

Pamatnostādnes par pašu kapitāla klasificēšanu

Ievads

- 1.1. Šīs pamatnostādnes ir izstrādātas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulas (ES) Nr. 1094/2010, ar ko tiek izveidota Uzraudzības iestāde, 16. pantu (turpmāk "EAAPI Regula")¹.
- 1.2. Pamatnostādnes attiecas uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (turpmāk "Maksātspējas II") 93.–95. pantu², kā arī uz īstenošanas pasākumu 69.–73., 76., 77., 79. un 82. pantu³.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu.
- 1.4. Šo pamatnostādņu mērķis ir sniegt norādījumus par to, kā jāpiemēro pašu kapitāla posteņu saraksti un pazīmes, nosakot katram līmeņa klasifikāciju. Pamatnostādnes arī nosaka procedūras attiecībā uz pašu kapitāla klasifikāciju, tostarp iepriekšēju uzraudzības iestādes apstiprinājumu pašu kapitāla posteņiem, kas ir sarakstos neiekļauti posteņi.
- 1.5. Sabiedrības savos finanšu pārskatos norāda dažādus kapitāla posteņus. Lielākā daļa no tiem atbilst pamata pašu kapitāla posteņiem, kas definēti īstenošanas pasākumu sarakstos, un tiem nav nepieciešams uzraudzības iestāžu atzinums. Daži, tostarp nesadalītā peļņa, jāņem vērā izlīdzināšanas rezervju ietvaros, kas ir atsevišķs pašu kapitāla postenis. Citus sarakstos neiekļautos posteņus nepieciešams apstiprināt kā pamata vai papildu pašu kapitāla posteņus. Visi posteņi jānovērtē atbilstoši klasifikāciju noteicošajām pazīmēm, lai noteiktu, vai tie kvalificējas kā pieejamie pašu kapitāli, un tiem atbilstošo līmeni.
- 1.6. Līgumsaistību noteikumiem, ar kuriem reglamentē pašu kapitāla posteni, jāatbilst pēc būtības, kā ne tikai norādīts Maksātspējas II direktīvā, kā arī tiem jābūt skaidriem un nepārprotamiem.
- 1.7. Apmaksātajam akciju kapitālam, tostarp ar to saistītajam akciju emisijas uzcenojuma kontam, un apmaksātajam sākotnējam kapitālam, dalībnieku ieguldījumiem vai līdzvērtīgam pamata pašu kapitāla postenim savstarpējas apdrošināšanas un savstarpēja tipa apdrošināšanas sabiedrībām jāveido visaugstākās kvalitātes pašu kapitāls, ko var izmantot, lai segtu zaudējumus vienlaikus turpinot darbību. Šāda pašu kapitāla kvalitāte nedrīkst būt apdraudēta.
- 1.8. Akciju emisijas uzcenojuma konta interpretācijas pamatā jābūt ekonomiskai būtībai, jo valstu tiesību aktos var tikt izmantota atšķirīga terminoloģija. Tādēļ akciju emisijas uzcenojuma konts jāsaprot kā atsevišķs konts vai rezerves, uz kurām akciju emisijas uzcenojums, summa starp akciju pārdošanas vērtību un akciju nominālvērtību izdošanas brīdī vai pārdošanas vērtību izdošanas brīdī, kā

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

arī vērtība, kas norādīta akciju kapitālā, tiek pārskaitīti saskaņā ar dalībvalsts tiesību aktiem.

- 1.9. Pamatnostādnēs precizē, ka, lai sabiedrības vienmēr saglabātu pilnīgu elastību, piesaistot jaunus pašu kapitāla posteņus, apmaksātus subordinētus savstarpējo dalībnieku kontus, apmaksātas priekšrocību akcijas, tostarp saistīto akciju emisijas uzcenojuma kontu un apmaksātos subordinētos pasīvus, tie ar savām līgumsaistībām nedrīkst novērst vai kavēt jaunu pašu kapitāla rašanos.
- 1.10. Pašu kapitāla posteņiem jābūt ar pietiekamu maksājumu termiņu, atkarībā no līmeņa, kurā tie ir klasificēti. Pamatnostādnēs ir noteikts, ka šo prasību nedrīkst mazināt ar jebkādam pirkšanas iespējām ātrāk par pieciem gadiem visu līmeņu posteņiem, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 94. pantā neatkarīgi no tā, vai tie attiecas uz pārmaiņām, kas ir sabiedrības kontrolē vai ārpus tās. Lai gan jebkura pašu kapitāla posteņa atpirkšana vai izpirkšana ir atļauta pie vai pēc pirmā iespējamā pieprasījuma pēc sabiedrības izvēles, sabiedrība nedrīkst radīt nekādas cerības emisijas brīdī, ka postenis tiks atpirkts, izpirkts vai anulēts pirms posteņa līguma termiņa beigām. Tā kā atmaksāšana vai izpirkšana var būtiski ietekmēt sabiedrības maksātspējas stāvokli īsā un vidējā termiņā, atmaksai vai izpirkšanai vienmēr nepieciešams uzraudzības iestāžu atzinums. Tas neskar darbības ar pārvedumiem, kas nav uzskatāmas par atmaksāšanu vai izpirkšanu, kā aprakstīts īstenošanas pasākumu 71. panta 2. punktā, 73. panta 2. punktā un 77. panta 2. punktā.
- 1.11. Lai izvairītos no uzņēmuma maksātspējas stāvokļa pasliktināšanās, pašu kapitāla posteņiem jānodrošina, ka sabiedrības spēš saglabāt pašu kapitālu, pastāvot neatbilstībai ar maksātspējas kapitāla prasību (turpmāk "SCR") vai ja atmaksāšanas vai izpirkšanas rezultātā rodas šāda neatbilstība. Pamatnostādnēs norāda, ka tam jābūt neatkarīgam no jebkādam līgumsaistībām vai visiem sniegtajiem paziņojumiem par atmaksāšanu un izpirkšanu.
- 1.12. Tā kā nedrīkst veikt peļņas sadales maksājumus, jo tie turpina novājināt sabiedrības maksātspējas stāvokli, pamatnostādnēs norāda, ka alternatīvi kuponu gandarījumu mehānismi ir pieļaujami tikai ierobežoti, tādējādi netiek apdraudēta peļņas sadales maksājumu atcelšana un sabiedrības pašu kapitāls netiek samazināts.
- 1.13. Pasākumi, kas paredzēti, lai izbeigtu vai pieprasītu maksājumus citiem posteņiem, kuri apdraud pilnīgu elastību. Pamatnostādnēs ir skaidri noteikts, ka dividenžu apturēšanas izmantošana, ierobežojot vai aizliedzot peļņas sadales maksājumu apjomu vai līmeni attiecībā uz posteni, kas minēts īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i) daļā, jebkuram pašu kapitāla postenim, neatkarīgi no līmeņa, kas ļautu 1. līmeņa posteņiem izvairīties no apmaksas, ir aizliegta, jo tā varētu atturēt jaunus pašu kapitāla nodrošinātājus un tādējādi kavēt rekapitalizāciju.
- 1.14. Lai jebkurš pamata zaudējumu segšanas mehānisms varētu sasniegt savu mērķi trigerā punktā, līgumsaistību noteikumiem jābūt skaidri definētiem un juridiski skaidriem, un tos jāvar piemērot nekavējoties. Pamatnostādnēs izskaidro, ka, lai gan turpmāka atjaunināšana parasti ir atļauta, šim

mehānismam nevajadzētu ierobežot zaudējumu segšanas spēju un to drīkst izmantot, pamatojoties tikai uz peļņu, kas gūta pēc tam, kad atjaunota atbilstība ar SCR.

- 1.15. Lai gan izmantotais, bet neapmaksātais akciju kapitāls var tikt klasificēts kā 2. līmeņa pamata pašu kapitāls, ar noteikumu, ka tas atbilst 2. līmeņa pazīmēm, pamatnostādnēs paredz, ka šāds kapitāls pieskaitāms pie pašu kapitāla tikai uz ierobežotu laiku. Tas tiek darīts, lai novērstu kapitāla izmantošanu, tikai tādēļ, lai izpildītu pašu kapitāla klasifikācijas prasības, bez jebkāda nodoma veikt posteņa apmaksu noteiktajā laikā.
- 1.16. Šajās vadlīnijās ir sniegtas arī norādes gadījumā, ja ir neatbilstība ar SCR. Neatbilstība ar SCR rodas, ja pašu kapitāla summa ar ko sedz SCR, ir mazāka nekā SCR summa. To nevajadzētu jaukt ar ievērojamu neatbilstību SCR, kā noteikts īstenošanas pasākumu 71. panta 8. pantā, īpaši attiecībā uz pamata zaudējumu segšanas mehānismiem. Neatbilstība minimālajai kapitāla prasībai (turpmāk "MCR") rodas, ja pašu kapitāla summa ar ko sedz MCR, ir mazāka nekā MCR summa.
- 1.17. Šo pamatnostādņu mērķiem ir izstrādāta šāda definīcija:

"Sarakstos neiekļauts postenis" ir pašu kapitāla postenis, kas nav iekļauts īstenošanas pasākumu 69., 72. un 76. pantā noteiktajos sarakstos.
- 1.18. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.
- 1.19. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2015. gada 1. aprīļa.

1. iedaļa: 1. līmeņa posteņi

1. pamatnostādne — 1. līmeņa apmaksātais akciju kapitāls un priekšrocību akcijas

- 1.20. Piemērojot īstenošanas pasākumu 69. panta a) un i) apakšpunktus, sabiedrībām jāidentificē apmaksātais akciju kapitāls pēc šādiem raksturlielumiem:
 - (a) pati sabiedrība ir izdevusi akcijas ar iepriekšēju akcionāru vai tās pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras apstiprinājumu (turpmāk "PVUS"), ja tas atļauts saskaņā ar valsts tiesību aktiem.
 - (b) likvidācijas gadījumā akcijas dod to īpašniekam tiesības uz sabiedrības atlikušajiem aktīviem, kas ir proporcionāli izlaisto posteņu summai un nav ne mainīgi, ne ierobežoti.
- 1.21. Ja sabiedrībai ir vairāk par vienu akciju kategoriju, tai nepieciešams:
 - (a) saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) daļu un 3. punkta a) apakšpunktu noteikt atšķirības starp kategorijām, kas nodrošina vienai kategorijai augstāku līmeni nekā citai vai kas rada priekšrocības attiecībā uz peļņas sadales maksājumiem, un kā vienīgo

iespējamo apsvērt 1. līmeņa apmaksāto akciju kapitālu kategoriju, kas ierindojas pēc visām citām prasībām un kurai nav prioritātes tiesību;

- (b) apsvērt visas akciju kategorijas, kas ierindojas augstāk nekā vairums subordinēto kategoriju vai kam piemīt citas priekšrocību pazīmes, kuras neļauj tās klasificēt kā 1. līmeņa apmaksāto akciju kapitālu saskaņā ar a) apakšpunktu par potenciāli kvalificējamām p priekšrocību akcijām, un klasificēt šādus posteņus attiecīgajā līmenī atbilstoši to pazīmēm.

2. pamatnostādne — Izlīdzināšanas rezerve

1.22. Piemērojot īstenošanas pasākumu 70. panta 1. punkta a) apakšpunktu, sabiedrībām jāiekļauj tieši un netieši īpašumā esošās pašu akcijas.

1.23. Piemērojot īstenošanas pasākumu 70. panta 1. punkta b) apakšpunktu:

- (a) sabiedrībām jāapsver, ka dividendes vai peļņas sadales maksājumi jāparedz, vēlākais, tad, kad tie ir pieteikti vai tos apstiprinājusi PVUS, vai arī citas personas, kuras faktiski vada sabiedrību neatkarīgi no jebkādas apstiprinājuma prasības kopsapulcē;
- (b) ja dalības sabiedrībai ir līdzdalība citā sabiedrībā, kam ir paredzamās dividendes, dalības sabiedrība nedrīkst samazināt izlīdzināšanas rezerves šādu paredzamo dividenžu dēļ;
- (c) sabiedrībām jāapsver paredzamo izmaksu summa, kas būtu jāņem vērā, piemēram:
 - (i) nodokļu summa, kas ir paredzama un nav izdalīta kā pasīvs Maksātspējas II bilancē;
 - (ii) jebkuru saistību vai apstākļu summa, kas izriet saistība ar pārskata periodu un kas var samazināt sabiedrības peļņu, un par kuru uzraudzības iestāde neuzskata, ka tā ir pienācīgi atspoguļota ar aktīvu un pasīvu novērtēšanu saskaņā ar īstenošanas pasākumiem.

3. pamatnostādne — 1. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju posteņiem, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i), ii) un iv) daļu

1.24. Ja pastāv postenis, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i), ii) un iv) daļu, sabiedrībām jāapsver pazīmes, kas var radīt maksātnespēju vai paātrināt uzņēmuma maksātnespējas procesu, kā arī:

- (a) pašu kapitāla posteņa īpašnieks iesniedz lūgumu par izdevēja maksātnespējas procesa ierosināšanu, gadījumā ja nav veikti peļņas sadales maksājumi;
- (b) postenis tiek uzskatīts par pasīvu, ja noteikšana, ka sabiedrības pasīvi pārsniedz tās aktīvus, rada maksātnespējas pārbaudi saskaņā ar spēkā esošiem valsts tiesību aktiem;
- (c) pašu kapitāla posteņa turētājs peļņas sadales maksājumu atcelšanas vai neveikšanas rezultātā var pieprasīt pilnīgu vai daļēju ieguldītās summas

apmaksu, vai arī pieprasīt soda naudu vai jebkuru citu kompensāciju, kam var sekot pašu kapitāla samazināšanās.

4. pamatnostādne — 1. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju posteņiem, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i) un ii) daļu

1.25. Ja pastāv postenis, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i) un ii) daļu, piemērojot pazīmes, kas minētas īstenošanas pasākumu 71. panta 3. punktā, sabiedrībām:

- (a) jāapsver posteni, kam paredzēta peļņas sadale kā nesadalītā peļņa, ieskaitot peļņu par gadu, kas beidzās pirms peļņas sadales gada, un rezerves, kam paredzēta peļņas sadale, kā noteikts saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktiem vai uzņēmuma statūtiem, atņemot visus starpposma neto zaudējumus no pašreizējā finanšu gada nesadalītās peļņas;
- (b) jānosaka posteni, kam paredzēta peļņas sadale, apjoms, pamatojoties uz atsevišķiem sabiedrības pārskatiem, nevis uz konsolidētajiem pārskatiem;
- (c) nosakot postenus, kam paredzēta peļņas sadale, jāatspoguļo visi ierobežojumi, kas uzlikti ar valsts tiesību aktiem attiecībā uz konsolidētajiem pārskatiem;
- (d) jānodrošina, ka līgumsaistību noteikumi, ar kuriem reglamentē pašu kapitāla posteni, vai jebkurš cits pašu kapitāla postenis nenorobežo vai neierobežo peļņas sadales līmeni vai summu, kas jāveic posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i) daļā, tostarp norobežojot un ierobežojot peļņas sadali līdz nullei;
- (e) jānodrošina, lai līgumsaistību noteikumos, kas regulē pašu kapitālu, netiktu pieprasīta peļņas sadale gadījumā, ja peļņas sadale tiek veikta jebkuram citam pašu kapitāla postenim, ko izsniegusi sabiedrība.

1.26. Sabiedrībai jānosaka juridiskais pamats peļņas sadales maksājumu atcelšanai saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta l) apakšpunkta i) daļu, pirms posteni klasificē 1. līmenī.

5. pamatnostādne — 1. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta iii) un v) daļā un b) apakšpunktā

1.27. Ja pastāv īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta iii) un v) daļā un b) apakšpunktā minētais postenis, sabiedrībām jāapsver pazīmes, kas var radīt maksātnespēju vai paātrināt uzņēmuma maksātnespējas procesu, kā arī:

- (a) pašu kapitāla posteņa īpašnieks iesniedz lūgumu par izdevēja maksātnespējas procesa ierosināšanu gadījumā ja nav veikti peļņas sadales maksājumi;
- (b) postenis tiek uzskatīts par pasīvu, ja noteikšana, ka sabiedrības pasīvi pārsniedz tās aktīvus rada maksātnespējas pārbaudi saskaņā ar spēkā esošiem dalībvalsts tiesību aktiem;

- (c) līgumsaistību noteikumos, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteni, nosaka apstākļus vai nosacījumus, kuru izpildes gadījumā varētu pieprasīt maksātnespējas ierosināšanu vai kādu citu procedūru, kas kaitētu sabiedrībai vai tās turpmākai darbībai;
 - (d) garantijas turētājs attiecībā uz pamata pašu kapitāla posteni peļņas sadales maksājumu atcelšanas gadījumā var pieprasīt pilnīgu vai daļēju ieguldītās summas apmaksu, vai arī pieprasīt soda naudu vai jebkuru citu kompensāciju, kam var sekot pašu kapitāla samazināšanās.
- 1.28. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta d) apakšpunktā minētās pazīmes (zaudējumu segšanu, ja pastāv neatbilstība ar kapitāla prasībām un netraucētu rekapitalizāciju), sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistību noteikumi, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteņus vai jebkuras saistītās vienošanās noteikumi:
- (a) neaizliedz jaunu vai paaugstinātu pašu kapitāla posteni, ko emitējusi sabiedrība ar augstāku vai tādu pašu subordinācijas pakāpi kā šis postenis;
 - (b) nepieprasa, lai visi jaunie, sabiedrības radītie pašu kapitāla posteņi ir vēl stiprāk pakļauti šim postenim stresa vai citos apstākļos, kuros var būt nepieciešams papildu pašu kapitāls;
 - (c) neietver noteikumus, kas neatļauj citu pašu kapitāla posteņu peļņas sadales maksājumus;
 - (d) nepieprasa posteņa automātisku pārvēršanu par posteni, kas saskaņā ar subordināciju ierindojas augstāk stresa apstākļos vai citos apstākļos, kad pašu kapitāls var būt nepieciešams, vai kā sekas strukturālām izmaiņām, ieskaitot apvienošanas vai pārņemšanu.
- 1.29. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta f) apakšpunkta ii) daļā minētās pazīmes (atmaksāšanu vai izpirkšanu pirmo piecu gadu laikā), sabiedrībām jānodrošina, ka postenī nav ietvertas līgumsaistības, kas paredz pirkšanas iespēju pirmo piecu gadu laikā no emisijas datuma, tostarp pirkšanas iespējas, ko izraisa neparedzētas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles.
- 1.30. Lai ievērotu visas attiecīgās pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju un iegūtu iepriekšēju uzraudzības iestādes apstiprinājumu, kā noteikts īstenošanas pasākumu 71. panta 2. punktā, uzraudzības iestādēm jāapsver pasākumi, kuru pamatā ir neparedzētas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles un kuru rezultātā tiktu veikti darījumi un pasākumi, kas nav uzskatāmi par atmaksāšanu vai izpirkšanu.
- 1.31. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta m) apakšpunktā minētās pazīmes (atbrīvošanu no peļņas sadales maksājumu atcelšanas), sabiedrībām jānodrošina, ka:
- (a) jebkurš alternatīvs kuponu gandarījumu mehānisms tiek iekļauts līgumsaistību noteikumos, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteni, tikai tad, ja mehānisms aizstāj kādu peļņas sadalījuma maksājumu skaidrā

naudā, nodrošinot, ka peļņas sadalījuma maksājums tiks veikts ar apmaksātā akciju kapitāla izsniegšanu;

- (b) jebkurš alternatīvs kuponu gandarījumu mehānisms sasniedz tādu pašu zaudējumu segšanas spējas pakāpi kā peļņas sadales maksājumu atcelšana, un netiek samazināts pašu kapitāls;
- (c) visi peļņas sadales maksājumi saistībā ar alternatīvu kuponu gandarījumu mehānismu rodas, tiklīdz uzraudzības iestāde ir izņēmuma kārtā anulējusi peļņas sadales maksājumu atcelšanu, izmantojot neizsniegto apmaksāto akciju kapitālu, kas ir jau apstiprināts vai reģistrēts saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts tiesību aktiem vai saskaņā ar sabiedrības statūtiem;
- (d) jebkurš alternatīvs kuponu gandarījumu mehānisms neļauj sabiedrībām izmantot pašu akcijas, kas iegūtas atpirkšanas rezultātā;
- (e) līgumsaistības, kas regulē pašu kapitāla posteni:
 - (i) nodrošina kāda alternatīva kuponu gandarījuma mehānisma izmantošanu, kas attiecināma uz uzraudzības iestādes izņēmuma anulēšanu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta m) apakšpunktu, nepieciešama katrā gadījumā, kad ir nepieciešama peļņas sadales maksājumu atcelšana;
 - (ii) neuzliek par pienākumu sabiedrībai izmantot jebkādu alternatīvu kuponu gandarījuma mehānismu.

1.32. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 4. punktā noteiktā pazīmes (pilnīgu elastīgumu attiecībā uz peļņas sadales maksājumiem), uzņēmumiem jānodrošina, ka līgumsaistību noteikumos, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteni,:

- (a) nepieprasa, lai tiktu veikti posteņa peļņas sadalījuma maksājumi gadījumā, ja tiek veikti peļņas sadalījuma maksājumi jebkuram citam pašu kapitāla postenim, ko izsniegusi sabiedrība;
- (b) nepieprasa, lai jebkura cita sabiedrības pašu kapitāla posteņa peļņas sadalījuma maksājumu apmaksā tiktu atcelta vai kavēta gadījumā, ja attiecībā uz šo posteni netiek veikti peļņas sadales maksājumi;
- (c) nepiesaista peļņas sadales maksājumu apmaksu jebkuram citam notikumam vai darījumam, kam ir tāda pati ekonomiskā ietekme kā a) vai b) punktam.

1.33. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta e) apakšpunktā, 5., 6. un 8. punktā minētās pazīmes (pamata zaudējumu segšanas mehānismi), sabiedrībām jānodrošina, ka:

- (a) zaudējumu segšanas mehānisms, ieskaitot trigera punktu, ir juridiski noteikts un skaidri definēts līgumsaistību noteikumos, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteni;
- (b) zaudējumu segšanas mehānisms var būt efektīvs arī trigera punktā bez kavēšanās un neatkarīgi no nepieciešamības informēt posteņa turētājus;

- (c) jebkuram norakstīšanas mehānismam, kas nepieļauj turpmāko atjaunošanu, jānodrošina, ka saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 5. punkta a) apakšpunktu norakstītās summas nevar tikt atjaunotas;
- (d) jebkurš norakstīšanas mehānisms, kas ļauj turpmāku nominālās vai pamatsummas atjaunināšanu, nodrošina, ka:
 - (i) atjaunināšana ir pieļaujama tikai pēc tam, kad sabiedrība ir panākusi atbilstību SCR;
 - (ii) atjaunināšana netiek izmantota pašu kapitāla posteņiem, kas izsniegti vai paaugstināti, lai atjaunotu atbilstību SCR;
 - (iii) atjaunināšana notiek tikai pamatojoties uz peļņu, kas sniedz ieguldījumus posteņos, kam paredzēta peļņas sadale pēc tam, kad atjaunota atbilstība SCR tādā veidā, kas neapdraud īstenošanas pasākumu 71. panta 5. punktā paredzēto zaudējumu segšanas spēju.
- (e) ikviens konvertēšanas mehānisms nodrošina, ka:
 - (i) pamats, uz kura balstās garantijas attiecībā uz pašu kapitāla posteni konvertēšana uz apmaksātu akciju kapitālu ar būtisku neatbilstību SCR, ir skaidri noteikts līgumsaistību noteikumos, ar kuriem reglamentē garantiju;
 - (ii) konvertēšanas noteikumi pilnībā nekompensē ieguldījumu nominālo vērtību, pieļaujot neierobežotu konvertēšanas likmi gadījumā, ja krīt akciju cena;
 - (iii) nosakot instrumentu konvertēšanas diapazonu, maksimālais akciju skaits, kādu garantijas turētājs var saņemt, ir noteikts garantijas izdošanas laikā, uz kuru attiecas tikai korekcijas, lai atspoguļotu visu akciju sadali, kas veidojas pēc šo instrumentu emisijas;
 - (iv) konvertēšana izveido situāciju, ka zaudējumi tiek segti, nepārtraucot darbību, un pamata pašu kapitāla posteņi, kas rodas konversijas dēļ, netraucē rekapitalizācijai;

1.34. Ja sabiedrībām ir pašu kapitāla posteņi ar konversijas mehānismiem, tām jānodrošina attiecīgu akciju reģistrēšana saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai uzņēmuma statūtiem, lai akciju emisijas ir pieejamas, kad nepieciešams.

6. pamatnostādne — 1. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 69. panta a), i), ii), iii) v) un b) apakšpunktos — tūlītēja spēja segt zaudējumus

1.35. Ja pastāv īstenošanas pasākumu 69. panta a), i), ii), iii), v) un b) apakšpunktos minētais postenis, sabiedrībām jāparedz tikai postenis, kas nekavējoties pieejams zaudējumu segšanai, ja postenis ir apmaksāts un nepastāv nosacījumi vai neparedzami apstākļi attiecībā uz tā spēju segt zaudējumus.

7. pamatnostādne — 1. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 69. panta a), i), ii), iii) v) un b) apakšpunktos — atmaksāšana vai izpirkšana kā sabiedrības iespēja

- 1.36. Ja pastāv postenis, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i), ii), iii) un v) daļu un b) apakšpunktu, piemērojot pazīmes, kas minētas īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta h) apakšpunktā, sabiedrībām:
- (a) jānodrošina, ka juridiskos vai līgumsaistību noteikumos, ar kuriem reglamentē posteni, vai jebkuros saistītos nolīgumos nav paredzēti nekādi atmaksas stimuli, kā noteikts 19. pamatnostādnē;
 - (b) jāizvairās no prognozēm par posteņa izpirkšanu vai atcelšanu, kā arī no juridiskiem vai līgumiskiem noteikumiem pašu kapitāla posteņa reglamentēšanai, no kā varētu izdarīt līdzīgus secinājumus.
- 1.37. Sabiedrībām jāuzskata postenis par atmaksātu vai izpirktu no datuma, kad tiek paziņots posteņa turētājiem vai, ja šāds paziņojums nav nepieciešams — no uzraudzības iestāžu apstiprinājuma datuma, izslēdzot posteni no pašu kapitāla no minētā datuma.
- 1.38. Ja pastāv postenis, kas attiecas uz īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta iii) un v) daļu un b) apakšpunktu, piemērojot pazīmes, kas minētas īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta j) apakšpunktā (atmaksāšanas vai izpirkšanas apturēšanas atcelšana izņēmuma kārtā), sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistību noteikumi, ar kuriem reglamentē pašu kapitāla posteni, ietver posteņa atmaksāšanas vai izpirkšanas apturēšanas atcelšanu jebkurā brīdī, tostarp, ja atmaksāšanas vai izpirkšanas paziņojums ir jau sniegts, izņemot atcelšanu izņēmuma kārtā, kā aprakstīts 15. pamatnostādnē gadījumā, ja netiek ievērota atbilstība SCR vai ja atmaksāšana vai izpirkšana rada šādu neatbilstību.
- 1.39. Sabiedrībām, kurām ir apturēta atmaksāšana vai izpirkšana saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta j) apakšpunktu, sabiedrības turpmākajām darbībām jābūt iekļautām sanācības plānā, kas minēts Maksātpējas II direktīvas 138. pantā.

8. pamatnostādne — Līgumā paredzētās izpirkšanas iespējas un atbilstoša drošības rezerve

- 1.40. Gadījumā, ja nepieciešams uzraudzības iestāžu apstiprinājums atmaksai vai izpirkšanai starp pieciem un 10 gadiem pēc emisijas datuma saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta g) apakšpunktu, sabiedrībām jāparāda, kā attiecīgās drošības rezerves pēc atmaksas vai izpirkšanas pārsniedz SCR vidēja termiņa kapitāla pārvaldīšanas plāna periodā vai, ja ilgāk, laika posmā starp izpirkšanas vai atmaksāšanas datumu un datumu 10 gadus pēc emisijas datuma.

1.41. Novērtējot rezerves atbilstību, uzraudzības iestādei jāņem vērā:

- (a) sabiedrības pašreizējo un prognozēto maksātspējas stāvokli, ņemot vērā piedāvāto atmaksāšanas vai izpirkšanas un jebkuru citu ierosināto izpirkšanu un atmaksāšanu vai emitēšanu;
- (b) sabiedrības kapitāla pārvaldīšanas plāns vidējā termiņā un pašu riska un maksātspējas novērtējums (turpmāk "PRMN");
- (c) sabiedrības pašu kapitāla svārstības un maksātspējas kapitāla prasība, ņemot vērā sabiedrības uzņēmējdarbībai raksturīgo risku raksturu, apjomu un sarežģītību;
- (d) to, cik lielā mērā sabiedrībai ir piekļuve pašu kapitāla ārējiem avotiem un tirgus stāvokļa ietekmi uz sabiedrības spēju palielināt pašu kapitālu.

2. iedaļa: 2. līmeņa posteņi

9. pamatnostādne – 2. līmeņa pašu kapitāla posteņu saraksts

1.42. Pastāvot posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 72. panta a) apakšpunkta i), ii) un iv) daļā, sabiedrībām jānodrošina, ka:

- (a) laika posms starp aicinājumu akcionāriem vai dalībniekiem samaksāt un brīdi, kad postenis tiek apmaksāts, nav ilgāks par trim mēnešiem. Šajā laika posmā sabiedrībām jāuzskata pašu kapitāls par izveidotu, bet neapmaksātu, un tas jāklasificē kā 2. līmeņa pamata pašu kapitāls ar nosacījumu, ka visi citi attiecīgie kritēriji ir izpildīti.
- (b) gadījumā, ja pastāv posteņi, kas ir izveidoti, bet nav apmaksāti, akcionāram vai dalībniekam, kuram pieder postenis joprojām ir pienākums apmaksāt nenomaksāto summu gadījumā, ja sabiedrība kļūst maksātnespējīga vai uzsāk likvidācijas procedūru, un šī summa ir pieejama zaudējumu segšanai.

10. pamatnostādne – 2. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju

1.43. Pastāvot posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 72. panta a) apakšpunkta i) un ii) daļā, sabiedrībām, kuras nosaka klasifikāciju saskaņā ar īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 3. pamatnostādnes 1.24. punktu piemēro *mutatis mutandis*.

1.44. Pastāvot posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 72. panta a) apakšpunkta iii), iv) daļā un b) apakšpunktā, sabiedrībām, kas nosaka klasifikāciju saskaņā ar īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 5. pamatnostādnes 1.27. punktu piemēro *mutatis mutandis*.

1.45. Piemērojot īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētās pazīmes (atmaksāšanu vai izpirkšanu pirmo piecu gadu laikā), sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistībās, kas reglamentē pašu kapitāla posteni, nav ietverts noteikums, kas paredz pirkšanas iespēju pirmo piecu gadu laikā no

emisijas datuma, tostarp pirkšanas iespējas, ko rada neparedzētas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles.

- 1.46. Lai ievērotu visas attiecīgās pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju un iegūtu iepriekšēju uzraudzības iestādes apstiprinājumu, kā noteikts īstenošanas pasākumu 73. panta 2. punktā, uzraudzības iestādēm jāapsver pasākumi, kuru pamatā ir neparedzamas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles un kas radītu darījumus vai pasākumus, kuri nav uzskatāmi par atmaksāšanu vai izpirkšanu.
- 1.47. Piemērojot īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētās pazīmes (ierobežotu izpirkšanas stimulu), sabiedrībām līgumsaistību noteikumos, ar kuriem reglamentē pašu kapitāla posteni vai jebkuru saistīto vienošanos, jāiekļauj tikai ierobežots izpirkšanas stimuls, kā tas noteikts 19. pamatnostādņē.
- 1.48. Sabiedrībām jāuzskata 2. līmeņa pamata pašu kapitāla postenis par atmaksātu vai izpirktu no posteņa turētāju paziņojuma datuma vai — ja šāds paziņojums nav nepieciešams — no uzraudzības iestāžu apstiprinājuma datuma, un tām jāizslēdz postenis no pašu kapitāla, sākot ar minēto datumu.
- 1.49. Sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistībās, kas reglamentē pašu kapitāla posteni:
 - (a) piemērojot īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta f) apakšpunktā minētās pazīmes (atmaksāšanas vai izpirkšanas apturēšanu), ir ietverti noteikumi par posteņa atmaksāšanas vai izpirkšanas apturēšanu jebkurā brīdī, tostarp, ja izsniegts paziņojums par atmaksāšanu vai izpirkšanu, vai pēc instrumenta pēdējā dzēšanas datuma, izņemot pēc ārkārtas režīma atcelšanas, kā aprakstīts 15. pamatnostādņē gadījumā, ja netiek ievērota atbilstība ar maksātspējas kapitāla prasību vai ja atmaksāšanas vai izpirkšanas rezultātā rodas šāda neatbilstība;
 - (b) piemērojot īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta g) apakšpunktā minētās pazīmes (peļņas sadales maksājumu atlikšanu), tiek ietverti noteikumi par peļņas sadales maksājumu atlikšanu jebkurā brīdī gadījumā, ja netiek ievērota atbilstība ar maksātspējas kapitāla prasību vai ja peļņas sadales maksājumu veikšana radītu šādu neatbilstību;
- 1.50. Sabiedrībām, kurām ir apturēta atmaksāšana vai izpirkšana saskaņā ar īstenošanas pasākumu 73. panta 1. punkta f) apakšpunktu, sabiedrības turpmākajām darbībām jāietilpst sanācības plānā, kas minēts Maksātspējas II direktīvas 138. pantā.

3. iedaļa: 3. līmeņa posteņi

11. pamatnostādne — 3. līmeņa pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju

- 1.51. Sabiedrībām, kas klasifikāciju nosaka saskaņā ar īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 5. pamatnostādnes 1.27. punktu, 3. līmeņa pamata pašu kapitālam piemēro *mutatis mutandis*.

- 1.52. Piemērojot īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētās pazīmes (atmaksāšanu vai izpirkšanu pirmo piecu gadu laikā), sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistībās, kas reglamentē pašu kapitāla posteni, nav ietverts noteikums, kas paredz pirkšanas iespēju pirms paredzētā termiņa datuma, tostarp pirkšanas iespējas, ko rada neparedzamas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles.
- 1.53. Lai ievērotu visas attiecīgās pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju un iegūtu iepriekšēju uzraudzības iestādes apstiprinājumu, kā noteikts īstenošanas pasākumu 77. panta 2. punktā, uzraudzības iestādēm jāapsver pasākumi, kuru pamatā ir neparedzamas izmaiņas, kas ir ārpus uzņēmuma kontroles un kas radītu darījumus vai pasākumus, kuri nav uzskatāmi par atmaksāšanu vai izpirkšanu.
- 1.54. Piemērojot īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētās pazīmes (ierobežotu izpirkšanas stimulu), sabiedrībām līgumsaistību noteikumos, kas reglamentē pašu kapitāla posteni vai jebkuru saistīto vienošanos, jāiekļauj ierobežots izpirkšanas stimuls, kā tas noteikts 19.pamatnostādnē.
- 1.55. Sabiedrībām jāuzskata 3. līmeņa pamata pašu kapitāla postenis par atmaksātu vai izpirktu no posteņa turētāju paziņojuma datuma vai — ja šāds paziņojums nav nepieciešams — no uzraudzības iestāžu apstiprinājuma datuma, un tām jāizslēdz postenis no pašu kapitāla, sākot ar minēto datumu.
- 1.56. Pastāvot posteņiem, kas minēti īstenošanas pasākumu 76. panta a) apakšpunkta i), ii) daļā un b) apakšpunktā, sabiedrībām jānodrošina, ka līgumsaistību noteikumi, kas reglamentē pašu kapitāla posteni:
- (a) piemērojot īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta f) apakšpunktā minētās pazīmes, ietver noteikumus par posteņa atmaksāšanas vai izpirkšanas apturēšanu jebkurā brīdī, tostarp, ja izsniegts paziņojums par atmaksāšanu vai izpirkšanu, vai pēc instrumenta pēdējā dzēšanas datuma, izņemot pēc ārkārtas režīma atcelšanas, kā aprakstīts 15.pamatnostādnē gadījumā, ja netiek ievērota atbilstība ar maksātspējas kapitāla prasību vai ja atmaksāšanas vai izpirkšanas rezultātā rodas šāda neatbilstība;
 - (b) piemērojot īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta g) apakšpunktā minētās pazīmes, ietver noteikumus par peļņas sadales maksājumu atlikšanu jebkurā brīdī gadījumā, ja netiek ievērota atbilstība ar maksātspējas kapitāla prasību vai ja peļņas sadales maksājumu veikšana radītu šādu neatbilstību.
- 1.57. Sabiedrībām, kurām ir apturēta atmaksāšana vai izpirkšana saskaņā ar īstenošanas pasākumu 77. panta 1. punkta f) apakšpunktu, sabiedrības turpmākajām darbībām jāietilpst sanācības plānā, kas minēts Maksātspējas II direktīvas 138. pantā.

4. iedaļa: Visi pamata pašu kapitāla posteņi

12. pamatnostādne — Atmaksāšana vai izpirkšana

1.58. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71., 73. un 77. pantā minētās pazīmes, sabiedrībām jāapsver atmaksāšanā vai izpirkšanā iekļaut jebkura pašu kapitāla posteņa atmaksu, izpirkšanu, atkārtotu iegādi vai atpirkšanu, vai arī ieviest citu pasākumu ar tādu pašu ekonomisko ietekmi, . Tas ietver akciju atpirkšanu, izsoles, atpirkšanas plānus un pamatkapitāla atmaksu datēto posteņu termiņa beigās, kā arī atmaksāšanu vai izpirkšanu, izmantojot emitenta pirkšanas iespējas. Tas neskar darbības ar pārvedumiem, kas nav uzskatāmas par atmaksāšanu vai izpirkšanu, kā aprakstīts īstenošanas pasākumu 71. panta 2. punktā, 73. panta 2. punktā un 77. panta 2. punktā.

13. pamatnostādne — Apgrūtinājumi

1.59. Piemērojot īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta o) apakšpunktā, 73. panta 1. punkta i) apakšpunktā un 77. panta 1. punkta h) apakšpunktā minētās pazīmes, sabiedrībām:

(a) Jānovērtē, vai pašu kapitāla postenis ir ar apgrūtinājumiem, pamatojoties uz apgrūtinājuma ekonomisko ietekmi un posteņa veidu un vadoties no principa, ka saturs ir svarīgāks par formu.

(b) jāapsver apgrūtinājumi, ieskaitot, bet ne tikai:

(i) kompensācijas tiesības;

(ii) ierobežojumus;

(iii) izdevumus un garantijas;

(iv) sabiedrības pašu kapitāla posteņu ieguldījumus;

(v) darījumu vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kam ir tāda pati ietekme kā visi punkti no i) līdz iv);

(vi) darījumu ietekmi vai saistīto darījumu grupas ietekmi, kas citādi apdraud posteņa spēju atbilst pazīmēm, lai noteiktu pašu kapitāla posteņa klasifikāciju;

(c) jāapsver apgrūtinājums, ko rada darījumi vai darījumu grupa, kas ir līdzvērtīgi pašu akciju ieguldījumam, kā arī gadījumā, ja uzņēmumam ir savs 1. līmeņa, 2. līmeņa un 3. līmeņa pašu kapitāla postenis.

1.60. Ja apgrūtinājums ir līdzvērtīgs pašu akciju ieguldījumam, sabiedrībām jāsamazina izlīdzināšanas rezerve par apgrūtinātā posteņa summu.

1.61. Nosakot darbību pašu kapitāla postenim, kas ir apgrūtināts saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta o) apakšpunktu, 73. panta 1. punkta i) apakšpunktu vai 77. panta 1. punkta h) apakšpunktu, bet, ja postenis kopā ar apgrūtinājumu uzrāda pazīmes, kas nepieciešamas zemāka līmeņa klasifikācijai, sabiedrībām:

- (a) Jāidentificē, vai apgrūtinātais postenis ir iekļauts zemāka līmeņa pašu kapitāla posteņu sarakstos, kas noteikti īstenošanas pasākumu 72. un 76. pantā;
- (b) jāveic posteņa, kas iekļauts sarakstos, klasifikācija saskaņā ar pazīmēm, lai noteiktu klasifikāciju, kā noteikts īstenošanas pasākumu 73. un 77. pantā;
- (c) jāgūst uzraudzības iestādes apstiprinājums, lai klasificētu posteņus, kas nav iekļauti sarakstos saskaņā ar īstenošanas pasākumu 79. pantu.

1.62. Ja postenis ir apgrūtināts tādā mērā, ka tas vairs neuzrāda pazīmes, lai noteiktu klasifikāciju, sabiedrībām postenis nav jāklasificē kā pašu kapitāls.

14. pamatnostādne — Neparedzētu izmaiņu radītas pirkšanas iespējas

1.63. Sabiedrībām jāapsver neparedzētas izmaiņas, kas ir ārpus to kontroles, kā noteikts 1.29., 1.30., 1.45., 1.46., 1.52. un 1.53. punktā, kā arī:

- (a) izmaiņas likumos vai noteikumos, kas attiecas uz sabiedrības pašu kapitāla posteņiem jebkurā jurisdikcijā, vai šādu likumu vai noteikumu tiesas vai tiesīgas iestādes interpretācija;
- (b) izmaiņas piemērotajā nodokļu režīmā, reglamentēto klasifikācijā vai ar pašu kapitāla posteni saistīto reitinga aģentūru darbības izmaiņas.

15. pamatnostādne — Atmaksāšanas vai izpiršanas apturēšanas atcelšana izņēmuma kārtā

1.64. Izņēmuma kārtā piemērojot atmaksāšanas vai izpiršanas apturēšanas atcelšanu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta k) apakšpunkta i) daļu, 73. panta 1. punkta k) apakšpunkta i) daļu un 77. panta 1. punkta i) apakšpunkta i) daļu, sabiedrībām:

- (a) jāapraksta ierosinātā maiņa vai konvertēšana un tās radītās sekas pamata pašu kapitālā, tostarp, kā maiņa vai konvertēšana ir paredzēta saskaņā ar līgumsaistību noteikumiem, kas reglamentē pašu kapitāla posteņus;
- (b) jāparāda, kā ierosinātā maiņa vai konvertēšana ir vai būtu savienojama ar sanācijas plānu, ko pieprasa Maksātspējas II direktīvas 138. pantā;
- (c) lūgt iepriekšēju uzraudzības iestāžu apstiprinājumu darbībām saskaņā ar 18. pamatnostādni.

16. pamatnostādne — Peļņas sadales maksājumu atcelšanas vai atlikšanas atcelšana izņēmuma kārtā

1.65. Izņēmuma kārtā piemērojot peļņas sadales maksājumu atcelšanas vai atlikšanas atcelšanu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta m) apakšpunktu un 73. panta 1. punkta h) apakšpunktu, sabiedrībām jāparāda, kā var tikt veikti peļņas sadales maksājumi, nepasliktinot to maksātspējas stāvokli, un kā tiks izpildīta MCR.

1.66. Sabiedrībai, kas vēlas iegūt izņēmuma atcelšanu attiecībā uz regulējumu, izmantojot alternatīvu kuponu gandarījuma mehānismu, būtu jāņem vērā apmaksātā akciju kapitāla summa, kas būtu jāizdod tādā mērā, kā pieprasa jaunā pašu kapitāla atbilstības ar SCR atjaunošana, un akciju emisijas saistībā ar alternatīvu kuponu gandarījuma mehānismu iespējamā ietekme uz uzņēmuma spēju piesaistīt šo pašu kapitālu, kā arī jāiesniedz šī informācija un analīze uzraudzības iestādei.

17. pamatnostādne — Pamata zaudējumu segšana: konvertēšana

1.67. Piemērojot pamata zaudējumu segšanas mehānismu — konvertēšanas līdzekļus saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) daļu, sabiedrības pārvaldei, vadībai un uzraudzības struktūrai un citām personām, kuras faktiski vada sabiedrību, jāapzinās, ka instrumenta konvertēšana varētu ietekmēt kapitāla struktūru un sabiedrības īpašumtiesības, un jāuzrauga šī ietekme kā daļa no sabiedrības pārvaldības sistēmas.

18. pamatnostādne — Uzraudzības iestāžu atzinums atmaksāšanai un izpirkšanai

1.68. Ja sabiedrība vēlas saņemt uzraudzības iestāžu apstiprinājumu atmaksāšanai un izpirkšanai saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta h) apakšpunktu, 73. panta 1. punkta d) apakšpunktu un 77. panta 1. punkta d) apakšpunktu vai darījumam, kas nav uzskatāms par atmaksāšanu vai izpirkšanu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. panta 2. punktu, 73. panta 2. punktu un 77. panta 2. punktu, tai jāiesniedz uzraudzības iestādei atmaksāšanas vai izpirkšanas novērtējums, ņemot vērā:

- (a) gan pašreizējo, gan īstermiņa un vidēja termiņa ietekmi uz sabiedrības maksātspējas vispārējo stāvokli un darbības atbilstību sabiedrības kapitāla apsaimniekošanas plānam vidējā termiņā un tās PRMN;
- (b) sabiedrības spēju nepieciešamības gadījumā piesaistīt papildu pašu kapitālu, ņemot vērā plašākus ekonomiskos apstākļus un tās pieeju kapitāla tirgiem un citiem papildu pašu kapitāla avotiem.

1.69. Ja sabiedrība ierosina atmaksu vai izpirkšanu virkni īsā laika periodā, tai ir jāinformē uzraudzības iestāde, kurā var izvērtēt darījumu virkni kopumā, nevis individuāli.

1.70. Sabiedrībai jāiesniedz pieprasījums uzraudzības iestādes apstiprinājumam trīs mēnešus pirms:

- (a) līgumā noteiktā paziņojuma atmaksas vai izpirkšanas posteņa turētājiem;
- (b) pieprasītās atmaksāšanas vai izpirkšanas datuma.

1.71. Uzraudzības iestādēm jānodrošina, ka termiņš, kurā tās pieņem lēmumu par atmaksāšanas vai izpirkšanas pieprasījumu, nepārsniedz trīs mēnešus no pieprasījuma saņemšanas brīža.

1.72. Pēc tam, kad saņemts uzraudzības iestāžu apstiprinājums par atmaksāšanu vai izpirkšanu, sabiedrībai:

- (a) jāapsver, ka ir atļauts, bet nav obligāti veikt pieprasījumu vai citu papildu atmaksāšanu vai izpirkšanu saskaņā ar līgumsaistībām, kas regulē pašu kapitāla posteņus;
- (b) lai nepieļautu, ka postenis tiek uzskatīts par atmaksātu vai izpirktu no dienas, kad sniegts paziņojums posteņa turētājiem, vai, ja šāds paziņojums nav nepieciešams, no dienas, kad uzraudzības iestāde sniegusi apstiprinājumu, jāsamazina attiecīgās kategorijas pašu kapitāls, un tā nedrīkst veikt nekādas izmaiņas vai aprēķinus izlīdzināšanas rezervēs;
- (c) jāturpina uzraudzīt maksātspējas stāvoklis par jebkuru neatbilstību vai iespējamu neatbilstību SCR, kas radītu atmaksāšanas vai izpirkšanas atcelšanu laika periodā līdz atmaksāšanas vai izpirkšanas dienai;
- (d) nedrīkst veikt atmaksāšanu vai izpirkšanu, ja tas var izraisīt neatbilstību ar SCR pat tad, ja par izpirkšanu vai atmaksāšanu jau ir paziņots posteņu turētājiem. Ja atmaksāšana vai izpirkšana ir apturēta šādos apstākļos, sabiedrība var atjaunot posteni kā pieejamu pašu kapitālu, un atmaksāšanas vai izpirkšanas uzraudzības iestādes apstiprinājums tiek anulēts.

19. pamatnostādne — Atmaksas stimuli

- 1.73. Piemērojot pazīmes, kas minētas īstenošanas pasākumu 71. panta 1. punkta i) apakšpunktā un 77. panta 1. punkta e) apakšpunktā, sabiedrībām jāapsver atmaksas stimuli, kas netiek ierobežoti, jo nav atļauti nevienā līmenī.
- 1.74. Sabiedrībām jāapsver atmaksas stimuli, kas netiek ierobežoti, tostarp:
- (a) pamata rezervju izveidošana apvienota ar pirkšanas iespēju, jo pamata rezervju izveidošana ir līgumsaistību noteikums, ar kuru reglamentē pašu kapitāla posteņi, kas pieprasa pašu kapitāla turētāju saņemt parastās akcijas gadījumā, ja netiek veikta pirkšana;
 - (b) obligāta konversija apvienojumā ar pirkšanas iespēju;
 - (c) pamatsummas palielinājums, kas piemērojams pēc izmantošanas datuma, apvienojumā ar pirkšanas iespēju;
 - (d) jebkādi citi nosacījumi vai regulējumi, ko pamatoti var uzskatīt par ekonomiskā pamata nodrošinājumu posteņa iespējamai izpirkšanai.

20. pamatnostādne — Atbilstība un ierobežojumi, ko piemēro 1., 2. un 3. līmenim

- 1.75. Lai aprēķinātu pašu kapitālu atbilstību SCR saskaņā ar īstenošanas pasākumu 82. pantu, sabiedrībām:
- (a) jāuzskata visi 1. līmeņa posteņi, kas noteikti īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i), ii), iv) un vi) daļā par atbilstošiem, lai segtu SCR;

- (b) jāapsver šie ierobežotie 1. līmeņa posteņi, kas pārsniedz 20 % robežu saskaņā ar īstenošanas pasākumu 82. panta 3) apakšpunktu, kā iespējamais 2. līmeņa pamata pašu kapitāls.
- 1.76. Lai aprēķinātu pašu kapitālu atbilstību MCR saskaņā ar īstenošanas pasākumu 82. pantu, sabiedrībām:
- (a) jāizvērtē visi 1. līmeņa posteņi, kas noteikti īstenošanas pasākumu 69. panta a) apakšpunkta i), ii), iv) un vi) daļā par atbilstošiem, lai segtu MCR;
 - (b) jāizvērtē šie ierobežotie 1. līmeņa posteņi, kas pārsniedz 20 % robežu saskaņā ar 82. panta 3) apakšpunktu, kā iespējamais 2. līmeņa pamata pašu kapitāls.
 - (c) jāņem vērā, ka saskaņā ar īstenošanas pasākumu 82. panta 2. punktu 2. līmeņa pamata pašu kapitāla posteņi ir atbilstoši tik ilgi, kamēr tie ir mazāki nekā 20 % no MCR.

5. iedaļa: Sarakstos neiekļauto posteņu novērtējuma apstiprināšana un klasifikācija

21. pamatnostādne — Pieteikuma vispārējās īpatnības

- 1.77. Iesniedzot pieteikumu apstiprināšanas saņemšanai saskaņā ar īstenošanas pasākumu 79. pantu, sabiedrībai:
- (a) rakstveidā jāiesniedz pieteikums par katra pašu kapitāla posteņa apstiprināšanu;
 - (b) jāiesniedz pieteikums vienā no dalībvalstu oficiālajām valodām, kurā atrodas sabiedrības galvenais birojs, vai valodā, par kuru tā vienojusies ar uzraudzības iestādi;
 - (c) jāapstiprina pieteikums pārvaldības, vadības un uzraudzības struktūrā, un jāiesniedz šā apstiprinājuma dokumentēts pierādījums;
 - (d) jānodrošina pieteikums ar pavadvēstuli un apstiprinošiem pierādījumiem.

22. pamatnostādne — Pavadvēstule

- 1.78. Sabiedrībai jāiesniedz pavadvēstule, kurā apstiprināts, ka:
- (a) sabiedrība uzskata ka, visi tiesību aktos vai līgumos paredzētie noteikumi, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteņi, vai jebkuri saistītie regulējumi ir nepārprotami un skaidri definēti;
 - (b) ņemot vērā iespējamo turpmāko attīstību, kā arī apstākļus pieteikuma iesniegšanas brīdī, sabiedrība uzskata, ka pamata pašu kapitāla postenis gan pēc ekonomiskās būtības, gan pēc juridiskās formas atbilst Maksātspējas II direktīvas 93. un 94. pantā noteiktajiem kritērijiem un pazīmēm, ar kuriem nosaka klasifikāciju un kuri minēti īstenošanas pasākumu 71., 73. un 77. pantā.

(c) nav noklusēti nekādi fakti, kuri, ja taptu zināmi, spētu ietekmēt uzraudzības iestādes lēmumu attiecībā uz to, vai apstiprināt lēmumu par novērtēšanu un par pašu kapitāla posteņa klasifikāciju.

- 1.79. Sabiedrībai pavadvēstulē jānorāda citi pieteikumi, ko sabiedrība iesniegusi, vai kurus šobrīd ir paredzēts iesniegt nākamo sešu mēnešu laikā, lai apstiprinātu visus posteņus, kas uzskaitīti Maksātspējas II direktīvas 308.a panta 1. punktā, kopā ar attiecīgajiem pieteikumu iesniegšanas datumiem.
- 1.80. Sabiedrībai jānodrošina, ka pavadvēstuli paraksta pārvaldības, vadības un uzraudzības struktūras pilnvarotā persona.

23. pamatnostādne — Apstiprinošie pierādījumi

- 1.81. Sabiedrībai jāsniedz apraksts par to, kā tiek izpildīti Maksātspējas II direktīvas 93. un 94. pantā noteiktie kritēriji un pazīmes klasifikācijas noteikšanai, kas norādītas īstenošanas pasākumu 71. 73. un 77. pantā, tostarp, kādu ieguldījumu postenis dos sabiedrības esošajai kapitāla struktūrai un kā postenis palīdzēs sabiedrībai izpildīt esošās un turpmākās kapitāla prasības.
- 1.82. Sabiedrībai jāsniedz apraksts par pamata pašu kapitāla posteņiem, kas ir pietiekami, lai uzraudzības iestāde spētu izdarīt secinājumus par posteņu zaudējumu segšanas spēju, tostarp, par līgumsaistību noteikumiem, ar kuriem regulē pašu kapitāla posteņus, un par visu saistīto regulējumu noteikumiem kopā ar pierādījumiem, ka jebkurš partneris nepieciešamības gadījumā ir noslēdzis līgumu, kā arī visi ar to saistītie regulējumi un pierādījumi, ka līgums un saistītais regulējums ir juridiski saistoši un ir izpildāmi visās attiecīgajās jurisdikcijās.

24. pamatnostādne — Procedūras uzraudzības iestādēm

- 1.83. Uzraudzības iestādēm jāievieš procedūras, lai saņemtu un izskatītu pieteikumus un informāciju, ko sabiedrības iesniedz saskaņā ar 21.–23. pamatnostādni.

25. pamatnostādne — Pieteikuma novērtējums

- 1.84. Uzraudzības iestādēm jāapstiprina pieteikuma saņemšana.
- 1.85. Uzraudzības iestādēm jāuzskata pieteikums par pabeigtu, ja iesniegums attiecas uz visiem jautājumiem, kas izklāstīti 21.–23. pamatnostādņē.
- 1.86. Uzraudzības iestādēm jāapstiprina, ja pieteikums tiek uzskatīts par pabeigtu vai nav savlaicīgs, vismaz 30 dienu laikā no pieteikuma saņemšanas dienas.
- 1.87. Uzraudzības iestādēm jānodrošina, ka termiņš, kurā tās pieņem lēmumu par pieteikumu:
- (a) ir pamatots;
 - (b) nepārsniedz trīs mēnešus no pabeigta pieteikuma saņemšanas brīža, izņemot gadījumus, kad pastāv ārkārtas apstākļi, par ko rakstveidā savlaicīgi tiek paziņots sabiedrībām.

- 1.88. Ja gadās ārkārtas apstākļi, uzraudzības iestādēm jāpieņem lēmums ne vēlāk kā sešu mēnešu laikā no pabeigta pieteikuma saņemšanas brīža.
- 1.89. Ja tas ir nepieciešams, lai veiktu pašu kapitāla posteņa novērtējumu, uzraudzības iestādēm jāpieprasa sabiedrībām papildu informācija pēc tam, kad pieteikums tiek uzskatīts par pabeigtu. Uzraudzības iestāde norāda, kāda papildu informācija ir nepieciešama un pamato pieprasījumu. Laika posmā no datuma, kad uzraudzības iestāde pieprasa šādu informāciju, līdz datumam, kad uzraudzības iestāde ir saņēmusi šo informāciju, nevajadzētu iekļaut laiku, kas minēts 1.87. un 1.88. punktā.
- 1.90. Sabiedrībai ir pienākums informēt uzraudzības iestādes par visām izmaiņām tās pieteikumā,
- 1.91. Ja sabiedrība informē uzraudzības iestādi par izmaiņām tās pieteikumā, uzraudzības iestādei jāuzskata tas kā jauns pieteikums, ja vien:
- (a) šīs izmaiņas ir izraisījis uzraudzības iestādes pieprasījums pēc papildu informācijas; vai
 - (b) uzraudzības iestāde ir pārliecinājusies, ka šīs izmaiņas būtiski neietekmē pieteikuma novērtēšanu.
- 1.92. Sabiedrībām jābūt iespējai atsaukt pieteikumu, par to rakstiski paziņojot jebkurā posmā pirms uzraudzības iestādes lēmuma. Ja sabiedrība pēc tam atkārtoti iesniedz pieteikumu vai iesniedz atjauninātu pieteikumu, uzraudzības iestādei jāuzskata šis par jaunu pieteikumu.

26. pamatnostādne — Paziņojums par uzraudzības iestāžu lēmumu

- 1.93. Ja uzraudzības iestādes ir pieņēmušas lēmumu par pieteikumu, tām par to rakstveidā savlaicīgi jāpaziņo sabiedrībai.
- 1.94. Ja uzraudzības iestāde noraida pieteikumu, tai jānorāda iemesli, uz kuriem pamatots lēmums.

6. iedaļa: Pārejas noteikumi

27. pamatnostādne — Pārejas noteikumi

- 1.95. Sabiedrībām jānovērtē visi pamata pašu kapitāla posteņi, kas izdoti līdz 2016. gada 1. janvārim vai datumam, kad stājas spēkā īstenošanas pasākumi, kas minēti Maksātspējas II 97. pantā, vadoties pēc tā, kurš ir agrāks, lai noteiktu, vai tie atspoguļo klasifikāciju nosakošās īpatnības saskaņā ar īstenošanas pasākumu 71. un 73. pantu. Ja šie posteņi atspoguļo klasifikāciju nosakošās īpatnības kā 1. un 2. līmenis, sabiedrībām jāklasificē postenis šajā līmenī, pat ja posteni nevar izmantot, lai izpildītu maksātspējas normas saskaņā ar normatīvajiem un administratīvajiem aktiem, kas pieņemti saskaņā ar Direktīvu 73/239/EEK, Direktīvu 2002/13/EK, Direktīvu 2002/83/EK un Direktīvu 2005/68/EK.
- 1.96. Ja posteņi, kas ir pieejami kā pamata pašu kapitāls saskaņā Maksātspējas II direktīvas 308.b panta 9. vai 10. punktu, tiek apmainīti vai pārvērsti par cita

pamata pašu kapitāla posteni pēc 2016. gada 1. janvāra vai datuma, kad stājas spēkā 97. panta minētie īstenošanas pasākumi, vadoties pēc tā, kurš ir agrāks, sabiedrībām jāizvērtē postenis, uz kuru tas tiek pārvērsts vai uz kuru tas tiek apmainīts, kā jauns postenis, kas neatbilst Maksātspējas II direktīvas 308.b panta 9. punkta a) apakšpunktam vai 10. punkta a) apakšpunktam.

- 1.97. Uzraudzības iestādēm jāizvērtē posteņi, kas nav atbilstoši tikai dēļ piemērotajiem ierobežojumiem saskaņā ar normatīvajiem un administratīvajiem aktiem, kas ir pieņemti saskaņā ar Direktīvu 73/239/EEK, Direktīvu 2002/13/EK, Direktīvu 2002/83/EK un Direktīvu 2005/68/EK kā atbilstoši Maksātspējas II direktīvas 308.b panta 9. punkta b) apakšpunktā un 10. punkta b) apakšpunktā noteiktajām prasībām.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.98. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.99. Kompetentajām iestādēm, kas nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.100. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkojuma publikācijas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.101. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem, un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.102. EAAPI veic šo pamatnostādņu pārskatīšanu.