

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 241/2014****2022/EØS/13/08**

av 7. januar 2014

**om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for krav til ansvarlig kapital for institusjoner<sup>(\*)</sup>**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012<sup>(1)</sup>, og særlig artikkel 26 nr. 4 tredje ledd, artikkel 27 nr. 2 tredje ledd, artikkel 28 nr. 5 tredje ledd, artikkel 29 nr. 6 tredje ledd, artikkel 32 nr. 2 tredje ledd, artikkel 36 nr. 2 tredje ledd, artikkel 41 nr. 2 tredje ledd, artikkel 52 nr. 2 tredje ledd, artikkel 76 nr. 4 tredje ledd, artikkel 78 nr. 5 tredje ledd, artikkel 79 nr. 2 tredje ledd, artikkel 83 nr. 2 tredje ledd, artikkel 481 nr. 6 tredje ledd og artikkel 487 nr. 3 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de omhandler krav til poster i den ansvarlige kapitalen for institusjoner og fradrag fra de samme postene i den ansvarlige kapitalen ved anvendelse av forordning (EU) nr. 575/2013. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene, å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at alle tekniske reguleringsstandarder for ansvarlig kapital som kreves i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013, samles i én enkelt forordning.
- 2) For å oppnå økt tilnærming i hele Unionen med hensyn til hvordan forventet utbytte skal trekkes fra delårsoverskudd eller overskudd ved årets slutt, er det nødvendig å innføre et hierarki av metoder for å vurdere fradraget: først en beslutning om utdelinger fra det relevante organet, deretter utbyttepolitikken og til slutt et historisk utdelingsforhold.
- 3) Ut over de alminnelige kravene til ansvarlig kapital, med tillegg eller endringer gjennom særlige krav som er

fastsatt med hensyn til ansvarlig kapital for disse typene institusjoner, er det nødvendig å angi vilkårene som skal ligge til grunn for at vedkommende myndigheter skal fastslå om en type foretak som er anerkjent i henhold til gjeldende nasjonal rett, kan anses som et gjensidig foretak, et samvirkeforetak, en sparebank eller en lignende institusjon med hensyn til ansvarlig kapital, for å redusere risikoen for at en institusjon kan utøve virksomhet med særskilt status som et gjensidig foretak, et samvirkeforetak, en sparebank eller en lignende institusjon som kan være underlagt særlige krav til ansvarlig kapital, dersom institusjonen ikke har egenskaper som vanligvis kjennetegner institusjoner i Unionens samvirkebanksektor.

- 4) Når det gjelder en institusjon som er anerkjent i henhold til nasjonal rett som et gjensidig foretak, et samvirkeforetak, en sparebank eller en lignende institusjon, er det i noen tilfeller hensiktsmessig å skille mellom innehaverne av institusjonens ren kjernekapitalinstrumenter og institusjonens medlemmer, ettersom medlemmer vanligvis må inneha kapitalinstrumenter for å ha rett til utbytte og til en del av overskuddet og reservene.
- 5) Et fellestrekk ved samvirkeforetak, sparebanker, gjensidige foretak eller lignende institusjoner er at de vanligvis utøver virksomhet til fordel for institusjonens kunder og medlemmer og yter tjenester for allmennheten. Hovedmålet er ikke å generere og utbetale avkastning til eksterne kapitalinnskyttere, som f.eks. aksjeeiere i aksjeselskaper. Kapitalinstrumenter som disse institusjonene anvender, skiller seg derfor fra kapitalinstrumenter utstedt av aksjeselskaper, som vanligvis gir innehaverne full tilgang til reserver og overskudd i situasjoner med fortsatt drift og ved avvikling, og som kan overføres til tredjepart.
- 6) Et fellestrekk for institusjoner som er organisert som samvirkeforetak, er vanligvis medlemmenes mulighet til å fratrukke og dermed kreve innløsning av de ren kjernekapitalinstrumentene de innehar. Dette er ikke til hinder for at et samvirkeforetak kan utstede kvalifiserende ren kjernekapitalinstrumenter som innehaverne ikke har mulighet til å tilbakeføre til institusjonen, forutsatt at disse instrumentene oppfyller bestemmelsene i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013. Dersom en institusjon utsteder forskjellige typer instrumenter i henhold til artikkel 29 i nevnte forordning, skal det ut over rettighetene fastsatt i artikkel 29 nr. 4 i nevnte forordning ikke tildeles andre rettigheter som gjelder for bare noen av disse typene instrumenter.

<sup>(\*)</sup> Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 74 av 14.3.2014, s. 8, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

<sup>(1)</sup> EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

- 7) Sparebanker er vanligvis opprettet som en stiftelse der det ikke finnes noen eier av kapitalen, dvs. ikke noen som deltar i kapitalen og kan dra fordel av institusjonens overskudd. En av de viktigste egenskapene ved gjensidige foretak er at medlemmer vanligvis ikke bidrar til institusjonens kapital og heller ikke, som ledd i den ordinære virksomheten, får direkte utdeling av reservene. Dette bør ikke være til hinder for at disse institusjonene, med sikte på å utvikle sin virksomhet, utsteder ren kjernekapital-instrumenter til investorer eller medlemmer som kan delta i kapitalen og i et visst omfang dra nytte av reservene i situasjoner med fortsatt drift og ved avvikling.
- 8) Alle eksisterende institusjoner som allerede er opprettet og anerkjent som gjensidige foretak, samvirkeforetak, sparebanker eller lignende institusjoner i henhold til gjeldende nasjonal rett før 31. desember 2012, klassifiseres fortsatt som slike ved anvendelsen av del 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, uten hensyn til deres juridiske form, så lenge de fortsatt oppfyller kriteriene som lå til grunn da de ble anerkjent som en av disse enhetene i henhold til gjeldende nasjonal rett.
- 9) Når det defineres situasjoner som ville blitt ansett som indirekte finansiering for alle typer kapitalinstrumenter, er det mer praktisk og uttømmende å gjøre dette ved å angi egenskapene for det motsatte begrepet, nemlig direkte finansiering.
- 10) Når regler for ansvarlig kapital skal anvendes på gjensidige foretak, samvirkeforetak, sparebanker og lignende institusjoner, må det på en egnet måte tas hensyn til slike institusjoners særtrekk. Det bør fastsettes regler for å sikre blant annet at slike institusjoner, når det er hensiktsmessig, kan begrense innløsningen av sine kapitalinstrumenter. Dersom det i henhold til nasjonal rett er forbudt for disse typene institusjoner å nekte å innløse instrumenter, er det derfor viktig at bestemmelsene som gjelder for instrumentene, gir institusjonen mulighet til å utsette innløsningen og begrense beløpet som skal innløses. Ettersom muligheten til å begrense eller utsette innløsning er viktig, bør vedkommende myndigheter ha myndighet til å begrense innløsningen av andeler i samvirkeforetak, og institusjoner bør dokumentere alle beslutninger om å begrense innløsningen.
- 11) Begrepet «gevinst ved salg» knyttet til en framtidig margininntekt i forbindelse med verdipapirisering må defineres, og behandlingen av det må tilpasses internasjonal praksis som definert av Basel-komiteen for banktilsyn, og det må sikres at ingen gjenkallelig gevinst ved salg blir innregnet i en institusjons ansvarlige kapital, ettersom en slik gevinst kan bli endret.
- 12) For å unngå regelverksarbitrasje og sikre en harmonisert anvendelse av kapitalkravsreglene i Unionen er det viktig å sørge for at det finnes en ensartet framgangsmåte når det gjelder fradrag fra ansvarlig kapital av slike poster som tap i inneværende regnskapsår, eiendeler ved utsatt skatt som er avhengige av framtidig lønnsomhet, og nettoeiendeler i en ytelsesbasert pensjonsordning.
- 13) For å sikre at incitamentet til innløsning vurderes på en ensartet måte i hele Unionen, er det nødvendig å gi en beskrivelse av tilfeller der det skapes en forventning om at instrumentet sannsynligvis vil bli innløst. Det er også nødvendig å utforme regler som fører til rettidig aktivering av tapsabsorberingsordninger for hybrid-instrumenter, for dermed å øke disse instrumentenes tapsabsorberende evne i framtiden. Ettersom instrumenter utstedt av spesialforetak tilsynsmessig sett er mindre sikre enn direkte utstedte instrumenter, må anvendelsen av spesialforetak for indirekte utstedelse av ansvarlig kapital begrenses og reguleres strengt.
- 14) Behovet for å sikre tilsynsmessig egnede beregninger av institusjoners eksponeringer mot indirekte beholdninger som oppstår gjennom indeksbeholdninger, må veies opp mot behovet for å sikre at dette ikke medfører en altfor stor byrde for dem.
- 15) Det anses nødvendig at vedkommende myndigheter skal gjennomføre en detaljert og omfattende prosess før de gir tillatelse til å redusere den ansvarlige kapitalen. Innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp av ansvarlig kapital-instrumenter bør ikke meddeles innehaverne før institusjonen har fått forhåndstillatelse fra den berørte vedkommende myndigheten. Institusjonene bør framlegge en detaljert liste over poster slik at vedkommende myndighet får alle relevante opplysninger før den treffer beslutning om godkjenning.
- 16) Midlertidig unntak fra bestemmelsene om fradrag fra den ansvarlige kapitalen gis for å legge til rette for og tillate anvendelse av planer for finansielle bistandstransaksjoner, der det er relevant. Slike unntak bør derfor ikke ha lengre varighet enn planene for finansielle bistandstransaksjoner.
- 17) Dersom spesialforetak skal kunne innregnes i ansvarlig kapital-poster i form av annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital, bør den delen av eiendelene i spesialforetakene som ikke investeres i ansvarlig kapital-instrumenter utstedt av institusjoner, fortsatt være liten og ubetydelig. For å oppnå dette bør det fastsettes et tak for disse eiendelene uttrykt i forhold til de gjennomsnittlige samlede eiendelene i spesialforetaket.

- 18) Overgangsbestemmelser har som formål å muliggjøre en smidig overgang til de nye rammereglene, og når overgangsbestemmelsene for filtre og fradrag anvendes, er det derfor viktig at denne overgangsbehandlingen, som er fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013, gjennomføres konsekvent, men på en måte som tar hensyn til det opprinnelige utgangspunktet i de nasjonale reglene som innarbeider det tidligere unionsregelverket, representert ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF<sup>(1)</sup> og 2006/49/EF<sup>(2)</sup>.
- 19) Overskytende ren kjernekapital-instrumenter eller andre godkjente kjernekapitalinstrumenter som er omfattet av overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013, kan på grunnlag av disse bestemmelsene medregnes innenfor grensene for instrumenter som er omfattet av overgangsbestemmelser for lavere kapital-kategorier. Dette endrer imidlertid ikke grensene for instrumenter som er omfattet av overgangsbestemmelser for lavere kategorier, og innregning i grensene for overgangsbestemmelser for lavere kategorier bør derfor tillates bare dersom det er tilstrekkelig margin i denne lavere kategorien. Videre bør det, ettersom disse er overskytende instrumenter i den øverste kategorien, være mulig å omklassifisere dem til en høyere kapital-kategori senere.
- 20) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Kommisjonen.
- 21) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010<sup>(3)</sup>.
- 22) Den europeiske banktilsynsmyndighet bør foreta en gjennomgåelse av anvendelsen av denne forordningen, særlig av reglene for fastsettelse av framgangsmåtene for å godkjenne innløsning av ren kjernekapital-instrumenter for gjensidige foretak, samvirkeforetak, sparebanker eller lignende institusjoner, og eventuelt foreslå endringer.

(1) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kredittinstitusjon (EUT L 177 av 30.6.2006, s. 1).

(2) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/49/EF av 14. juni 2006 om verdipapirforetaks og kredittinstitusjoners kapitaldekningsgrad (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 201).

(3) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

- 23) Den europeiske banktilsynsmyndighet har rådspurt Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner om behandlingen av kapitalinstrumenter for forsikrings- og gjenforsikringsforetak fra tredjeland og om behandlingen av kapitalinstrumenter i foretak som ikke omfattes av virkeområdet for europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF<sup>(4)</sup>, i samsvar med artikkel 36 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

## KAPITTEL I

### GENERELT

#### Artikkel 1

#### Formål

Denne forordningen fastsetter regler for

- a) betydningen av «forventet» når det skal fastslås om forventede utgifter eller utbytter er blitt trukket fra ansvarlig kapital, i samsvar med artikkel 26 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- b) på hvilke vilkår vedkommende myndigheter kan fastslå om en type foretak som er anerkjent i henhold til nasjonal rett, kan anses som et gjensidig foretak, et samvirkeforetak, en sparebank eller en lignende institusjon, i samsvar med artikkel 27 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- c) gjeldende former for indirekte finansiering av kapitalinstrumenter, i samsvar med artikkel 28 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- d) arten av de begrensningene for innløsning som er nødvendige når det i henhold til gjeldende nasjonal rett er forbudt for institusjonen å nekte innløsning av ansvarlig kapital-instrumenter, i samsvar med artikkel 29 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- e) ytterligere spesifisering av begrepet «gevinst ved salg», i samsvar med artikkel 32 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,

(4) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1).

- f) anvendelsen av fradragene for ren kjernekapital-poster og andre fradrag for ren kjernekapital-poster, andre godkjente kjernekapitalposter og tilleggskapitalposter, i samsvar med artikkel 36 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- g) kriteriene som gjelder når vedkommende myndigheter skal tillate institusjonene å redusere verdien av nettoeiere i en ytelsesbasert pensjonsordning, i samsvar med artikkel 41 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- h) formen på og arten av incitamenter til innløsning, arten av en oppskrivning av et annet godkjent kjernekapital-instruments hovedstol etter en midlertidig nedskrivning samt framgangsmåter og tidspunkter for utløsende hendelser, egenskaper ved instrumentene som kan være til hinder for rekapitalisering, og anvendelse av spesialforetak, i samsvar med artikkel 52 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- i) den graden av forsiktighet som kreves i estimater som anvendes som alternativ til beregningen av underliggende eksponeringer for indirekte eierandeler som stammer fra indeksbeholdninger, i samsvar med artikkel 76 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- j) visse detaljerte vilkår som må være oppfylt før tilsynsmyndigheten kan gi tillatelse til en reduksjon av den ansvarlige kapitalen, og den relevante framgangsmåten, i samsvar med artikkel 78 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- k) vilkårene for å gi et midlertidig unntak fra bestemmelsene om fradrag fra den ansvarlige kapitalen, i samsvar med artikkel 79 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- l) hvilke typer eiendeler som kan knyttes til driften av spesialforetak, samt begrepene «beskjeden størrelse» og «ubetydelig» med sikte på å fastsette kvalifiserende annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital utstedt av et spesialforetak, i samsvar med artikkel 83 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- m) de detaljerte vilkårene for justering av ansvarlig kapital i henhold til overgangsbestemmelsene, i samsvar med artikkel 481 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013,
- n) vilkårene for innregning i andre ansvarlig kapital-poster av poster som ved anvendelsen av overgangsregler ikke anses som ren kjernekapital-poster eller andre godkjente kjernekapitalposter, i samsvar med artikkel 487 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.

## KAPITTEL II

## ANSVARLIG KAPITAL-POSTER

## AVSNITT 1

*Ren kjernekapital og ren kjernekapital-instrumenter*

## Underavsnitt 1

**Forventede utbytter og utgifter***Artikkel 2***Betydningen av «forventet» i begrepet «forventet utbytte» i henhold til artikkel 26 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Beløpet for forventet utbytte som institusjoner skal trekke fra delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt i henhold til artikkel 26 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastsettes i samsvar med nr. 2–4.
2. Dersom en institusjons ledelsesorgan formelt har truffet en beslutning eller foreslått en beslutning for institusjonens relevante organ om utbyttebeløpet som skal deles ut, skal dette beløpet trekkes fra det tilsvarende delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt.
3. Dersom foreløpig utbytte utbetales, skal restbeløpet for delårsoverskuddet som følger av beregningen fastsatt i nr. 2, som skal legges til ren kjernekapital-poster, reduseres, idet det tas hensyn til reglene i nr. 2 og 4, med det beløpet for forventet utbytte som kan forventes utbetalt fra det resterende delårsoverskuddet, sammen med det endelige utbyttet for hele regnskapsåret.
4. Før ledelsesorganet formelt har truffet en beslutning eller foreslått en beslutning for det berørte organet om utdeling av utbytte, skal det beløpet for forventet utbytte som institusjoner skal trekke fra delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt, være lik beløpet for delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt multiplisert med utdelingsforholdet.
5. Utdelingsforholdet skal fastsettes på grunnlag av den utbyttepolitikken som ledelsesorganet eller et annet relevant organ har godkjent for den relevante perioden.
6. Dersom utbyttepolitikken omfatter et utbetalingsintervall i stedet for en fast verdi, skal den øvre delen av intervallet brukes ved anvendelsen av nr. 2.
7. I mangel av en godkjent utbyttepolitikk, eller dersom vedkommende myndighet anser det som sannsynlig at institusjonen ikke vil anvende sin utbyttepolitikk, eller at denne politikken ikke er et fornuftig grunnlag for å fastsette beløpet som skal fratrekkes, skal utdelingsforholdet baseres på det høyeste av følgende:

a) Gjennomsnittlig utdelingsforhold i de tre årene før det aktuelle året.

b) Utdelingsforholdet i året før det aktuelle året.

8. Vedkommende myndighet kan tillate at institusjonen justerer beregningen av utdelingsforholdet som beskrevet i nr. 7 bokstav a) og b) for å utelukke ekstraordinært utbytte som er utbetalt i løpet av perioden.

9. Beløpet for forventet utbytte som skal fratrekkes, skal fastsettes idet det tas hensyn til eventuelle reguleringsmessige begrensninger på utdelinger, særlig begrensninger fastsatt i samsvar med artikkel 141 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU<sup>(1)</sup>. Hele beløpet for overskuddet etter fradrag av forventede utgifter med hensyn til slike begrensninger kan innregnes i ren kjernekapital-poster dersom vilkåret i artikkel 26 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt. Dersom slike begrensninger gjelder, skal det forventede utbyttet som skal fratrekkes, baseres på kapitalbevaringsplanen som vedkommende myndighet har godkjent i henhold til artikkel 142 i direktiv 2013/36/EU.

10. Beløpet for forventet utbytte, som skal utbetales i en form som ikke reduserer beløpet for ren kjernekapital-poster, for eksempel utbytte i form av aksjer, såkalte utbytteaksjer, skal ikke trekkes fra delårsoverskudd eller overskudd ved årets slutt som skal innregnes i ren kjernekapital-poster.

11. Vedkommende myndighet skal forsikre seg om at alle nødvendige fradrag fra delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt og alle fradrag knyttet til forventet utbytte er foretatt, enten i henhold til gjeldende regnskapsregelverk eller ved andre justeringer, før den tillater at institusjonen innregner delårsoverskudd og overskudd ved årets slutt i ren kjernekapital-poster.

#### Artikkel 3

#### **Betydningen av «forventet» i begrepet «forventet utgift» i henhold til artikkel 26 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Beløpet for forventede utgifter som det skal tas hensyn til, skal omfatte følgende:

a) Beløpet for skatter.

b) Beløpet for eventuelle forpliktelser eller omstendigheter som oppstår i den berørte rapporteringsperioden og kan forventes å redusere institusjonens overskudd, og der vedkommende myndighet ikke er overbevist om at alle nødvendige verdjusteringer, for eksempel ytterligere verdjusteringer i samsvar med artikkel 34 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller avsetninger er foretatt.

2. Forventede utgifter som ikke allerede er tatt med i resultatregnskapet, skal innregnes i den delårsperioden de har påløpt, slik at hver delårsperiode dekker en rimelig andel av disse utgiftene. Vesentlige hendelser eller engangshendelser skal innregnes i sin helhet og umiddelbart i den delårsperioden de inntreffer i.

3. Vedkommende myndighet skal forsikre seg om at alle nødvendige fradrag fra delårsoverskuddet eller overskuddet ved årets slutt og alle fradrag for forventede utgifter er foretatt, enten i henhold til gjeldende regnskapsregelverk eller ved andre justeringer, før den tillater at institusjonen innregner delårsoverskudd eller overskudd ved årets slutt i ren kjernekapital-poster.

#### Underavsnitt 2

#### **Samvirkeforetak, sparebanker, gjensidige foretak og lignende institusjoner**

#### Artikkel 4

#### **Type foretak som i henhold til gjeldende nasjonal rett er anerkjent som et samvirkeforetak i henhold til artikkel 27 nr. 1 bokstav a) ii) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Vedkommende myndigheter kan fastsette at en type foretak som er anerkjent i henhold til nasjonal rett, kan anses som et samvirkeforetak i henhold til del 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom alle vilkårene i nr. 2, 3 og 4 er oppfylt.

2. For at en institusjon skal kunne anses som et samvirkeforetak i henhold til nr. 1, skal dens juridiske status tilhøre en av følgende kategorier:

a) I Østerrike: institusjoner som er registrert som «eingetragene Genossenschaft (e.Gen.)» eller «registrierte Genossenschaft» i henhold til «Gesetz über Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (GenG)».

b) I Belgia: institusjoner som er registrert som «société coopérative/coöperatieve vennootschap» og godkjent ved anvendelse av kongelig anordning av 8. januar 1962 om fastsettelse av vilkårene for godkjenning av nasjonale grupper av samvirkeforetak og av samvirkeforetak.

c) I Kypros: institusjoner som er registrert som «Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα ή ΣΠΠ» og opprettet i henhold til loven om samvirkeforetak fra 1985.

d) I Tsjekkia: institusjoner som er godkjent som «spořitelni a úvěrní družstvo» i henhold til «zákon upravující činnost spořitelních a úvěrních družstev».

e) I Danmark: institusjoner som er registrert som «andelskasser» eller «sammenslutninger af andelskasser» i henhold til dansk lov om finansiell virksomhet.

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

- f) I Finland: institusjoner som er registrert som et av følgende:
- 1) «Osuuspankki» eller «andelsbank» i henhold til «laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista» eller «lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform».
  - 2) «Muu osuuskuntamuotoinen luottolaitos» eller «annat kreditinstitut i andelslagsform» i henhold til «laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista» eller «lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform».
  - 3) «Keskusyhteisö» eller «centralinstituttet» i henhold til «laki talletuspankkien yhteenliittymästä» eller «lag om en sammanslutning av inlåningsbanker».
- g) I Frankrike: institusjoner som er registrert som «sociétés coopératives» i henhold til «Loi n°47-1775 du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération» og godkjent som «banques mutualistes ou coopératives» i henhold til «Code monétaire et financier, partie législative, Livre V, titre Ier, chapitre II».
- h) I Tyskland: institusjoner som er registrert som «eingetragene Genossenschaft (eG)» i henhold til «Gesetz betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (Genossenschaftsgesetz – GenG)».
- i) I Hellas: institusjoner som er registrert som «Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί» i henhold til lov om samvirkeforetak 1667/1986, og som utøver virksomhet som kredittinstitusjoner og kan betegnes som «Συνεταιριστική Τράπεζα» i samsvar med lov 3601/2007 om bankvirksomhet.
- j) I Ungarn: institusjoner som er registrert som «Szövetkezeti hitelintézet» i henhold til lov CXII fra 1996 om kredittinstitusjoner og finansforetak.
- k) I Italia: institusjoner som er registrert som et av følgende:
- 1) «Banche popolari» i henhold til lovdekret nr. 385 av 1. september 1993.
  - 2) «Banche di credito cooperativo» i henhold til lovdekret nr. 385 av 1. september 1993.
  - 3) «Banche di garanzia collettiva dei fidi» i henhold til artikkel 13 i lovdekret nr. 269 av 30. september 2003, endret til lov nr. 326 av 24. november 2003.
- l) I Luxembourg: institusjoner som er registrert som «sociétés coopératives» som definert i avsnitt VI i lov av 10. august 1915 om kommersielle selskaper.
- m) I Nederland: institusjoner som er registrert som «coöperaties» eller «onderlinge waarborgmaatschappijen» i henhold til avdeling 3 i bok 2 «Rechtspersonen» i «Burgerlijk wetboek».
- n) I Polen: institusjoner som er registrert som «bank spółdzielczy» i henhold til bestemmelsene i «Prawo bankowe».
- o) I Portugal: institusjoner som er registrert som «Caixa de Crédito Agrícola Mútuo» eller som «Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo» i henhold til «Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo e das Cooperativas de Crédito Agrícola», godkjent ved «Decreto-Lei n.º 24/91, de 11 de Janeiro».
- p) I Romania: institusjoner som er registrert som «Organizații cooperatiste de credit» i henhold til bestemmelsene i regjeringens unntaksforskrift nr. 99/2006 om kredittinstitusjoner og kapitaldekning, godkjent med endringer og tillegg ved lov nr. 227/2007.
- q) I Spania: institusjoner som er registrert som «Cooperativas de Crédito» i henhold til «Ley 13/1989 de 26 de mayo, de Cooperativas Crédito».
- r) I Sverige: institusjoner som er registrert som «Medlemsbank» i henhold til «Lag (1995:1570) om medlemsbanker» eller som «Kreditmarknadsförening» i henhold til «Lag (2004:297) om bank- og finansieringsrørelse».
- s) I Det forente kongerike: institusjoner som er registrert som «cooperative societies» i henhold til «Industrial and Provident Societies Act 1965» og i henhold til «Industrial and Provident Societies Act (Northern Ireland) 1969».
3. For å kunne anses som et samvirkeforetak i henhold til nr. 1 skal institusjonen, når det gjelder ren kjernekapital, bare kunne utstede, i samsvar med gjeldende nasjonal rett eller egne selskapsvedtekter, på nivået for den juridiske personen, kapitalinstrumenter omhandlet i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. For å kunne anses som et samvirkeforetak i henhold til nr. 1 skal innehaverne, som kan være medlemmer eller ikke-medlemmer av institusjonen, av ren kjernekapital-instrumentene nevnt i nr. 3, når de har mulighet til å fratruke i henhold til gjeldende nasjonal rett, også ha rett til å returnere kapitalinstrumentet til institusjonen, med forbehold for begrensningene i gjeldende nasjonal rett, selskapsvedtektene, forordning (EU) nr. 575/2013 og denne forordningen. Dette er ikke til hinder for at institusjonen i henhold til gjeldende nasjonal rett kan utstede til medlemmer og ikke-medlemmer ren kjernekapital-instrumenter som oppfyller kravene i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013, men som ikke gir rett til å kreve at kapitalinstrumentet returneres til institusjonen.

#### Artikkel 5

#### **Type foretak som i henhold til gjeldende nasjonal rett er anerkjent som en sparebank i henhold til artikkel 27 nr. 1 bokstav a) iii) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Vedkommende myndigheter kan fastsette at en type foretak som er anerkjent i henhold til nasjonal rett, kan anses som en sparebank i henhold til del 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom alle vilkårene i nr. 2, 3 og 4 er oppfylt.

2. For at en institusjon skal kunne anses som en sparebank i henhold til nr. 1, skal dens juridiske status tilhøre en av følgende kategorier:

- a) I Østerrike: institusjoner som er registrert som «Sparkasse» i henhold til paragraf 1 nr. 1 i «Bundesgesetz über die Ordnung des Sparkassenwesens (Sparkassengesetz – SpG)».
- b) I Danmark: institusjoner som er registrert som «Sparekasser» i henhold til dansk lov om finansiell virksomhet.
- c) I Finland: institusjoner som er registrert som «Säästöpankki» eller «Sparbank» i henhold til «Säästöpankkilaki» eller «Sparbankslag».
- d) I Tyskland: institusjoner som er registrert som «Sparkasse» i henhold til en av følgende lover:
  - 1) «Sparkassengesetz für Baden-Württemberg (SpG)».
  - 2) «Gesetz über die öffentlichen Sparkassen (Sparkassengesetz – SpkG) in Bayern».
  - 3) «Gesetz über die Berliner Sparkasse und die Umwandlung der Landesbank Berlin – Girozentrale – in eine Aktiengesellschaft (Berliner Sparkassengesetz – SpkG)».
  - 4) «Brandenburgisches Sparkassengesetz (BbgSpkG)».
  - 5) «Sparkassengesetz für öffentlich-rechtliche Sparkassen im Lande Bremen (Bremisches Sparkassengesetz)».
  - 6) «Hessisches Sparkassengesetz».
  - 7) «Sparkassengesetz des Landes Mecklenburg-Vorpommern (SpkG)».
  - 8) «Niedersächsisches Sparkassengesetz (NSpG)».
  - 9) «Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen (Sparkassengesetz – SpkG)».
  - 10) «Sparkassengesetz (SpkG) für Rheinland-Pfalz».
  - 11) «Saarländisches Sparkassengesetz (SSpG)».
  - 12) «Gesetz über die öffentlich-rechtlichen Kreditinstitute im Freistaat Sachsen und die Sachsen-Finanzgruppe».
  - 13) «Sparkassengesetz des Landes Sachsen-Anhalt (SpkG-LSA)».
  - 14) «Sparkassengesetz für das Land Schleswig-Holstein (Sparkassengesetz – SpkG)».
  - 15) «Thüringer Sparkassengesetz (ThürSpkG)».
- e) I Spania: institusjoner som er registrert som «Cajas de Ahorros» i henhold til «Real Decreto-Ley 2532/1929, de 21 de noviembre, sobre Régimen del Ahorro Popular».

f) I Sverige: institusjoner som er registrert som «Sparbank» i henhold til «Sparbankslag (1987:619)».

3. For å kunne anses som en sparebank i henhold til nr. 1 skal institusjonen, når det gjelder ren kjernekapital, bare kunne utstede, i samsvar med gjeldende nasjonal rett eller egne selskapsvedtekter, på nivået for den juridiske personen, kapitalinstrumenter omhandlet i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. For å kunne anses som en sparebank i henhold til nr. 1 skal summen av kapital, reserver og delårsoverskudd eller overskudd ved årets slutt i henhold til gjeldende nasjonal rett ikke kunne deles ut til innehavere av ren kjernekapital-instrumenter. Dette vilkåret anses å være oppfylt også dersom institusjonen utsteder ren kjernekapital-instrumenter som i situasjoner med fortsatt drift gir innehaverne rett til en del av overskuddet og reservene, dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett, forutsatt at denne delen står i forhold til deres bidrag til kapitalen og reservene eller, dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett, er i samsvar med en alternativ ordning. Institusjonen kan utstede ren kjernekapital-instrumenter som, i tilfelle av insolvens eller avvikling, gir innehaverne rett til reserver som ikke nødvendigvis står i forhold til bidraget til kapitalen og reservene, forutsatt at vilkårene i artikkel 29 nr. 4 og 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt.

#### Artikkel 6

#### **Type foretak som i henhold til gjeldende nasjonal rett er anerkjent som et gjensidig foretak i henhold til artikkel 27 nr. 1 bokstav a) i) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Vedkommende myndigheter kan fastsette at en type foretak som er anerkjent i henhold til nasjonal rett, kan anses som et gjensidig foretak i henhold til del 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom alle vilkårene i nr. 2, 3 og 4 er oppfylt.

2. For at en institusjon skal kunne anses som et gjensidig foretak i henhold til nr. 1, skal dens juridiske status tilhøre en av følgende kategorier:

- a) I Danmark: sammenslutninger («Foreninger») eller fond («Fonde») som stammer fra omdanningen av forsikrings-selskaper («Forsikringselskaber»), kredittforeninger («Realkreditinstitutter»), sparebanker («Sparekasser»), samvirkesparebanker («Andelskasser») og sammenslutninger av samvirkesparebanker («Sammenslutninger af andelskasser») til aksjeselskaper i henhold til dansk lov om finansiell virksomhet.
- b) I Irland: institusjoner som er registrert som «building societies» i henhold til «Building Societies Act 1989».
- c) I Det forente kongerike: institusjoner som er registrert som «building societies» i henhold til «Building Societies Act 1986», og institusjoner som er registrert som «savings bank» i henhold til «Savings Bank (Scotland) Act 1819».

3. For å kunne anses som et gjensidig foretak i henhold til nr. 1 skal institusjonen, når det gjelder ren kjernekapital, bare kunne utstede, i samsvar med gjeldende nasjonal rett eller egne selskapsvedtekter, på nivået for den juridiske personen, kapitalinstrumenter omhandlet i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. For at en institusjon skal kunne anses som et gjensidig foretak i henhold til nr. 1, skal hele beløpet eller et delbeløp av summen av kapital og reserver være eid av medlemmer av institusjonen som ikke, som ledd i den ordinære virksomheten, får andel i den direkte utdelingen av reservene, herunder gjennom utbetaling av utbytte. Disse vilkårene anses å være oppfylt selv om institusjonen utsteder ren kjernekapital-instrumenter som gir rett til overskudd og reserver, dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett.

#### Artikkel 7

##### **Type foretak som i henhold til gjeldende nasjonal rett er anerkjent som en lignende institusjon i henhold til artikkel 27 nr. 1 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Vedkommende myndigheter kan fastsette at en type foretak som er anerkjent i henhold til nasjonal rett, kan anses som en institusjon som ligner samvirkeforetak, gjensidige foretak og sparebanker i henhold til del 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, dersom alle vilkårene i nr. 2, 3 og 4 er oppfylt.

2. For at en institusjon skal kunne anses å ligne samvirkeforetak, gjensidige foretak og sparebanker i henhold til nr. 1, skal dens juridiske status tilhøre en av følgende kategorier:

a) I Østerrike: «Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken» i henhold til «Bundesgesetz über die Pfandbriefstelle der österreichischen Landes-Hypothekenbanken (Pfandbriefstelle-Gesetz – PFBStG)».

b) I Finland: institusjoner som er registrert som «Hypoteekkiyhdistys» eller «Hypoteksförening» i henhold til «Laki hypoteekkiyhdistyksistä» eller «Lag om hypoteksföreningar».

3. For å kunne anses som en institusjon som ligner samvirkeforetak, gjensidige foretak og sparebanker i henhold til nr. 1, skal institusjonen, når det gjelder ren kjernekapital, bare kunne utstede, i samsvar med gjeldende nasjonal rett eller egne selskapsvedtekter, på nivået for den juridiske personen, kapitalinstrumenter omhandlet i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. For at en institusjon skal kunne anses å ligne samvirkeforetak, gjensidige foretak og sparebanker i henhold til nr. 1, skal også et eller flere av følgende vilkår være oppfylt:

a) Dersom innehaverne, som kan være medlemmer eller ikke-medlemmer av institusjonen, av ren kjernekapital-instrumentene nevnt i nr. 3 har mulighet til å fratruke i henhold til gjeldende nasjonal rett, kan de også ha rett til å returnere kapitalinstrumentet til institusjonen, med forbehold for begrensningene i gjeldende nasjonal rett, selskapsvedtektene, forordning (EU) nr. 575/2013 og denne forordningen. Dette er ikke til hinder for at institusjonen i henhold til gjeldende nasjonal rett kan utstede til medlemmer og ikke-medlemmer ren kjernekapital-instrumenter som oppfyller kravene i artikkel 29 i forordning (EU) nr. 575/2013, men som ikke gir rett til å kreve at kapitalinstrumentet returneres til institusjonen.

b) Summen av kapital, reserver og delårsoverskudd eller overskudd ved årets slutt skal i henhold til gjeldende nasjonal rett ikke kunne deles ut til innehavere av ren kjernekapital-instrumenter. Dette vilkåret anses å være oppfylt også dersom institusjonen utsteder ren kjernekapital-instrumenter som i situasjoner med fortsatt drift gir innehaverne rett til en del av overskuddet og reservene, dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett, forutsatt at denne delen står i forhold til deres bidrag til kapitalen og reservene eller, dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett, er i samsvar med en alternativ ordning. Institusjonen kan utstede ren kjernekapital-instrumenter som, i tilfelle av insolvens eller avvikling, gir innehaverne rett til reserver som ikke nødvendigvis står i forhold til bidraget til kapitalen og reservene, forutsatt at vilkårene i artikkel 29 nr. 4 og 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt.

c) Hele beløpet eller et delbeløp av summen av kapital og reserver er eid av medlemmer av institusjonen som ikke, som ledd i den ordinære virksomheten, får andel i den direkte utdelingen av reservene, herunder gjennom utbetaling av utbytte.

#### Underavsnitt 3

##### **Indirekte finansiering**

#### Artikkel 8

##### **Indirekte finansiering av kapitalinstrumenter i henhold til artikkel 28 nr. 1 bokstav b), artikkel 52 nr. 1 bokstav c) og artikkel 63 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Indirekte finansiering av kapitalinstrumenter i henhold til artikkel 28 nr. 1 bokstav b), artikkel 52 nr. 1 bokstav c) og artikkel 63 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013 skal anses å være finansiering som ikke er direkte.

2. Ved anvendelse av nr. 1 menes med direkte finansiering situasjoner der en institusjon har gitt et lån eller annen finansiering i enhver form til en investor, og der lånet eller finansieringen brukes til kjøp av institusjonens kapital-instrumenter.



3. Direkte finansiering skal også omfatte finansiering som ytes for andre formål enn kjøp av en institusjons kapitalinstrumenter, til enhver fysisk eller juridisk person som har en kvalifiserende eierandel i kredittinstitusjonen, som omhandlet i artikkel 4 nr. 36 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som anses å være en nærstående part i henhold til definisjonene i nr. 9 i internasjonal regnskapsstandard nr. 24 om opplysninger om nærstående parter, som anvendt i Unionen i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002<sup>(1)</sup>, idet det tas hensyn til eventuelle ytterligere veiledning som definert av vedkommende myndighet, dersom institusjonen ikke kan godtgjøre følgende:

- a) Transaksjonen gjennomføres på samme vilkår som andre transaksjoner med tredjepart.
- b) Den fysiske eller juridiske person eller den nærstående parten er ikke avhengig av utdelingene eller av salget av kapitalinstrumentene som innehas, for å kunne betale renter og tilbakebetale finansieringen.

#### Artikkel 9

#### **Gjeldende former for og arter av indirekte finansiering av kapitalinstrumenter i henhold til artikkel 28 nr. 1 bokstav b), artikkel 52 nr. 1 bokstav c) og artikkel 63 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Gjeldende former for og arter av indirekte finansiering av kjøp av en institusjons kapitalinstrumenter skal omfatte følgende:

- a) Finansiering av en investors kjøp av en institusjons kapitalinstrumenter, ved utstedelsen eller senere, som gjennomføres av enheter som institusjonen direkte eller indirekte kontrollerer, eller av enheter som omfattes av et av følgende:
  - 1) Virkeområdet for institusjonens konsoliderte regnskap eller tilsyn.
  - 2) Virkeområdet for den konsoliderte balansen eller den utvidede samlede beregningen når den tilsvarer konsoliderte regnskap som nevnt i artikkel 49 nr. 3 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013, som utarbeides gjennom den institusjonelle beskyttelsesordningen eller nettverket av institusjoner tilknyttet et sentralt organ som ikke er organisert som et konsern som institusjonen tilhører.
  - 3) Virkeområdet for det utvidede tilsynet med institusjonen i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF<sup>(2)</sup> om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat.

b) Finansiering av en investors kjøp av en institusjons kapitalinstrumenter, ved utstedelsen eller senere, som gjennomføres av eksterne enheter som er beskyttet gjennom en garanti eller ved anvendelse av et kredittderivat, eller som er sikret på annen måte slik at kredittrisikoen overføres til institusjonen eller til enheter som institusjonen direkte eller indirekte kontrollerer, eller til enheter som omfattes av et av følgende:

- 1) Virkeområdet for institusjonens konsoliderte regnskap eller tilsyn.
- 2) Virkeområdet for den konsoliderte balansen eller den utvidede samlede beregningen når den tilsvarer konsoliderte regnskap som nevnt i artikkel 49 nr. 3 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013, som utarbeides gjennom den institusjonelle beskyttelsesordningen eller nettverket av institusjoner tilknyttet et sentralt organ som ikke er organisert som et konsern som institusjonen tilhører.
- 3) Virkeområdet for utvidet tilsyn i samsvar med direktiv 2002/87/EF.

c) Finansiering av en låntaker som ved utstedelsen eller senere overfører midlene til sluttinvestoren for kjøpet av en institusjons kapitalinstrumenter.

2. For at finansiering skal kunne anses som indirekte finansiering i henhold til nr. 1, skal også følgende vilkår, der det er relevant, være oppfylt:

- a) Investoren er ikke omfattet av noe av følgende:
  - 1) Virkeområdet for institusjonens konsoliderte regnskap eller tilsyn.
  - 2) Virkeområdet for den konsoliderte balansen eller den utvidede samlede beregningen når den tilsvarer konsoliderte regnskap som nevnt i artikkel 49 nr. 3 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013, som utarbeides gjennom den institusjonelle beskyttelsesordningen eller nettverket av institusjoner tilknyttet et sentralt organ som ikke er organisert som et konsern som institusjonen tilhører. For dette formål skal en investor anses å være omfattet av virkeområdet for den utvidede samlede beregningen dersom det berørte kapitalinstrumentet omfattes av konsolidering eller utvidet samlet beregning i samsvar med artikkel 49 nr. 3 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013 på en måte som hindrer flere gangers anvendelse av poster i ansvarlig kapital og enhver etablering av ansvarlig kapital mellom medlemmene av den institusjonelle beskyttelsesordningen. Dersom vedkommende myndigheter nevnt i artikkel 49 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke har gitt tillatelse, skal dette vilkåret anses som oppfylt når begge enhetene nevnt i nr. 1 bokstav a) og institusjonen er medlemmer av samme institusjonelle beskyttelsesordning, og enhetene trekker fra finansieringen for kjøpet av institusjonens kapitalinstrumenter i samsvar med artikkel 36 nr. 1 bokstav f)–i), artikkel 56 bokstav a)–d) og artikkel 66 bokstav a)–d) i forordning (EU) nr. 575/2013.

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1).

<sup>(2)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat (EUT L 35 av 11.2.2003, s. 1).

- 3) Virkeområdet for det utvidede tilsynet med institusjonen i samsvar med direktiv 2002/87/EF.

b) Den eksterne enheten er ikke omfattet av noe av følgende:

- 1) Virkeområdet for institusjonens konsoliderte regnskap eller tilsyn.
- 2) Virkeområdet for den konsoliderte balansen eller den utvidede samlede beregningen når den tilsvarende konsoliderte regnskap som nevnt i artikkel 49 nr. 3 bokstav a) iv) i forordning (EU) nr. 575/2013, som utarbeides gjennom den institusjonelle beskyttelsesordningen eller nettverket av institusjoner tilknyttet et sentralt organ som ikke er organisert som et konsern som institusjonen tilhører.
- 3) Virkeområdet for det utvidede tilsynet med institusjonen i samsvar med direktiv 2002/87/EF.

3. Ved vurderingen av om kjøpet av et kapitalinstrument omfatter direkte eller indirekte finansiering i henhold til artikkel 8, skal det berørte beløpet være fratrukket en individuelt vurdert godtgjøring for verdifall.

4. For å unngå kvalifisering som direkte eller indirekte finansiering i henhold til artikkel 8, og dersom lånet eller en annen form for finansiering eller garantier gis til en fysisk eller juridisk person som har en kvalifiserende eierandel i kredittinstitusjonen, eller som anses som en nærstående part i henhold til nr. 3, skal institusjonen løpende sikre at den ikke har gitt lånet eller en annen form for finansiering eller garantier med sikte på direkte eller indirekte å tegne institusjonens kapitalinstrumenter. Dersom lånet eller en annen form for finansiering eller garantier gis til andre typer parter, skal institusjonen foreta denne kontrollen etter beste evne.

5. Når det gjelder gjensidige foretak, samvirkeforetak og lignende institusjoner der en kunde i henhold til nasjonal rett eller institusjonens vedtekter er forpliktet til å tegne kapitalinstrumenter for å få et lån, skal dette lånet ikke anses som direkte eller indirekte finansiering dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) Vedkommende myndighet anser tegningsbeløpet som uvesentlig.
- b) Lånets formål er ikke å kjøpe kapitalinstrumenter i institusjonen som gir lånet.
- c) Tegningen av et eller flere kapitalinstrumenter i institusjonen er nødvendig for at mottakeren av lånet skal bli medlem av et gjensidig foretak, et samvirkeforetak eller en lignende institusjon.

#### Underavsnitt 4

### Begrensninger for innløsning av kapitalinstrumenter

#### Artikkel 10

#### Begrensninger for innløsning av kapitalinstrumenter utstedt av gjensidige foretak, sparebanker, samvirkeforetak og lignende institusjoner i henhold til artikkel 29 nr. 2 bokstav b) og artikkel 78 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013

1. En institusjon kan utstede ren kjernekapital-instrumenter med innløsningsmulighet bare dersom dette er tillatt i henhold til gjeldende nasjonal rett.

2. Institusjonens mulighet til å begrense innløsningen i henhold til bestemmelsene om kapitalinstrumenter omhandlet i artikkel 29 nr. 2 bokstav b) og artikkel 78 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal omfatte både retten til å utsette innløsningen og retten til å begrense beløpet som skal innløses. Institusjonen skal kunne utsette innløsningen eller begrense beløpet som skal innløses, i et ubegrenset tidsrom i henhold til nr. 3.

3. Institusjonen skal fastsette omfanget av innløsningsbegrensningene i de bestemmelsene som gjelder for instrumentene, på grunnlag av institusjonens gjeldende tilsynssituasjon, idet det tas hensyn til særlig, men ikke bare

- a) institusjonens samlede finansielle stilling, likviditet og solvens,
- b) beløpet for ren kjernekapital, kjernekapital og samlet kapital sammenlignet med det samlede risikovettede eksponeringsbeløpet beregnet i samsvar med kravene fastsatt i artikkel 92 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, de særlige kravene til ansvarlig kapital omhandlet i artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU og det kombinerte bufferkravet definert i artikkel 128 nr. 6 i nevnte direktiv.

#### Artikkel 11

#### Begrensninger for innløsning av kapitalinstrumenter utstedt av gjensidige foretak, sparebanker, samvirkeforetak og lignende institusjoner i henhold til artikkel 29 nr. 2 bokstav b) og artikkel 78 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Innløsningsbegrensninger i henhold til kontrakts- eller lovbestemmelsene som gjelder for instrumentene, skal ikke være til hinder for at vedkommende myndigheter innfører ytterligere hensiktsmessige innløsningsbegrensninger for instrumentene i samsvar med artikkel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. Vedkommende myndigheter skal vurdere grunnlaget for innløsningsbegrensninger i kontrakts- eller lovbestemmelsene som gjelder for instrumentet. De skal kreve at institusjonene endrer de tilsvarende kontraktsbestemmelsene dersom de ikke er overbevist om at grunnlaget for begrensninger er hensiktsmessig. Dersom instrumentene er underlagt nasjonal rett i mangel av kontraktsbestemmelser, skal lovgivningen gjøre det mulig for institusjonen å begrense innløsning som omhandlet i artikkel 10 nr. 1–3, for at instrumentene skal anses som ren kjernekapital.

3. Institusjonen skal internt dokumentere enhver beslutning om å begrense innløsning og gi vedkommende myndighet skriftlig underretning om den, herunder en begrunnelse på bakgrunn av nr. 3 for at en innløsning er helt eller delvis avslått eller utsatt.

4. Dersom det tas flere beslutninger om å begrense innløsning i samme periode, kan institusjonene dokumentere disse beslutningene i ett sett av dokumenter.

#### AVSNITT 2

### **Regulatoriske filtre for tilsynsformål**

#### Artikkel 12

#### **Begrepet «gevinst ved salg» i henhold til artikkel 32 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Med begrepet «gevinst ved salg» omhandlet i artikkel 32 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 menes enhver innregnet gevinst ved salg for institusjonen, som bokføres som en økning i en post i ansvarlig kapital og er knyttet til framtidig margininntekt fra et salg av verdipapiriserte eiendeler når disse fjernes fra institusjonens balanse i forbindelse med en verdipapiriseringstransaksjon.

2. Den innregnede gevinsten ved salg skal beregnes som differansen mellom bokstav a) og b) nedenfor, i samsvar med gjeldende regnskapsprinsipper:

- Nettoverdien av eiendeler som er mottatt, herunder nyervervede eiendeler, minus andre avgitte eiendeler eller nye forpliktelse som er overtatt.
- Den balanseførte verdien av de verdipapiriserte eiendelene eller av den delen som er fraregnet.

3. Den innregnede gevinsten ved salg som er knyttet til framtidig margininntekt, skal i denne sammenheng gjelde den forventede framtidige «overskytende marginen» som definert i artikkel 242 i forordning (EU) nr. 575/2013.

#### AVSNITT 3

### **Fradrag fra ren kjernekapital-poster**

#### Artikkel 13

#### **Fradrag for tap i inneværende regnskapsår i henhold til artikkel 36 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. For å beregne sin rene kjernekapital i løpet av året, og uavhengig av om institusjonen avslutter sitt regnskap på slutten

av hver delårsperiode, skal institusjonen beregne sitt resultatregnskap og trekke fra eventuelle tap fra ren kjernekapital-poster når de oppstår.

2. Ved utarbeiding av en institusjons resultatregnskap i samsvar med nr. 1 skal inntekter og utgifter beregnes i henhold til samme framgangsmåte og samme regnskapsstandarder som for regnskapsrapporten ved årets slutt. Inntekter og utgifter skal anslås forsiktig og innregnes i den delårsperioden de oppstår i, slik at hver delårsperiode bærer en rimelig del av forventede årlige inntekter og utgifter. Vesentlige hendelser eller engangshendelser skal innregnes i sin helhet og umiddelbart i den delårsperioden de inntreffer i.

3. Dersom tap i inneværende regnskapsår allerede er trukket fra ren kjernekapital-poster som følge av en delårs- eller årsrapport, er det ikke nødvendig med fradrag. Ved anvendelsen av denne artikkelen menes med regnskapsrapport at resultatregnskapet er beregnet etter at delårs- eller årsregnskapet er avsluttet i samsvar med de regnskapsprinsippene som kredittinstitusjonen omfattes av i henhold til forordning (EF) nr. 1606/2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder og rådsdirektiv 86/635/EØF<sup>(1)</sup> om bankers og andre finansinstitusjoners årsregnskaper og konsoliderte regnskaper.

4. Nr. 1–3 får anvendelse på samme måte på gevinster og tap som inngår i akkumulerte andre inntekter og kostnader.

#### Artikkel 14

#### **Fradrag av eiendeler ved utsatt skatt som er avhengige av framtidig lønnsomhet, for formålene i artikkel 36 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Fradrag av eiendeler ved utsatt skatt som er avhengige av framtidig lønnsomhet, i henhold til artikkel 36 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013 skal foretas i samsvar med nr. 2 og 3.

2. Motregning mellom eiendeler ved utsatt skatt og tilknyttede forpliktelse ved utsatt skatt skal foretas separat for hvert skattepliktige foretak. Tilknyttede forpliktelse ved utsatt skatt skal begrenses til slike som følger av skattelovgivningen i samme jurisdiksjon som eiendelene ved utsatt skatt. Ved beregningen av eiendeler og forpliktelse ved utsatt skatt på konsolidert nivå omfatter et skattepliktig foretak alle enheter som i henhold til gjeldende nasjonal rett inngår i samme konsern, skattemessige konsolidering, skattemessige enhet eller konsoliderte skattemelding.

<sup>(1)</sup> Rådsdirektiv 86/635/EØF av 8. desember 1986 om bankers og andre finansinstitusjoners årsregnskaper og konsoliderte regnskaper (EFT L 372 av 31.12.1986, s. 1).

3. Det beløpet for tilknyttede forpliktelser ved utsatt skatt som kan motregnes mot eiendeler ved utsatt skatt som er avhengige av framtidig lønnsomhet, er lik differansen mellom beløpet i bokstav a) og beløpet i bokstav b):

- a) Beløpet for forpliktelser ved utsatt skatt som er innregnet i henhold til gjeldende regnskapsregelverk.
- b) Beløpet for tilknyttede forpliktelser ved utsatt skatt som følger av immaterielle eiendeler og nettoeiendeler i en ytelsesbasert pensjonsordning.

#### *Artikkel 15*

#### **Fradrag av nettoeiendeler i en ytelsesbasert pensjonsordning i henhold til artikkel 36 nr. 1 bokstav e) og artikkel 41 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Vedkommende myndighet skal gi forhåndstillatelsen omhandlet i artikkel 41 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013 bare dersom ubegrenset rett til å anvende de respektive eiendelene i en ytelsesbasert pensjonsordning medfører umiddelbar og ubegrenset tilgang til eiendelen, for eksempel når bruken av eiendelene ikke hindres av noen form for begrensning og tredjepart ikke har noen form for krav på disse eiendelene.

2. Fri tilgang til eiendeler foreligger trolig i tilfeller der det ikke kreves at institusjonen anmoder om og innhenter særskilt godkjenning fra pensjonskassenes forvalter eller pensjonsmottakerne hver gang den vil ha tilgang til overskytende midler i ordningen.

#### *Artikkel 16*

#### **Fradrag av forventet skatt i henhold til artikkel 36 nr. 1 bokstav l) og artikkel 56 bokstav f) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Forutsatt at institusjonen anvender regnskapsregelverk og -prinsipper som omfatter full innregning av nåværende og utsatte skatteforpliktelser knyttet til transaksjoner og andre hendelser som er tatt med i balansen eller resultatregnskapet, kan institusjonen anse at forventet skatt allerede er innregnet. Vedkommende myndighet skal forsikre seg om at alle nødvendige fradrag er foretatt, enten i henhold til gjeldende regnskapsstandarder eller ved andre justeringer.

2. Når institusjonen beregner sin rene kjernekapital på grunnlag av finansregnskap som er utarbeidet i samsvar med forordning (EF) nr. 1606/2002, anses vilkåret i nr. 1 som oppfylt.

3. Dersom vilkåret i nr. 1 ikke er oppfylt, skal institusjonen redusere sine ren kjernekapital-poster med det anslåtte beløpet for nåværende og utsatt skatt som ennå ikke er innregnet i balansen og resultatregnskapet i forbindelse med transaksjoner og andre hendelser som er innregnet i balansen eller resultatregnskapet. Det anslåtte beløpet for nåværende og utsatt

skatt skal beregnes ved hjelp av en metode som tilsvarer metoden fastsatt i forordning (EF) nr. 1606/2002. Det anslåtte beløpet for utsatt skatt kan ikke motregnes mot eiendeler ved utsatt skatt som ikke er innregnet i finansregnskapet.

#### *AVSNITT 4*

#### ***Andre fradrag for ren kjernekapital-poster, andre godkjente kjernekapitalposter og tilleggskapitalposter***

#### *Artikkel 17*

#### **Andre fradrag for finansinstitusjoners kapitalinstrumenter i henhold til artikkel 36 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Beholdninger av kapitalinstrumenter i finansinstitusjoner som definert i artikkel 4 nr. 26 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal trekkes fra i samsvar med følgende beregninger:

- a) Fra ren kjernekapital-poster trekkes alle instrumenter som anses som kapital i henhold til gjeldende selskapslovgivning for finansinstitusjonen som utstedte dem, og, dersom finansinstitusjonen er underlagt solvenskrav, som inngår i det høyeste kvalitetsnivået for lovfestet ansvarlig kapital uten begrensninger.
- b) Fra ren kjernekapital-poster trekkes alle instrumenter som anses som kapital i henhold til gjeldende selskapslovgivning for utstederen, og, dersom finansinstitusjonen ikke er underlagt solvenskrav, som er evigvarende, dekker den første og forholdsmessig største andelen av tap etter hvert som de oppstår, er etterstilt alle andre fordringer i tilfelle av insolvens og avvikling og ikke har noen preferanseutdelinger eller forhåndsfastsatte utdelinger.
- c) Eventuelle etterstilte instrumenter som dekker tap i situasjoner med fortsatt drift, herunder gjennom retten til å annullere kupongutbetalinger, skal trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for annen godkjent kjernekapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital.
- d) Alle andre etterstilte instrumenter skal trekkes fra tilleggskapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for tilleggskapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom beløpet for annen godkjent kjernekapital er utilstrekkelig, skal det gjenstående overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital-poster.
- e) Eventuelle andre instrumenter som inngår i finansinstitusjonens ansvarlige kapital i henhold til det relevante gjeldende tilsynsregelverket, eller eventuelle andre instrumenter der institusjonen ikke kan godtgjøre at vilkårene i bokstav a), b), c) eller d) får anvendelse, skal trekkes fra ren kjernekapital-poster.

2. I tilfellene nevnt i nr. 3 skal institusjonene anvende fradragene som fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013 for beholdninger av kapitalinstrumenter på grunnlag av en tilsvarende fradragmetode. Ved anvendelsen av dette nummeret menes med «tilsvarende fradragmetode» en metode der fradraget anvendes på den samme kapitalposten som kapitalen ville vært kvalifisert til dersom den ble utstedt av institusjonen selv.

3. Fradragene nevnt i nr. 1 får ikke anvendelse i følgende tilfeller:

- a) Dersom finansinstitusjonen er godkjent og under tilsyn av en vedkommende myndighet og er underlagt tilsynskrav som tilsvare dem som anvendes på institusjoner i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Denne metoden skal anvendes på finansinstitusjoner i tredjeland bare dersom det er foretatt en likeverdighetsvurdering av tilsynsordningen i det berørte tredjelandet i henhold til nevnte forordning, og dersom det er fastslått at det berørte tredjelandets tilsynsordning minst tilsvare dem som anvendes i Unionen.
- b) Dersom finansinstitusjonen er et e-pengeforetak som definert i artikkel 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/110/EF<sup>(1)</sup> og ikke er omfattet av frivillige unntak i henhold til artikkel 9 i nevnte direktiv.
- c) Dersom finansinstitusjonen er en betalingsinstitusjon som definert i artikkel 4 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/64/EF<sup>(2)</sup> og ikke er omfattet av et unntak i henhold til artikkel 26 i nevnte direktiv.
- d) Dersom finansinstitusjonen er en forvalter av et alternativt investeringsfond i henhold til artikkel 4 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU<sup>(3)</sup> eller et forvaltningsselskap i henhold til artikkel 2 nr. 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF<sup>(4)</sup>.

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/110/EF av 16. september 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet som e-pengeforetak og om tilsyn med slik virksomhet (EUT L 267 av 10.10.2009, s. 7).

<sup>(2)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/64/EF om betalings-tjenester i det indre marked (EUT L 319 av 5.12.2007, s. 1).

<sup>(3)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU av 8. juni 2011 om forvaltere av alternative investeringsfond (EUT L 174 av 1.7.2011, s. 1).

<sup>(4)</sup> Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF av 13. juli 2009 om samordning av lover og forskrifter om foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 32).

### Artikkel 18

#### **Kapitalinstrumenter i forsikrings- og gjenforsikringsforetaker i tredjeland i henhold til artikkel 36 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Beholdninger av kapitalinstrumenter i forsikrings- og gjenforsikringsforetak i tredjeland som omfattes av en solvensordning som enten er blitt vurdert som ikke-likeverdig med den som er fastsatt i avdeling I kapittel VI i direktiv 2009/138/EF i samsvar med framgangsmåten fastsatt i artikkel 227 i nevnte direktiv, eller som ikke er blitt vurdert, skal trekkes fra på følgende måte:

- a) Fra ren kjernekapital-poster trekkes alle instrumenter som anses som kapital i henhold til gjeldende selskaps-lovgivning for det forsikrings- og gjenforsikringsforetaket i et tredjeland som har utstedt dem, og som inngår i det høyeste kvalitetsnivået for lovfestet ansvarlig kapital uten begrensninger i henhold til tredjelandets ordning.
- b) Eventuelle etterstilte instrumenter som dekker tap i situasjoner med fortsatt drift, herunder gjennom retten til å annullere kupongutbetalinger, skal trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for annen godkjent kjernekapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital-poster.
- c) Alle andre etterstilte instrumenter skal trekkes fra tilleggskapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for tilleggskapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom dette overskytende beløpet overstiger beløpet for annen godkjent kjernekapital, skal det gjenstående overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital-poster.
- d) For forsikrings- og gjenforsikringsforetak i tredjeland som er omfattet av tilsynsmessige solvenskrav, skal eventuelle andre instrumenter som inngår i slike forsikrings- og gjenforsikringsforetaks ansvarlige kapital i henhold til den relevante gjeldende solvensordningen, eller eventuelle andre instrumenter der institusjonen ikke kan godtgjøre at vilkårene i bokstav a), b) eller c) får anvendelse, trekkes fra ren kjernekapital-poster.

2. Dersom tredjelandets solvensordning, herunder regler for ansvarlig kapital, er blitt vurdert som likeverdig med den som er fastsatt i avdeling I kapittel VI i direktiv 2009/138/EF i samsvar med framgangsmåten fastsatt i artikkel 227 i nevnte direktiv, skal beholdninger av kapitalinstrumenter i forsikringsforetak eller gjenforsikringsforetak i tredjeland behandles som beholdninger av kapitalinstrumenter i forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som har tillatelse i samsvar med artikkel 14 i direktiv 2009/138/EF.

3. I tilfellene omhandlet i nr. 2 i denne artikkelen skal institusjonene anvende fradragene som fastsatt i artikkel 44 bokstav b), artikkel 58 bokstav b) og artikkel 68 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, alt etter hva som er relevant, for beholdninger av ansvarlig kapital-poster i forsikringsforetak.

*Artikkel 19*

**Kapitalinstrumenter i foretak som er unntatt fra virkeområdet for direktiv 2009/138/EF i henhold til artikkel 36 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013**

Beholdninger av kapitalinstrumenter i foretak som er unntatt fra virkeområdet for direktiv 2009/138/EF i samsvar med artikkel 4 i nevnte direktiv, skal trekkes fra på følgende måte:

- a) Fra ren kjernekapital trekkes alle instrumenter som anses som kapital i henhold til gjeldende selskapslovgivning for foretaket som utstedte dem, og som inngår i det høyeste kvalitetsnivået for lovfestet ansvarlig kapital uten begrensninger.
- b) Eventuelle etterstilte instrumenter som dekker tap i situasjoner med fortsatt drift, herunder gjennom retten til å annullere kupongutbetalinger, skal trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for annen godkjent kjernekapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital-poster.
- c) Alle andre etterstilte instrumenter skal trekkes fra tilleggskapitalposter. Dersom beløpet for disse etterstilte instrumentene overstiger beløpet for tilleggskapital, skal det overskytende beløpet trekkes fra andre godkjente kjernekapitalposter. Dersom dette beløpet overstiger beløpet for annen godkjent kjernekapital, skal det gjenstående overskytende beløpet trekkes fra ren kjernekapital-poster.
- d) Eventuelle andre instrumenter som inngår i foretakets ansvarlige kapital i henhold til den relevante gjeldende solvensordningen, eller eventuelle andre instrumenter der institusjonen ikke kan godtgjøre at vilkårene i bokstav a), b) eller c) får anvendelse, skal trekkes fra ren kjernekapital-poster.

## KAPITTEL III

## ANNEN GODKJENTKJERNEKAPITAL

*AVSNITT 1**Formen på og arten av incitament til innløsning**Artikkel 20*

**Formen på og arten av incitament til innløsning i henhold til artikkel 52 nr. 1 bokstav g) og artikkel 63 bokstav h) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Med «incitament til innløsning» menes alle egenskaper som på utstedelsesdatoen skaper en forventning om at kapitalinstrumentet sannsynligvis vil bli innløst.
2. Incitamentene omhandlet i nr. 1 skal omfatte følgende former:
  - a) En kjøpsopsjon kombinert med et økt kredittrisikotillegg for instrumentet dersom kjøpsopsjonen ikke utøves.
  - b) En kjøpsopsjon kombinert med et krav eller en investasjonsopsjon om å konvertere instrumentet til et rent kjernekapitalinstrument dersom kjøpsopsjonen ikke utøves.

- c) En kjøpsopsjon kombinert med en endring i referanserenten dersom kredittrisikotillegget over den andre referanserenten er større enn den første betalingsrenten minus swaprenten.
- d) En kjøpsopsjon kombinert med en økning av innløsningsbeløpet i framtiden.
- e) En viderealgopsjon kombinert med en økning av instrumentets kredittrisikotillegg eller en endring av referanserenten, der kredittrisikotillegget over den andre referanserenten er større enn den første betalingsrenten minus swaprenten dersom instrumentet ikke videregjøres.
- f) Markedsføring av instrumentet på en måte som gir investorer inntrykk av at instrumentet vil bli innløst.

*AVSNITT 2**Konvertering eller nedskrivning av hovedstol**Artikkel 21*

**Arten av oppskrivning av hovedstol etter en nedskrivning i henhold til artikkel 52 nr. 1 bokstav n) og artikkel 52 nr. 2 bokstav c) ii) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Nedskrivningen av hovedstolen får anvendelse på pro rata-grunnlag for alle innehavere av andre godkjente kjernekapitalinstrumenter som omfatter en lignende nedskrivningsordning og et identisk utløsningsnivå.
2. For at nedskrivningen skal kunne anses som midlertidig, må alle følgende vilkår være oppfylt:
  - a) Alle utdelinger som skal utbetales etter en nedskrivning, skal baseres på det reduserte hovedstolbeløpet.
  - b) Oppskrivninger skal baseres på overskudd etter at institusjonen har truffet en formell beslutning om sitt endelige overskudd.
  - c) En oppskrivning av instrumentet eller kupongutbetaling for det reduserte hovedstolbeløpet skal gjennomføres fullt og helt etter institusjonens valg, med forbehold for de begrensningene som følger av bokstav d)–f), og institusjonen skal ikke være forpliktet til å foreta eller framskynde en oppskrivning under særlige omstendigheter.
  - d) En oppskrivning skal gjennomføres på pro rata-grunnlag mellom lignende andre godkjente kjernekapitalinstrumenter som har blitt nedskrevet.
  - e) Det høyeste beløpet som skal tilføres summen av oppskrivningen av instrumentet sammen med kupongutbetalinger for det reduserte hovedstolbeløpet, skal være lik institusjonens overskudd multiplisert med det beløpet som framkommer ved at beløpet fastsatt i nr. 1 divideres med beløpet fastsatt i nr. 2:
    - 1) Summen av det nominelle beløpet før nedskrivning for samtlige av institusjonens andre godkjente kjernekapitalinstrumenter som har blitt nedskrevet.
    - 2) Institusjonens samlede kjernekapital.

f) Summen av eventuelle oppskrivningsbeløp og kupongutbetalinger for det reduserte hovedstolbeløpet skal behandles som en betaling som fører til en reduksjon av ren kjernekapital, og skal, sammen med andre utdelinger fra ren kjernekapital-instrumenter, være omfattet av begrensningene knyttet til det høyeste utdelingsbeløpet i henhold til artikkel 141 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU, som innarbeidet i nasjonal rett eller forskrift.

3. Ved anvendelsen av nr. 2 bokstav e) skal beregningen foretas på det tidspunkt oppskrivningen gjennomføres.

#### *Artikkel 22*

#### **Framgangsmåter og tidspunkt for å fastslå at en utløsende hendelse har inntruffet i henhold til artikkel 52 nr. 1 bokstav n) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Dersom institusjonen har fastslått at ren kjernekapitaldekningen har falt under det nivået som utløser konvertering eller nedskrivning av instrumentet på nivået for anvendelse av kravene fastsatt i del 1 avdeling II i forordning (EU) nr. 575/2013, skal ledelsesorganet eller et annet relevant organ i institusjonen umiddelbart fastslå at en utløsende hendelse har inntruffet, og at det foreligger en ugenkallelig forpliktelse til å nedskrive eller konvertere instrumentet.

2. Beløpet som skal nedskrives eller konverteres, skal fastsettes så snart som mulig og innen en frist på høyst en måned regnet fra tidspunktet da det fastslås at den utløsende hendelsen har inntruffet i henhold til nr. 1.

3. Vedkommende myndighet kan kreve at den lengste tillatte fristen på en måned nevnt i nr. 2 reduseres dersom den anser at beløpet som skal konverteres eller nedskrives, kan fastsettes med tilstrekkelig sikkerhet, eller dersom den anser at en umiddelbar konvertering eller nedskrivning er nødvendig.

4. Dersom det i henhold til bestemmelsene som gjelder for andre godkjente kjernekapitalinstrumenter, kreves en uavhengig vurdering av beløpet som skal nedskrives eller konverteres, eller dersom vedkommende myndighet krever en uavhengig vurdering for å fastsette beløpet som skal nedskrives eller konverteres, skal ledelsesorganet eller et annet relevant organ i institusjonen sørge for at en slik vurdering foretas umiddelbart. Den uavhengige vurderingen skal fullføres så snart som mulig og skal ikke hindre at institusjonen nedskriver eller konverterer andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og oppfyller kravene i nr. 2 og 3.

#### *AVSNITT 3*

#### ***Egenskaper ved instrumenter som kan være til hinder for rekapitalisering***

#### *Artikkel 23*

#### **Egenskaper ved instrumenter som kan være til hinder for rekapitalisering i henhold til artikkel 52 nr. 1 bokstav o) i forordning (EU) nr. 575/2013**

Egenskaper som kan være til hinder for rekapitalisering av en institusjon, skal omfatte bestemmelser som krever at

institusjonen skal godtgjøre eksisterende innehavere av kapitalinstrumenter dersom et nytt kapitalinstrument utstedes.

#### *AVSNITT 4*

#### ***Anvendelse av spesialforetak for indirekte utstedelse av ansvarlig kapital-instrumenter***

#### *Artikkel 24*

#### **Anvendelse av spesialforetak for indirekte utstedelse av ansvarlig kapital-instrumenter i henhold til artikkel 52 nr. 1 bokstav p) og artikkel 63 bokstav n) i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Dersom institusjonen eller en enhet som inngår i konsolideringen i henhold til del 1 avdeling II kapittel 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, utsteder et kapitalinstrument som er tegnet av et spesialforetak, skal dette kapitalinstrumentet ikke, på institusjonsnivå eller på nevnte enhets nivå, innregnes som kapital av høyere kvalitet enn den laveste kvaliteten av kapital som utstedes til spesialforetaket, og kapital som spesialforetaket utsteder til tredjepart. Dette kravet får anvendelse på konsolidert, delkonsolidert og individuelt plan ved anvendelsen av tilsynskrav.

2. Rettighetene til innehavere av instrumenter som er utstedt av et spesialforetak, skal ikke være gunstigere enn om instrumentet var utstedt direkte av institusjonen eller en enhet som inngår i konsolideringen i henhold til del 1 avdeling II kapittel 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.

#### **KAPITTEL IV**

#### **ALLMENNE KRAV**

#### *AVSNITT 1*

#### ***Indirekte eierandeler som oppstår gjennom indekseierandeler***

#### *Artikkel 25*

#### **Graden av forsiktighet som kreves i estimater som anvendes som alternativ til beregningen av de underliggende eksponeringene i henhold til artikkel 76 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Et estimat er tilstrekkelig forsiktig når et av følgende vilkår er oppfylt:

a) Dersom investeringsmandatet for indeksen angir at et kapitalinstrument i en enhet i finanssektoren som inngår i indeksen, ikke kan overstige en maksimal prosentdel av indeksen, anvender institusjonen denne prosentdelen som et estimat for verdien av eierandelene som trekkes fra ren kjernekapital-poster, andre godkjente kjernekapitalposter eller tilleggskapitalposter i samsvar med artikkel 17 nr. 2 eller fra ren kjernekapital i situasjoner der institusjonen ikke kan fastslå eierandelens nøyaktige art.

b) Dersom institusjonen ikke kan fastslå den maksimale prosentdelen omhandlet i bokstav a), og dersom indeksen i henhold til dens investeringsmandat eller andre relevante opplysninger omfatter kapitalinstrumenter i enheter i finanssektoren, skal institusjonen trekke hele beløpet for indekseierandelene fra sine ren kjernekapital-poster, andre godkjente kjernekapitalposter eller tilleggskapitalposter i samsvar med artikkel 17 nr. 2 eller fra ren kjernekapital i situasjoner der institusjonen ikke kan fastslå eierandelens nøyaktige art.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 får følgende bestemmelser anvendelse:

- a) En indirekte eierandel som oppstår gjennom indekseierandeler, skal bestå av den andelen av indeksen som er investert i ren kjernekapital-instrumenter, andre godkjente kjernekapitalinstrumenter og tilleggskapitalinstrumenter i enheter i finanssektoren som inngår i indeksen.
- b) En indeks skal omfatte, men ikke være begrenset til, indeksfond, aksjeindekser eller obligasjonsindekser eller andre ordninger der det underliggende instrumentet er et kapitalinstrument utstedt av en enhet i finanssektoren.

#### *Artikkel 26*

#### **Betydningen av «stor administrativ byrde» i artikkel 76 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Ved anvendelsen av artikkel 76 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 menes med «stor administrativ byrde» situasjoner der løpende anvendelse av gjennomskjæringsmetoder for kapitalinnhav i enheter i finanssektoren ikke er berettiget i henhold til vedkommende myndigheters vurdering. Når de vurderer arten av situasjoner som medfører en stor administrativ byrde, skal vedkommende myndigheter ta hensyn til at disse posisjonene er av liten betydning og har kort eiertid. Kort eiertid skal medføre krav om at institusjonen kan dokumentere at indeksen har sterk likviditet.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 skal en posisjon anses å være av liten betydning når alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) Den individuelle nettoeksponeringen som oppstår gjennom indekseierandelene, vurdert før gjennomskjæring, overstiger ikke 2 % av ren kjernekapital-postene beregnet i artikkel 46 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
- b) Den samlede nettoeksponeringen som oppstår gjennom indekseierandelene, vurdert før gjennomskjæring, overstiger ikke 5 % av ren kjernekapital-postene beregnet i artikkel 46 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
- c) Summen av den samlede nettoeksponeringen som oppstår gjennom indekseierandelene, vurdert før gjennomskjæring, og andre eierandeler som skal fratrekkes i henhold til

artikkel 36 nr. 1 bokstav h) i forordning (EU) nr. 575/2013, overstiger ikke 10 % av ren kjernekapital-postene beregnet i artikkel 46 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Tillatelse fra tilsynsmyndigheten til å redusere den ansvarlige kapitalen***

#### *Artikkel 27*

#### **Betydningen av «forsvarlig med hensyn til institusjonens inntjeningsevne» i henhold til artikkel 78 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013**

Med «forsvarlig med hensyn til institusjonens inntjeningsevne» i henhold til artikkel 78 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 menes at institusjonens lønnsomhet, i henhold til vedkommende myndighets vurdering, på den aktuelle datoen og i overskuelig framtid fortsatt er sunn eller ikke negativt endret etter at instrumentene ble erstattet med ansvarlig kapital-instrumenter av samme eller høyere kvalitet. Vedkommende myndighet skal i sin vurdering ta hensyn til institusjonens lønnsomhet i stressituasjoner.

#### *Artikkel 28*

#### **Framgangsmåte og opplysningskrav for en søknad fra en institusjon om å foreta innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp i henhold til artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp av ansvarlig kapital-instrumenter skal ikke meddeles innehaverne av instrumentene før institusjonen har fått forhåndstillatelse fra vedkommende myndighet.

2. Dersom det med tilstrekkelig sikkerhet kan forventes at innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp vil finne sted, og straks forhåndstillatelse fra vedkommende myndighet er innhentet, skal institusjonen trekke de tilsvarende beløpene som skal innløses, reduseres eller gjenkjøpes, fra de tilsvarende postene i sin ansvarlige kapital før innløsningene, reduksjonene eller gjenkjøpene faktisk finner sted. Tilstrekkelig sikkerhet anses å foreligge særlig når institusjonen offentlig har kunngjort at den har til hensikt å innløse, redusere eller gjenkjøpe et ansvarlig kapital-instrument.

3. Nr. 1 og 2 får anvendelse, der det er relevant, på konsolidert, delkonsolidert og individuelt plan ved anvendelsen av tilsynskrav.

#### *Artikkel 29*

#### **Institusjonens inngivelse av søknad om å foreta innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp i henhold til artikkel 77 og 78 i forordning (EU) nr. 575/2013 og hensiktsmessig grunnlag for begrensning av innløsning i henhold til artikkel 78 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. En institusjon skal inngi en søknad til vedkommende myndighet før den reduserer eller gjenkjøper ren kjernekapital-instrumenter eller kjøper, innløser eller gjenkjøper andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggskapital-instrumenter.



2. Søknaden kan omfatte en plan for gjennomføring, i et begrenset tidsrom, av tiltak oppført i artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013 for en rekke kapitalinstrumenter.

3. Når det gjelder gjenkjøp av ren kjernekapitalinstrumenter, andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggs kapitalinstrumenter for prisstillingsformål, kan vedkommende myndigheter på forhånd gi tillatelse i samsvar med kriteriene fastsatt i artikkel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013 til tiltak oppført i artikkel 77 i nevnte forordning for et forhåndsfastsatt beløp.

a) For ren kjernekapital-instrumenter skal dette beløpet ikke overstige det laveste av følgende beløp:

- 1) 3 % av beløpet for den relevante utstedelsen.
- 2) 10 % av det beløpet med hvilket den rene kjernekapitalen overstiger summen av kravene til ren kjernekapital i henhold til artikkel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013, de særlige kravene til ansvarlig kapital omhandlet i artikkel 104 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2013/36/EU og det kombinerte bufferkravet definert i artikkel 128 nr. 6 i nevnte direktiv.

b) For andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggs kapitalinstrumenter skal det forhåndsfastsatte beløpet ikke overstige det laveste av følgende beløp:

- 1) 10 % av beløpet for den relevante utstedelsen.
- 2) 3 % av det samlede beløpet for utestående andre godkjente kjernekapitalinstrumenter eller tilleggs kapitalinstrumenter, alt etter hva som er relevant.

4. Vedkommende myndigheter kan også på forhånd gi tillatelse til tiltak oppført i artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013 dersom de berørte ansvarlig kapital-instrumentene overdras til institusjonens ansatte som en del av deres godtgjøring. Institusjonene skal underrette vedkommende myndigheter dersom ansvarlig kapital-instrumenter kjøpes for disse formålene, og skal trekke disse instrumentene fra ansvarlig kapital i henhold til en tilsvarende fradragmetode i den tiden de innehas av institusjonen. Tilsvarende fradrag kreves ikke lenger dersom utgiftene knyttet til eventuelle tiltak omhandlet i dette nummeret allerede er innregnet i ansvarlig kapital som følge av en delårs- eller årsrapport.

5. En vedkommende myndighet kan gi tillatelse på forhånd i samsvar med kriteriene fastsatt i artikkel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013 til et tiltak oppført i artikkel 77 i nevnte forordning for et forhåndsfastsatt beløp, når beløpet for ansvarlig kapital-instrumenter som skal kjøpes, innløses eller gjenkjøpes, er uvesentlig i forhold til det utestående beløpet for den tilsvarende utstedelsen etter at kjøpet, innløsningen eller gjenkjøpet har funnet sted.

6. Nr. 1–5 får anvendelse, der det er relevant, på konsolidert, delkonsolidert og individuelt plan ved anvendelsen av tilsynskrav.

#### Artikkel 30

#### **Innhold i søknaden som institusjonen skal inngi i henhold til artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Søknaden nevnt i artikkel 29 skal ledsages av følgende opplysninger:

a) En velbegrunnet forklaring som berettiger at et av tiltakene nevnt i artikkel 29 nr. 1 gjennomføres.

b) Opplysninger om kapitalkrav og kapitalbuffer for et tidsrom på minst tre år, herunder den ansvarlige kapitalens nivå og sammensetning før og etter at tiltaket er gjennomført, og tiltakets innvirkning på lovfestede krav.

c) Hvordan institusjonens lønnsomhet påvirkes dersom et kapitalinstrument erstattes som angitt i artikkel 78 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.

d) En vurdering av de risikoene institusjonen er eller kan bli eksponert for, og om ansvarlig kapital-nivået sikrer tilstrekkelig dekning av slike risikoer, herunder stresstesting av de største risikoene, som viser potensielle tap i ulike scenarier.

e) Eventuelle andre opplysninger som vedkommende myndighet anser som nødvendige for å kunne vurdere om det er hensiktsmessig å gi en tillatelse i samsvar med artikkel 78 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. Vedkommende myndighet skal gi unntak fra kravet om å framlegge enkelte av opplysningene oppført i nr. 2 dersom den har fastslått at disse opplysningene allerede er tilgjengelige for den.

3. Nr. 1 og 2 får anvendelse, der det er relevant, på individuelt, konsolidert og ikke-konsolidert plan ved anvendelsen av tilsynskrav.

#### Artikkel 31

#### **Tidspunktet for søknaden som institusjonen skal inngi, og vedkommende myndighets behandling av søknaden i henhold til artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Institusjonen skal oversende en fullstendig søknad og opplysningene nevnt i artikkel 29 og 30 til vedkommende myndighet senest tre måneder før datoen da et av tiltakene oppført i artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013 vil bli meddelt innehaverne av instrumentene.

2. Vedkommende myndigheter kan tillate at institusjoner i enkelttilfeller og under ekstraordinære omstendigheter oversender søknaden nevnt i nr. 1 med en kortere frist enn tremånedersperioden.

3. Vedkommende myndighet skal behandle søknaden enten innen fristen nevnt i nr. 1 eller innen fristen nevnt i nr. 2. Vedkommende myndigheter skal ta hensyn til eventuelle nye opplysninger som de mottar innen denne fristen, dersom de anser disse opplysningene som vesentlige. Vedkommende myndigheter skal ikke begynne å behandle søknaden før de har forsikret seg om at opplysningene som kreves i henhold til artikkel 28, er mottatt fra institusjonen.

#### *Artikkel 32*

#### **Søknader om innløsninger, reduksjoner og gjenkjøp fra gjensidige foretak, samvirkeforetak, sparebanker eller lignende institusjoner i henhold til artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Når det gjelder gjensidige foretaks, samvirkeforetaks, sparebankers og lignende institusjoners innløsning av ren kjernekapital-instrumenter, skal søknaden nevnt i artikkel 29 nr. 1, 2 og 6 og opplysningene nevnt i artikkel 30 nr. 1 framlegges for vedkommende myndighet med samme hyppighet som institusjonens vedkommende myndighet anvender når den undersøker innløsninger.

2. Vedkommende myndigheter kan gi tillatelse på forhånd til et tiltak oppført i artikkel 77 i forordning (EU) nr. 575/2013 for et forhåndsfastsatt beløp som skal innløses, etter fradrag av beløpet for tegningen av nye innbetalte ren kjernekapital-instrumenter i et tidsrom på høyst ett år. Det forhåndsfastsatte beløpet kan utgjøre inntil 2 % av ren kjernekapital, dersom myndigheten er overbevist om at dette tiltaket ikke vil utgjøre en fare for institusjonens nåværende eller framtidige solvenssituasjon.

#### *AVSNITT 3*

#### **Midlertidig unntak fra bestemmelsene om fradrag fra ansvarlig kapital**

#### *Artikkel 33*

#### **Midlertidig unntak fra bestemmelsene om fradrag fra ansvarlig kapital i henhold til artikkel 79 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Et midlertidig unntak skal ikke ha lengre varighet enn tidsrommet som er fastsatt i planen for den finansielle bistandstransaksjonen. Unntaket skal gis for høyst fem år.

2. Unntaket får anvendelse bare for nye beholdninger av instrumenter i den enheten i finanssektoren som er gjenstand for den finansielle bistandstransaksjonen.

3. Med henblikk på å gi et midlertidig unntak fra bestemmelsene om fradrag fra ansvarlig kapital kan vedkommende myndighet anse at de midlertidige eierandelene

omhandlet i artikkel 79 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 inngår i en finansiell bistandstransaksjon som har som formål å omorganisere og redde en enhet i finanssektoren, dersom transaksjonen gjennomføres i henhold til en plan og er godkjent av vedkommende myndighet, og dersom planen gir tydelige opplysninger om faser, tidspunkter og mål og forbindelsen mellom de midlertidige eierandelene og den finansielle bistandstransaksjonen.

#### KAPITTEL V

#### **MINORITETSINTERESSER OG ANDREGODKJENTE KJERNEKAPITALINSTRUMENTER OG TILLEGGSKAPITALINSTRUMENTER UTSTEDT AV DATTERFORETAK**

#### *Artikkel 34*

#### **Typer av eiendeler som kan knyttes til driften av spesialforetak, og betydningen av «beskjeden størrelse» og «ubetydelig» i forbindelse med kvalifiserende annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital utstedt av spesialforetak i henhold til artikkel 83 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Et spesialforetaks eiendeler skal anses å være av beskjeden størrelse og ubetydelige dersom begge følgende vilkår er oppfylt:

- Spesialforetakets eiendeler som ikke er investeringer i det tilknyttede datterforetakets ansvarlige kapital, er begrenset til likvide midler avsatt til kupongutbetalinger og innløsning av ansvarlig kapital-instrumenter som forfaller.
- Beløpet for spesialforetakets eiendeler, unntatt eiendelene nevnt i bokstav a), utgjør høyst 0,5 % av spesialforetakets gjennomsnittlige samlede eiendeler i løpet av de siste tre årene.

2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav b) kan vedkommende myndighet tillate at en institusjon anvender en høyere prosentdel, forutsatt at begge følgende vilkår er oppfylt:

- En høyere prosentdel er nødvendig bare for å dekke spesialforetakets driftskostnader.
- Det tilsvarende nominelle beløpet overstiger ikke 500 000 euro.

#### KAPITTEL VI

#### **PRESISERING AV OVERGANGSBESTEMMELSENE I FORORDNING (EU) NR. 575/2013 MED HENSYN TIL ANSVARLIG KAPITAL**

#### *Artikkel 35*

#### **Ytterligere filtre og fradrag i henhold til artikkel 481 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Justeringene av ren kjernekapital-poster, andre godkjente kjernekapitalposter og tilleggskapitalposter i henhold til artikkel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal foretas i samsvar med nr. 2–7.

2. Dersom disse fradragene og filtrene i henhold til tiltakene for innarbeiding av direktiv 2006/48/EF og direktiv 2006/49/EF er et resultat av ansvarlig kapital-poster omhandlet i artikkel 57 bokstav a), b) og c) i direktiv 2006/48/EF, skal justeringen foretas i ren kjernekapital-poster.

3. I andre tilfeller enn dem som omfattes av nr. 1, og når disse fradragene og filtrene i henhold til tiltakene for innarbeiding av direktiv 2006/48/EF og direktiv 2006/49/EF har blitt anvendt på summen av postene omhandlet i artikkel 57 bokstav a)–ca) i direktiv 2006/48/EF, idet det tas hensyn til artikkel 154 i nevnte direktiv, skal justeringen foretas i andre godkjente kjernekapitalposter.

4. Dersom beløpet for andre godkjente kjernekapitalposter er lavere enn den tilknyttede justeringen, skal den gjenstående justeringen foretas i ren kjernekapital-poster.

5. I andre tilfeller enn dem som omfattes av nr. 1 og 2, og når disse fradragene og filtrene i henhold til tiltakene for innarbeiding av direktiv 2006/48/EF og direktiv 2006/49/EF har blitt anvendt på ansvarlig kapital-poster omhandlet i artikkel 57 bokstav d)–h) eller på samlet ansvarlig kapital i direktiv 2006/48/EF og direktiv 2006/49/EF, skal justeringen foretas i tilleggskapitalposter.

6. Dersom beløpet for tilleggskapitalposter er lavere enn den tilknyttede justeringen, skal den gjenstående justeringen foretas i andre godkjente kjernekapitalposter.

7. Dersom beløpet for tilleggskapitalposter og andre godkjente kjernekapitalposter er lavere enn den tilknyttede justeringen, skal den gjenstående justeringen foretas i ren kjernekapital-poster.

#### *Artikkel 36*

#### **Innregning i andre ansvarlig kapital-poster av poster som ved anvendelsen av overgangsregler for kapitalinstrumenter som ikke utgjør statsstøtte, ikke anses som ren kjernekapital-poster eller andre godkjente kjernekapitalposter i henhold til artikkel 487 nr. 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Dersom ansvarlig kapital-instrumenter behandles som fastsatt i artikkel 487 nr. 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 i perioden fra 1. januar 2014 til 31. desember 2021, kan instrumentene behandles på denne måten enten helt eller delvis. En slik behandling skal ikke påvirke beregningen av grensen fastsatt i artikkel 486 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. Ansvarlig kapital-instrumenter nevnt i nr. 1 kan også behandles som poster nevnt i artikkel 484 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at de er poster omhandlet i artikkel 484 nr. 3 i nevnte forordning, og forutsatt at beløpene ikke lenger overstiger de relevante prosentdelene omhandlet i artikkel 486 nr. 2 i nevnte forordning.

3. Ansvarlig kapital-instrumenter nevnt i nr. 1 kan også behandles som poster nevnt i artikkel 484 nr. 4, forutsatt at de er poster omhandlet i artikkel 484 nr. 3 eller artikkel 484 nr. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, og forutsatt at beløpene ikke lenger overstiger de relevante prosentdelene omhandlet i artikkel 486 nr. 3 i nevnte forordning.

#### *Artikkel 37*

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 7. januar 2014.

*For Kommisjonen*

José Manuel BARROSO

*President*