

GAIRĖS

EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS (ES) 2017/697

2017 m. balandžio 4 d.

dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu (ECB/2017/9)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika ⁽¹⁾, ypač į jo 6 straipsnio 1 dalį ir 6 straipsnio 5 dalies a punktą ir c punktą,

kadangi:

- (1) Europos Centrinis Bankas (ECB) yra atsakingas už tai, kad bendras priežiūros mechanizmas (BPM) veiktų veiksmingai ir nuosekliai. Jis prižiūri sistemos veikimą tam, kad užtikrintų aukštų priežiūros standartų nuoseklų taikymą bei priežiūros rezultatų suderinamumą tarp dalyvaujančių valstybių narių. ECB gali priimti gaires, skirtas nacionalinėms kompetentingoms institucijoms (NKI), pagal kurias turėtų būti vykdomi priežiūros uždaviniai bei pagal kurias NKI turėtų priimti priežiūros sprendimus;
- (2) ECB turi užtikrinti nuoseklų prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms taikymą dalyvaujančiose valstybėse narėse pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 ir Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾;
- (3) ECB, kaip kompetentinga institucija pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, daugeliu atveju naudojosi Sąjungos teisės aktuose pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ⁽³⁾ numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra svarbių įstaigų atžvilgiu;
- (4) nors NKI pirmiausia atsako už naudojimąsi atitinkamomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu, ECB visaapimantis priežiūros BPM vaidmuo leidžia jam skatinti nuoseklų naudojimąsi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai tinkama, svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Tai užtikrina, kad a) visų kredito įstaigų riziką ribojanti priežiūra dalyvaujančiose valstybėse narėse įgyvendinama nuosekliai ir veiksmingai, b) bendras finansinių paslaugų taisyklių sąvadas taikomas nuosekliai visoms kredito įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse ir c) vykdoma pati kokybiškiausia visų kredito įstaigų priežiūra;
- (5) siekdamas surasti pusiausvyrą tarp, viena vertus, nuoseklaus priežiūros standartų taikymo svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu, ir, kita vertus, proporcingumo principo taikymo, ECB nustatė tam tikras pasirinkimo galimybes ir teisę veikti savo nuožiūra tarp tų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, kuriomis jis naudojosi pagal Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4), ir kuriomis tokiu pat būdu turėtų naudotis NKI, vykdydamos mažiau svarbių įstaigų priežiūrą;

⁽¹⁾ O L L 287, 2013 10 29, p. 63.

⁽²⁾ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) Nr. 468/2014, kuriuo sukuriama Europos Centrinio Banko, nacionalinių kompetentingų institucijų ir nacionalinių paskirtųjų institucijų bendradarbiavimo Bendrame priežiūros mechanizme struktūra (BPM pagrindų reglamentas) (ECB/2014/17) (O L L 141, 2014 5 14, p. 1).

⁽³⁾ 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (O L L 78, 2016 3 24, p. 60).

- (6) kompetentingoms institucijoms dėl nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimų pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ 89 straipsnio 3 dalį, 178 straipsnio 1 dalies b punktą ir 282 straipsnio 6 dalį, taip pat pagal pereinamojo laikotarpio nuostatas, numatytas to paties reglamento 471 straipsnio 1 dalyje ir 478 straipsnio 3 dalies a ir b punktuose, suteiktos pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra daro poveikį mažiau svarbių įstaigų reguliuojamoms nuosavoms lėšoms ir kapitalo koeficientams. Riziką ribojantis ir nuoseklus šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra taikymas reikalingas dėl kelių priežasčių. Tai užtikrina, kad a) tinkamai valdoma su kvalifikuotąja akcijų paketo dalimi ne finansų sektoriuje susijusi rizika, b) įsipareigojimų nevykdymo apibrėžtis naudojama nuosekliai nuosavų lėšų reikalavimų tinkamumo ir palyginamumo atžvilgiu ir c) sandoriams su nelinijiniu rizikos profiliu arba mokėjimo sudėtinėms dalims ir skolos finansinių priemonių, kaip pagrindinių finansinių priemonių, sandoriams, kurių delta koeficiento arba modifikuotos trukmės įstaiga negali nustatyti, nuosavų lėšų reikalavimai apskaičiuojami konservatyviai. Suderintas pereinamųjų nuostatų, susijusių su draudimo bendrovėse turimomis kapitalo dalimis ir atidėtųjų mokesčių turtu, taikymas užtikrins, kad dalyvaujančiose valstybėse narėse per tinkamą laikotarpį visos kredito įstaigos įgyvendins Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytą griežtesnę reguliuojamojo kapitalo apibrėžtį;
- (7) pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, susijusios su pozicijoms taikoma išimtimi dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalyje nustatytų didelių pozicijų ribų, turėtų būti nuosekliai taikomos svarbioms įstaigoms ir mažiau svarbioms įstaigoms, kad kredito įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse būtų sukurtos vienodos sąlygos, apribota koncentracijos rizika, kylanti iš tam tikrų pozicijų, bei užtikrinta, kad tie patys būtinieji standartai taikomi BPM vertinant atitiktį reikalavimams, nurodytiems to paties reglamento 400 straipsnio 3 dalyje. Tiksliau, turėtų būti apribota koncentracijos rizika, kylanti iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1, 3 ir 6 dalyse apibūdintų padengtų obligacijų, ir valstybių narių regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijoms arba jų garantuotoms pozicijoms, kurių atžvilgiu reikalavimams būtų priskiriamas 20 % rizikos koeficientas pagal Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Grupės vidaus pozicijoms, įskaitant dalyvavimą valdant kapitalą arba kitokias turimas kapitalo dalis, turi būti užtikrinta, kad sprendimas šioms pozicijoms taikyti išimtį dėl didelių pozicijų ribų visa apimtimi yra pagrįstas išsamiu vertinimu, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) I priede. Užtikrinama, kad taikomi bendri kriterijai vertinant, ar pozicija, įskaitant dalyvavimą valdant kapitalą arba kitokias turimas kapitalo dalis, su regioninėms ar centrinėms kredito įstaigoms, su kuriomis kredito įstaiga sudaro vieną tinklą pagal teisinės ar įstatymines nuostatas ir kurios yra pagal šias nuostatas atsakingos už grynųjų pinigų tarpuskaitos operacijas, atitinka išimties dėl didelių pozicijų ribų reikalavimus, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) II priede. Toks taikymas turėtų užtikrinti, kad vieną tinklą sudarančios svarbios ir mažiau svarbios įstaigos traktuojamos vienodai. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybė pagal šias gaires turėtų būti naudojama tik jei atitinkama valstybė narė nepasinaudojo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 493 straipsnio 3 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe;
- (8) kompetentingoms institucijoms suteiktos pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra pagal Komisijos delegalojo reglamento (ES) 2015/61 ⁽²⁾ 24 straipsnio 4 ir 5 dalis, kad būtų apskaičiuoti su stabiliais mažmeniniais indėliais, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema (IGS), susiję netenkamų pinigų srautai, siekiant apskaičiuoti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimus, turėtų būti nuosekliai naudojamos svarbioms ir mažiau svarbioms įstaigoms, tam, kad būtų užtikrintas vienodas kredito įstaigų toje pačioje IGS traktavimas,

PRIĖMĖ ŠIAS GAIREIS:

I SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis

Dalykas ir taikymo sritis

Šiose gairėse nurodomos kompetentingoms institucijoms pagal Sąjungos teisę dėl prudencinių reikalavimų suteiktos tam tikros bendrojo taikymo pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, kurių naudojimas mažiau svarbių institucijų atžvilgiu, kai tą atlieka NKI, yra visiškai suderintas su ECB naudojamomis atitinkamomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra pagal Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽²⁾ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos delegalojo reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 5 17, p. 1).

2 straipsnis

Sąvokų apibrėžtys

Šiose gairėse taikomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnyje, Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 2 straipsnyje, Reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2 straipsnyje ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 3 straipsnyje pateiktos sąvokų apibrėžtys.

II SKYRIUS

BŪTINYBĖ VISIŠKAI SUDERINTI NAUDOJIMAŠI PASIRINKIMO GALIMYBĖMIS IR TEISE VEIKTI SAVO NUOŽIŪRA MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ ATŽVILGIU SU SVARBIOMS ĮSTAIGOMS TAIKOMA TEISE

I SKIRSNIS

Nuosavos lėšos

3 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 89 straipsnio 3 dalis: ne finansų sektoriaus įmonėse turimų kvalifikuotųjų akcijų paketų dalių rizikos vertinimas ir draudimas jų turėti

Nedarydamos poveikio Reglamento (ES) Nr. 575/2013 90 straipsniui ir apskaičiuodamos kapitalo reikalavimus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečiąją dalį, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos taikytų 1 250 % rizikos koeficientą didesnei iš šių sumų:

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 89 straipsnio 1 dalyje nurodytai įmonių kvalifikuotųjų akcijų paketų sumai, viršijančiai 15 % reikalavimus atitinkančio kredito įstaigos kapitalo, ir
- b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 89 straipsnio 2 dalyje nurodytai įmonių kvalifikuotųjų akcijų paketų bendrai sumai, viršijančiai 60 % reikalavimus atitinkančio kredito įstaigos kapitalo.

II SKIRSNIS

Kapitalo reikalavimai

4 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies b punktas: įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymas

NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos taikytų „daugiau kaip 90 dienų vėlavimo įvykdyti įsipareigojimą“ taisyklę Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytoms pozicijų kategorijoms.

5 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 282 straipsnio 6 dalis: apsidraudimo grupės

NKI reikalauja, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 282 straipsnio 6 dalyje nurodytiems sandoriams mažiau svarbios įstaigos naudotų rinkos vertės metodą, apibrėžtą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 274 straipsnyje.

III SKIRSNIS

Didelės pozicijos

6 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalis: išimtys

NKI pagal šį straipsnį ir priedą naudojami pasirinkimo galimybe dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalyje įtvirtintų išimčių mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu.

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma padengtų obligacijų 80 % nominalios vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma 80 % jų pozicijos vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte visai nurodytų pozicijų vertei to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos, išsamiau šių gairių priede išdėstytos sąlygos.
- d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies e–k punktuose nurodytų pozicijų visai vertei arba 400 straipsnio 2 dalies i punkte nurodytų pozicijų didžiausiai leidžiamai sumai to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- e) NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos įvertintų, ar įvykdytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje ir šių gairių priede įtvirtintos konkrečiai pozicijai taikytinos sąlygos. NKI gali bet kuriuo metu patikrinti šį įvertinimą ir paprašyti mažiau svarbių įstaigų tuo tikslu pateikti priede nurodytus dokumentus.
- f) Šis straipsnis taikomas tik tuo atveju, jei atitinkama valstybė narė nepasirinko pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 493 straipsnio 3 dalį tam tikrai pozicijai iš dalies arba visa apimtimi taikyti išimtį.

IV SKIRSNIS

Likvidumas

7 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalys: su stabiliais mažmeniniais indėliais susiję netenkamų pinigų srantai

NKI reikalauja, kad stabilių mažmeninių indėlių, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalyje, sumą mažiau svarbios įstaigos daugintų iš 3 %, jei Komisija tam iš anksto pritarė pagal to Deleguotojo reglamento 24 straipsnio 5 dalį, taip patvirtinama, kad įvykdytos visos 24 straipsnio 4 dalies sąlygos.

V SKIRSNIS

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pereinamojo laikotarpio nuostatos

8 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnio 1 dalis: atskaitymų iš draudimo bendrovėse turimų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių išimtys

1. Nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. NKI gali leisti mažiau svarbioms įstaigoms iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių neatskaityti draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse arba draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavo kapitalo dalių laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnio 1 dalies.

2. Nuo 2019 m. sausio 1 d. NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių atskaitytų draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse arba draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimas nuosavo kapitalo dalis.

3. Šis straipsnis taikomas nedarant poveikio NKI sprendimams, priimtiems pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 1 dalį.

9 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 3 dalies a ir b punktas: procentinės dalys, taikomos didelių investicijų į finansų sektoriaus įmones ir atidėtųjų mokesčių turto, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo, atskaitymui iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe dėl procentinių dalių, taikomų didelių investicijų į finansų sektoriaus įmones ir atidėtųjų mokesčių turto, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo, atskaitymui iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 3 dalies a ir b punktus, tokia tvarka:

- a) Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 1 dalį taikytina procentinė dalis to reglamento 469 straipsnio 1 dalies a ir c punktams taikyti yra 100 % nuo 2018 m. sausio 1 d.
- b) Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 2 dalį taikytina procentinė dalis yra 100 % nuo 2018 m. sausio 1 d.
- c) Nukrypstant nuo b punkto, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 2 dalį nacionalinės teisės aktuose numatytas 10 metų laipsniško panaikinimo laikotarpis, taikytinos tokios procentinės dalys:
 - i) nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. – 80 % ir
 - ii) 100 % – nuo 2019 m. sausio 1 d.
- d) NKI netaiko b ir c punktų mažiau svarbioms įstaigoms, kurioms šių gairių įsigaliojimo dieną taikomi Komisijos patvirtinti restruktūrizavimo planai.
- e) Jeigu kredito įstaiga, kuriai taikomas d punktas, įsigyja kita kredito įstaiga arba ji susijungia su kita kredito įstaiga, kai restruktūrizavimo planas vis dar taikomas be pakeitimų, susijusių su atidėtųjų mokesčių turto prudencinėmis taisyklėmis, NKI taiko d punkte numatytą išimtį ir įgyjančiai kredito įstaigai, po susijungimo sukurta naujai kredito įstaigai arba kredito įstaigai, prisijungiančiai pirmą kredito įstaigą tokia pat apimtimi, kokia ji buvo taikoma įsigytai, sujungtai arba prijungtai kredito įstaigai.
- f) Nenumatytai padidėjus b ir c punktuose nurodytų atskaitymų poveikiui, kurį NKI vertina kaip reikšmingą, mažiau svarbioms kredito įstaigoms leidžiama netaikyti b arba c punktų.
- g) Kai b ir c punktai netaikomi, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios institucijos taikytų nacionalinės teisės aktų nuostatas.

Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šioms gairėms, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos didesnės procentinės dalys, nei nurodytos a–c punktuose.

III SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

10 straipsnis

Įsigaliojimas ir įgyvendinimas

1. Šios gairės įsigalioja kitą dieną po jų paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

2. NKI laikosi šių gairių nuo 2018 m. sausio 1 d., išskyrus 7 straipsnį, kurio jos laikosi nuo 2019 m. sausio 1 d.

11 straipsnis

Adresatai

Šios gairės skirtos dalyvaujančių valstybių narių NKI.

Priimta Frankfurte prie Maino 2017 m. balandžio 4 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu

ECB Pirmininkas

Mario DRAGHI

PRIEDAS

Didelių pozicijų ribos išimties vertinimo sąlygos remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punktu ir šių gairių 6 straipsnio c punktu

1. NKI reikalauja, kad mažiau svarbios kredito įstaigos, vertindamos, ar Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte nurodyta pozicija atitinka didelės pozicijos ribos išimties sąlygas remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalimi, atsižvelgtų į toliau nurodytus kriterijus.
 - a) Vertindamos, ar dėl specifinio pozicijos, regioninio ar centrinio organo arba kredito įstaigos ir regioninio ar centrinio organo santykių pobūdžio pašalinama arba sumažinama pozicijos rizika, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies a punkte, mažiau svarbios įstaigos privalo atsižvelgti į tai, ar:
 - i) yra dabartinių arba numatomų reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos poziciją, išskyrus gaivinimo ar pertvarkymo atvejus, kai reikia įgyvendinti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES ⁽¹⁾ nurodytus apribojimus;
 - ii) pasiūlytos pozicijos atitinka kredito įstaigos įprastinę veiklą ir jos verslo modelį arba yra pateisinamos tinklo finansavimo struktūra;
 - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis kredito įstaigos centrinės įstaigos poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
 - iv) kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia nuolat tikrinti ir užtikrinti, kad jos regioninio arba centrinio organo didelės pozicijos būtų suderintos su jos rizikos strategija.
 - b) Vertindamos, ar bet kokia išlikusi koncentracijos rizika gali būti pašalinta kitais tapačiais veiksmingais būdais, pavyzdžiui, pasitelkiant Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES ⁽²⁾ 81 straipsnyje nurodytas priemones, procesus ir mechanizmus, kaip įtvirtinta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies b punkte, mažiau svarbios įstaigos privalo atsižvelgti į tai, ar:
 - i) kredito įstaiga taiko patikimus procesus, procedūras ir kontrolę tam, kad užtikrintų, jog dėl išimties taikymo neatsirastų koncentracijos rizika, kuri viršytų jos rizikos strategiją;
 - ii) kredito įstaiga formaliai laikė dėl jos regioninio arba centrinio organo pozicijų kylančią koncentracijos riziką visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
 - iii) kredito įstaiga turi rizikos kontrolės sistemą, pagal kurią adekvačiai stebimos siūlomos pozicijos;
 - iv) kylanti koncentracijos rizika buvo arba bus aiškiai nustatyta kredito įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese (ICAAP) ir bus aktyviai valdoma. Koncentracijos rizikos valdymo priemonės, procesai ir mechanizmai bus vertinami priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procese.
2. Be sąlygų, nustatytų 1 dalyje, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios kredito įstaigos, vertindamos, ar regioninis arba centrinis organas, su kuriuo kredito įstaiga sudaro vieną tinklą, yra atsakingas už grynųjų pinigų tarpuskaitys operacijas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte, atsižvelgtų į tai, ar regioninio arba centrinio organo nuostatuose arba įstatuose yra numatytos toliau nurodytos pareigos, įskaitant (bet neapsiribojant):
 - a) rinkos finansavimą visam tinklui;

⁽¹⁾ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

- b) tarpuskaityto likvidumą tinkle pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 straipsnio taikymo sritį;
 - c) likvidumo teikimą kontroliuojamoms kredito įstaigoms;
 - d) kontroliuojamų kredito įstaigų likvidumo pertekliaus sumažinimą.
3. Vertindamos, ar įvykdytos 1 ir 2 dalyse nurodytos sąlygos, NKI gali prašyti mažiau svarbių įstaigų pateikti toliau nurodytus dokumentus:
- a) kredito įstaigos teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kuriame nurodoma, kad kredito įstaiga atitinka visas išimties sąlygas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte ir 400 straipsnio 3 dalyje;
 - b) išorinės nepriklausomos trečiosios šalies arba pačios įstaigos vidaus teisės skyriaus parengtą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, įrodančią, kad nėra kliūčių, kylančių iš taikytinų teisės aktų, įskaitant mokesčių teisės aktus, arba privalomų susitarimų, regioniniam arba centriniam organui laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
 - c) teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
 - i) nėra praktinių kliūčių, kurios regioniniam arba centriniam organui trukdytų laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
 - ii) regioninio arba centrinio organo pozicijos pagrįstos tinklo finansavimo struktūra;
 - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis regioninio arba centrinio organo poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
 - iv) koncentracijos rizika, kylanti dėl regioninio arba centrinio organo pozicijų, laikoma kredito įstaigos visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
 - d) teisinio atstovo pasirašytus ir valdymo organo patvirtintus dokumentus, įrodančius, kad kredito įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros yra tokios pačios kaip regioninio arba centrinio organo ir kad kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia valdymo organui nuolat stebėti didelių pozicijų lygį ir jo suderinamumą su kredito įstaigos rizikos strategija juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu ir su patikimo vidaus likvidumo valdymo tinkle principais;
 - e) dokumentus, įrodančius, kad ICAAP aiškiai nustato koncentracijos riziką, kylančią dėl regioninio arba centrinio organo didelių pozicijų, ir kad ji yra aktyviai valdoma;
 - f) dokumentus, įrodančius, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su tinklo gaivinimo planu.
-