране, когато определят МИССПП, следва да вземат предвид условията по член 101, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС за използването на механизмите за финансиране на реструктурирането по начини, които непряко водят до прехвърлянето на част от загубите на дадена институция или субект към механизма за финансиране на реструктурирането.
- (10) В съответствие с член 45, параграф 6, буква е) от Директива 2014/59/ЕС, органите по реструктуриране следва също така да разгледат потенциалните неблагоприятни последици за финансовата стабилност, ако институцията се окаже неспособна да изпълнява задълженията си. Органите за реструктуриране следва специално да се уверят, че ефективното реструктуриране на институцията със системно значение не се възпрепятства от изчерпването на ефективния ѝ капацитет за покриване на загубите и за рекапитализация, както е предвидено в член 44 от Директива 2014/59/ЕС. Това, от друга страна, не следва да води до намаляване или заместване на необходимостта да се осигури достатъчен капацитет за покриване на загубите и за рекапитализацията чрез обезценяване или преобразуване на приемливите пасиви, нито означава, че механизмът за финансиране на реструктурирането следва да се използва за тези цели извън посочените в член 44 от Директива 2014/59/ЕС принципи, уреждащи използването му; независимо от всичко, той се използва единствено в рамките на строго необходимото.

⁽¹⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

- (11) В съответствие с член 45, параграф 6, буква д) от Директива 2014/59/ЕС, органите за реструктуриране следва да оценят потенциалния размер на участието на схемата за гарантиране на депозитите в разходите за реструктуриране, като оценят сумата, с която схемата може реалистично и убедително да участва на мястото на обезпечените депозити, ако последните са били включени в обхвата на рекапитализацията чрез вътрешни източници. При извършването на тази оценка, органите за реструктуриране следва да се уверят, че те, както и институцията, са предприели всички разумни и необходими мерки, съвместими с модела ѝ на финансиране, за да сведе до минимум изискването за участие на схемата за гарантиране на депозитите. Ако заключението от тази оценка е, че такова участие е вероятно, органите за реструктуриране могат да решат да определят по-ниски МИССПП. Всяко такова предполагаемо участие следва да е съобразено с наложените от Директива 2014/59/ЕС ограничения, които поради това е вероятно да се отнасят предимно за институциите, финансирани главно с обезпечени депозити.
- (12) С цел да се даде на институциите или субектите, по отношение на които се прилагат инструменти за реструктуриране, достатъчно време, за да достигнат МИССПП, е целесъобразно да се определи преходен период.
- (13) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския банков орган.
- (14) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определяне на необходимия размер на покриване на загубите

1. Органите за реструктуриране определят размера на загубите, които институцията или групата би трябвало да може да покрие.
2. За да определи размерът за покриване на загубите съгласно настоящия член, както и участието на схемата за гарантиране на депозитите в разходите във връзка с реструктурирането — съгласно член 6, органът за реструктуриране, в съответствие с член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, иска от компетентния орган обобщение на актуалните капиталови изисквания, които се прилагат към дадена институция или група, и по-специално следното:
 - а) капиталовите изисквания по членове 92 и 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾, които включват:
 - i) отношение на базовия собствен капитал от първи ред в размер на 4,5 % от общата рискова експозиция;
 - ii) отношение на капитала от първи ред в размер на 6 % от общата рискова експозиция;
 - iii) отношение на обща капиталова адекватност в размер на 8 % от общата рискова експозиция;
 - б) всяко изискване за притежаване на допълнителни собствени средства извън тези изисквания, по-специално по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС;
 - в) комбинираните изисквания за буфер, както са определени в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС;
 - г) минималния размер по Базел I по член 500 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - д) всяко приложимо изискване за коефициента на ливъридж.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

3. За целите на настоящия регламент капиталовите изисквания се тълкуват в съответствие с начина, по който компетентният орган прилага преходните разпоредби в десета част, дял I, глави 1, 2 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и разпоредбите в националното законодателство, с които се урежда упражняването на предоставените му от посочения регламент възможности за действие.
4. Определеният от органа за реструктуриране размер за покриване на загубите е сборът от изискванията в букви а), б) и в) от параграф 2 или всеки друг по-голям размер, който се налага с оглед спазването на изискванията в букви г) и д) от параграф 2.
5. Органът за реструктуриране може да определи размера за покриване на загубите чрез някой от следните методи:
- а) размерът за покриване на загубите е равен на определения в съответствие с параграф 4 базов размер за покриване на загубите;
- б) размерът за покриване на загубите е някой от следните:
- i) по-висок от определения в съответствие с параграф 4 базов размер за покриване на загубите, когато:
- необходимостта да се покрият загубите в режим на реструктуриране не е напълно отразена в базовия размер за покриване на загубите предвид поисканата от компетентния орган по силата на член 4 информация за стопанския модел на институцията, модела ѝ на финансиране и рисковия ѝ профил; или
 - е необходимо да се минимизира или отстрани пречка пред успешното реструктуриране, или да се покрият загубите при държани инструменти, които са подчинени на МИССП и са емитирани от други субекти в групата;
- ii) по-нисък от определения в съответствие с параграф 4 базов размер за покриване на загубите, до степента, в която, като се вземе предвид получената от компетентния орган по силата на член 4 информация за стопанския модел на институцията, модела ѝ на финансиране и рисковия ѝ профил:
- се прецени, че допълнителните капиталови изисквания в параграф 2, буква б), определени въз основа на резултатите от тестове за устойчивост или за покриване на макропруденциалните рискове, не се отнасят до необходимостта да се осигури покриването на загубите в режим на реструктуриране; или
 - органът за реструктуриране прецени, че част от комбинираното изискване за буфер по параграф 2, буква в) не се отнася до необходимостта да се осигури покриването на загубите в режим на реструктуриране.
6. В изпълнение на задължението си по член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС да се консултира с компетентния орган, органът за реструктуриране му предоставя, при извършване на посоченото в параграф 5, буква б) действие, аргументирано обяснение за определения размер за покриване на загубите.

Член 2

Определяне на размера, необходим на институцията, за да продължи да удовлетворява условията за лицензиране, както и да упражнява дейността си и да запази доверието на пазара в институцията

1. Органите за реструктуриране определят размера на необходимата рекапитализация за изпълнение на предпочетената стратегия за реструктуриране, посочена при планирането на реструктурирането.
2. Ако при оценката на възможността за успешно оздравяване се заключи, че ликвидацията на институцията чрез обичайното производство по несъстоятелност е реалистична и убедителна, размерът на рекапитализацията е нулев, освен ако органът за реструктуриране не прецени, че е нужно той да е положителна сума поради факта, че с ликвидацията не биха били постигнати в същата степен целите на реструктурирането, както ако се прибегне до алтернативна стратегия за реструктуриране.
3. Когато прави приблизителна оценка на нормативно изискуемите капиталови потребности на институцията след изпълнението на предпочетената стратегия за реструктуриране, органът за реструктуриране използва последните отчетени стойности на съответната обща рискова експозиция или знаменател на коефициента на ливъридж, както е приложимо, освен ако не са налице всички следни фактори:
- а) в плана за реструктуриране се установява, обяснява и определя количествено всяка промяна на нормативно изискуемите капиталови потребности в резултат на мярка по реструктуриране;

б) промяната по буква а) се отчита при оценяването на възможността за успешно реструктуриране, за да бъде то едновременно реалистично и убедително, без с това да се засягат най-важните функции на институцията и без да се прибегва до извънредна финансова подкрепа извън участието на механизмите за финансиране на реструктурирането в съответствие с член 101, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС и с ръководещите използването им принципи, посочени в член 44, параграфи 5 и 8 от същата директива.

4. Когато посочената в параграф 3 промяна е функция от действията на даден приобретател на активи, от направленията на стопанската дейност на институцията в режим на реструктуриране, или от действията на трети страни, органът за реструктуриране изготвя обосновано обяснение за компетентния орган за осъществимостта и убедителността на тази промяна.

5. Размерът на рекапитализацията е най-малко равен на необходимия размер, за да бъдат спазени приложимите капиталови изисквания с оглед удовлетворяването на условията за упражняване на дейност, след изпълнение на предпочетената стратегия за реструктуриране.

6. Капиталовите изисквания, посочени в параграф 5, включват следното:

а) капиталовите изисквания по членове 92 и 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които включват:

- i) отношение на базовия собствен капитал от първи ред в размер на 4,5 % от общата рискова експозиция;
- ii) отношение на капитала от първи ред в размер на 6 % от общата рискова експозиция;
- iii) отношение на обща капиталова адекватност в размер на 8 % от общата рискова експозиция;

б) всяко изискване за притежаване на собствени средства извън изискването в буква а) от настоящия параграф, по-специално по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС;

в) минималния размер по Базел I по член 500 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

г) всяко приложимо изискване за коефициента на ливъридж.

7. Размерът на рекапитализацията обхваща и всяка допълнителна сума, която органът за реструктуриране прецени за необходима с оглед поддържането в достатъчна степен на доверието на пазара след реструктурирането.

8. Допълнителната сума е по подразбиране равна на определеното в глава 4, раздел 1 от Директива 2013/36/ЕС комбинирано изискване за буфер, което би се прилагало към институцията след използването на инструментите за реструктуриране.

Необходимата допълнителна сума, определена от органа за реструктуриране, може да бъде по-ниска от базовия размер, ако органът прецени, че тя ще е достатъчна, за да бъде съхранено доверието на пазара и осигурена непрекъснатостта на най-важните икономически функции на институцията и достъпът до финансиране, без да се прибегва до извънредна финансова подкрепа извън участието на механизмите за финансиране на реструктурирането в съответствие с член 101, параграф 2 и член 44, параграфи 5 и 8 от Директива 2014/59/ЕС.

При оценяването на необходимата сума за съхраняване на доверието на пазара се разглежда въпросът дали капиталовата позиция на институцията след преобразуването ще бъде подходяща спрямо текущата капиталова позиция на подобни институции.

9. Органът за реструктуриране може да прецени, след като по силата на член 4 се консултира с компетентния орган и вземе предвид предоставената му от този орган информация за бизнес модела на институцията, модела ѝ на финансиране и рисковия ѝ профил, че, независимо от разпоредбите на параграф 3, е реалистично и основателно допълнителните капиталови изисквания и изисквания за буфер, които понастоящем се прилагат към субекта, да не се прилагат — изцяло или частично — след изпълнението на стратегията за реструктуриране. В този случай съответната част от изискванията може да не бъде взимана под внимание при определянето на размера на рекапитализацията.

10. При посочената в параграф 7 оценка се отчитат капиталовите ресурси в останалите дружества от групата, за които е реалистично и основателно да се смята, че ще бъдат налични в подкрепа на пазарното доверие в субекта след реструктурирането, когато се касае за субекти, които:

а) са дъщерни дружества на група, подчинена на консолидирани МИСП;

- б) ще продължат да отговарят на условията по буква а) след изпълнението на предпочетената стратегия за реструктуриране; както и
- в) е вероятно да не запазят доверието на пазара и собствения си достъп до финансиране след прилагането на предпочетената стратегия за реструктуриране.

11. Когато след изпълнението на предпочетената стратегия за реструктуриране активите, пасивите или направленията на стопанската дейност на институцията се разделят между повече от един субект, размерите на рисковите експозиции и капиталовите изисквания по параграфи 1—10 се разбират като сбора от размерите им при всеки от тези субекти.

Член 3

Изключения от рекапитализацията чрез вътрешни източници или частично прехвърляне, които са пречка пред успешното реструктуриране

1. Органът за реструктуриране идентифицира всички пасиви, които са изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници по член 44, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС или е вероятно да бъдат изцяло или частично изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници по член 44, параграф 3 от посочената директива, или са прехвърлени към получател в пълен размер, като въз основа на плана за реструктуриране са използвани други инструменти за реструктуриране.
2. Без да се засяга член 6, за всеки пасив, удовлетворяващ изискванията за включване в МИССПП, за който е установено, че потенциално е напълно или частично изключен по смисъла на параграф 1, органът за реструктуриране се уверява, че МИССПП са достатъчни с оглед на определения по силата на член 1 размер за покриване на загубите и постигането на определения по силата на член 2 размер на рекапитализацията без обезценяването или преобразуването на този пасив.
3. Органът за реструктуриране преценява дали определения по силата на параграф 1 пасиви имат еднакъв или по-нисък ранг в йерархията на вземанията при несъстоятелност спрямо всяка категория пасиви, включваща пасиви, които отговарят на условията за включване в МИССПП, а за всяка такава категория — дали стойността на установените пасиви надхвърля 10 % от общата ѝ стойност.

Ако органът за реструктуриране прецени, че условията по алинея първа са изпълнени, той, без да нарушава посоченото в член 73 от Директива 2014/59/ЕС справедливо третиране на кредиторите, оценява също така дали необходимостта за покриване на загубите и за участие в рекапитализацията — което са щели да поемат посочените в алинея първа пасиви, ако не са били изключени от рекапитализацията чрез вътрешни източници, може да бъде удовлетворена от пасиви, които отговарят на изискванията за включване в МИССПП и не са изключени от покриването на загубите и рекапитализацията.

4. Органът за реструктуриране документира всички хипотези, оценки или друга информация, които използва, за да определи дали МИССПП удовлетворяват условията по параграф 3.

Член 4

Бизнес модел, модел на финансиране и рисков профил

1. За целите на член 45, параграф 6, буква г) от Директива 2014/59/ЕС, органът за реструктуриране взима под внимание, като част от консултацияния процес, който се изисква по член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, предоставената му от компетентния орган информация, в частност кратко описание и обяснение на резултатите от извършения по силата на член 97 от Директива 2013/36/ЕС надзорен преглед и оценка, и по-специално:
 - а) обобщение на оценката на всички бизнес модели и модели на финансиране, както и на общия рисков профил на институцията;
 - б) обобщение на оценката за това дали държаните от институцията капитал и ликвидни средства осигуряват добро покритие на рисковете, свързани с бизнес модела, модела на финансиране и общия рисков профил на институцията;

- в) информация, въз основа на резултатите от процеса на надзорен преглед и оценка, за това как в прилаганото към институцията в съответствие с член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС допълнително капиталово изискване са отчетени, пряко или косвено, рисковете и уязвимите страни, произтичащи от бизнес модела, модела на финансиране и общия рисков профил на институцията;
- г) информация за останалите пруденциални изисквания към институцията, прилагани за преодоляване на установените в процеса на надзорен преглед и оценка рискове и уязвими страни, произтичащи от стопанския модел, модела на финансиране и общия рисков профил на институцията.

2. Органът за реструктуриране се съобразява с информацията по параграф 1 при всяко изменение на базовия размер за покриване на загубите и размера на рекапитализацията, описани в член 1, параграф 5 и член 2, параграф 9, за да се увери, че изменените МИССПП подходящо отразяват рисковете пред успешното реструктуриране, произтичащи от бизнес модела на институцията, профила ѝ на финансиране и общия ѝ рисков профил.

Като част от задължението си по силата на член 45, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС да се консултира с компетентния орган, органът за реструктуриране предоставя на компетентния орган аргументирано обяснение за начина, по който тази информация е била взета предвид при всяко такова изменение.

3. При оценяването на посочените в членове 1 и 2 от настоящия регламент изисквания за покриване на загубите и за рекапитализация по отношение на субектите и групите, обхванати, по силата на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾ или Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾, от капиталовите и пруденциалните изисквания, се отчитат единствено капиталовите изисквания по Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС.

Органът за реструктуриране може да измени размера за покриване на загубите с оглед на реалистичното и убедително участие, в съответствие с Регламент (ЕС) № 648/2012 или Регламент (ЕС) № 909/2014, на специфични източници в поемането на загубите и рекапитализацията.

4. При субектите, които са дъщерни дружества на група, подлежаща на консолидирани МИССПП, органът за реструктуриране може да изключи от оценката си на размера за покриване на загубите и размера на рекапитализацията всеки буфер, който е определен само на консолидирана основа.

5. Когато орган, различен от компетентния орган, е бил определен за отговорен орган за определяне на равнището на антицикличния буфер, органът за реструктуриране може да поиска допълнителна информация от определения орган.

Член 5

Размер и системен риск

1. За институциите и групите, които съответните компетентни органи са определили като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) или други системно значими институции (Д-СЗИ), както и за всяка друга институция, за която компетентният орган или органът за реструктуриране е преценил, че е сравнително вероятно тя да представлява системен риск в случай на неплатежоспособност, и която не попада в обхвата на член 2, параграф 2 от настоящия регламент, органът за реструктуриране взема предвид изискванията в член 44 от Директива 2014/59/ЕС.

2. Ако в съответствие с член 45 от Директива 2014/59/ЕС колегията за реструктуриране трябва да вземе съвместно решение за МИССПП за институциите, които съответните компетентни органи са определили като Г-СЗИ или Д-СЗИ, и за институциите в техните рамки, както и за всяка друга институция, за която компетентният орган или органът за реструктуриране е преценил, че е сравнително вероятно тя да представлява системен риск в случай на неплатежоспособност, всяко понижаване, по силата на член 2, параграф 3, на разчетите за капиталовите изисквания след реструктурирането се документира и обяснява в информацията, предоставена на членовете на колегията за реструктуриране.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г., стр. 1).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012 (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 1).

Член 6

Участие на схемата за гарантиране на депозитите във финансирането на реструктурирането

1. Органът за реструктуриране може да намали МИССПП с оглед на сумата, с която в съответствие с член 109 от Директива 2014/59/ЕС схемата за гарантиране на депозитите се очаква да участва във финансирането на предпочетената стратегия за реструктуриране.
2. Размерът на всяко такова намаление се основава на убедителна оценка на потенциалното участие на схемата за гарантиране на депозитите и като минимално условие:
 - а) е по-малък от предпазливата оценка на потенциалните загуби, които схемата за гарантиране на депозитите е щяла да понесе, ако институцията е била ликвидирана чрез обичайното производство по несъстоятелност, като се вземе предвид приоритетът на вземанията при схемата за гарантиране на депозитите съгласно член 108 от Директива 2014/59/ЕС;
 - б) е по-малък от посочения в член 109, параграф 5, втора алинея от Директива 2014/59/ЕС таван на участието на схемата за гарантиране на депозитите;
 - в) съобразен е с общия риск от изчерпване на наличните финансови средства на схемата за гарантиране на депозитите поради финансово участие при множество банкови фалити или реструктурирания; както и
 - г) е съобразен с всякакви други съответни разпоредби в националното законодателство, както и със задълженията и отговорностите на органа, който отговаря за схемата за гарантиране на депозитите.
3. След консултация с органа, който отговаря за схемата за гарантиране на депозитите, органът за реструктуриране документира своя подход за оценяване на цялостния риск от изчерпване на наличните финансови средства на схемата за гарантиране на депозитите и по силата на параграф 1 намалява МИССПП, при условие че това не поражда прекомерен риск.

Член 7

Комбинирано оценяване на МИССПП

1. Органите за реструктуриране се уверяват, че МИССПП са достатъчни, за да позволят обезценяването или преобразуването на такъв размер собствени средства и приемливи пасиви, който е най-малко равен на сбора от капацитета за покриване на загубите и сумите за рекапитализация, както те са ги определени в съответствие с членове 1 и 2 при спазване на разпоредбите в членове 3—6.
2. Органите за реструктуриране изразяват изчислените МИССПП като процент от общите пасиви и собствени средства на институцията, като дериватните пасиви се включват в общите пасиви с основание, че правата за нетиране на контрагента са напълно признати.
3. Органите за реструктуриране определят график или процес на актуализиране на МИССПП с оглед на:
 - а) необходимостта от актуализиране на МИССПП успоредно с оценката на възможността за успешно реструктуриране;
 - б) вероятността МИССПП да се окажат неподходящи на по-ранна дата поради породената от бизнес модела променливост на общите пасиви и собствените средства на даден субект или група.

Член 8

Временни договорености и такива във връзка с етапа след реструктурирането

1. Чрез дерогация от член 7 органите за реструктуриране могат да определят подходящ преходен период за достигане на окончателните МИССПП от институциите или субектите, по отношение на които се прилагат инструменти за реструктуриране.

2. За целите на параграф 1 органите за реструктуриране определят подходящ преходен период, който е възможно най-кратък. По време на преходния период те също така уведомяват институцията за планираните за всеки 12-месечен период МИССПП. В края на преходния период окончателните МИССПП са равни на сумата, определена в съответствие с член 7.
3. Органите за реструктуриране могат свободно да преразглеждат всеки определен преходен период или планирани МИССПП.

Член 9

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 23 май 2016 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER
