

Nuosavų lėšų klasifikavimo gairės

Ižanga

- 1.1. Šios gairės parengtos pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)¹, 16 straipsnį.
- 1.2. Šios gairės yra susijusios su 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – direktyva „Mokumas II“)² 93–95 straipsniais bei jos įgyvendinimo priemonių 69–73, 76, 77, 79 ir 82 straipsniais³.
- 1.3. Šios gairės yra skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Šių gairių tikslas – pateikti rekomendacijas, kaip turėtų būti taikomi nuosavų lėšų sąrašai ir ypatybės, lemiančios priskyrimą kiekvienai pakopai. Gairėse taip pat išdėstytos procedūros, susijusios su nuosavų lėšų klasifikavimu, įskaitant išankstinį priežiūros institucijų elementų, neįtrauktų į nuosavų lėšų sąrašus, patvirtinimą.
- 1.5. Įmonių finansinėje atskaitomybėje nurodomi skirtingi kapitalo elementai. Dauguma jų atitinka įgyvendinimo priemonėse apibrėžtus pagrindinių nuosavų lėšų elementų sąrašus, kuriems nereikalingas priežiūros institucijų patvirtinimas. Į kai kuriuos, įskaitant nepaskirstytąsias pajamas, atsižvelgiama suderinimo rezerve, kuris yra vienintelis nuosavų lėšų elementas. Kiti elementai, kurie nėra įtraukti į sąrašus, turi būti patvirtinti kaip pagrindinių arba papildomų nuosavų lėšų elementai. Visi elementai turėtų būti vertinami pagal priskyrimą lemiančias ypatybes, siekiant įvertinti, ar jie atitinka turimų nuosavų lėšų ir jų atitinkamos pakopos kriterijus.
- 1.6. Sutartinės priemonės, taikomos nuosavoms lėšoms, sąlygos turėtų atitikti direktyvos „Mokumas II“ ne tik formą, bet ir turinį, būti aiškios ir nedviprasmiškos.
- 1.7. Apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas, įskaitant su juo susijusių akcijų priedų sąskaitą ir įmokėtas pradines lėšas, narių įnašus arba tolygias pagrindines nuosavas lėšas savidraudos arba savidraudos tipo įmonėms, turėtų sudaryti aukščiausios kokybės nuosavas lėšas, kurias galima panaudoti nuostoliams padengti veiklos tęstinumo sąlygomis. Tokių nuosavų lėšų kokybei neturėtų būti pakenkta.
- 1.8. Akcijų priedų sąskaitos aiškinimas turėtų būti pagrįstas ekonominiu turiniu, nes nacionalinėje teisėje gali būti naudojama skirtinga terminologija. Dėl šios priežasties akcijų priedų sąskaita turėtų būti suprantama kaip atskira sąskaita arba rezervas, į kurią(-i) pervedami akcijų priedai, gautos vertės ir akcijos nominaliosios vertės jos išleidimo metu arba vertės, gautos išleidimo metu, ir vertės, pripažintos akciniame kapitale, suma.

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1-155

³ OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

- 1.9. Gairėse aiškina, kad, siekiant užtikrinti, jog įmonės visuomet galėtų išlaikyti visišką lankstumą renkant naujas nuosavas lėšas, apmokėtos subordinuotos savitarpio narių sąskaitos, apmokėtos privilegijuotosios akcijos, įskaitant susijusių akcijų priedų sąskaitą, ir apmokėti subordinuoti įsipareigojimai savo sutartinėmis priemonėmis neturėtų užkirsti kelią arba trukdyti rinkti naujas nuosavas lėšas.
- 1.10. Nuosavų lėšų elementams turėtų būti nustatytas pakankamas terminas, priklausomai nuo pakopos, kuriai jie yra priskiriami. Gairėse numatyta, kad šiam reikalavimui neturėtų kenkti jokie pirkimo pasirinkimo sandoriai, kurių terminas sueina anksčiau negu po penkerių metų, taikomi visų pakopų elementams, kaip apibrėžta direktyvos „Mokumas II“ 94 straipsnyje, neatsižvelgiant į tai, ar jie yra susiję su įmonės kontroliuojamais arba nuo jos kontrolės nepriklausančiais pasikeitimais. Nors bet kurį nuosavų lėšų elementą įmonės pasirinkimu arba po pirmo galimo išpirkimo dienos galima atpirkti arba išpirkti, įmonė išleidimo metu neturėtų tikėtis, kad elementas bus atpirktas, išpirktas arba atšauktas iki sutartinio elemento išpirkimo termino. Kadangi gražinimas arba išpirkimas gali turėti esminį poveikį įmonės mokumo būklei trumpuoju ir vidutinės trukmės laikotarpiu, gražinimą arba išpirkimą visais atvejais turi patvirtinti priežiūros institucijos. Tai taikoma nepažeidžiant sandorių, kurie nėra laikomi gražinimu arba išpirkimu, kaip aprašyta įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 2 dalyje, 73 straipsnio 2 dalyje ir 77 straipsnio 2 dalyje, tvarkymui.
- 1.11. Siekiant išvengti įmonės mokumo būklės pablogėjimo, nuosavų lėšų elementai turi užtikrinti, kad įmonės sugebės išlaikyti nuosavas lėšas Mokumo kapitalo reikalavimo (toliau – MKR) nesilaikymo atveju, arba jeigu gražinimas arba išpirkimas lemtų tokį minėto reikalavimo nesilaikymą. Gairėse numatyta, jog tai turėtų būti atliekama nepriklausomai nuo sutartinių įsipareigojimų arba pateikto pranešimo apie gražinimą ir išpirkimą.
- 1.12. Kadangi paskirstymai negali būti atliekami, jeigu jie dar labiau susilpnina įmonės mokumo būklę, Gairėse numatyta, kad alternatyvūs atkarpų apmokėjimo mechanizmai turėtų būti leistini tik taikant apribojimus, kurie užtikrintų, jog nebus pakenkta paskirstymų atšaukimui ir nesumažės įmonės nuosavos lėšos.
- 1.13. Priemonės, kurios yra skirtos mokėjimams už kitus elementus sustabdyti arba jiems pareikalauti, kenkia visiškam lankstumui. Gairėse aiškiai numatyta, kad draudžiama naudoti dividendų nemokėjimo nuostatas, nustatančias paskirstymų, kurie turi būti padaryti įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i papunktyje nurodytam elementui, lygio arba sumos viršutinę ribą arba juos ribojančias, ir taikomas bet kokiam nuosavų lėšų elementui, neatsižvelgiant į pakopą, kurios neleistų atlikti mokėjimą už 1 pakopos elementus, nes jos gali trukdyti naujiems nuosavų lėšų teikėjams, ir tokiu būdu jos yra laikomos kliūtimi rekapitalizavimui.
- 1.14. Siekiant užtikrinti, kad bet koks pagrindinis nuostolių padengimo mechanizmas galėtų pasiekti savo tikslą perspėjimo metu, sutartinės priemonės sąlygos turtėtų būti aiškiai apibrėžtos ir teisiškai užtikrintos, ir jas turi būti galima

taikyti nedelsiant. Gairėse aiškinama, kad nors apskritai kapitalo atkūrimas yra leidžiamas, šis mechanizmas neturėtų kenkti nuostolių padengimui ir turėtų būti leistinas tik pelno, gauto atstačius atitiktį MKR, pagrindu.

- 1.15. Nors pareikalautas, bet neįmokėtas paprastasis akcinis kapitalas gali būti priskirtas 2 pakopos pagrindinėms nuosavosioms lėšoms su sąlyga, kad yra įvykdomos ypatybės, pagal kurias priskiriama 2 pakopai, šiose gairėse numatyta, jog šis kapitalas turėtų būti laikomas nuosavomis lėšomis ribotą laikotarpį. Tuo siekiama išvengti kapitalo pareikalavimo vien tik nuosavų lėšų priskyrimo reikalavimų patenkinimo tikslais, nesiekiant, kad šis elementas būtų apmokėtas, atėjus tinkamam laikui.
- 1.16. Šiose gairėse taip pat numatytos rekomendacijos MKR nesilaikymo atveju. MKR nesilaikymas atsiranda tada, kai nuosavų lėšų, tinkamų padengti MKR, vertė yra mažesnė už MKR vertę. Šios situacijos nereikėtų painioti su reikšmingu MKR nesilaikymu, apibrėžtu įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 8 dalyje būtent pagrindinių nuostolių padengimo mechanizmų tikslais. Minimalaus kapitalo reikalavimo (toliau – MinKR) nesilaikymas atsiranda, kai nuosavų lėšų, kuriomis gali būti padengtas MinKR, vertė yra mažesnė nei MinKR suma.
- 1.17. Šiose gairėse pateikiamas toks apibrėžimas:
- „Į sąrašus neįtrauktas elementas“ reiškia nuosavų lėšų elementą, kuris yra neįtrauktas į įgyvendinimo priemonių 69, 72 ir 76 straipsniuose nurodytus sąrašus.
- 1.18. Šiose gairėse neapibrėžti terminai turi tokią pačią reikšmę kaip ir įžangoje nurodytuose teisės aktuose.
- 1.19. Gairės įsigalioja 2015 m. balandžio 1 d.

1 skirsnis. 1 pakopos elementai

1 gairė. 1 pakopos apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas ir privilegijuotosios akcijos

- 1.20. Pagal įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i papunktį įmonės turėtų nustatyti apmokėtą paprastąjį akcinį kapitalą pagal šias ypatybes:
- a) akcijas išleidžia tiesiogiai įmonė, iš anksto pritarus jos akcininkams arba, kai tai yra leidžiama pagal nacionalinius įstatymus, jos administracinis, valdymo arba priežiūros organas (toliau – AVPO);
 - b) akcijos suteikia jų turėtojui teisę likvidavimo proceso atveju reikalauti likusio įmonės turto dalies proporcingai išleistų elementų sumai, ir ta dalis nėra nustatyta, ir jai netaikoma jokia viršutinė riba.
- 1.21. Tais atvejais, kai įmonė turi daugiau nei vienos klasės akcijų, ji turėtų:
- a) remiantis įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies a punkto i papunkčiu, nustatyti klasių skirtumus, dėl kurių teisė į vieną klasę patenkinama anksčiau negu į kitą, arba kurie nulemia pirmenybę paskirstymų atžvilgiu, ir galimu 1 pakopos paprastuoju akciniu kapitalu

laikyti tik tą klasę, į kurią teisė įgyvendinama tik patenkinus visus kitus reikalavimus, ir kuriai netaikomos pirmumo teisės;

- b) laikyti bet kokios klasės akcijas, į kurias teisė įgyvendinama pirmiau negu į labiausiai subordinuotą klasę, arba kurios pasižymi kitomis pirmumo ypatybėmis, neleidžiančiomis priskirti jų 1 pakopos paprastajam akciniam kapitalui pagal a punktą, galimai atitinkančiomis privilegijuotų akcijų kriterijus ir priskirti tokius elementus atitinkamai pakopai pagal jų ypatybes.

2 gairė. Suderinimo rezervas

1.22. Pagal įgyvendinimo priemonių 70 straipsnio 1 dalies a punktą įmonės turėtų įtraukti ir tiesiogiai, ir netiesiogiai joms priklausančias nuosavas akcijas.

1.23. Pagal įgyvendinimo priemonių 70 straipsnio 1 dalies b punktą:

- a) įmonės turėtų apsvarstyti, kad dividendai arba paskirstymas būtų iš anksto numatomi vėliausiai tada, kai apie jį paskelbia arba jį patvirtina AVPO arba kiti asmenys, kurie efektyviai valdo įmonę, neatsižvelgiant į reikalavimą dėl patvirtinimo metiniame visuotiniame susirinkime;
- b) tais atvejais, kai dalyvaujanti įmonė dalyvauja kitoje įmonėje, kuri turi iš anksto numatomus dividendus, dalyvaujanti įmonė neturėtų mažinti savo suderinimo rezervo dėl tų numatomų dividendų;
- c) įmonės turėtų atsižvelgti į iš anksto numatomų mokesčių sumą kaip į:
- I. mokesčių, kurie yra iš anksto numatomi ir kurie dar nėra pripažinti kaip prievolė „Mokumas II“ balanse, sumą;
 - II. įsipareigojimų arba aplinkybių, kylančių susijusio ataskaitinio laikotarpio metu ir galinčių sumažinti įmonės pelną, dėl kurių priežiūros institucija nėra įsitikinusi, kad jie yra tinkamai įtraukti į turto ir įsipareigojimų vertinimą pagal įgyvendinimo priemones, sumą.

3 gairė. 1 pakopos ypatybės, lemiančios įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii ir iv papunkčiuose nurodytų elementų priskyrimą

1.24. Įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii ir iv papunkčiuose nurodyto elemento atveju įmonės turėtų atsižvelgti į ypatybes, galinčias lemti įmonės nemokumą arba pagreitinti įmonės tapimo nemokia procesą, pavyzdžiui, įskaitant:

- a) nuosavų lėšų elemento turėtojas gali prašyti emitento likvidavimo tuo atveju, jeigu neatliekami paskirstymai;
- b) elementas laikomas įsipareigojimu, kai nustatymas, ar įmonės įsipareigojimai viršija jos turta, yra laikomas nemokumo testu pagal galiojančius nacionalinius įstatymus;
- c) dėl paskirstymo atšaukimo arba neatlikimo nuosavų lėšų elemento turėtojui gali būti suteikta galimybė reikalauti visiško arba dalinio

investuotos sumos sumokėjimo arba reikalauti netesybų ar bet kokios kitos kompensacijos, dėl kurios gali sumažėti nuosavos lėšos.

4 gairė. 1 pakopos ypatybės, lemiančios įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i ir ii papunkčiuose nurodytų elementų priskyrimą

1.25. Įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i ir ii papunkčiuose nurodyto elemento atveju ir siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 3 dalyje (visiškas lankstumas), įmonės turėtų:

- a) laikyti paskirstytinus elementus apimančiais nepaskirstytąsias pajamas, įskaitant pelną už metus, einančius prieš paskirstymo metus, ir paskirstytinus rezervas, apibrėžtus nacionaliniuose įstatymuose arba įmonės įstatuose, išskaičiavus iš nepaskirstytųjų pajamų tarpinius einamųjų finansinių metų grynuosius nuostolius;
- b) nustatyti paskirstytinų elementų sumą remiantis individualiomis įmonės sąskaitomis, o ne konsoliduotų sąskaitų pagrindu;
- c) užtikrinti, kad paskirstytinų elementų nustatyme atsispindėtų pagal nacionalinius įstatymus konsoliduotoms sąskaitoms taikomi apribojimai;
- d) užtikrinti, kad sutartinių priemonių, taikomų nuosavoms lėšoms arba kitam nuosavų lėšų elementui, sąlygose nebūtų nustatyta viršutinė riba arba apribotas paskirstymo, kuris turi būti atliktas įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i papunktyje nurodyto elemento atžvilgiu, lygis arba suma, įskaitant paskirstymo viršutinės ribos nustatymą arba apribojimą iki nulio;
- e) užtikrinti, kad sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose nebūtų reikalaujama atlikti paskirstymą bet kurio kito įmonės išleisto nuosavų lėšų elemento paskirstymo atveju.

1.26. Įmonė turėtų nustatyti paskirstymų atšaukimo teisinį pagrindą pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies I punkto i papunktį, prieš priskirdama elementą 1 pakopai.

5 gairė. 1 pakopos ypatybės, lemiančios įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodytų elementų priskyrimą

1.27. 69 straipsnio a punkto iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodyto elemento atveju įmonės turėtų atsižvelgti į ypatybes, galinčias lemti įmonės nemokumą arba pagreitinti įmonės tapimo nemokia procesą, pavyzdžiui, įskaitant:

- a) nuosavų lėšų elemento turėtojas gali prašyti emitento likvidavimo tuo atveju, jeigu neatliekami paskirstymai;
- b) elementas laikomas įsipareigojimu, kai nustatymas, ar įmonės įsipareigojimai viršija jos turta, yra laikomas nemokumo testu pagal galiojančius nacionalinius įstatymus;

- c) sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose nurodytos ypatybės arba sąlygos, kurių, jeigu yra įvykdomos, atveju reikalaujama inicijuoti nemokumo arba bet kokią kitą procedūrą, kuri ap sunkintų tolesnę įmonės veiklą arba jos veiklos tęstinumą;
 - d) dėl paskirstymo atšaukimo vertybinių popierių, susijusių su nuosavų lėšų elementu, turėtojai gali būti suteikta galimybė reikalauti viso arba dalinio investuotos sumos sumokėjimo arba reikalauti netesybų ar kitos kompensacijos, dėl kurios gali sumažėti nuosavos lėšos.
- 1.28. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies d punkte (nuostolių padengimas esant kapitalo reikalavimų nesilaikymui ir netrukdytas rekapitalizavimui), įmonės turėtų užtikrinti, kad priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, arba bet kokios susijusios priemonės sutartinės sąlygos:
- a) neužkirstų kelio teisių į naują arba padidintą įmonės išleistą nuosavų lėšų elementą patenkinimui prieš patenkinant teises į tą elementą, arba to paties subordinavimo lygio taikymui;
 - b) nereikalautų, jog įmonės surinkti nauji nuosavų lėšų elementai būtų labiau subordinuoti to elemento atžvilgiu streso sąlygomis arba kitomis sąlygomis, kai gali būti reikalingos papildomos nuosavos lėšos;
 - c) neapimtų sąlygų, kurios užkerta kelią kitų nuosavų lėšų elementų paskirstymams;
 - d) nereikalautų, kad elementas būtų automatiškai konvertuotas į elementą, kuris užima aukštesnę vietą pagal subordinaciją, esant streso sąlygoms arba kitoms aplinkybėms, kurioms esant, gali būti reikalingos nuosavos lėšos, arba dėl struktūrinių pasikeitimų, įskaitant susijungimą arba įsigijimą.
- 1.29. Siekdamas parodyti įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies f punkto ii papunktyje numatytas ypatybes (grąžinimas arba išpirkimas nepraėjus 5 metams), įmonės turėtų užtikrinti, kad elementas neapimtų sutartinės sąlygos, numatančios pirkimo pasirinkimo sandorio terminą iki 5 metų nuo išleidimo dienos, įskaitant pirkimo pasirinkimo sandorius, pagrįstus nenumatytais pasikeitimais, nepriklausančiais nuo įmonės.
- 1.30. Priklausomai nuo visų atitinkamų ypatybių, lemiančių priskyrimą, įvykdymo ir išankstinio priežiūros institucijų patvirtinimo, priežiūros institucijos turėtų laikyti priemones, pagrįstas nenumatytais pakeitimais, kurie yra už įmonės kontrolės ribų, ir dėl kurių būtų sudaromi sandoriai arba priemonės, kurie nėra laikomi grąžinimu arba išpirkimu, leistinomis, kaip numatyta įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 2 dalyje.
- 1.31. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies m punkte (paskirstymų atšaukimo atsisakymas), įmonės turėtų užtikrinti, kad:
- a) bet koks alternatyvus atkarpos apmokėjimo mechanizmas būtų įtrauktas tik į sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygas, kai

mechanizmas pakeičia bet kokį paskirstymo išmokėjimą grynaisiais pinigais, numatant paskirstymus, kurie bus atliekami išleidžiant paprastąjį akcinį kapitalą;

- b) taikant bet kokį alternatyvų atkarpos apmokėjimo mechanizmą, būtų pasiektas toks pat nuostolių padengimo lygis kaip ir paskirstymo atšaukimo atveju ir nebūtų mažinamos nuosavos lėšos;
- c) bet kokie paskirstymai pagal alternatyvų atkarpos apmokėjimo mechanizmą būtų atliekami, kai tik priešiuos institucija išimtinai atsisako paskirstymų atšaukimo, panaudodama neišleistą paprastąjį akcinį kapitalą, kuris jau yra patvirtintas arba leidžiamas pagal nacionalinius įstatymus arba įmonės įstatus;
- d) bet koks alternatyvus atkarpos apmokėjimo mechanizmas neleisėtų įmonei naudoti po išpirkimo turimų nuosavų akcijų;
- e) sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose:
 - I. būtų numatyta, kad alternatyviam atkarpos apmokėjimo mechanizmui būtų taikomas išskirtinis priešiuos institucijos atsisakymas pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies m punktą kiekvieną kartą, kai yra reikalingas paskirstymo atšaukimas;
 - II. įmonė nebūtų įpareigojama taikyti alternatyvaus atkarpos apmokėjimo mechanizmo.

1.32. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 4 dalyje (visiškas paskirstymų lankstumas), įmonės turėtų užtikrinti, kad sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose nebūtų:

- a) reikalaujama atlikti elemento paskirstymus, kai yra atliekamas įmonės išleisto kito nuosavų lėšų elemento paskirstymas;
- b) reikalaujama įmonės kito nuosavų lėšų elemento paskirstymų, kurie turi būti atšaukti arba kurių turi būti išvengta, išmokėjimo tuo atveju, jeigu tam elementui neatliekamas joks paskirstymas;
- c) paskirstymų išmokėjimas nebūtų susiejamas su jokių kitu įvykiu arba sandoriu, turinčiu tokį patį ekonominį poveikį kaip a arba b punktai.

1.33. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies e punkte, 5, 6 ir 8 dalyse (pagrindiniai nuostolių padengimo mechanizmai), įmonės turėtų užtikrinti, kad:

- a) nuostolių padengimo mechanizmas, įskaitant neįpareigojančią vertės reikšmę, būtų aiškiai apibrėžtas pagal sutartinę priemonę, taikomą nuosavų lėšų elementui, ir teisiniu požiūriu užtikrintas;
- b) nuostolių padengimo mechanizmas būtų veiksmingas neįpareigojančios vertės reikšmės nustatymo metu, nedelsiant ir neatsižvelgiant į reikalavimą informuoti elemento turėtojus;
- c) taikant bet kokį nurašymo mechanizmą, pagal kurį atstatymas yra neleidžiamas, turėtų būti numatyta, kad sumos, nurašytos pagal

įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 5 dalies a punktą, negali būti atstatytos;

d) taikant bet kokį nurašymo mechanizmą, pagal kurį leidžiamas nominaliosios arba pagrindinės sumos atstatymas, būtų numatyta, kad:

- I. atstatymas leidžiamas tik tuo atveju, jeigu įmonė laikosi MKR;
- II. atstatymo nepaskatina rėmimasis nuosavų lėšų elementais, kurie buvo išleisti arba padidinti siekiant atstatyti atitiktį MKR;
- III. atstatymas vykdomas tik pelno, kuris prisideda prie paskirstomų elementų, sudarytų po atitikties MKR atstatymo, pagrindu tokiu būdu, kuris nekeltų pavojaus nuostolių padengimui, numatytam įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 5 dalyje;

e) taikant bet kokį konvertavimo mechanizmą, būtų numatyta, jog:

- I. pagrindas, kuriuo remiantis su nuosavų lėšų elementu susiję vertybiniai popieriai konvertuojami į paprastąjį akcinį kapitalą reikšmingo MKR nesilaikymo atveju, yra aiškiai nurodytas vertybiniam popieriui taikomos sutartinės priemonės sąlygose;
- II. konvertavimo sąlygos nekompensuoja visos akcijų paketo nominaliosios vertės, leidžiant taikyti neapribotą konvertavimo kursą akcijų kainos sumažėjimo atveju;
- III. nurodant priemonių konvertavimo intervalą, maksimalus akcijų skaičius, kurį gali gauti vertybinių popierių turėtojas, yra aiškus vertybinių popierių išleidimo metu, jam taikomi tik pakeitimai, atspindintys akcijų padalijimus, įvykusius po tų priemonių išleidimo;
- IV. po konvertavimo atsiranda situacija, kai yra padengiami visi einamieji nuostoliai, o pagrindinių nuosavų lėšų elementai, susidarę po konvertavimo, netrukdo atlikti rekapitalizavimą;

1.34. Tais atvejais, kai įmonės turi nuosavų lėšų elementus su konvertavimo mechanizmais, jos turėtų užtikrinti, jog pakankamas akcijų skaičius jau yra leistinas pagal nacionalinius įstatymus arba įmonės įstatus, kad, prireikus, būtų galima išleisti akcijas.

6 gairė. 1 pakopos ypatybės, lemiančios įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodytų elementų priskyrimą, tiesioginė galimybė padengti nuostolius

1.35. Įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodyto elemento atveju įmonės turėtų laikyti, kad elementą nedelsiant galima panaudoti nuostoliams padengti tik tada, jeigu elementas yra apmokėtas ir nėra jokių sąlygų arba nenumatytų atvejų, susijusių su jo galimybe padengti nuostolius.

7 gairė. 1 pakopos ypatybės, lemiančios įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodytų elementų priskyrimą, gražinimas arba išpirkimas įmonės pasirinkimu

- 1.36. Įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iii ir v papunkčiuose ir b punkte nurodyto elemento atveju ir siekdamos parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies h ir i punktuose, įmonės turėtų:
- a) užtikrinti, kad teisinės arba sutartinės priemonės, taikomos elementui, arba bet kokios susijusios priemonės sąlygose nenumatyta jokia išpirkimo paskata, nurodyta 19 gairėje;
 - b) išleidimo metu nesukurti lūkesčių, kad elementas bus išpirktas arba atšauktas, taip pat teisinėse arba sutartinėse sąlygose, taikomose nuosavų lėšų elementui, neturėtų būti tokia sąlyga, dėl kurios galėtų kilti tokių lūkesčių.
- 1.37. Įmonės turėtų laikyti elementą gražintu arba išpirktu nuo pranešimo pateikimo elemento turėtojams dienos arba, jeigu pranešimo pateikti nereikalaujama, nuo priežiūros institucijų patvirtinimo dienos ir nuo tos dienos išbraukti tokį elementą iš nuosavų lėšų.
- 1.38. Įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto iii ir v papunkčiuose nurodyto elemento atveju ir siekdamos parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto iii ir v papunkčiuose ir b punkte (grąžinimo arba išpirkimo sustabdymas), įmonės turėtų užtikrinti, kad į sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygas būtų įtrauktos nuostatos dėl elemento gražinimo arba išpirkimo sustabdymo bet kuriuo metu, įskaitant tuos atvejus, kai pranešimas apie gražinimą arba išpirkimą pateikiamas kitu būdu, o ne pagal išskirtinį atsisakymą, aprašytą 15 gairėje, MKR nesilaikymo atveju, arba jeigu gražinimas arba išpirkimas lemtų jo nesilaikymą.
- 1.39. Įmonių, kurios sustabdė gražinimą arba išpirkimą pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies j punktą, atveju įmonių tolesni veiksmai turėtų būti atliekami pagal direktyvos „Mokumas II“ 138 straipsnyje nurodytą padėties atkūrimo planą.

8 gairė. Sutartinės išpirkimo galimybės ir atitinkama marža

- 1.40. Priežiūros institucijų patvirtinimo dėl gražinimo ar išpirkimo per 5–10 metų nuo išleidimo dienos pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies g punktą prašymo atveju įmonės turėtų įrodyti, kaip MKR bus viršytas atitinkama marža po gražinimo arba išpirkimo jos vidutinės trukmės kapitalo valdymo plano laikotarpiu arba, jeigu ilgiau, laikotarpiu nuo išpirkimo arba gražinimo dienos ir 10 metų nuo išleidimo dienos.
- 1.41. Vertindama, ar mokumo atsarga yra tinkama, priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į:
- a) dabartinę ir planuojamą įmonės mokumo būklę, atsižvelgiant į siūlomą gražinimą arba išpirkimą, ir bet kokius kitus siūlomus išpirkimus ir gražinimus arba išleidimus;

- b) įmonės vidutinės trukmės kapitalo valdymo planą ir Savo rizikos ir mokumo įvertinimą (toliau – SRMĮ);
- c) įmonės nuosavų lėšų ir MKR kintamumą, atsižvelgiant į rizikos, neatskiriamos nuo įmonės veiklos, pobūdį, apimtį ir sudėtingumą;
- d) įmonės galimybę naudotis išoriniais nuosavų lėšų šaltiniais ir rinkos sąlygų poveikį įmonių gebėjimui surinkti nuosavas lėšas.

2 skirsnis. 2 pakopos elementai

9 gairė. 2 pakopos nuosavų lėšų elementų sąrašas

- 1.42. Įgyvendinimo priemonių 72 straipsnio a punkto i, ii ir iv papunkčiuose nurodytų elementų atveju įmonės turėtų užtikrinti, kad:
- a) laikotarpis tarp paraginimo, kad akcininkai arba nariai atliktų apmokėjimą, ir elemento apmokėjimo būtų ne ilgesnis kaip trys mėnesiai. Šiuo laikotarpiu įmonės turėtų laikyti nuosavas lėšas pareikalautomis, bet neįmokėtomis ir turėtų priskirti jas 2 pakopos pagrindinėms nuosavoms lėšoms su sąlyga, kad yra įvykdyti visi kiti susiję kriterijai;
 - b) elementų, kurie yra pareikalauti, bet neįmokėti, atveju akcininkas arba narys, kuriam priklauso elementas, vis tiek privalo sumokėti nesumokėtą sumą įmonei tapus nemokia arba pradėjus likvidavimo procedūras, ir ta suma gali būti panaudota nuostoliams padengti.

10 gairė. Ypatybės, lemiančios priskyrimą 2 pakopai

- 1.43. Įgyvendinimo priemonių 72 straipsnio a punkto i ir ii papunkčiuose nurodytų elementų atveju įmonėms, nustatančioms priskyrimą pagal įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies b punktą, 3 gairės 1.24 punktą taikomas *mutatis mutandis*.
- 1.44. Įgyvendinimo priemonių 72 straipsnio a punkto iii ir iv papunkčiuose ir b punkte nurodytų elementų atveju įmonėms, nustatančioms priskyrimą pagal įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies b punktą, 5 gairės 1.27 punktą taikomas *mutatis mutandis*.
- 1.45. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies c punkte (grąžinimas arba išpirkimas nepaėjęs penkeriems metams), įmonės turėtų užtikrinti, kad sutartinė priemonė, taikoma nuosavų lėšų elementui, neapima sutartinės sąlygos, numatančios pirkimo pasirinkimo sandorį nepaėjęs penkeriems metams nuo išleidimo dienos, įskaitant pirkimo pasirinkimo sandorius, pagrįstus nenumatytais, nuo įmonės nepriklausančiais pasikeitimais.
- 1.46. Priklausomai nuo visų atitinkamų ypatybių, lemiančių priskyrimą, įvykdymo ir nuo išankstinio priežiūros institucijų patvirtinimo, priežiūros institucijos turėtų laikyti priemones, pagrįstas nenumatytais ir nuo įmonės nepriklausančiais pasikeitimais, dėl kurių būtų sudaromi sandoriai arba priemonės, kurie nėra laikomi grąžinimu arba išpirkimu, leistinomis, kaip numatyta įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 2 dalyje.

- 1.47. Siekdamos parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies e punkte (ribotos išpirkimo paskatos), įmonės turėtų įtraukti į priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, arba susijusios priemonės sutartines sąlygas ribotas išpirkimo paskatas, numatytas 19 gairėje.
- 1.48. Įmonės turėtų laikyti 2 pakopos pagrindinių nuosavų lėšų elementus gražintais arba išpirktais nuo pranešimo pateikimo elemento turėtojams dienos arba, jeigu nereikalaujama pateikti pranešimo, nuo priežiūros institucijų patvirtinimo dienos ir nuo tos dienos išbraukti tokį elementą iš nuosavų lėšų.
- 1.49. Įmonės turėtų užtikrinti, kad sutartinės priemonės sąlygos, taikomos nuosavų lėšų elementui:
- a) siekiant parodyti įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies f punkte numatytas ypatybes (grąžinimo arba išpirkimo sustabdymas), apimtų nuostatas dėl elemento grąžinimo arba išpirkimo sustabdymo bet kuriuo metu, įskaitant tuos atvejus, kai pateikiamas pranešimas apie grąžinimą arba išpirkimą, arba galutinę termino suėjimo dieną, išskyrus pagal išskirtinį reikalavimų atsisakymą, kaip aprašyta 15 gairėje, MKR nesilaikymo atveju, arba jeigu grąžinimas ar išpirkimas lemtų šio reikalavimo nesilaikymą;
 - b) siekiant parodyti įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies g punkte numatytas ypatybes (paskirstymų atidėjimas), apimtų nuostatas dėl paskirstymų atidėjimo bet kuriuo metu MKR nesilaikymo atveju, arba jeigu paskirstymas lemtų šio reikalavimo nesilaikymą.
- 1.50. Įmonių, sustabdžiusių grąžinimą arba išpirkimą pagal įgyvendinimo priemonių 73 straipsnio 1 dalies f punktą, atveju tolesni įmonių veiksmai turėtų būti vykdomi pagal direktyvos „Mokumas II“ 138 straipsnyje nurodytą padėties atkūrimo planą.

3 skirsnis. 3 pakopos elementai

11 gairė. Ypatybės, lemiančios priskyrimą 3 pakopai

- 1.51. Įmonėms, nustatančioms priskyrimą pagal įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies b punktą, 5 gairės 1.27 punktas taikomas *mutatis mutandis* 3 pakopos pagrindinių nuosavų lėšų elementams.
- 1.52. Siekdamos parodyti įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies c punkte numatytas ypatybes (grąžinimas arba išpirkimas nepraėjus penkeriems metams), įmonės turėtų užtikrinti, kad į elementui taikomą sutartinę priemonę nebūtų įtrauktas pirkimo pasirinkimo sandoris iki planuojamos termino suėjimo dienos, įskaitant pirkimo pasirinkimo sandorius, pagrįstus nenumatytais ir nuo įmonės nepriklausančiais pasikeitimais.
- 1.53. Priklausomai nuo visų atitinkamų ypatybių, lemiančių priskyrimą, ir išankstinio priežiūros institucijų patvirtinimo, priežiūros institucijos turėtų laikyti priemones, pagrįstas nenumatytais ir nuo įmonės nepriklausančiais pasikeitimais, dėl kurių būtų sudaromi sandoriai arba priemonės, kurie

nelaikomi gražinimu arba išpirkimu, leistinomis, kaip numatyta įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 2 dalyje.

- 1.54. Siekdamas parodyti ypatybes, numatytas įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies e punkte (ribotos išpirkimo paskatos), įmonės turėtų įtraukti į priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, arba susijusios priemonės sutartines sąlygas ribotas išpirkimo paskatas, numatytas 19 gairėje.
- 1.55. Įmonės turėtų laikyti 3 pakopos pagrindinių nuosavų lėšų elementus gražintais arba išpirktais nuo pranešimo pateikimo elemento turėtojai dienos arba, jeigu nereikalaujama pateikti pranešimo, nuo priežiūros institucijų patvirtinimo dienos ir nuo tos dienos išbraukti elementą iš nuosavų lėšų.
- 1.56. Įgyvendinimo priemonių 76 straipsnio a punkto i ir ii papunkčiuose ir b punkte nurodyto elemento atveju įmonės turėtų užtikrinti, kad sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose:
 - a) siekiant parodyti įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies f punkte nurodytas ypatybes, apimtų nuostatas dėl elemento gražinimo arba išpirkimo sustabdymo bet kuriuo metu, įskaitant tuos atvejus, kai pateikiamas pranešimas apie gražinimą arba išpirkimą, arba galutinę termino suėjimo dieną, išskyrus pagal 15 gairėje aprašytą išskirtinį atsisakymą, MKR nesilaikymo atveju, arba jeigu gražinimas ar išpirkimas nulemtų šio reikalavimo nesilaikymą.
 - b) siekiant parodyti įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies g punkte nurodytas ypatybes, apima nuostatas dėl paskirstymų atidėjimo bet kuriuo metu MKR nesilaikymo atveju, arba jeigu paskirstymas nulemtų šio reikalavimo nesilaikymą.
- 1.57. Įmonių, kurios sustabdė gražinimą arba išpirkimą pagal įgyvendinimo priemonių 77 straipsnio 1 dalies f punktą, atveju įmonių vėlesni veiksmai turėtų būti vykdomi pagal direktyvos „Mokumas II“ 138 straipsnyje numatytą padėties atkūrimo planą.

4 skirsnis. Visi pagrindinių nuosavų lėšų elementai

12 gairė. Gražinimas arba išpirkimas

- 1.58. Siekdamas parodyti įgyvendinimo priemonių 71, 73 ir 77 straipsniuose numatytas ypatybes, įmonės turėtų laikyti, kad gražinimas arba išpirkimas apima bet kurio nuosavų lėšų elemento arba kitos priemonės, turinčios tokį patį ekonominį poveikį, gražinimą, išpirkimą, atpirkimą arba supirkimą. Į tai įeina savo akcijų supirkimai, konkursų operacijos, atpirkimo planai ir pagrindinės sumos gražinimas suėjus terminui, jei elementams yra nustatyta data, bei gražinimas arba išpirkimas, pasinaudojus emitento pirkimo pasirinkimo sandoriu. Tai nepažeidžia sandorių, kurie nėra laikomi gražinimu arba išpirkimu, kaip aprašyta įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 2 dalyje, 73 straipsnio 2 dalyje ir 77 straipsnio 2 dalyje, tvarkymo.

13 gairė. Suvaržymai

- 1.59. Siekdamas parodyti įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies o punkte, 73 straipsnio 1 dalies i punkte ir 77 straipsnio 1 dalies h punkte numatytas ypatybes, įmonės turėtų:
- a) įvertinti, ar nuosavų lėšų elementas yra suvaržytas ekonominio suvaržymo poveikio ir elemento pobūdžio pagrindu, taikant turinio pirmenybės prieš formą principą;
 - b) laikyti, kad suvaržymai apima, bet neapsiriboja:
 - I. prievolės įvykdymo teisėmis;
 - II. apribojimais;
 - III. mokesčiais arba garantijomis;
 - IV. įmonės nuosavų lėšų elementų turėjimu;
 - V. sandorio arba susijusių sandorių, kurie turi tokį patį poveikį kaip nurodytasis i–iv papunkčiuose, grupės poveikiu;
 - VI. sandorio arba susijusių sandorių, kurie kitaip kelia pavojų elemento galimybei atitikti ypatybes, lemiančias priskyrimą nuosavų lėšų elementams, poveikiu;
 - c) laikyti suvaržymą, kylantį iš sandorio arba sandorių grupės, prilygstantį savo akcijų turėjimui, apimančiu atvejį, kai įmonė turi 1, 2 ar 3 pakopos nuosavų lėšų elementų.
- 1.60. Tais atvejais, kai suvaržymas prilygsta savo akcijų turėjimui, įmonės turėtų sumažinti suderinimo rezervą suvaržyto elemento suma.
- 1.61. Nustatydamas nuosavų lėšų elemento, kuris yra suvaržytas pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies o punktą, 73 straipsnio 1 dalies i punktą arba 77 straipsnio 1 dalies h punktą, tačiau elementas kartu su suvaržymu turi žemesnei pakopai būdingas ypatybes, tvarkymą, įmonės turėtų:
- a) nustatyti, ar suvaržytas elementas yra įtrauktas į žemesnės pakopos nuosavų lėšų elementų sąrašus įgyvendinimo priemonių 72 ir 76 straipsniuose;
 - b) priskirti elementą, įtrauktą į sąrašus pagal atitinkamas ypatybes, lemiančias priskyrimą įgyvendinimo priemonių 73 ir 77 straipsniuose;
 - c) siekti priežiūros institucijos patvirtinimo, kad galėtų priskirti elementus, neįtrauktus į sąrašus pagal įgyvendinimo priemonių 79 straipsnį.
- 1.62. Jeigu elementas yra suvaržytas iki tokio lygio, kad jis jau nebeturi ypatybių, lemiančių priskyrimą, įmonės neturėtų priskirti šio elemento nuosavoms lėšoms.

14 gairė. Pirkimo pasirinkimo sandoriai, pagrįsti nenumatytais pasikeitimais

- 1.63. Įmonės turėtų laikyti nenumatytus, nuo jų nepriklausančius pasikeitimus, nurodytus 1.29, 1.30, 1.45, 1.46, 1.52 ir 1.53 punktuose, apimančiais:

- a) su įmonės nuosavų lėšų elementu susijusio įstatymo arba teisės akto bet kurioje jurisdikcijoje arba teismo ar kitos institucijos, turinčios tam teisę, pateikto tokio įstatymo arba teisės akto aiškinimo pakeitimą;
- b) susijusiam nuosavų lėšų elementui taikomos galiojančios apmokestinimo tvarkos, reitingų agentūrų reguliavimo priskyrimo arba tvarkymo pakeitimą.

15 gairė. Išskirtinis gražinimo arba išpirkimo sustabdymo atsisakymas

1.64. Prašydamos išskirtinio gražinimo arba išpirkimo sustabdymo atsisakymo pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies k punkto i papunktį, 73 straipsnio 1 dalies k punkto i papunktį ir 77 straipsnio 1 dalies i punkto i papunktį, įmonės turėtų:

- a) aprašyti siūlomą keitimą arba konvertavimą ir jo poveikį pagrindinėms nuosavoms lėšoms, įskaitant tai, kaip keitimas arba konvertavimas yra numatytas sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygose;
- b) pademonstruoti, kaip siūlomas keitimas arba konvertavimas yra arba būtų suderinamas su padėties atkūrimo planu, reikalaujama pagal direktyvos „Mokumas II“ 138 straipsnį;
- c) siekti išankstinio priežiūros institucijos patvirtinimo sandoriui pagal 18 gairę.

16 gairė. Išskirtinis paskirstymų atšaukimo arba atidėjimo atsisakymas

1.65. Prašydamos išskirtinio paskirstymų atšaukimo arba atidėjimo atsisakymo pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies m punktą ir 73 straipsnio 1 dalies h punktą, įmonės turėtų įrodyti, kaip būtų galima atlikti paskirstymą nepabloginant jų mokumo būklės, ir kaip būtų galima užtikrinti atitiktį MKR.

1.66. Įmonė, siekianti išskirtinio atsisakymo dėl atsiskaitymo per alternatyvų atkarpos sumokėjimo mechanizmą, turėtų atsižvelgti į paprastojo akcinio kapitalo, kuris turės būti išleistas, sumą, lygį, iki kurio atitikties MKR atstatymui būtų reikalinga surinkti naujas nuosavas lėšas, ir tikėtiną akcijų išleidimo poveikį, taikant alternatyvų atkarpos apmokėjimo mechanizmą, įmonės gebėjimui surinkti tas nuosavas lėšas, ir turėtų pateikti tokią informaciją ir analizę priežiūros institucijai.

17 gairė. Pagrindinių nuostolių padengimas: konvertavimas

1.67. Taikant pagrindinių nuostolių padengimo mechanizmą kaip konvertavimo ypatybę pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies e punkto ii papunktį, įmonės AVPO ir kiti asmenys, kurie efektyviai vadovauja įmonei, turėtų būti informuoti apie poveikį, kurį galimas konvertavimas gali turėti įmonės kapitalo struktūrai bei nuosavybei, ir turėtų stebėti šį poveikį, pasitelkdami įmonės valdymo sistemą.

18 gairė. Priežiūros institucijų patvirtinimas dėl gražinimo ir išpirkimo

- 1.68. Kai įmonė siekia gauti priežiūros institucijų patvirtinimą dėl gražinimo arba išpirkimo pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies h punktą, 73 straipsnio 1 dalies d punktą ir 77 straipsnio 1 dalies d punktą arba sandorio, kuris nelaikomas gražinimu arba išpirkimu pagal įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 2 dalį, 73 straipsnio 2 dalį ir 77 straipsnio 2 dalį, ji turėtų pateikti priežiūros institucijai gražinimo arba išpirkimo vertinimą, atsižvelgdama į:
- jo trumpalaikį ir trumpalaikį-vidutinės trukmės poveikį įmonės bendrai mokumo būklei, ir tai, ar veiksmas yra suderinamas su įmonės vidutinės trukmės kapitalo valdymo planu ir jos SRMĮ;
 - įmonės gebėjimas surinkti papildomų nuosavų lėšų, jeigu tai yra reikalinga, atsižvelgiant į platesnes ekonomines sąlygas ir jos galimybę pasinaudoti kapitalo rinkomis bei kitais papildomų nuosavų lėšų šaltiniais.
- 1.69. Tais atvejais, kai įmonė siūlo keletą gražinimų arba išpirkimų per trumpą laikotarpį, ji turėtų informuoti apie tai priežiūros instituciją, kuri gali svarstyti keletą sandorių kaip vieną visumą, o ne kiekvieną jų atskirai.
- 1.70. Įmonė turėtų pateikti prašymą dėl priežiūros institucijų patvirtinimo prieš tris mėnesius iki ankstesnės iš šių datų:
- reikalaujamo sutartinio pranešimo apie gražinimą arba išpirkimą pateikimo elemento turėtojams;
 - planuojamos gražinimo arba išpirkimo dienos.
- 1.71. Priežiūros institucijos turėtų užtikrinti, kad laikotarpis, per kurį jos priima sprendimą dėl gražinimo arba išpirkimo prašymo, neviršytų trijų mėnesių nuo prašymo gavimo.
- 1.72. Gavusi priežiūros institucijų patvirtinimą dėl gražinimo arba išpirkimo, įmonė turėtų:
- manyti, kad jai leidžiama, bet ji nėra įpareigota pasinaudoti pirkimo pasirinkimo sandoriu arba kitu pasirinktinu gražinimu arba išpirkimu pagal sutartinės priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sąlygas;
 - išbraukiant elementą, laikomą gražintu arba išpirktu, nuo pranešimo pateikimo elemento turėtojams dienos arba, jeigu nereikalaujama pateikti pranešimo, nuo priežiūros institucijų patvirtinimo dienos, sumažinti atitinkamą nuosavų lėšų kategoriją ir neatlikti jokio suderinimo rezervo koregavimo arba perskaičiavimo;
 - toliau stebėti savo mokumo būklę dėl MKR nesilaikymo arba galimo nesilaikymo, dėl kurio gražinimas arba išpirkimas būtų sustabdytas laikotarpiu iki gražinimo arba išpirkimo dienos;
 - netęsti gražinimo arba išpirkimo, jeigu jis lemtų MKR nesilaikymą, net ir tuo atveju, jeigu elementų turėtojams buvo pateiktas pranešimas apie gražinimą ar išpirkimą. Tais atvejais, kai gražinimas arba išpirkimas yra sustabdomas šiomis aplinkybėmis, įmonė gali iš naujo įtraukti elementą

kaip turimas nuosavas lėšas, o priežiūros institucijų patvirtinimas dėl gražinimo arba išpirkimo atšaukiamas.

19 gairė. Išpirkimo paskatos

- 1.73. Siekdamas parodyti įgyvendinimo priemonių 71 straipsnio 1 dalies i papunktyje, 73 straipsnio 1 dalies e papunktyje ir 77 straipsnio 1 dalies e punkte numatytas ypatybes, įmonės turėtų laikyti išpirkimo paskatas, kurios nėra apribotos, neleistinomis jokioje pakopoje.
- 1.74. Įmonės turėtų laikyti neapribotomis išpirkimo paskatomis:
- a) pagrindinės sumos apmokėjimą akcijomis kartu su pirkimo pasirinkimo sandoriu, kai pagrindinės sumos apmokėjimas akcijomis yra sutartinių priemonių, taikomų nuosavų lėšų elementui, sąlyga, reikalaujanti, kad nuosavų lėšų elemento turėtojas gautų paprastųjų akcijų tuo atveju, jeigu nepasinaudojama pirkimo pasirinkimo sandoriu;
 - b) privalomąjį konvertavimą kartu su pirkimo pasirinkimo sandoriu;
 - c) pagrindinės sumos, taikomos po pirkimo pasirinkimo sandorio dienos, padidėjimą kartu su pirkimo pasirinkimo sandoriu;
 - d) bet kokią nuostatą arba priemonę, kurią pagrįstai galima laikyti suteikiančia ekonominę pagrindą tikėtinam elemento išpirkimui.

20 gairė. Tinkamumas ir ribos, taikytinos 1, 2 ir 3 pakopoms

- 1.75. Siekdamas apskaičiuoti tinkamas nuosavas lėšas MKR pagal įgyvendinimo priemonių 82 straipsnį, įmonės turėtų:
- a) laikyti visus 1 pakopos elementus, numatytus įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iv ir vi papunkčiuose, tinkamais padengti MKR;
 - b) laikyti apribotus 1 pakopos elementus, viršijančius 20% ribą, nustatytą įgyvendinimo priemonių 82 straipsnio 3 dalyje, prieinamomis kaip 2 pakopos pagrindinės nuosavos lėšos.
- 1.76. Siekdamas apskaičiuoti tinkamas nuosavas lėšas MKR pagal įgyvendinimo priemonių 82 straipsnį, įmonės turėtų:
- a) laikyti visus 1 pakopos elementus, numatytus įgyvendinimo priemonių 69 straipsnio a punkto i, ii, iv ir vi papunkčiuose, tinkamais padengti MKR;
 - b) laikyti visus apribotus 1 pakopos elementus, viršijančius 20% ribą, nustatytą 82 straipsnio 3 dalyje, prieinamais kaip 2 pakopos pagrindinės nuosavos lėšos;
 - c) laikyti, kad įgyvendinimo priemonių 82 straipsnio 2 dalies poveikis yra toks, kad 2 pakopos pagrindinės nuosavos lėšos yra tinkamos, kol jos yra mažesnės nei 20% MKR.

5 skirsnis. Į sąrašus neįtrauktų elementų vertinimo ir priskyrimo patvirtinimas

21 gairė. Bendrosios prašymo ypatybės

- 1.77. Pateikdama prašymą dėl patvirtinimo pagal įgyvendinimo priemonių 79 straipsnį, įmonė turėtų:
- a) pateikti raštišką prašymą dėl kiekvieno nuosavų lėšų elemento patvirtinimo;
 - b) pateikti prašymą viena iš oficialių valstybės narės, kurioje įmonė turi pagrindinę būstinę, kalba arba su priežiūros institucija suderinta kalba;
 - c) patvirtinti prašymą AVPO ir pateikti dokumentinius tokio patvirtinimo įrodymus;
 - d) pateikti prašymą lydraščio ir jį pagrindžiančių įrodymų forma.

22 gairė. Lydraštis

- 1.78. Įmonė turėtų pateikti lydraštį, patvirtinantį, kad:
- a) įmonė mano, jog bet kokios teisinės ar sutartinės sąlygos, taikomos nuosavų lėšų elementui, arba susijusi priemonė yra nedviprasmiška ir aiškiai apibrėžta;
 - b) atsižvelgdama į tikėtinus įvykius ateityje bei aplinkybes, galiojančias prašymo pateikimo dieną, įmonė mano, jog pagrindinių nuosavų lėšų elementas atitinka, vertinant tiek teisinę formą, tiek ekonominį turinį, direktyvos „Mokumas II“ 93 ir 94 straipsniuose nurodytus kriterijus ir ypatybes, lemiančias priskyrimą, numatytas įgyvendinimo priemonių 71, 73 ir 77 straipsniuose;
 - c) nebuvo praleisti jokie faktai, kurie, jeigu jie būtų žinomi priežiūros institucijai, galėtų turėti įtakos jos sprendimui dėl nuosavų lėšų elemento vertinimo ir priskyrimo.
- 1.79. Įmonė taip pat turėtų nurodyti lydraštyje ir kitus prašymus, kuriuos įmonė jau yra pateikusi, arba kurie yra numatyti pateikimui per kitus šešis mėnesius, direktyvos „Mokumas II“ 308a straipsnio 1 dalyje išvardytų elementų patvirtinimui kartu su atitinkamomis prašymų datomis.
- 1.80. Įmonė turėtų užtikrinti, kad lydraštį pasirašytų asmenys, įgalioti pasirašyti AVPO vardu.

23 gairė. Pagrindžiantys įrodymai

- 1.81. Įmonė turėtų pateikti aprašymą, kaip yra patenkinami direktyvos „Mokumas II“ 93 ir 94 straipsniuose numatyti kriterijai ir priskyrimą lemiančios ypatybės, nurodytos įgyvendinimo priemonių 93 ir 94 straipsniuose, įskaitant tai, kaip elementas prisidės prie įmonės esamos kapitalo struktūros, ir kaip elementas gali padėti įmonei laikytis esamų arba būsimų kapitalo reikalavimų.

1.82. Įmonė turėtų pateikti pagrindinių nuosavų lėšų elemento aprašymą, kuris būtų pakankamai išsamus, kad priežiūros institucija galėtų priimti išvadą dėl elemento nuostolių padengimo pajėgumo, įskaitant priemonės, taikomos nuosavų lėšų elementui, sutartines sąlygas ir susijusios priemonės sąlygas kartu su įrodymais, kad kita sutarties šalis, kai tai yra reikalinga, sudarė sutartį, ir susijusią priemonę, bei įrodymus, jog sutartis ir susijusi priemonė yra teisiškai privalomos ir vykdytinos visose atitinkamose jurisdikcijose.

24 gairė. Priežiūros institucijų procedūros

1.83. Priežiūros institucijos turėtų nustatyti procedūras pagal 21–23 gaires įmonių teikiamų prašymų ir informacijos gavimui ir vertinimui.

25 gairė. Prašymo vertinimas

1.84. Priežiūros institucijos turėtų patvirtinti prašymo gavimą.

1.85. Priežiūros institucijos turėtų laikyti prašymą baigtiniu, jeigu į jį įtraukti visi dalykai, išdėstyti 21–23 gairėse.

1.86. Priežiūros institucijos turėtų patvirtinti, ar prašymas yra laikomas baigtiniu, laiku ir ne vėliau kaip per 30 dienų nuo prašymo gavimo dienos.

1.87. Priežiūros institucijos turėtų užtikrinti, kad laikotarpis, per kurį jos priima sprendimą dėl prašymo:

a) būtų pagrįstas;

b) neviršytų trijų mėnesių nuo baigtinio prašymo gavimo, nebent egzistotų išskirtinės aplinkybės, apie kurias įmonės būtų laiku informuotos raštu.

1.88. Esant išskirtinėms aplinkybėms, priežiūros institucijos, priimdamos sprendimą dėl prašymo, neturėtų užtrukti ilgiau kaip šešis mėnesius nuo baigtinio prašymo gavimo dienos.

1.89. Jeigu tai yra būtina nuosavų lėšų elemento vertinimui, priežiūros institucijos turėtų prašyti įmonių pateikti išsamesnę informaciją, net ir nustačius, jog prašymas yra baigtinis. Priežiūros institucija turėtų nurodyti reikalingą papildomą informaciją ir prašymo loginį pagrindimą. Dienos nuo tos dienos, kurią priežiūros institucija prašo pateikti tokią informaciją, iki dienos, kurią priežiūros institucija ją gauna, neturėtų būti įskaičiuotos į 1.87 ir 1.88 punktuose nurodytus laikotarpius.

1.90. Įmonė turėtų informuoti priežiūros instituciją apie bet kokį prašyme pateiktų duomenų pakeitimą.

1.91. Tais atvejais, kai įmonė informuoja priežiūros instituciją apie jos prašymo pakeitimą, priežiūros institucija turėtų laikyti jį nauju prašymu, nebent:

a) pakeitimas atliktas dėl priežiūros institucijos prašymo pateikti detalesnę informaciją; arba

b) priežiūros institucija įsitikina, kad pakeitimas neturi reikšmingo poveikio jos atliekamam prašymo vertinimui.

- 1.92. Įmonės turėtų galėti atsiimti prašymą, pateikdamas raštišką pranešimą, bet kuriame etape prieš priežiūros institucijai priimant sprendimą. Jeigu įmonė vėliau iš naujo pateikia prašymą arba pateikia atnaujintą prašymą, priežiūros institucija turėtų jį laikyti nauju prašymu.

26 gairė. Pranešimas apie priežiūros institucijų sprendimą

- 1.93. Kai priežiūros institucijos priima sprendimą dėl prašymo, jos turėtų apie tai laiku informuoti įmones raštu.
- 1.94. Jeigu priežiūros institucija atmeta prašymą, ji turėtų nurodyti priežastis, kuriomis grindžiamas jos sprendimas.

6 skirsnis. Pereinamojo laikotarpio priemonės

27 gairė. Pereinamojo laikotarpio priemonės

- 1.95. Įmonės turėtų vertinti visus pagrindinių nuosavų lėšų elementus, išleistus iki ankstesnės iš šių datų – 2016 m. sausio 1 d. arba direktyvos „Mokumas II“ 97 straipsnyje nurodytų įgyvendinimo priemonių įsigaliojimo dienos, siekdamas nustatyti, ar jos turi ypatybių, lemiančių priskyrimą pagal įgyvendinimo priemonių 71 ir 73 straipsnius. Tais atvejais, kai tokiems elementams yra būdingos ypatybės, lemiančios priskyrimą 1 arba 2 pakopai, įmonės turėtų priskirti elementą tai pakopai net ir tuo atveju, jeigu elementas negali būti panaudotas turimai mokumo atsargai pagal įstatymus, teisės aktus ir administracines nuostatas, priimtas pagal direktyvas 73/239/EEB, 2002/13/EB, 2002/83/EB ir 2005/68/EB.
- 1.96. Jeigu elementai, kurie yra laikomi pagrindinių nuosavų lėšų elementais pagal direktyvos „Mokumas II“ 308b straipsnio 9 dalį, yra keičiami arba konvertuojami į kitą pagrindinių nuosavų lėšų elementą po ankstesnės iš šių datų – 2016 m. sausio 1 d. arba 97 straipsnyje nurodytų įgyvendinimo priemonių įsigaliojimo dienos, įmonės turėtų laikyti elementą, į kurį jis yra konvertuojamas arba keičiamas, nauju elementu, neatitinkančiu direktyvos „Mokumas II“ 308b straipsnio 9 dalies a punkto arba 10 dalies a punkto.
- 1.97. Priežiūros institucijos turėtų laikyti elementus, kurie yra netinkami tik dėl apribojimų taikymo pagal įstatymus, teisės aktus ir administracines nuostatas, priimtas pagal direktyvas 73/239/EEB, 2002/13/EB, 2002/83/EB ir 2005/68/EB, atitinkančiomis direktyvos „Mokumas II“ 308b straipsnio 9 dalies b punkte ir 10 dalies b punkte numatytus reikalavimus.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

- 1.98. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.
- 1.99. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į jų reguliavimo ar priežiūros sistemą.

- 1.100. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo pateikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodo nesilaikymo priežastis.
- 1.101. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Galutinė nuostata dėl peržiūros

- 1.102. Šias gaires peržiūri EIOPA.