



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

ECB vadovas dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra

Suvestinė redakcija

BANKENTOEZICHT

2016 m. lapkričio mėn.

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDJSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Turinys

I dalis. Vadovo dėl naudojimosi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra apžvalga	2
II dalis. ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra	5
1 skyrius. Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	5
2 skyrius. Nuosavos lėšos	17
3 skyrius. Kapitalo reikalavimai	20
4 skyrius. Institucinės užtikrinimo sistemos	25
5 skyrius. Didelės pozicijos	33
6 skyrius. Likvidumas	33
7 skyrius. Svertas	50
8 skyrius. Kapitalo reikalavimams ir atskaitomybei taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos	52
9 skyrius. Bendrieji reikalavimai galimybės verstis kredito įstaigų veikla	52
10 skyrius. Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis	53
11 skyrius. Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra	53
III dalis. Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo	59
1 skyrius. Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	59
2 skyrius. Nuosavos lėšos	61
3 skyrius. Kapitalo reikalavimai	61
4 skyrius. Didelės pozicijos	63
5 skyrius. Likvidumas	63

I dalis

Vadovo dėl naudojimosi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra apžvalga

1 Tikslas

1. Šiame vadove išdėstyta ECB pozicija dėl ES teisės aktuose – Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 (KRR)¹ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES (KRD IV)² – numatytų pasirenkamų išimčių taikymo ir dėl prudencinės kredito įstaigų priežiūros. Vadovas parengtas tam, kad pagal Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) vykdoma svarbių kredito įstaigų priežiūra būtų vykdoma pagal nuoseklias, veiksmingas ir skaidrias priežiūros taisykles. Jame išdėstyti principai, kuriais ECB ketina vadovautis vykdydamas svarbių kredito įstaigų priežiūrą, tad jis visų pirma skirtas padėti jungtinėms priežiūros grupėms (JPG) vykdyti joms pavestus uždavinius.

2 Taikymo sritis, turinys ir poveikis

1. Šis vadovas skirtas toms kredito įstaigoms, kurias ECB priskyrė prie svarbių kredito įstaigų kategorijos.
2. Vadove aprašyti bendri aspektai, pagal kuriuos ECB nustatys svarbioms kredito įstaigoms taikytinus prudencinius reikalavimus. Pagal vadove nustatytą tvarką JPG vertins individualius prašymus ir (arba) sprendimus dėl kurios nors pasirinkimo galimybės ar teisės veikti savo nuožiūra.
3. Vadove atkartojama atitinkamų teisės aktų (pvz., KRR ir KRD IV) struktūra. Jis turi būti aiškinamas kartu su tais teisės aktais.

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). Kai kurios pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra išdėstytos 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turto reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013.

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).

4. Dauguma šiame vadove vartojamų terminų turi tokią pačią reikšmę kaip apibrėžta KRR ir KRD IV bei Tarybos reglamente (ES) Nr. 1024/2013 (BPM reglamente)³; kai kurie terminai atskirai apibrėžti šiame vadove – tokiu atveju jie ta reikšme vartojami tik taikant šį vadovą.
5. Kai vadove daroma nuoroda į KRD IV ir (arba) KRR, daroma nuoroda ir į visus tų teisės aktų reguliavimo ar techninius įgyvendinimo standartus, kuriuos Europos Komisija jau priėmė, arba būsimum standartus, kai tik jie bus priimti ir paskelbti *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Vadovaujantis KRD IV, turi būti atsižvelgiama ir į įgyvendinamuosius nacionalinės teisės aktus (taip pat žr. 11 punktą).
6. Rengiant šį vadovą buvo atliktas poveikio vertinimas ir atsižvelgta į jo rezultatus, taip pat į viešųjų konsultacijų, kurios vyko nuo 2015 m. lapkričio 11 d. iki gruodžio 16 d., rezultatus. ECB nuodugnai išnagrinėjo per konsultacijas gautas pastabas ir 2016 m. kovo 24 d. paskelbtame konsultacijų rezultatus apibendrinančiame dokumente išdėstė savo vertinimą. 2016 m. vasario 19 d. – balandžio 15 d. vyko antros viešos konsultacijos dėl institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) pripažinimo rizikos ribojimo tikslais. Gegužės 18 d. – birželio 21 d. buvo konsultuojamasi dėl ECB vadovo papildymo. 2016 m. liepos 12 d. ir rugpjūčio 10 d. buvo paskelbti konsultacijų rezultatus apibendrinantys dokumentai, kuriuose ECB išdėstė per abi viena po kitos surengtas konsultacijas gautų pastabų vertinimą. Be to, šiame vertinime ECB atsižvelgė į tai, kaip nuostatos dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra įgyvendinamos BPM dalyvaujančiose šalyse ir kaip jas traktuoja Bazelio bankų priežiūros komitetas, taip pat į Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomenduojamą reguliavimą.
7. Šiame vadove išdėstytomis pozicijomis siekiama BPM reglamento 12 konstatuojamojoje dalyje išvardytų BPM tikslų, t. y.: užtikrinti, kad „Sąjungos politika, susijusi su rizikos ribojimu pagrįsta kredito įstaigų priežiūra, būtų įgyvendinama nuosekliu ir veiksmingu būdu, kad bendras finansinių paslaugų taisyklių sąvadas būtų tokiu pačiu būdu taikomas visų atitinkamų valstybių narių kredito įstaigoms ir kad būtų vykdoma pati kokybiškiausia tų kredito įstaigų priežiūra“. Todėl, renkantis veiksmų kryptis, atsižvelgiama ne tik į konkrečių kredito įstaigų specifiką, bet ir į jų verslo modelius bei rodiklius, susijusius su dalyvaujančių valstybių narių teritorijomis. Be to, vertindamas kiekvieną konkretų atvejį ECB taip pat atsižvelgs į svarbių kredito įstaigų ir skirtingų rinkų specifiką bei ypatumus.
8. Šiame vadove nenustatoma jokių naujų reguliavimo reikalavimų, todėl čia išdėstytų specifikacijų ir principų nereikėtų vertinti kaip teisiškai privalomų taisyklių.

³ 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 287, 2013 10 29, p. 63).

9. Prie kiekvienu klausimu pasirinktos pozicijos pateikiamos gairės – tai tvarka, kurios ECB laikysis vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius. Vis dėlto, jeigu konkrečiu atveju būtų pateisinamų priešasčių nesivadovauti šiomis gairėmis, ECB turės teisę priimti sprendimą, neatitinkantį šiame vadove įtvirtintos pozicijos, tačiau su sąlyga, kad tokiam sprendimui priimti bus pateikta aiškių ir pakankamai svarių argumentų. Tokio pasirinktos pozicijos nesilaikymo motyvai turi atitikti bendruosius ES teisės principus, visų pirma vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų subjektų teisėtų lūkesčių. Tai atitinka nusistovėjusią ES Teisingumo Teismo praktiką. Pagal ją vidaus gairės – būtent toks ir yra šis vadovas – yra apibrėžiamos kaip elgesio taisyklės, nuo kurių ES institucijos pateisinamais atvejais gali nukrypti⁴.
10. ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatomis ar susidarius ypatingoms aplinkybėms, koreguoti šiame dokumente išdėstytą poziciją įvairiais klausimais ir priimti konkrečius deleguotuosius aktus, kuriais konkretus klausimas būtų reglamentuojamas kitaip. Apie visus pakeitimus bus informuojama viešai ir bus paisoma minėtų teisėtų lūkesčių, proporcingumo ir vienodo požiūrio principų.
11. Apibrėždamas šiame vadove išdėstytas pozicijas, ECB neviršija ES teisės aktais nustatytų ribų. ECB apibrėžiant savo poziciją, visų pirma šiame vadove minimų KRD IV numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra klausimu, nedaromas poveikis nacionalinės teisės aktų, kuriais perkeliamos direktyvos, visų pirma KRD IV, taikymui, jei tuose nacionalinės teisės aktuose atitinkamos nuostatos jau yra įtvirtintos. ECB vadovausis ir atitinkamomis EBI gairėmis, laikydamasis principo „laikykis taisyklių arba paaiškink“ pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010⁵ 16 straipsnį.
12. Galiausiai šiame vadove išdėstyta pozicija įvairiais klausimais neturi poveikio ir nėra taikoma toms pasirinkimo galimybėms ir teisei veikti savo nuožiūra, kurios jau nustatytos ES teisės aktuose ir kurias Europos Centrinis Bankas jau taiko pagal Reglamentą (ES) 2016/445⁶.

⁴ Žr. orientacijai 2005 m. birželio 28 d. ES Teisingumo Teismo sprendimo sujungtose bylose C-189/02, C-202/02, C-205/02 iki C-208/02 ir C-213/02 209 pastraipą: „Dėl administracijos priimtų vidaus priemonių Teisingumo Teismas jau yra nusprendęs, kad nors jos negali būti kvalifikuojamos kaip teisės norma, kurios administracija turi paisyti bet kuriuo atveju, vis dėlto jos nustato elgesio taisyklę, nurodančią administracijos praktiką, nuo kurios tam tikru atveju ji negali nukrypti nenurodydama priešasčių, atitinkančių vienodo požiūrio principą. Todėl tokios priemonės yra visuotinai taikomo pobūdžio aktai, kurių neteisėtumu suinteresuoti pareigūnai ir kiti tarnautojai gali remtis, pagrįsdami ieškinį dėl jų pagrindu priimtų individualių sprendimų.“

⁵ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

⁶ 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (OL L 78, 2016 3 24, p. 60).

II dalis

ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra

Šioje dalyje išdėstytos konkrečios gairės, kuriomis ECB ketina vadovautis vertindamas konkrečius prižiūrimų kredito įstaigų pateiktus prašymus, susijusius su naudojimosi čia numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra. Šios dalies paskirtis – padėti jungtinėms priežiūros grupėms vykdyti joms pavestus priežiūros uždavinius, taip pat, siekiant atvirumo ir skaidrumo, informuoti kredito įstaigas ir plačiąją visuomenę apie ECB poziciją šiuo klausimu.

1 skyrius

Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

1. Šiame skyriuje išdėstyta, kokiai pozicijai ECB teikia pirmenybę konsoliduotos priežiūros principų ir kai kurių prudencinių reikalavimų netaikymo klausimais.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiais klausimais sudaro KRR I dalies 6–24 straipsniai ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61⁷.
3. KAPITALO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 7 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad, įvertinus kiekvieną konkretų atvejį ir nustačius, kad tenkinamos KRR 7 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatytos sąlygos, kredito įstaigų patronuojamosioms įmonėms, taip pat ir patronuojančiosioms kredito įstaigoms, galima netaikyti kai kurių prudencinių reikalavimų, kai ir patronuojamoji įmonė, ir patronuojančioji kredito įstaiga toje pačioje valstybėje narėje yra gavusios veiklos leidimus ir yra toje valstybėje narėje prižiūrimos.

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB atsižvelgs į toliau aprašytus veiksnius.

- **KRR 7 straipsnio 1 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojamosioms įmonėms**

⁷ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turto reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

- 1) Vertindamas, ar tenkinama 7 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių patronuojamosios įmonės patronuojančiajai įmonei greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus, ECB ketina tikrinti, ar:
 - i) grupės akcininkų ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - ii) oficialiu sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimų tarp patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonių priėmimo procesu užtikrinama, kad lėšos būtų pervedamos greitai;
 - iii) patronuojančiosios ir patronuojamųjų įmonių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų patronuojančiajai įmonei trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - iv) praeityje nebuvo užfiksuota jokių rimtesnių valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamą poveikį greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
 - v) jokie tretieji asmenys⁸ negali daryti įtakos ar trukdyti greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
 - vi) gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu šis buvo sudarytas, atsižvelgta į tai, kad netaikomi tam tikri reikalavimai;
 - vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
 - viii) iš COREP formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014⁹ 1 priedas), kurios paskirtis – parodyti, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.
- 2) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančioji įmonė įrodytų kompetentingai institucijai, kad rizikos ribojimo požiūriu ji tinkamai valdo patronuojamąją įmonę ir, kompetentingai institucijai leidus, būtų pareiškusi, kad užtikrina patronuojamosios įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba kad patronuojamosios įmonės rizika nėra svarbi, ECB tikrins, ar:
 - i) įstaigos laikosi nacionalinės teisės aktų, kuriais įgyvendinamos KRD IV VII antraštinės dalies 2 skyriaus nuostatos;

⁸ Tretieji asmenys – tai visi asmenys, išskyrus patronuojančiąją įmonę, patronuojamąsias įmones, jų valdymo organų narius ir akcininkus.

⁹ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

- ii) iš patronuojančiosios įstaigos (įmonės) priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. *supervisory review and evaluation process*, SREP) rezultatų matyti, kad įdiegtos priemonės, strategijos, procesai ir tvarka užtikrina patikimą jos patronuojamųjų įmonių valdymą;
 - iii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
 - iv) kalbant apie nereikšmingą riziką, patronuojamosios įmonės indėlis į bendrą rizikos pozicijos sumą neviršija 1 % grupės bendros rizikos pozicijos sumos arba jos indėlis į bendrą nuosavų lėšų sumą neviršija 1 % grupės bendros nuosavų lėšų sumos¹⁰. Tačiau išskirtiniais tinkamai pagrįstais atvejais ECB gali taikyti aukštesnes ribas. Bet koku atveju, jeigu patronuojamosios įmonės indėlis į bendrą rizikos pozicijos sumą neviršija 5 % grupės bendros rizikos pozicijos sumos arba jos indėlis į bendrą nuosavų lėšų sumą neviršija 5 % grupės bendros nuosavų lėšų sumos, ji laikoma nereikšminga.
- 3) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojamoji įmonė būtų įtraukta į patronuojančiosios įmonės rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina tikrinti, ar:
- i) patronuojančiosios įmonės vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patronuojamosios įmonės strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
 - ii) patronuojamoji ir patronuojančioji įmonės savo rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdo visapusiškai bendradarbiaudamos (pvz., kontrolės funkcijas vykdydantys patronuojančiosios įmonės darbuotojai iš patronuojamosios įmonės gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
 - iii) patronuojamosios ir patronuojančiosios įmonių informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
 - iv) patronuojamoji įmonė, kuriai norima netaikyti reikalavimų, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir priimtinos rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limito);
 - v) iš patronuojančiosios įmonės SREP rezultatų nematyti kokių nors trūkumų įmonės vidaus valdymo ir rizikos valdymo srityse.
- 4) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančiajai įmonei priklausytų daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia turimos patronuojamosios įmonės kapitalo

¹⁰ Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedo II dalies 37 punktas.

akcijos, arba kad patronuojančioji įmonė turėtų teisę skirti arba nušalinti daugumą patronuojamosios įmonės valdymo organo narių, ECB ketina tikrinti, ar:

- i) nėra jokių šalutinių susitarimų, dėl kurių patronuojančioji įmonė negalėtų taikyti kokių nors priemonių, būtinų visos grupės prudenčių reikalavimų įgyvendinimui užtikrinti.
- 5) Vertindamas prašymą leisti netaikyti kapitalo reikalavimų, ECB atsižvelgs ir į aspektus, susijusius su sveto koeficientu, nes pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą automatiškai būtų netaikomi sveto reikalavimai tame pačiame grupės struktūros lygmenyje. ECB į tai atsižvelgs vertindamas prašymus dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnį tik tada, kai Sąjungos teisėje kaip vienas iš 1 ramsčio reikalavimų bus nustatytas minimalus sveto koeficientas. Tačiau ECB jau dabar atsižvelgs į tuos su sveto koeficientu susijusius aspektus, kurie yra susiję su atskaitomybės ir informacijos atskleidimo reikalavimais, nes šie reikalavimai jau dabar yra įsigalioję pagal taikomus teisės aktus¹¹.
- **KRR 7 straipsnio 3 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojančiosioms įstaigoms**

Vertindamas, ar valstybėje narėje įsteigta patronuojančiajai įstaigai galima leisti nesilaikyti reikalavimų pagal 7 straipsnio 3 dalį, ECB ketina *mutatis mutandis* taikyti atitinkamas¹² pirmiau išvardytas specifikacijas dėl KRR 7 straipsnio 1 dalies.

Be šių specifikacijų, vertindamas, ar tenkinama 7 straipsnio 3 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įstaigai valstybėje narėje, ECB ketina tikrinti, ar:

- i) EEE šalyse įsteigtos patronuojamosios įmonės turi pakankamai nuosavų lėšų, kad jų patronuojančiajai įstaigai būtų galima leisti nesilaikyti reikalavimų (t. y. leidimas nesilaikyti reikalavimų neturėtų būtų grindžiamas išteklių srautais iš trečiųjų šalių, nebent ES būtų oficialiai pripažinusi atitinkamos trečiosios šalies lygiavertiškumą ir nebūtų jokių kitų kliūčių);
- ii) konsoliduojančios patronuojamosios įmonės smulkieji akcininkai visi kartu neturi tiek balso teisių, kad pagal galiojančią nacionalinę įmonių įstatymą galėtų blokuoti kokį nors visuotinio susirinkimo susitarimą, sprendimą ar kitą veiksmą;

¹¹ Reikia pažymėti, kad net ir tais atvejais, kai leidimas netaikyti reikalavimų, įskaitant reikalavimus dėl sveto koeficiento, pagal KRR 7 straipsnį jau suteiktas, kredito įstaigos vis tiek privalo kompetentingos institucijos pagal KRD IV 87 straipsnį ir ją įgyvendinančių nacionalinės teisės aktų nuostatas nustatyta tvarka būti parengusios pernelyg didelio sveto rizikos identifikavimo, valdymo ir stebėsenos politiką ir įdiegusios atitinkamus procesus.

¹² Pavyzdžiui, „nereikšmingos rizikos“ kriterijus šiuo atveju neaktualus.

iii) su užsienio valiuta susiję suvaržymai, jeigu jų yra, netrukdo greitai pervesti nuosavų lėšų ar padengti įsipareigojimų.

- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 1 ir 3 dalis**
- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį**

Vertinimui pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus (juos ECB laikys įrodymu, kad įstaiga tenkina reglamente nustatytas sąlygas):

- i) patronuojančiosios įmonės generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kad ši svarbia pripažinta prižiūrima grupė tenkina visas sąlygas, kad jai būtų leista nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 7 straipsnį;
- ii) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, kad jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant mokesčių srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai patronuojančiajai įmonei netrukdo pervesti lėšų ar padengti įsipareigojimų;
- iii) vidinį vertinimą, kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvą 2014/59/ES¹³, atsižvelgta į tai, kad tam tikras reikalavimas netaikomas;
- iv) patvirtinimą, kad patronuojančioji įmonė garantuoja už visus patronuojamosios įmonės įsipareigojimus, pavyzdžiui, pasirašyto garantinio rašto nuorašą arba išrašą iš viešojo registro, patvirtinantį, kad toks garantinis raštas egzistuoja, arba tokią garantiją patvirtinantį pareiškimą, išdėstytą patronuojančiosios įmonės įstatuose arba patvirtintą visuotinio susirinkimo ir nurodytą jos konsoliduotųjų finansinių ataskaitų priede. Vietoj garantinio rašto kredito įstaigos gali pateikti patvirtinimą, kad patronuojamosios įmonės rizika yra nereikšminga;
- v) subjektų, kuriems prašoma suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- vi) aprašą, kaip, susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus lėšų būtų pakankamai ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;

¹³ 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).

- vii) patronuojančiosios įmonės ir kitos (-ų) leidimo nesilaikyti reikalavimų siekiančios (-ių) įstaigos (-ų) generalinių direktorių pasirašytą ir valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad patronuojančiajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus;
- viii) patronuojančiosios įstaigos ir kitos (-ų) leidimo nesilaikyti reikalavimų siekiančios (-ių) įstaigos (-ų) valdymo organų patvirtintą dokumentą, patvirtinantį, kad visos prašyme nurodytos įstaigos yra įtrauktos į patronuojančiosios įmonės rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- ix) trumpą patronuojančiosios įmonės arba – jei tai horizontali įstaigų grupė – konsoliduojančios įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūrų apžvalgą ir informaciją apie sutartis (jei yra), pagal kurias atitinkama vadovaujanti įstaiga gali kontroliuoti visos grupės rizikos valdymą;
- x) patronuojamosios įmonės akcijų suteikiamų balsavimo teisių struktūros aprašą;
- xi) susitarimą, kuriuo patronuojančiajai įmonei suteikiama teisė skirti arba atleisti didžiąją dalį patronuojamosios įmonės valdymo organų narių.

- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį**

Įstaigos, prašančios leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį, ECB turi pateikti (*mutatis mutandis*) i, ii, iv, vi, vii ir viii punktuose nurodytus dokumentus. Jeigu patronuojamoji įmonė įsteigta ne EEE šalyje, be šių dokumentų reikia pateikti tos trečiosios šalies institucijos, atsakingos už patronuojamosios įmonės prudencinę priežiūrą, rašytinį patvirtinimą, kad tai patronuojamajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus savo patronuojančiajai įstaigai, prašančiai leidimo nesilaikyti reikalavimų.

4. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnis)

Panašią tvarką ketinama taikyti ir svarstant klausimą dėl kredito įstaigos ir visų arba kai kurių jos patronuojamųjų įmonių atleidimo nuo likvidumo reikalavimų tiek nacionaliniu, tiek tarpvalstybiniu lygmeniu, jei tenkinamos KRR 8 straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos. Tačiau ECB ketina nesuteikti leidimo nesilaikyti atskaitomybės reikalavimų (t. y. jie ir toliau turės būti vykdomi), galbūt išskyrus tik tuos atvejus, kai patronuojamosios įmonės veiklą vykdo toje pačioje valstybėje narėje, kaip ir jų patronuojančioji įstaiga.

- **Leidimas nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu**

Kredito įstaiga, prašanti leisti nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu, privalo tenkinti KRR 8 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas sąlygas. Kartu su prašymu kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus ar informaciją.

- 1) Kaip įrodymą, kad tenkina 8 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad patronuojančioji įstaiga konsoliduotai, o patronuojamoji įstaiga iš dalies konsoliduotai vykdo KRR šeštoje dalyje nustatytas prievolės, įstaiga turėtų pateikti:
 - i) padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) apskaičiavimą pogrupio lygmeniu, rodantį, kad pogrupis tenkina LCR reikalavimus, taikomus toje teritorijoje, kurioje pogrupis vykdo veiklą;
 - ii) planą, kaip palaipsniui iki 2018 m. bus pasiektas 100 % LCR;
 - iii) likvidumo poziciją (paskutines tris ataskaitas) pagal galiojančias atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas dėl likvidumo, jei tokių nuostatų yra. Jeigu kiekybiniai reikalavimai nėra taikomi, vietoj šių ataskaitų galima pateikti vidaus stebėsenos ataskaitas apie įstaigos likvidumo poziciją. Likvidumo pozicija laikoma tinkama, jei pastaruosius dvejus metus buvo tinkamas konsoliduojančios įstaigos likvidumo valdymo ir kontroliavimo lygis. Kredito įstaiga turėtų nurodyti, kokių kliūčių netrukdomam lėšų pervedimui gali kilti – įprastomis rinkos sąlygomis arba susidarius nepalankioms sąlygoms rinkoje – dėl likvidumą reglamentuojančių nacionalinės teisės nuostatų;
 - iv) kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto LCR, kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, ir planus, kaip bus vykdomi teisės aktų reikalavimai, jei prašymas leisti nesilaikyti reikalavimų nebus patenkintas.
- 2) Kaip įrodymą, kad tenkina 8 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad patronuojančioji įstaiga konsoliduotai arba patronuojamoji įstaiga iš dalies konsoliduotai visą laiką stebi ir prižiūri visų grupės arba pogrupiui priklausančių įstaigų, kurioms leidžiama nesilaikyti tų reikalavimų, likvidumo pozicijas ir užtikrina pakankamą visų šių įstaigų likvidumo lygį, įstaiga turėtų pateikti:
 - i) pogrupio likvidumo valdymo funkciją vykdančių padalinių organizacinę schemą, kurioje matytųsi centralizacijos lygmuo pogrupio lygmeniu;
 - ii) procesų, procedūrų ir priemonių, taikomų vykdančių nuolatinę vidinę subjektų likvidumo pozicijų stebėseną, bei jų pritaikymo pogrupio lygmeniu masto aprašą;
 - iii) planų, kaip bus sprendžiamos likvidumo pogrupio likvidumo problemos, jei jų kiltų, aprašą.
- 3) Kaip įrodymą, kad tenkina 8 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad įstaigos yra sudariusios kompetentingoms institucijoms priimtinas sutartis, kuriose numatytas laisvas lėšų judėjimas tarp įstaigų joms suteikiant galimybę įvykdyti individualias ir bendras prievolės, suėjus jų terminui, įstaiga turėtų pateikti:

- i) sutartis, sudarytas tarp likvidumo pogrupiui priklausančių subjektų, kuriose sumos ar terminai nėra nurodyti arba kuriose nurodytas terminas yra bent šešiais mėnesiais ilgesnis negu sprendimo leisti nesilaikyti reikalavimų galiojimo terminas;
 - ii) įrodymą, kad laisvam lėšų judėjimui ir gebėjimui vykdyti individualias ir bendras prievoles, suėjus jų terminui, netaikoma jokių sąlygų, kurios trukdytų arba ribotų lėšų judėjimą ar prievolių vykdymą; toks įrodymas turi būti patvirtintas išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduota ir valdymo organo patvirtinta teisine nuomone;
 - iii) įrodymą, kad jokia teisinės sutarties šalis negali vienašališkai nutraukti ar panaikinti teisinės sutarties arba kad teisinė sutartis gali būti nutraukta tik įspėjus apie tai prieš šešis mėnesius ir tik iš anksto pranešus apie tai ECB (išskyrus atvejus, kai kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų¹⁴).
- 4) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad šiuo metu nėra arba nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių 8 straipsnio c punkte nurodytoms sutartims įvykdyti, įstaiga turėtų pateikti:
- i) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, patvirtinančią, kad teisinių kliūčių nėra, pavyzdžiui, dėl nacionalinės teisės aktų, kuriais reglamentuojamas mokumas;
 - ii) vidinį vertinimą, kuriame daroma išvada, kad šiuo metu nėra arba nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių pirmiau minėtoms sutartims įvykdyti, ir kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES (BGPLD), atsižvelgta į tai, kad tam tikras reikalavimas netaikomas;
 - iii) atitinkamos nacionalinės kompetentingos institucijos (NKI) išduotą patvirtinimą, kad likvidumą reglamentuojančiose nacionalinės teisės nuostatose, jei jos taikomos, nėra reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių vykdyti sutartis.

- **Leidimas nesilaikyti reikalavimų tarpvalstybinio lygmeniu**

Jeigu leidimą nesilaikyti reikalavimų pagal 8 straipsnį prašoma suteikti įstaigoms, įsteigtoms keliose valstybėse narėse, ECB, be pirmiau išvardytų specifikacijų,

¹⁴ Sutartyje turėtų būti nuostata, kad, jei kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų, sutartis gali būti nutraukta vienašališkai ir iš karto.

taikomų svarstant leidimo nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu klausimą, vertins, ar įstaigos atitinka toliau išvardytas specifikacijas.

- 1) Vertindamas, ar tenkinamas 8 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, kad organizacinė struktūra ir likvidumo rizikos vertinimas visame likvidumo pogrupyje atitiktų KRD IV 86 straipsnyje nustatytas sąlygas, ECB tikrins, ar:
 - i) likvidumo SREP neatskleidė kokių nors pažeidimų prašymo pateikimo metu ir per praėjusius tris mėnesius ir ar įstaigos likvidumo valdymas, remiantis SREP rezultatais, yra kokybiškas.
- 2) Vertinant atitiktį 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename likvidumo pogrupyje reikalaujamo turėti likvidžiojo turto sumų paskirstymo, vietos ir nuosavybės, bus tikrinama, ar:
 - i) vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai¹⁵ arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi ne mažiau aukštos kokybės likvidžiojo turto negu mažesnioji¹⁶ iš a ir b papunkčiuose nurodytų sumų:
 - a) aukštos kokybės likvidžiojo turto procentinė dalis, kurią privaloma turėti pagrindinės patronuojančiosios įstaigos lygmeniu;
 - b) 75 % aukštos kokybės likvidžiojo turto, kurį bus privaloma turėti atskiro subjekto lygmeniu arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu, kai bus visiškai pereita prie galutinių LCR reikalavimų pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61.

Apskaičiuojant a ir b papunkčiuose nurodytas procentines dalis neatsižvelgiama į jokias lengvatines sąlygas, visų pirma tas, kurios yra nustatytos KRR 425 straipsnio 4 ir 5 dalyse ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse.

ECB ketina ne vėliau kaip 2018 m. iš naujo įvertinti b papunktyje nurodytas specifikacijas, kad būtų nustatyta 50 % apatinė riba, kad, atsižvelgiant į priežiūros srityje sukauptą patirtį ir į bankų sąjungoje įdiegtų institucinių mechanizmų pokyčius, būtų užtikrinti saugūs ir

¹⁵ Šis reikalavimas taikomas toms patronuojamosioms įmonėms, kurios, kaip atskiras subjektas, atitinka bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56, 61 arba 65 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių. Jeigu vienoje valstybėje narėje įsteigta keletas patronuojamųjų įmonių, tačiau nė viena iš jų, kaip atskiras subjektas, neatitinka šių skaitinių ribinių verčių, ši sąlyga turėtų būti taikoma ir tuo atveju, jei bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56 ir 61 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių atitinka visos toje valstybėje narėje įsteigtos įmonės – vertinant arba pagal patronuojančiosios įstaigos konsoliduotą poziciją toje valstybėje narėje, arba pagal bendrą visų patronuojamųjų įmonių, kurios yra tos pačios ES patronuojančiosios įstaigos patronuojamosios įmonės ir yra įsteigtos toje valstybėje narėje, poziciją.

¹⁶ Išskirtiniais atvejais ECB, atsižvelgdamas į pogrupiui priklausančių subjektų ir į visos grupės specifiką, gali nustatyti aukštesnę apatinę ribą.

nevaržomi likvidumo srautai keliose valstybėse veiklą vykdančių grupių viduje.

- 3) Vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies d punkto nuostatai dėl poreikio nustatyti griežtesnius parametrus, nei nustatyta KRR šeštoje dalyje:

jeigu netaikyti reikalavimų prašoma įstaigai, veiklą vykdančiai dalyvaujančioje valstybėje narėje ir nedalyvaujančioje valstybėje narėje, ir jeigu nėra nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis būtų nustatomi griežtesni parametrai, reikalaujamas LCR yra aukštesnysis iš rodiklių, taikomų šalyse, kuriose patronuojamosios įmonės ir aukščiausiojo lygmens konsoliduojanti įstaiga vykdo veiklą, jei tai leidžiama pagal nacionalinę teisę.

- 4) Vertindamas, ar gerai suvokiami leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal 8 straipsnio 3 dalies f punktą padariniai, ECB atsižvelgs į:

- i) esamus atsarginius planus, kaip bus vykdomi teisiniai reikalavimai, jei leidimas nesilaikyti reikalavimų būtų nesuteiktas arba atšauktas;
- ii) išsamų padarinių vertinimą, kurį įstaigos valdymo organai ir kompetentingos institucijos privalo atlikti ir pateikti ECB.

- **Dokumentai, pateiktini dėl leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį**

Vertinimui pagal KRR 8 straipsnį kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus (juos ECB laikys įrodymu, kad įstaiga atitinka reglamente nustatytus kriterijus):

- i) banko generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą lydraštį, kuriame pareiškama, kad bankas atitinka visus KRR 8 straipsnyje išdėstytus galimybės nesilaikyti reikalavimų kriterijus;
- ii) likvidumo pogrupio (-ių), kuris (-ie) bus sudarytas (-i), aprašą kartu su visų subjektų, kuriems būtų taikomas leidimas nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- iii) tikslų reikalavimų, kurių įstaiga prašo leisti nesilaikyti, aprašą.

5. **INDIVIDUALUS KONSOLIDAVIMO METODAS (KRR 9 straipsnis)**

ECB ketina taikyti KRR 9 straipsnio 1 dalyje nustatytą individualų konsolidavimo metodą toje pačioje valstybėje narėje įsteigtoms kredito įstaigų patronuojamosioms įmonėms, kurių reikšmingos pozicijos ar reikšmingi įsipareigojimai yra susiję su ta pačia patronuojančiąja įstaiga. Kiekvienu konkrečiu atveju ECB atliks atitinkamą vertinimą, remdamasis, be kitų aspektų, tuo, ar iš dalies konsoliduotų nuosavų lėšų pakanka, kad būtų užtikrinta įstaigos atitiktis reikalavimams, atsižvelgiant į jos, kaip individualaus savarankiško subjekto, būklę. Atliekant šį vertinimą bus atsižvelgiama ir į KRR 7 straipsnyje nustatytus leidimo nesilaikyti reikalavimų kriterijus, kaip tinka ir kaip numatyta KRR 9 straipsnio 1 dalyje.

6. REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRR 10 straipsnis)

Jeigu bus tenkinamos KRR 10 straipsnyje nustatytos sąlygos, ECB suteiks leidimą nesilaikyti reikalavimų ir centrinės įstaigos kontroliuojamoms įstaigoms, ir pačiai centrinei įstaigai.

Vertindamas, ar leisti kontroliuojamoms įstaigoms nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 10 straipsnio 1 dalį, ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- 1) Vertinant atitiktį 10 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinė įstaiga ir kontroliuojamos įstaigos už savo įsipareigojimus atsakytų solidariai, o centrinė įstaiga visiškai garantuotų savo kontroliuojamų įstaigų pareigas, bus tikrinama, ar:
 - i) vienas tinklo narys gali greitai pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus kitam tinklo nariui ir ar lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo metodas yra pakankamai paprastas;
 - ii) iš ankstesnių lėšų srautų tarp tinklo narių matyti, kad pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus galima greitai;
 - iii) tinklo narių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir visuose kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - iv) bendras centrinės įstaigos ir kontroliuojamų įstaigų gebėjimas suvaldyti riziką yra pakankamas, kad būtų galima padengti numatytus ir nenumatytus narių nuostolius.
- 2) Vertindamas atitiktį 10 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos ir visų jos kontroliuojamų įstaigų mokumas bei likvidumas būtų prižiūrimi bendrai, remiantis konsoliduotosiomis šių įstaigų ataskaitomis, ECB tikrins, ar:
 - i) iš COREP formoje „Grupės mokumas“, kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu;
 - ii) centrinė įstaiga ir kontroliuojamos įstaigos konsoliduotai atitinka KRR nustatytus reikalavimus, įskaitant atskaitomybės reikalavimus.
- 3) Vertindamas atitiktį 10 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos vadovybė turėtų įgaliojimus duoti nurodymus kontroliuojamų įstaigų vadovybei, ECB tikrins, ar:
 - i) šiais nurodymais užtikrinama, kad kontroliuojamos įstaigos laikosi teisės aktų ir įstatų reikalavimų, kad būtų išsaugotas grupės patikimumas;

- ii) nurodymai, kuriuos centrinė įstaiga gali duoti, apima bent jau 2010 m. lapkričio 18 d. išleistose Europos bankininkystės priežiūros institucijų komiteto (EBPIK) gairėse išvardytus tikslus.

ECB vertinant, ar suteikti centrinei įstaigai leidimą nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 10 straipsnio 2 dalį, kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad tenkina KRR 10 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas, ir tam pateikti pirmiau išvardytus dokumentus.

Be šių dokumentų, vertinant, ar įstaiga tenkina 10 straipsnio 2 dalyje nustatytą antrą sąlygą, įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad kontroliuojamos įstaigos visiškai garantuoja centrinės įstaigos įsipareigojimų ar prievolių vykdymą. Tokiu įrodymu galėtų būti, pavyzdžiui, pasirašyto garantinio rašto nuorašas arba išrašas iš viešojo registro, patvirtinantis tokią garantiją ar pareiškimą, išdėstytą kontroliuojamos įstaigos įstatuose arba patvirtintą visuotinio susirinkimo ir nurodytą jos finansinių ataskaitų priede.

7. ĮSTAIGOS NEKONSOLIDAVIMAS (KRR 19 straipsnio 2 dalis)

Galiausiai ECB laikosi nuomonės, kad, taikant KRR 19 straipsnio 2 dalį, įstaigas nekonsoliduoti gali būti leidžiama tik tais atvejais, kai jų nekonsoliduoti leidžiama ir pagal KRR, ir pagal Bazelio komiteto standartus, t. y.:

- i) kalbant apie subjektus, kurių kontrolinis arba nekontrolinis akcijų paketas priklauso kitiems subjektams, tik tuos subjektus, kuriems taikomas KRR arba panašūs ir pakankamai griežti prudenciniai reikalavimai, ir tik atvejais, suderinamais ir su KRR 19 straipsnio 2 dalies, ir su standartų „Bazelis II“ 26 dalies nuostatomis¹⁷;
- ii) kalbant apie investicijas į nekontrolinį akcijų paketą, visais KRR 19 straipsnio 2 dalies a–c punktuose išvardytais atvejais.

8. TURTO IR NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VERTINIMAS. TFAS TAIKYMAS SIEKIANT RIBOTI RIZIKĄ (KRR 24 straipsnio 2 dalis)

ECB nusprendė bendru atveju nesinaudoti KRR 24 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe, pagal kurią kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad, siekiant riboti riziką, kredito įstaigos turto ir nebalansinių straipsnių vertę ir nuosavas lėšas nustatytų pagal tarptautinius apskaitos standartus net ir tais atvejais, kai pagal taikytiną nacionalinę apskaitos sistemą reikalaujama vadovautis nacionaliniais BAP

¹⁷ Bazelio bankų priežiūros komiteto parengto dokumento dėl kapitalo skaičiavimų ir kapitalo standartų tarptautinės konvergencijos (angl. *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*) („Bazelis II“) 26 dalyje teigiama, kad tam tikrais atvejais konsoliduoti tam tikrų vertybinių popierių ar kitų reguliuojamų finansų subjektų gali būti neįmanoma arba netikslinga. Taip gali nutikti tik tada, kai turimas turtas buvo įsigytas už skolą, dėl kurios buvo susitarta anksčiau ir kuri laikoma laikinai, kai jam taikomos kitokios taisyklės arba kai jį nekonsoliduoti apskaičiuojant reguliuojamojo kapitalo sumą privaloma pagal įstatymus. Tokiais atvejais banko priežiūrą vykdanči institucija privalo gauti pakankamai informacijos iš tokius subjektus prižiūrinčių institucijų.

(taip pat žr. KRR 24 straipsnio 1 dalį). Todėl bankai ir toliau gali rengti ataskaitas priežiūros institucijai pagal nacionalinius apskaitos standartus.

Tačiau ECB nagrinės prašymus leisti, vadovaujantis KRR 24 straipsnio 2 dalies nuostata, rizikos ribojimo tikslais ataskaitas rengti pagal tarptautinius apskaitos standartus (taip pat ir tais atvejais, kai pagal nacionalinę apskaitos sistemą reikia vadovautis nacionaliniais BAP).

Tokiu atveju ECB norėtų, kad:

- 1) prašymą teiktų visų juridinių asmenų, sudarančių bankų grupę, kuri rizikos ribojimo tikslais teikiamas ataskaitas rengs – jei prašymas bus patenkintas – pagal tarptautinius apskaitos standartus, teisiniai atstovai;
- 2) siekiant riboti riziką, visiems atskaitomybę teikiantiems tos pačios bankų grupės subjektams būtų taikoma tokia pati apskaitos sistema, kad būtų užtikrintas nuoseklumas toje pačioje valstybėje narėje arba taip pat ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtų patronuojamųjų įmonių atžvilgiu. Taikant šią nuostatą, bankų grupė reiškia grupę, kurią sudaro visi svarbūs prižiūrimi subjektai, įtraukti į tą grupę prašymą teikiantiems subjektams taikomame sprendime dėl svarbos;
- 3) išorės auditorius pateiktų pareiškimą, patvirtinantį, kad tokį leidimą gavusios įstaigos duomenys, pateikti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) parengtose ataskaitose, yra suderinami su atitinkamais Europos Komisijos patvirtintais TFAS. Šis pareiškimas ECB teikiamas kartu su ataskaitomis, kurias auditorius tvirtina bent kartą per metus.

Nuo to laiko, kai kredito įstaiga informuojama, kad ECB priėmė sprendimą tenkinti prašymą, rizikos ribojimo tikslais teikiamų ataskaitų reikalavimams taikomi TFAS bus visą laiką taikomi visiems atitinkamiems riziką ribojančios atskaitomybės reikalavimams.

Kai mano esant tinkama ir kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ECB gali svarstyti visiškam pirmiau paminėtų sąlygų įgyvendinimui taikyti pereinamąjį laikotarpį.

2 skyrius

Nuosavos lėšos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl nuosavų lėšų apibrėžties ir apskaičiavimo.

2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR antra dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014¹⁸.

3. SAVIDRAUDOS ĮMONIŲ APIBRĖŽTIS (KRR 27 straipsnio 1 dalies a punktas)

ECB laikosi nuomonės, kad įstaiga gali būti prilyginama savidraudos įmonei pagal KRR 27 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį, jeigu ji taip apibrėžiama nacionalinės teisės aktuose ir jeigu ji atitinka Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014 nustatytus kriterijus.

4. DRAUDIMO ĮMONĖSE TURIMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ ATSKAITYMAS (KRR 49 straipsnio 1 dalis)

Kalbant apie leidimą neatskaityti draudimo įmonėse turimų nuosavų lėšų pagal KRR 49 straipsnio 1 dalį, svarbioms kredito įstaigoms bus taikoma tokia tvarka:

- i) jeigu nacionalinė kompetentinga institucija jau yra suteikusi leidimą kredito įstaigai neatskaityti draudimo įmonėse turimų nuosavų lėšų ir šis leidimas buvo suteiktas iki 2014 m. lapkričio 4 d., kredito įstaiga, remdamasi tuo leidimu, galės ir toliau jų neatskaityti, jeigu buvo įvykdyti atitinkami atskleidimo reikalavimai;
- ii) jeigu kredito įstaiga planuoja pateikti ECB prašymą suteikti tokį leidimą, ECB jį suteiks su sąlyga, kad įstaiga atitiks KRR nustatytus kriterijus ir atitinkamus informacijos atskleidimo reikalavimus.

5. TURIMŲ FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ ATSKAITYMAS (KRR 49 straipsnio 2 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad atskaityti turimų finansų sektoriaus subjektų, kuriems taikoma konsoliduota priežiūra, išleistų nuosavų lėšų priemones pagal KRR 49 straipsnio 2 dalį yra būtina tam tikrais atvejais, visų pirma kai planuojamas struktūrinis atskyrimas ir pertvarkymas.

6. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS: KAPITALO REIKALAVIMŲ VIRŠIJIMO RIBA (KRR 78 straipsnio 1 dalies b punktas)

ECB ketina nustatyti kapitalo reikalavimų viršijimo ribą, kurią pasiekus galima mažinti nuosavų lėšų sumą pagal KRR 78 straipsnio 1 dalies b punktą, tačiau su sąlyga, kad bus tenkinamos 78 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, įvertinus abu toliau nurodytus veiksnius:

¹⁸ 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).

- i) ar įstaiga, net ir sumažinusi nuosavas lėšas, tebetenkina SREP sprendime nustatytus kapitalo reikalavimus;
- ii) koks yra planuojamo sumažinimo poveikis atitinkamo lygio nuosavoms lėšoms.

7. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS: SAVIDRAUDOS ĮMONĖS, TAUPYMO ĮSTAIGOS, KOOPERATINĖS BENDRIJOS (KRR 78 straipsnio 3 dalis)

Kalbant apie KRR 27 ir 29 straipsniuose įvardytas savidraudos įmonių, taupymo įstaigų, kooperatinių bendrijų ir panašių įstaigų išleistas priemones, ECB ketina suteikti leidimą pagal KRR 78 straipsnio 3 dalį, įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai ir su sąlyga, kad tenkinamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 10 ir 11 straipsniuose nustatytos sąlygos. Visų pirma įstaiga bus vertinama pagal šiuos aspektus:

- i) ar įstaiga turi teisę ir atidėti išpirkimą, ir apriboti išpirktiną sumą;
- ii) ar įstaiga tokias teises turi neribotą laiką;
- iii) ar įstaiga nustato apribojimų mastą pagal įstaigos padėtį, bet kuriuo metu įvertintą rizikos ribojimo požiūriu, atsižvelgdama į a) bendrą finansinę įstaigos padėtį bei padėtį likvidumo ir mokumo požiūriu ir b) bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo ir viso kapitalo sumą, palyginti su bendra rizikos pozicijų suma, specialius nuosavų lėšų reikalavimus ir jungtinio rezervo reikalavimą, priklausomai nuo to, kas įstaigai aktualu.

ECB gali nustatyti dar didesnius apribojimus dėl išpirkimo, negu nustatyta teisės aktuose ar sutartyse.

8. LAIKINAS REIKALAVIMO DĖL KAPITALO PRIEMONIŲ ATSKAITYMO IŠ NUOSAVŲ LĖŠŲ NETAIKYMAS FINANSINĖS PARAMOS TEIKIMO ATVEJU (KRR 79 straipsnio 1 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad, kaip nustatyta KRR 79 straipsnio 1 dalyje, reikalavimo atskaityti finansinės paramos teikimo tikslais įsigytas kapitalo priemones galima laikinai netaikyti, laikantis KRR 79 straipsnio 1 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 33 straipsnyje nustatytų sąlygų.

9. REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS SPECIALIOSIOS PASKIRTIES SUBJEKTO IŠLEISTOMS PAPILDOMO 1 IR 2 LYGIO KAPITALO PRIEMONĖMS (KRR 83 straipsnio 1 dalis)

ECB ketina suteikti leidimą, kaip nustatyta KRR 83 straipsnio 1 dalyje, į kredito įstaigos kvalifikuotąjį papildomą 1 arba 2 lygio kapitalą įtraukti specialiosios paskirties subjekto išleistas papildomas 1 ir 2 lygių priemones pagal minėtame KRR straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 34 straipsnyje

nustatytas sąlygas. ECB tokį leidimą suteiks, jei kitas specialiosios paskirties subjekto turimas turtas yra minimalus ir nereikšmingas.

10. Į KONSOLIDUOTĄ BENDRĄ 1 LYGIO NUOSAVĄ KAPITALĄ ĮTRAUKIAMOS MAŽUMOS DALYS (KRR 84 straipsnis)

ECB laikytųsi nuomonės, kad KRR 84 straipsnio 1 dalį tinkama taikyti kredito įstaigos patronuojančiajai finansų kontroliuojančiajai bendrovei visais atvejais, siekiant užtikrinti, kad į reguliuojamąjį kapitalą būtų įtraukta tik ta dalis konsoliduotų nuosavų lėšų, kurią iš karto būtų galima panaudoti nuostoliams dengti patronuojančiosios įstaigos lygmeniu.

3 skyrius Kapitalo reikalavimai

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl kapitalo reikalavimų.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR trečia dalis ir atitinkamos EBI gairės.
3. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMŲ APSKAIČIAVIMAS – GRUPĖS VIDAUS POZICIJOS (KRR 113 straipsnio 6 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad prašymas netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimų gali būti patenkinamas kredito įstaigai pateikus prašymą ir atlikus jos įvertinimą. Kaip yra aiškiai nurodyta 113 straipsnio 6 dalies a punkte, kredito įstaigos sandorio šalis turi būti kita kredito įstaiga arba investicinė įmonė, finansų įstaiga arba papildomas paslaugas teikianti įmonė, kurioms taikomi atitinkami rizikos ribojimo reikalavimai. Be to, sandorio šalis turi būti įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga (113 straipsnio 6 dalies d punktas).

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB atsižvelgs į toliau aprašytus veiksnius.

- 1) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies b punkte nustatytai sąlygai, tai yra, ar sandorio šaliai yra taikomas toks pat visiškasis konsolidavimas kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar vertinamų grupės subjektų pozicijoms taikomas toks pat visiškasis konsolidavimas dalyvaujančioje valstybėje narėje pagal KRR 18 straipsnyje nustatytus pradžios konsolidavimo metodus.
- 2) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, tai yra, ar sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos vertinimo, apskaičiavimo ir kontrolės procedūros kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs į tai, ar:
 - i) subjektų, kuriems taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatos, vyresnioji vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymą ir ar reguliariai tikrinama įvertinta rizika;

- ii) organizacijoje veikia nuolatinės ir skaidrios komunikavimo sistemos, kuriomis naudodamiesi valdymo organai, vyresnioji vadovybė, veiklos sritys, už rizikos valdymą atsakingas padalinys ir kiti kontrolės funkcijas vykdančios padaliniai gali tarpusavyje keistis informacija apie rizikos apskaičiavimą, analizę ir stebėseną;
 - iii) vidaus procedūros ir informavimo sistemos yra nuoseklios ir patikimos visoje konsoliduotoje grupėje, todėl galima konsoliduotai, o prireikus, atskirai pagal subjektą, veiklos sritį ir portfelį, nustatyti, įvertinti ir stebėti visus atitinkamų rizikų šaltinius;
 - iv) pagrindinė su rizika susijusi informacija reguliariai perduodama patronuojančiosios įmonės centriniam už rizikos valdymą atsakingam padaliniiui, kad būtų galima atitinkamuose grupės priklausančiuose subjektuose centralizuotai įvertinti, apskaičiuoti ir kontroliuoti riziką.
- 3) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies e punkte nustatytam reikalavimui, tai yra, ar šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis galėtų skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus įstaigai¹⁹, ECB atsižvelgs į tai, ar:
- i) grupės akcininkų ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp įstaigos ir jos sandorio šalies priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai gali būti atliekami skubiai;
 - iii) įstaigos ir jos sandorio šalies įstatuose, akcininkų susitarime ar kokiame nors kitoje žinomoje sutartyje nėra nuostatų, galinčių trukdyti sandorio šaliai pervesti įstaigai nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
 - iv) nėra buvę jokių rimtų valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
 - v) jokie tretieji asmenys²⁰ negali kontroliuoti skubaus nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
 - vi) iš COREP formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 1 priedas), kurios paskirtis – parodyti, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.

¹⁹ Išskyrus nacionaliniais akcinių bendrovių įstatymais nustatytus apribojimus.

²⁰ Trečiasis asmuo – tai bet koks asmuo, kuris nėra patronuojančioji įmonė, patronuojamosios įmonės, jų sprendimus priimančių organų nariai ar akcininkai.

- **Dokumentai, susiję su sprendimais dėl patvirtinimo pagal 113 straipsnio 6 dalį**

Kad būtų galima atlikti vertinimą (-us) pagal KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, prašymą pateikusi kredito įstaiga turi pateikti šiuos dokumentus, jei jie ECB dar nepateikti pagal kitas taisykles, sprendimus ar reikalavimus:

- i) į konsolidavimo procesą toje pačioje valstybėje narėje visiškai įtrauktai konsoliduotai grupei priklausančių subjektų naujausią organizacinę schemą, atskirų subjektų (kredito įstaigos, investicinės įmonės, papildomas paslaugas teikiančios įmonės) rizikos ribojimo kvalifikaciją ir nurodyti subjektus, ketinančius taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;
- ii) rizikos valdymo politikos ir kontrolės priemonių aprašymą ir kaip jos centralizuotai nustatomos ir taikomos;
- iii) sutartis (jei tokių yra) dėl visai grupei taikomos rizikos valdymo sistemos ir papildomus dokumentus, pavyzdžiui, grupei priklausančių įmonių rizikos nuostatas tokiose srityse kaip kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika ir operacinė rizika;
- iv) patronuojančiosios įmonės galimybių valdyti riziką visoje grupėje aprašymą;
- v) sistemos, kuria užtikrinamas skubus nuosavų lėšų pervedimas ir įsipareigojimų padengimas vienam iš grupės subjektų patyrus finansinių sunkumų, aprašymą;
- vi) patronuojančiosios įmonės teisinio atstovo pagal taikytinus teisės aktus pasirašytą ir valdymo organų patvirtintą lydraštį, kuriame nurodoma, kad svarbi prižiūrima kredito įstaiga grupės lygmeniu atitinka visas KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;
- vii) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę išvadą, kad, išskyrus akcinių bendrovių įstatyme nustatytus apribojimus, jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant fiskalinės srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai patronuojančiajai įmonei netrukdo pervesti lėšų arba padengti įsipareigojimų;
- viii) patronuojančiosios įmonės ir grupės subjektų, kurie ketina taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, teisinių atstovų pasirašytą ir jos valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas arba padengti įsipareigojimus.

4. PADENGTŲ OBLIGACIJŲ POZICIJOS (KRR 129 straipsnis)

Pagal KRR 129 straipsnio 1 dalies c punktą ECB ketina leisti, kad padengtų obligacijų užtikrinimo priemonės – bankų pozicijos – sudarytų iki 10 % 2 kokybės

žingsnio (vietoj 1 kokybės žingsnio) pozicijų nominaliosios vertės, jei konkrečiu atveju tenkinama 129 straipsnio 1 dalies trečioje pastraipoje nustatyta sąlyga.

5. POZICIJŲ TERMINAS (KRR 162 straipsnis)

ECB mano esant tinkama reikalauti, kad įstaigos, negavusios leidimo įmonių, įstaigų ar centrinės valdžios institucijų ir centrinių bankų pozicijoms taikyti savų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir savų perskaičiavimo koeficientų, taikytų KRR 162 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytą termino vertę, ir neleisti joms taikyti 162 straipsnio 2 dalyje nurodyto termino.

6. DUOMENŲ RINKIMAS (KRR 179 straipsnis)

Pagal KRR 179 straipsnio 1 dalies antros pastraipos paskutinį sakinį ECB ketina suteikti kredito įstaigoms šiek tiek lankstumo taikant privalomus standartus duomenims, surinktiems iki 2007 m. sausio 1 d., su sąlyga, kad įstaigos duomenis yra pakoregavusios taip, kad būtų pasiekta bendra atitiktis KRR 178 straipsnyje išdėstyta įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčiai arba KRR 5 straipsnio 2 dalyje įtvirtintai nuostolio apibrėžčiai.

7. SAVI KINTAMUMO KOREGAVIMŲ ĮVERČIAI (KRR 225 straipsnio 2 dalies e punktas)

Atsižvelgdamas į KRR 225 straipsnio 2 dalies e punktą, ECB laikosi nuomonės, kad iki galutinio šio vadovo paskelbimo dienos taikyti reikalavimus, pagal kuriuos kredito įstaigos gali skaičiuoti kintamumo koregavimus pagal trumpesnę duomenų stebėjimo laikotarpį, yra tinkama tik tada, kai tokie reikalavimai yra nustatyti pagal nacionalinę teisę.

8. REIKŠMINGOS RIZIKOS PERLEIDIMAS (KRR 243 straipsnio 2 dalis ir 244 straipsnio 2 dalis)

ECB, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai ir vadovaudamasis 2014 m. liepos 7 d. paskelbtomis EBI gairėmis dėl reikšmingos rizikos perleidimo, gali manyti esant reikalinga nesilaikyti bendro pobūdžio prielaidos, kad abiem KRR 243 straipsnio 2 dalyje ir 244 straipsnio 2 dalyje aprašytais atvejais reikšminga rizika yra perleista, atitinkamai per tradicinį ir sintetinį pakeitimą vertybiniais popieriais.

9. VIDAUS MODELIŲ METODO TAIKYMAS (KRR 283 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina įstaigoms leisti, įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai, tam tikrą laiką įvairių rūšių sandoriams nuosekliai taikyti vidaus modelio metodą (angl. *Internal Model Method*, IMM), kaip nustatyta KRR 283 straipsnio 3 dalyje.

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB ketina atsižvelgti į tai, ar:

- i) tuo metu, kai suteikiamas leidimas, pirminė sandorių aprėptis apima paprastąsias palūkanų normų ir užsienio valiutos išvestines priemones ir ar ji sudaro 50 % pagal riziką įvertinto turto (pozicijoms taikant pasirinktą ne IMM metodą, kaip nustatyta KRR 271 straipsnio 1 dalyje) ir 50 % sandorių skaičiaus (imant teisinius sandorius, o ne pavienes pozicijų dalis);
- ii) po trejų metų sandorių aprėptis yra didesnė negu 65 % pagal riziką įvertinto turto atžvilgiu (skaičiuojant pagal IMM arba ne IMM metodus, priklausomai nuo sandorių) ir 70 % sandorių skaičiaus atžvilgiu (teisinių sandorių, o ne pavienių pozicijų dalių), palyginti su bendra sandorių šalies rizika;
- iii) jei po trejų metų IMM vis dar netaikomas didesnei nei 35 % (pagal riziką įvertinto turto) arba 30 % (sandorių skaičiaus) sandorių daliai, kredito įstaiga privalės įrodyti, kad likusių rūšių sandorių neįmanoma įvertinti pagal modelį, nes trūksta kalibravimui reikalingų duomenų, arba kad pozicijoms įvertinti taikomas standartizuotas metodas yra pakankamai konservatyvus.

10. POZICIJOS VERTĖS APSKAIČIAVIMAS DĖL SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKOS (KRR 284 straipsnio 4 ir 9 dalys)

ECB ketina kiekvienu konkrečiu atveju įvertinti, atsižvelgdamas į modelio trūkumus ar su juo susijusią riziką, ar būtina reikalauti taikyti aukštesnį nei 1,4 α koeficientą skaičiuojant pozicijos vertę, kaip nustatyta KRR 284 straipsnio 4 dalyje. Be to, ECB laikosi nuomonės, jog tam, kad būtų ribojama rizika, α koeficientas turėtų visada būti minėtoje dalyje nurodyto dydžio.

11. PAGRINDINĖS SANDORIO ŠALIES POZICIJŲ VERTINIMAS (KRR 310 straipsnis ir 311 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms taikyti KRR 310 straipsnyje nustatytą tvarką pagrindinės sandorio šalies prekybos pozicijoms ir įmokoms į įsipareigojimų neįvykdymo fondą, jei tenkinamos KRR 311 straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos. ECB šią nuostatą gali iš naujo svarstyti, kai 2017 m. sausio 1 d. įsigalios galutiniai Bazelio komiteto standartai.

ECB taip pat laikosi nuomonės, kad laikotarpis, per kurį įstaigos turi pradėti taikyti naują tvarką pagrindinės sandorio šalies pozicijoms, kaip nustatyta KRR 311 straipsnio 3 dalyje, paaiškėjus, kad ta pagrindinė sandorio šalis nebetenkins veiklos leidimo ir pripažinimo sąlygų, neturėtų būti ilgesnis nei trys mėnesiai.

12. RIZIKOS VERTĖS MATO SKAIČIAVIMAS (KRR 366 straipsnio 4 dalis)

ECB mano, kad apskaičiuojant kapitalo reikalavimą, kaip nurodyta KRR 364 ir 365 straipsniuose, papildomas dėmuo turi būti skaičiuojamas atsižvelgiant į spėjamus ir faktinius portfelio vertės pokyčius, vertinamus pagal 366 straipsnio 3 dalyje išdėstytas specifikacijas.

4 skyrius

Institucinės užtikrinimo sistemos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, taikomų kredito įstaigoms, kurios yra institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) narės.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR pirma, antra ir trečia dalys, taip pat Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61.

3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnio 4 dalis)

ECB ketina pagal KRR 8 straipsnio 4 dalį suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai (IUS) priklausančioms įstaigoms, tačiau su sąlyga, kad bus įvykdytos visos KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatytos sąlygos. Atskaitomybės reikalavimai bet kokių atveju ir toliau turės būti vykdomi kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto lygmeniu.

Atliekant vertinimą, bus atsižvelgiama į atitinkamas specifikacijas ir (arba) dokumentus, nurodytus dalies dėl likvidumo reikalavimų netaikymo nacionaliniu lygmeniu pagal KRR 8 straipsnio 1 ir 2 dalis (žr. 1 skyrių) 1–4 punktuose.

Kredito įstaiga privalo pateikti šiuos papildomus dokumentus:

- i) įrodymą, kad suteiktas įgaliojimas ir įgalioto asmens parašo kopiją;
- ii) teisinę sutartį, kurioje nustatyta, kad iš dalies konsoliduotas subjektas turi neatšaukiamą teisę kontroliuoti subjektus, kuriems leista nesilaikyti reikalavimų pagal likvidumo rizikos sistemą.

4. INSTITUCINĖMS UŽTIKRINIMO SISTEMOMS PRIKLAUSANČIŲ ĮSTAIGŲ TURIMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ ATSKAITYMAS (KRR 49 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina, įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį atskirai, leisti įstaigoms apskaičiuojant nuosavas lėšas individualiu ar iš dalies konsoliduotu būdu neatskaityti kitose tai pačiai IUS priklausančiose įstaigose turimų nuosavų lėšų priemonių, jei tenkinamos KRR 49 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos. Atlikdamas šį vertinimą, ECB atsižvelgs į tai, ar įstaiga atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- 1) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktį privaloma parodyti, kad IUS išplėstas apibendrintas skaičiavimas atitinka Direktyvos 86/635/EEB nuostatas, kuriomis reglamentuojamos kredito įstaigų grupių konsoliduotosios ataskaitos. Šį skaičiavimą turi patvirtinti išorės auditorius. Skaičiuojant pašalinamas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių.

- i) Už išplėsto apibendrinto skaičiavimo auditą atsakingas išorės auditorius turi kasmet patvirtinti, kad:
 - a) taikomas apibendrinto skaičiavimo metodas užtikrina, kad grupės vidaus pozicijos į skaičiavimą neįtraukiamos;
 - b) apskaičiuojant nuosavas lėšas pašalintas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių;
 - c) IUS nariai nevykdė kitų sandorių, dėl kurių konsoliduotu lygmeniu būtų netinkamai sudaryta nuosavų lėšų.
- 2) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunkčio paskutinį sakinį konsoliduotas balansas arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatas kompetentingoms institucijoms turi būti pateikiamas ne rečiau, kaip nurodyta KRR 99 straipsnyje. Įstaigos privalo laikytis toliau išdėstytų atskaitomybės standartų:
 - i) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama bent kas pusmetį;
 - ii) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama laikantis Reglamento (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) reikalavimų:
 - a) konsoliduotą balansą pagal TFAS rengiančios IUS privalo teikti nesupaprastintą FINREP;
 - b) visos kitos IUS privalo teikti priežiūros finansinės informacijos duomenų vienetus (Reglamento (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) IV priedas). IUS turi teikti tik tuos finansinės informacijos duomenų vienetus, kuriuos individualiu lygmeniu turi teikti visos IUS narės.
 - iii) Institucinėms užtikrinimo sistemoms, kurių nariai yra gavę leidimą pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies nuostatas dar iki šio vadovo galutinės versijos parengimo, pirmoji ataskaitinė data, teikiant informaciją pagal šioje dalyje išdėstytus atskaitomybės reikalavimus, yra 2017 m. birželio 30 d. Iki to laiko IUS finansinius duomenis turėtų toliau teikti pagal šiuo metu galiojančius kompetentingų institucijų nustatytus atskaitomybės reikalavimus.
- 3) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunktį į IUS įtrauktos įstaigos, teikdamos konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą, kartu turi laikytis KRR 92 straipsnyje nustatytų reikalavimų dėl nuosavų lėšų ir pranešti apie šių reikalavimų laikymąsi pagal KRR 99 straipsnį. Vertindamas, ar tenkinama ši sąlyga, ECB tikrins, ar:
 - i) į konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą neįtrauktos jokios grupės vidaus pozicijos ir dalyvavimas valdant kitų IUS narių kapitalą;

- ii) IUS priklausančios įstaigos duomenis teikia pagal tokius pačius apskaitos standartus arba atlieka tinkamus perskaičiavimus;
 - iii) konsoliduotas nuosavų lėšų ataskaitas rengianti įstaiga tinkamai užtikrina IUS priklausančių įstaigų pateiktų duomenų kokybę ir reguliariai tikrina savo pačios IT sistemas, kurias naudoja konsoliduotosioms ataskaitoms rengti;
 - iv) ataskaitos teikiamos ne rečiau kaip kas ketvirtį;
 - v) ataskaitos rengiamos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priede pateiktas COREP formas. Ataskaitos apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimus išplėstu apibendrintu pagrindu turi būti teikiamos kaip IUS įstaigų narių individualios ataskaitos apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimus;
 - vi) Institucinėms užtikrinimo sistemoms, kurių nariai yra gavę leidimą pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies nuostatas dar iki šio vadovo galutinės versijos parengimo ir kurioms iki šiol nereikėjo numatytu dažnumu teikti COREP formų, pirmoji ataskaitinė data, teikiant informaciją pagal šioje dalyje išdėstytus atskaitomybės reikalavimus, yra 2017 m. birželio 30 d.
- 4) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunkčio antrą sakinį vertindamas, ar IUS reikalaujama atskaityti kooperatyvinių narių ar juridinių asmenų, kurie nėra IUS nariai, turimas dalis, ECB nereikalauja, kad jos būtų atskaitomos, tačiau tik jei skaičiuojant pakartotinai nenaudojamos sudedamosios dalys, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, ir nėra įtraukiamos netinkamai tarp IUS narių ir smulkiojo akcininko, kai jis yra įstaiga, sudarytos lėšos. ECB atsižvelgs į tai:
- i) kokia apimtimi IUS nepriklausančių įstaigų turimos mažumos dalys įtraukiamos apskaičiuojant nuosavas lėšas konsoliduotu ir (arba) apibendrintu lygmeniu;
 - ii) ar mažumos dalys netiesiogiai įtraukiamos į įstaigų, kurioms tos mažumos dalys priklauso, bendrą nuosavų lėšų sumą;
 - iii) ar IUS nuosavas lėšas IUS nepriklausančių įstaigų turimų mažumos dalių atžvilgiu konsoliduotu ir (arba) apibendrintu lygmeniu apskaičiuoja taikydama KRR 84, 85 ir 86 straipsnius.

5. INSTITUCINIŲ UŽTIKRINIMO SISTEMŲ PRIPAŽINIMAS RIZIKOS RIBOJIMO TIKSLAIS (KRR 113 straipsnio 7 dalis)

Šioje dalyje išdėstyti konkretūs kriterijai, kuriais ECB vadovausis vertindamas kredito įstaigų, kurios priklauso IUS, prašymus dėl rizikos ribojimo reikalavimų netaikymo pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį.

Jeigu tenkinamos KRR 113 straipsnio 7 dalyje įtvirtintos sąlygos, ECB, atskirai įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį, gali suteikti leidimą netaikyti KRR 113 straipsnio

1 dalyje nustatytų reikalavimų pozicijoms su sandorio šalimis, su kuriomis įstaiga yra sudariusi IUS, ir tokioms pozicijoms priskirti 0 % rizikos koeficientą.

Prieš atlikdamas išsamų priežiūrinį vertinimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalies a–i punktus, ECB pirmiausia vertina, ar tuo atveju, kai IUS įstaiga narė susiduria su dideliais finansiniais suvaržymais, IUS gali suteikti pakankamą paramą, kad būtų užtikrintas šios įstaigos likvidumas ir (arba) mokumas. KRR 113 straipsnio 7 dalyje nėra nustatyta konkretaus laiko, kada, siekiant išvengti nemokumo, turi būti suteikiama parama likvidumui ir mokumui užtikrinti. Iš anksto ir laiku imdamosi intervencinių priemonių IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų. Jei tokių prevencinių priemonių nepakanka, IUS turi spręsti materialinės arba finansinės paramos suteikimo klausimą. IUS intervencines priemones turėtų inicijuoti ne vėliau, negu tada, kai nustatoma, kad nėra jokių pagrįstų galimybių apsaugoti įstaigą nuo žlugimo alternatyviomis priemonėmis, įskaitant įstaigos gaivinimo plane numatytomis gaivinimo priemonėmis. Pagal sutartinius arba teisės aktų reikalavimus, IUS turėtų turėti daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, kartu sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų susidaryti iš priemonių rinkinio, kuriame būtų ir mažesnės intervencijos priemonių, pavyzdžiui, atidesnė įstaigos narės stebėseną pagal tam tikrus rodiklius arba papildomi ataskaitų teikimo reikalavimai, ir esminio pobūdžio priemonių, proporcingų IUS įstaigos narės, kuriai suteikiama parama, rizikingumui ir jos patiriamų finansinių suvaržymų pobūdžiui, įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti.

Vertindamas, ar suteikti tokį leidimą, ECB nagrinės toliau aprašytas aplinkybes.

- 1) Atsižvelgdamas į KRR 113 straipsnio 7 dalies a punktą, skaitomą kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies a punktu, ECB tikrins, ar:
 - i) sandorio šalis yra įstaiga, finansų įstaiga ar papildomas paslaugas teikianti įmonė, kuriai taikomi atitinkami rizikos ribojimo reikalavimai;
 - ii) leidimo prašančios IUS narės įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje.
- 2) Vertinant atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies a punkte, skaitomame kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies e punktu, nustatytai sąlygai, t. y. kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis skubiai pervestų nuosavas lėšas ar įvykdytų įsipareigojimus įstaigai, bus tikrinama, ar:
 - i) IUS narių akcijų paketo ir teisinė struktūra netrukdo pervesti nuosavų lėšų arba padengti įsipareigojimų;
 - ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp IUS narių priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai gali būti atliekami skubiai;
 - iii) IUS narių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir visuose kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;

- iv) anksčiau nėra kilę jokių rimtų su IUS narėmis susijusių valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
 - v) jokie tretieji asmenys²¹ negali kontroliuoti skubaus nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
 - vi) bus atsižvelgiama į tai, ar iš ankstesnių lėšų srautų tarp IUS narių matyti, kad pervesti lėšas ar įvykdyti įsipareigojimus galima greitai;
 - vii) didžiausia reikšmė teikiama IUS tarpininkavimo vaidmeniui valdant krizes ir jų įsipareigojimui suteikti paramą sunkumų patiriančioms savo narėms.
- 3) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies b punkte nustatyta sąlygai, t. y. kad yra sudaryti susitarimai, kuriais užtikrinama, kad taikant IUS pagal priisiimtus įsipareigojimus būtų galima suteikti reikiamą paramą nuosavomis disponuojamomis lėšomis, ECB tikrins, ar:
- i) susitarimuose dėl IUS nustatyta daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų apimti galimus veiksmus – nuo mažesnės intervencijos priemonių iki esminio pobūdžio priemonių, kurios yra proporcingos paramą gaunančios įstaigos narės rizikingumui ir finansinių suvaržymų pobūdžiui, – įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti. IUS gali nustatyti tam tikras sąlygas, įvykdytinas norint gauti paramą, pavyzdžiui, reikalauti, kad įstaiga pirmiausia įgyvendintų tam tikras gaivinimo ir pertvarkymo priemones;
 - ii) IUS valdymo struktūra ir sprendimų dėl paramos priemonių priėmimo procesu užtikrinama, kad parama būtų suteikta laiku;
 - iii) nepaisant vykdytos rizikos stebėsenos ir ankstyvosios intervencijos priemonių, nustatytas aiškus įsipareigojimas pagal IUS suteikti paramą IUS narei, kai ši tampa nemoki ar, kai yra tikėtina, jog ji taps nemoki ar nelikvidi. Be to, IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų;
 - iv) IUS reguliariai atlieka testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, kad būtų kiekybiškai įvertintos galimos paramos priemonės kapitalui ir likvidumui užtikrinti;
 - v) IUS pajėgumas toleruoti riziką (pagrįstas sukauptomis nuosavomis lėšomis ir galimais *ex post* įnašais bei panašiais įsipareigojimais) yra pakankamas, kad įstaigoms narėms būtų galima taikyti galimos paramos priemones;

²¹ Tretieji asmenys – tai visi asmenys, išskyrus patrunuojančiąją įmonę, patrunuojamąsias įmones, jų valdymo organų narius ir IUS įstaigų narių akcininkus.

- vi) sudarytas *ex ante* fondas, siekiant užtikrinti, kad IUS turėtų reikiamų lėšų paramai suteikti, ir
 - a) aiškiai apibrėžta įnašų į *ex ante* fondą sistema;
 - b) lėšos investuojamos tik į likvidų ir patikimą turtą, kurį bet kuriuo metu galima paversti grynaisiais pinigais ir kurio vertė nepriklauso nuo IUS narių ir jų patronuojamųjų įmonių mokumo ir likvidumo pozicijos;
 - c) nustatant mažiausią *ex ante* fonde pageidaujamą sukaupti sumą atsižvelgta į IUS testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus;
 - d) siekiant užtikrinti, kad paramą būtų galima gauti nedelsiant, nustatyta pakankama (minimali) *ex ante* fondo lėšų suma.

IUS gali būti pripažintos indėlių garantijų sistemomis pagal Indėlių garantijų sistemų direktyvą²², tad joms tam tikromis atitinkamuose nacionalinės teisės aktuose nustatytais sąlygomis gali būti leidžiama kredito įstaigos žlugimo prevencijos tikslais vietoj alternatyvių priemonių panaudoti turimus finansinius išteklius. Tokiu atveju ECB, atsižvelgdamas į skirtingus IUS ir indėlių garantijų sistemų tikslus (pirmųjų paskirtis – savo narių apsauga, antrųjų – indėlininkų apsauga nuo kredito įstaigos nemokumo pasekmių), įskaičiuos šiuos turimus finansinius išteklius apskaičiuodamas, kiek išteklių galima skirti paramai.

- 4) KRR 113 straipsnio 7 dalies c punkte nustatyta, kad institucinėse užtikrinimo sistemose turi būti naudojamos tinkamos ir vienodai nustatytos rizikos stebėsenos ir klasifikavimo sistemos, kuriomis visapusiškai atskleidžiama visų atskirų sistemos narių ir visos IUS rizikos padėtis, ir šiose sistemose turi būti atitinkamų įtakos panaudojimo galimybių; remiantis 178 straipsnio 1 dalimi, pagal šias sistemas vykdoma tinkama neįvykdytų pozicijų stebėseną. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB tikrins, ar:
 - i) IUS įstaigoms narėms yra privaloma pagrindiniam už IUS valdymą atsakingam organui reguliariai teikti atnaujintus duomenis apie rizikos padėtį, įskaitant informaciją apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimą;
 - ii) užtikrinami atitinkami duomenų šaltiniai ir ar įdiegtos tinkamos IT sistemos;
 - iii) pagrindinis už IUS valdymą atsakingas organas taiko vienodai nustatytus IUS narių taikytinus rizikos valdymo sistemos standartus ir metodiką;
 - iv) IUS rizikai stebėti ir klasifikuoti nustatytas bendras rizikos apibrėžimas, visose įstaigose stebimos tos pačios rizikos kategorijos, rizikai kiekybiškai įvertinti naudojamas tas pats pasikliautinis intervalas ir laikotarpis;

²² 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/EB dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149–178).

- v) taikant rizikai stebėti ir klasifikuoti skirtas IUS sistemas, IUS narės klasifikuojamos pagal rizikos padėtį: IUS turėtų apibrėžti skirtingas kategorijas ir joms priskirti savo nares, kad būtų sudaromos galimybės taikyti ankstyvosios intervencijos priemonės;
 - vi) taikant IUS yra galimybė daryti įtaką IUS įstaigų narių rizikos padėčiai, pavyzdžiui: duodant joms nurodymus, priimant rekomendacijas, ribojant tam tikrą veiklą ar reikalaujant sumažinti tam tikrą riziką.
- 5) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies d punktui, tai yra ar nustatoma pačios IUS rizika ir apie ją pranešama atskiriems sistemos nariams, ECB tikrins, ar:
- i) IUS reguliariai vertina sektoriaus, kuriam priklauso IUS narės, riziką ir pažeidžiamumą;
 - ii) už IUS valdymą atsakingo pagrindinio organo atlikto rizikos vertinimo rezultatai yra apibendrinami ataskaitose ar kitame dokumente, o šiuos dokumentus patvirtinus jie nedelsiant pateikiami atitinkamiems IUS valdymo organams ir (arba) IUS narėms;
 - iii) pagal 113 straipsnio 7 dalies c punkte įtvirtintą reikalavimą, IUS praneša sistemos narėms apie jų rizikos klasifikaciją.
- 6) KRR 113 straipsnio 7 dalies e punkte nustatyta, kad pagal IUS turi būti kartą per metus sudaromas ir skelbiamas konsoliduotas pranešimas, kuris apima visos IUS balansą, pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką, arba pranešimas, kuris apima visos IUS apibendrintą balansą, apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB tikrins, ar:
- i) konsoliduoto ar apibendrinto pranešimo auditą atlieka nepriklausomas išorės auditorius remdamasis atitinkama apskaitos sistema arba, jei taikoma, apibendrintu skaičiavimu;
 - ii) išorės auditoriaus reikalaujama pateikti audito nuomonę;
 - iii) visos IUS narės, IUS narių patronuojamosios įmonės, tarpininkaujančios struktūros, pavyzdžiui, kontroliuojančiosios bendrovės ir pats IUS kontroliuojantis specialiosios paskirties subjektas (jei tai juridinis asmuo) yra įtraukiami į konsolidavimą (sumavimą);
 - iv) tais atvejais, kai IUS parengiamas pranešimas, kuris apima apibendrintą balansą ir apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, taikant apibendrinto skaičiavimo metodą užtikrinama, kad visos grupės vidaus pozicijos yra pašalintos.
- 7) Atsižvelgdamas į KRR 113 straipsnio 7 dalies f punktą, ECB tikrins, ar:

- i) į sutartį ar įstatuose nustatyto susitarimo tekstą yra įtraukta teisės nuostata, pagal kurią, IUS narėms norint išeiti iš sistemos, jos privalo apie tai įspėti mažiausiai prieš 24 mėnesius.
 - 8) KRR 113 straipsnio 7 dalies g punkte nustatyta, kad turi būti pašalinamas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas (toliau – daugybinis panaudojimas) ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių. Vertindamas atitiktį šiam reikalavimui, ECB tikrins, ar:
 - i) išorės auditorius, kuris yra atsakingas už konsoliduotą ar apibendrintą finansinę ataskaitą, gali patvirtinti, kad daugybinis panaudojimas ir netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių yra pašalintas;
 - ii) IUS narės nevykdė sandorių, dėl kurių individualiu, iš dalies konsoliduotu ar konsoliduotu lygmeniu būtų netinkamai sudaryta nuosavų lėšų.
 - 9) Kriterijai, kuriais ECB remsis vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies h punkte įtvirtintai sąlygai, tai yra kad dauguma IUS narių yra kredito įstaigos, kurių veikla daugiausia yra vienuose, bus šie:
 - i) IUS turėtų turėti pakankamai narių (tarp įstaigų, kurios gali būti tinkamos narystei), kad padengtų paramos priemones, kurias gali tekti taikyti;
 - ii) veiklos pobūdžio vertinime atsižvelgiama į verslo modelį, verslo strategiją, dydį, klientus, veiklos regioną, finansavimo struktūrą, reikšmingos rizikos kategorijas, su IUS narėmis sudarytus bendradarbiavimo parduotuvų srityje ir paslaugų susitarimus ir pan.;
 - iii) esant skirtingam IUS įstaigų narių veiklos pobūdžiui, turėtų būti galimybė vykdyti rizikos stebėseną ir klasifikuoti riziką taikant IUS turimas vienodai nustatytas sistemas (KRR 113 straipsnio 7 dalies c punktas);
 - iv) IUS sektoriams būdingas bendradarbiavimas: sistemos centrinės įstaigos bei kitos specializuotos įstaigos siūlo prekes ir paslaugas kitoms IUS narėms. Vertindamas veiklos vienuose, ECB atsižvelgs į tai, kokia IUS narių veiklos dalis yra susijusi su sistema (vietos bankams tiekiamos prekės ir teikiamos paslaugos, bendriems klientams teikiamos paslaugos, veikla kapitalo rinkoje ir pan.).
6. **KITOS KREDITO ĮSTAIGOMS, KURIOS YRA INSTITUCINIŲ UŽTIKRINIMO SISTEMŲ NARĖS, AKTUALIOS IŠIMTYS IR NUOSTATOS**

Suteikus leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį, pagal KRR 150 straipsnio 1 dalies f punktą įstaigos gali nurodytoms pozicijoms nuolat taikyti standartizuotą metodą. Be to, šioms pozicijoms netaikoma KRR 395 straipsnio 1 dalis dėl didelių pozicijų ribų.

KRR 113 straipsnio 7 dalies taikymas taip pat yra viena iš būtinų sąlygų, kad IUS narėms būtų suteikti papildomi leidimai, o konkrečiau: i) leidimas taikyti mažesnę netenkamų pinigų srauto procentinę dalį ir didesnę gaunamų pinigų srauto

procentinę dalį skaičiuojant LCR (KRR 422 straipsnio 8 dalis ir 425 straipsnio 4 dalis, skaitomos kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 ir 34 straipsniais) ir ii) leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą. ECB pozicija dėl šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra aprašyta šio vadovo 6 skyriuje.

5 skyrius

Didelės pozicijos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl didelių pozicijų.
2. Teisinį pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR ketvirta dalis.
3. DIDELĖMS POZICIJOMS TAIKOMŲ REIKALAVIMŲ TENKINIMAS (KRR 395 ir 396 straipsniai)

Jeigu išimtiniais atvejais kredito įstaigos pozicijos viršys KRR 395 straipsnio 1 dalyje nustatytą ribą, ECB ketina nustatyti terminą, per kurį tos pozicijos turės būti sumažintos tiek, kad neviršytų nurodytos ribos, kaip apibrėžta 396 straipsnio 1 dalyje.

Kiekvienu tokiu atveju ECB išnagrinės, ar įmanoma padėti ištaisyti nedelsiant. Jeigu to padaryti neįmanoma, ECB manys esant tikslinga nustatyti terminą, per kurį padėtis turės būti greitai ištaisyta. Be to, kredito įstaiga turės įrodyti, kad riba buvo viršyta ne dėl įprastų kredito rizikos pozicijų, prisiimtų pagal įprastą politiką. Tačiau ECB laikosi nuomonės, kad net ir 396 straipsnio 1 dalyje aprašytais išimtiniais atvejais neturėtų būti leidžiama, kad pozicija viršytų 100 % reikalavimus atitinkančio įstaigos kapitalo ribą.

6 skyrius

Likvidumas

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl likvidumo reikalavimų ir informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų laikymosi.
2. Teisinį pagrindą likvidumo reikalavimų ir informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų klausimu sudaro KRR šešta dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo nustatomas ES taikomas LCR ir likvidumo atsargos sudarymo, taip pat netenkamų pinigų srauto ir gaunamų pinigų srauto apskaičiavimo sąlygos. Minėtas reglamentas pradėtas taikyti 2015 m. spalio 1 d.

3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ LAIKYMASIS (KRR 414 straipsnis)

Jeigu įstaiga nepalankiausių sąlygų laikotarpiu neįvykdo KRR 413 straipsnio 1 dalyje nustatytos bendrosios prievolės arba yra tikėtina, kad ji tos prievolės neįvykdys, kalbant apie pastovaus finansavimo reikalavimus, ECB, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai ir atsižvelgdamas į KRR 414 straipsnyje nustatytas sąlygas, ketina leisti tai įstaigai ataskaitas teikti rečiau (negu kasdien) ir vėliau (negu kasdien iki darbo dienos pabaigos). Vis dėlto ECB neketina leisti ataskaitas teikti rečiau (negu kasdien) ir vėliau (negu kasdien iki darbo dienos pabaigos), jeigu kredito įstaiga neįvykdo KRR 412 straipsnio 1 dalyje arba reglamente dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo nustatyto padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo arba yra tikėtina, kad ji to reikalavimo neįvykdys.

ECB atkreipia dėmesį į tai, kad apskritai kredito įstaigos turėtų visuomet laikytis reikalavimo teikti informaciją apie tai, kaip laikomasi LCR ir pastovaus finansavimo reikalavimų. Be šių reikalavimų, likvidumo krizės atveju ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalies j punktu, svarstyti galimybę svarbioms kredito įstaigoms nustatyti papildomus atskaitomybės reikalavimus.

4. VALIUTŲ NEATITIKIMAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalis)

Valiutų neatitikimo atveju ECB gali nustatyti gryųjų netenkamų pinigų srautų tam tikra valiuta ribas, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalyje. Vertindamas konkrečius atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- i) kredito įstaiga pranešė apie pozicijas svarbia valiuta (apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalies a punkte); ta valiuta nėra laisvai pakeičiama kita valiuta ir (arba) jai taikomi laisvo kapitalo judėjimo apribojimai, be to, įstaiga negali visiškai apdrausti tų pozicijų nuo valiutos kurso rizikos;
- ii) kredito įstaiga praneša apie netenkamų pinigų srautus, išreikštus svarbiomis valiutomis, kaip apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalies a punkte.

5. LIKVIDŽIOJO TURTO DIVERSIFIKAVIMAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 1 dalis)

ECB, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, ketina kredito įstaigoms nustatyti apribojimus arba reikalavimus, kuriais būtų užtikrinamas jų likvidžiojo turto diversifikavimas, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 1 dalyje. Kiekvienu atveju ECB įvertins kiekvienos kategorijos turto koncentracijos ribas, daugiausia dėmesio skirdamas padengtoms obligacijoms, jeigu bendrai jos sudaro daugiau nei 60 % viso likvidžiojo turto, atėmus taikomus vertės sumažinimus.

Įstaigų, kurių didesnę nei 60 % likvidžiojo turto, atėmus taikomus vertės sumažinimus, dalį sudaro padengtos obligacijos, atveju diversifikacijos reikalavimas

turėtų būti apsvarstytas SREP metu ir galbūt nustatytas priimant sprendimą dėl SREP rezultatų. Sprendimą reikėtų peržiūrėti kasmet.

6. LIKVIDŽIOJO TURTO VALDYMAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalis)

Vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalies c punktu, tai atvejais, kai individualiu lygmeniu leidžiama nesilaikyti likvidumo reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį, ECB ketina leisti kredito įstaigoms konsoliduotu arba likvidumo pogrupių lygmeniu taikyti Komisijos deleguotojo reglamento 8 straipsnio 3 dalies a ir b punktų nuostatas kartu. Įstaigoms taip pat gali būti leidžiama minėtas nuostatas taikyti kartu individualiu lygmeniu, jeigu jos gali pagrįsti, kodėl joms reikia minėtas nuostatas taikyti kartu.

7. ITIN AUKŠTOS KOKYBĖS PADENGTŲ OBLIGACIJŲ VERTĖS SUMAŽINIMAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 2 dalis)

Įvertinęs turimus empirinius duomenis, ECB neketina taikyti didesnio nei 7 % vertės mažinimo itin aukštos kokybės padengtoms obligacijoms, nurodytoms Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies f punkte.

8. MAŽMENINIŲ INDĖLIŲ, KURIEMS TAIKOMA INDĖLIŲ GARANTIJŲ SISTEMA, DAUGINIMO KOEFICIENTAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 6 dalis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms indėlių, kuriems konsoliduotu lygmeniu taikoma trečiosios valstybės indėlių garantijų sistema, sumą dauginti iš 3 %, vadovaujantis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 6 dalimi, su sąlyga, kad kredito įstaigos gali parodyti, kad:

- i) indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje atitinka Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 1 dalyje apibūdintas schemas ir tenkina šio reglamento 24 straipsnio 4 dalies a–c punktuose arba (2013 m. sausio mėn.) Bazelio komiteto standarto dėl padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio ir likvidumo rizikos stebėsenos priemonių 78 pastraipoje apibrėžtas sąlygas²³.

²³ <http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm>

Standarto 78 pastraipoje rašoma: „Jurisdikciją turintys subjektai gali nuspręsti taikyti 3 % likvidavimo koeficientą jų jurisdikcijoje esantiems stabilėms indėliams, jeigu šie atitinka pirmiau minėtus stabilė indėlių kriterijus, taip pat toliau išvardytus papildomus indėlių draudimo sistemoms taikomus kriterijus:

- draudimo sistema pagrįsta išankstinio finansavimo atliekant periodinę rinkliavą iš apdraustų indėlių turinčių bankų sistema;
- sistemoje numatytos tinkamos priemonės (tokios kaip aiški ir teisiškai privaloma vyriausybės arba kitos nuolatinės valdžios institucijos garantija suteikti finansavimą) gauti papildomo finansavimo, jeigu netikėtai prireiktų panaudoti didelę banko atsargų dalį;
- kai prireikia pasinaudoti indėlių draudimo sistema, indėlininkams per trumpą laiką suteikiama prieiga prie apdraustų indėlių.

9. DIDESNIS NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTO KOEFICIENTAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina priežiūros tikslais nustatyti kitokį netenkamų pinigų srauto koeficientą, vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 3 dalimi, visų pirma tais atvejais, kai:

- i) iš empirinių duomenų matyti, kad faktinis tam tikrų mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srauto koeficientas yra didesnis nei koeficientai, nustatyti minėtame reglamente didesnės rizikos mažmeniniams indėliams;
- ii) įstaigos vykdo agresyvią rinkodaros politiką, keliančią ne tik riziką jų pačių likvidumo pozicijai, bet ir sistemine riziką, nes dėl tokios jų politikos gali pradėti keistis rinkos praktika rizikingesnių indėlių tipų srityje.

10. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI IR SUSIJĘ GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms, turinčioms susijusių gaunamų pinigų srautų, atitinkamus netenkamų pinigų srautus apskaičiuoti iš jų atimant susijusius gaunamų pinigų srautus, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, su sąlyga, kad įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- i) susijusių gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai neturėtų priklausyti nuo ataskaitą teikiančios kredito įstaigos savo nuožiūra priimamo sprendimo;
- ii) susijęs gaunamų pinigų srautas neturėtų būti dar kaip nors įtraukiamas apskaičiuojant įstaigos LCR, kad būtų išvengta dvigubo skaičiavimo;
- iii) įstaiga turėtų pateikti šio teisinio, reglamentavimo ar sutartinio įsipareigojimo įrodymą;
- iv) kai taikomas 26 straipsnio c dalies i punktas, susiję gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai gali susidaryti tą pačią dieną, tačiau turėtų būti tinkamai atsižvelgta į tai, kad 26 straipsnio c dalies i punkte nustatytą sąlygą įvykdyti gali sutrukdyti vėlavimas mokėjimo sistemose;
- v) kai taikomas 26 straipsnio c dalies ii punktas, valstybės garantija ir gaunamų pinigų srautų laikas turi būti aiškiai apibrėžti taikomuose teisės aktuose, reguliavimo nuostatose ar sutartyse. Kad ši sąlyga būtų įvykdyta, nepakanka vien tik taikyti nusistovėjusią mokėjimų praktiką. Turėtų būti tinkamai atsižvelgta ir į tai, kad vėlavimas mokėjimo sistemose gali

Jurisdikciją turintys subjektai, taikantys 3 % likvidavimo koeficientą stabilėms indėliams, kuriems taikoma indėlių draudimo sistema ir kurie tenkina pirmiau išvardytus kriterijus, turėtų galėti pateikti įrodymų, kad bankų sistemoje stabilėms indėliams įtemptais laikotarpiais taikomi ir mažesni negu 3 % likvidavimo koeficientai laikantis LCR sąlygų.“

sutrukdyti įvykdyti ir 26 straipsnio c dalies ii punkte susijusiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams nustatytą sąlygą.

11. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI GRUPĖJE (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad pagal KRR 422 straipsnį ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį kredito įstaigų grupėje netenkamų pinigų srautams gali būti taikomas diferencijuotas vertinimas, kiekvieną atvejį įvertinus atskirai. Konkrečiau, diferencijuotas vertinimas gali būti taikomas netenkamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tik pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį ir tais atvejais, kai nesuteiktas leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų arba kai leidžiama jų laikytis iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtoms įstaigoms.

Kaip nustatyta KRR 422 straipsnio 8 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalyje, vertindamas toje pačioje valstybėje narėje įsteigtų įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- i) tam, kad ECB galėtų įvertinti, ar yra priežasčių, dėl kurių per ateinančias 30 kalendorinių dienų netenkamų pinigų srautas galėtų būti mažesnis net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš sutarties atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis;
- ii) tais atvejais, kai mažesnis netenkamų pinigų srauto dydis taikomas kredito ar likvidumo priemonėms tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar priemonės gavėjas taiko atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnį gaunamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad priemonę gavusi įstaiga savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra tinkamai atsižvelgusi į pinigų srautą, kuris galėtų būti gautas dėl tų priemonių;
- iii) tais atvejais, kai mažesnis netenkamų pinigų srauto dydis taikomas indėliams tam, kad pagal KRR 422 straipsnio 8 dalį ECB galėtų nustatyti, ar indėlininkas turėtų taikyti atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnį gaunamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad atitinkami indėliai neįtraukti į likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo planą, įgyvendinant KRR 422 straipsnį.

Kaip nustatyta KRR 422 straipsnio 9 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 ir 2 dalyse, vertindamas skirtingose valstybėse narėse įsteigtų įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar tos įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- i) Tam, kad būtų galima nustatyti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizika yra nedidelė, kredito įstaigos turėtų galėti parodyti, kad gali įvykdyti LCR. Įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti LCR, jei lengvatinės sąlygos jai nebūtų taikomos.
- ii) Siekdamas to paties tikslo, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad tiek likvidumo teikėjo, tiek likvidumo gavėjo likvidumo pozicijos yra tinkamos. Būtent:
 - a) kai LCR nustatytas galiojančiais teisės aktais, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad šio reikalavimo laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus ir kad kredito įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, apskaičiuodama savo LCR, atsižvelgia į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje numatytos išimties poveikį;
 - b) arba jeigu padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas nebuvo taikomas visus metus ir jeigu yra taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad likvidumo reikalavimų laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.

Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu likvidumo valdymas abiejose įstaigose, kaip nustatyta per SREP, yra aukštos kokybės.

Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš STE.

- iii) ECB turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad prašymas taikyti lengvatines sąlygas pagrįstas ir likvidumą teikiančio subjekto, ir likvidumą gaunančio subjekto vadovybės motyvuotu ir oficialiu sprendimu, iš kurio matyti, kad vadovybė aiškiai supranta, koks yra lengvatinių sąlygų taikymo poveikis ir kad, norint nustoti tokias sąlygas taikyti, būtina apie tai pranešti bent prieš šešis mėnesius.
- iv) Tam, kad ECB galėtų įsitikinti, kad likvidumą teikiantis subjektas, valdydamas savo likvidumo riziką, tinkamai įvertino likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizikos ypatybes, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad likvidumą teikiantis subjektas reguliariai, taip pat ir kasdien, stebi sandorio šalies likvidumo poziciją. Tai galima daryti, kai tinka, suteikiant sandorio šaliai prieigą prie įprastų stebėsenos sistemų, tarp jų – likvidumą gaunančio subjekto ir likvidumą teikiančio subjekto konsoliduotai ir individualiai palaikomų kasdienės stebėsenos sistemų.

Arba kredito įstaigos turėtų parodyti, kaip kitaip susijusioms šalims reguliariai teikiama tinkama informacija apie atitinkamų subjektų likvidumo poziciją, pavyzdžiui, kasdien teikiant likvidumo stebėsenos ataskaitas.

12. PAPILDOMI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI DĖL UŽTIKRINIMO POREIKIŲ SUMAŽINUS KREDITO VERTINIMĄ (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 2 dalis)

ECB įvertins, kiek reikšmingi yra netenkamų pinigų srautai, apie kuriuos praneša kredito įstaigos ir kurie yra susiję su visomis sudarytomis sutartimis, dėl kurių sąlygų per 30 kalendorinių dienų po įstaigos kredito išorės vertinimo sumažinimo trimis laipsniais atsiranda papildomi netenkamų pinigų srautai arba prireikia papildomų užtikrinimo priemonių.

Jeigu kredito įstaigos neturi išorinio kredito vertinimo, jos turi informuoti apie iš esmės pablogėjusios (sumažėjusios 3 laipsniais) jų kredito kokybės poveikį netenkamų pinigų srautui. JPG įvertins, kaip šis poveikis nustatomas kiekvienu konkrečiu atveju, atsižvelgdama į kiekvienos sutartinės nuostatos specifiką.

Apskritai ir remdamasis šiuo metu turima informacija iš privalomų ataskaitų, ECB linkęs reikšmingais laikyti ne tik netenkamų pinigų srautus, apie kuriuos kredito įstaiga yra pranešusi, bet ir tuos įstaigos netenkamų pinigų srautus, kurie sudaro bent 1 % jos visų netenkamų pinigų srautų, t. y. įskaitant dėl anksčiau minėtos pablogėjusios kredito kokybės atsiradusius papildomus netenkamų pinigų srautus.

Įstaigos šiuos netenkamų pinigų srautus turėtų nurodyti tiesiogiai reguliariose ataskaitose, kurias jos teikia ECB pagal KRR 415 straipsnio 1 dalį.

ECB iš naujo apsvaistys šios ribos (1 % visų netenkamų pinigų srautų) tinkamumą per metus po to, kai, pradėjus taikyti Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 atitinkančią ES suderintą ataskaitų teikimo sistemą, bus galutinai priimtas šis Vadovas.

13. VIRŠUTINĖ GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ RIBA (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalis)

ECB supranta, kad, vertinant iš likvidumą gaunančio subjekto perspektyvos, esant tam tikroms aplinkybėms naudojimas pasirinkimo galimybe dėl likvidumo reikalavimų, kai tai taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje numatyta pasirinkimo galimybe (žr. šio skirsnio 15 pastraipą) turi panašų poveikį kaip ir KRR 8 straipsnyje numatytas leidimas nesilaikyti reikalavimų (t. y. kai, tuo atveju, jei pirmiau paminėtos pasirinkimo galimybės taikomos kartu, įstaigai, kuriai suteikta išimtis, likvidumo atsargos reikalavimas sumažinamas iki nulio arba beveik iki nulio). Tačiau abiem išimtims taikomi skirtingi vertinimo kriterijai.

Todėl, leisdamas pasinaudoti šių pasirinkimo galimybių deriniu ir suteikdamas leidimus nesilaikyti atitinkamų reikalavimų, ECB užtikrins, kad dėl to nekiltų jokių neatitikimų ar prieštaravimų šio Vadovo 1 skyriaus 4 pastraipoje nurodytai pozicijai dėl 8 straipsnyje numatyto leidimo suteikimo to paties konsolidavimo lygmens subjektams.

Daugiau apie 33 straipsnio 2 dalyje nustatyto leidimo ir 34 straipsnyje nustatytos galimybės netaikyti tam tikrų nuostatų derinimą ir jų sąsają su KRR 8 straipsnyje nustatytu leidimu nesilaikyti tam tikrų reikalavimų rašoma dalyje apie a punkte nurodytų gaunamų pinigų srautų vertinimo kriterijus.

ECB laikosi nuomonės, kad Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nurodyta viršutinė gaunamų pinigų srautų riba gali būti visiškai arba iš dalies netaikoma įvertinus pagal to reglamento 33 straipsnio 2 dalį prižiūrimų subjektų pateiktus prašymus. Kiekviena pozicijų rūšis bus vertinama atskirai, atsižvelgiant į toliau nurodytus veiksnius.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą (grupės vidaus gaunamų pinigų srautai)**

Gaunamų pinigų srautai, kai teikėjas yra kredito įstaigos patrunuojančioji įmonė arba patrunuojamoji įmonė, kita tos pačios patrunuojančiosios įmonės patrunuojamoji įmonė arba yra susijęs su kredito įstaiga Direktyvos 83/349/EEB²⁴ 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžtais ryšiais

Patrunuojančioji įmonė – patrunuojančioji įmonė, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 15 punkte, o patrunuojamoji įmonė – patrunuojamoji įmonė, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 16 punkte.

Be to, abiem įmonėms turi būti taikomas tokios pačios apimties konsolidavimas, kaip apibrėžta KRR 18 straipsnio 1 dalyje, nebent jos yra susijusios Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje nurodytu ryšiu.

ECB neketina taikyti minėtos išimties įstaigoms, kurių gaunamų pinigų srautams netaikoma Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nurodyta 75 % viršutinė riba. ECB ketina išimtį taikyti tik toms įstaigoms, kurių gaunamų pinigų srautai šiuo metu viršija 75 % visų jų netenkamų pinigų srautų arba kurios pagrįstai tikisi, kad netolimoje ateityje jų gaunamų pinigų srautai viršys 75 % visų netenkamų pinigų srautų, atsižvelgdamas ir į galimą padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio kintamumą.

- 1) Kaip minėta, ECB daugiausia dėmesio skirs atvejams, kai šia pasirinkimo galimybe naudojama kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nurodyta pasirinkimo galimybe, t. y. kai lengvatinės sąlygos grupės vidaus kreditui ir likvidumo priemonėms jau taikomos.

Kai šiomis dviem pasirinkimo galimybėmis naudojama vienu metu, likvidumą gaunančio subjekto padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis gali tapti lygus nuliui. Todėl, esant tam tikroms sąlygoms, poveikis likvidumą gaunančiam subjektui gali prilygti reikalavimų netaikymo pagal KRR 8 straipsnį poveikiui. Dėl šios

²⁴ 1983 m. birželio 13 d. Septintoji Tarybos Direktyva, pagrįsta Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu dėl konsoliduotos atskaitomybės (OL L 193, 1983 7 18, p. 1).

priežasties ECB turi užtikrinti, kad, suteikiant leidimą vienu metu naudotis minėtomis dviem pasirinkimo galimybėmis arba netaikyti ribos pagal 33 straipsnio 2 dalies a punktą, nebūtų pažeidžiama patvirtinta leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį tvarka, taikoma aptariamoms įstaigoms.

Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo įstaigos ar grupės, negali būti tenkinamos reikalavimų netaikymo pagal 8 straipsnį sąlygos arba jei ECB nemano, kad galima netaikyti reikalavimų pagal 8 straipsnį, ECB svarstys galimybę vietoj to taikyti lengvatines sąlygas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnį ir leisti netaikyti viršutinės ribos gaunamų pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą.

Kaip minėta, vienu metu naudotis pasirinkimo galimybėmis, numatytomis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punkte ir 34 straipsnyje, gali būti leidžiama, tik jei taip nepažeidžiama patvirtinta leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį tvarka, taikoma aptariamoms įstaigoms.

- 2) ECB laikosi nuomonės, kad kai prašymas pateikiamas dėl tų pačių pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą ir 34 straipsnį, pinigų srautai, gaunami iš nepanaudoto kredito ar likvidumo priemonių, turi būti vertinami taikant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nustatytus kriterijus, kad būtų užtikrintas nuoseklumas.
- 3) Kai, prašant leisti taikyti išimtį pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalį, lengvatinės sąlygos pagal to reglamento 34 straipsnį nėra taikomos, ECB įvertins, kokį poveikį išimties taikymas gali turėti įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui bei likvidumo atsargai ir kurios rūšies grupės vidaus gaunamų pinigų srautams nebūtų taikoma viršutinė riba. ECB supranta, kad, esant tam tikroms sąlygoms, leidimas taikyti minėtą išimtį, neįvertinus kitų aplinkybių, gali turėti tokį patį poveikį kaip reikalavimų netaikymas pagal KRR 8 straipsnį įstaigai, kuriai leista savo gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos.

Gaunamų pinigų srautai, kuriems prašoma išimties, turi turėti bent būtiniausias savybes, kurias ECB vertintų kaip pakankamą patikinimą, kad prašymą pateikusi kredito įstaiga galės tuos srautus panaudoti, jei, susidarius nepalankioms sąlygoms, jai prireiktų likvidumo. ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautai turi turėti toliau išvardytas savybes:

- i) nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas;
- ii) nėra nuostatų, pagal kurias gaunamų pinigų srautus teikianti grupės vidaus sandorio šalis galėtų atsisakyti vykdyti savo sutartines prievoles arba nustatyti papildomas sąlygas;

- iii) sutarties sąlygos, pagal kurias gaunami pinigų srautai, negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo. Jeigu sutartis pratęsiama arba atnaujinama nekeičiant sutarties sąlygų, išankstinio ECB sutikimo nereikalaujama. Tačiau apie sutarties pratęsimą arba atnaujinimą ECB turi būti informuotas;
 - iv) grupės vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srautų koeficientą. Kalbant visų pirma apie grupės vidaus indėlius, pažymėtina, kad jeigu indėlį gaunanti įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą pateikęs subjektas turi parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);
 - v) prašymą pateikęs subjektas gali parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis gaunamų pinigų srautus yra tinkamai įtraukusi ir į savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą, o jeigu jį tokio plano neturi – į prašymą pateikusių subjekto finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
 - vi) prašymą pateikusi įstaiga taip pat turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, jei išimtis jai nebūtų taikoma;
 - vii) prašymą pateikusi įstaiga turi galėti parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, o jei yra – ir nacionalinius likvidumo reikalavimus, tenkina jau bent vienus metus. Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija galėtų būti laikoma tinkama, jeigu SREP metu nustatyta, kad abiejų įstaigų likvidumo valdymas yra kokybiškas;
 - viii) prašymą pateikusi įstaiga turi reguliariai stebėti grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją ir turi galėti parodyti, kad ir grupės vidaus sandorio šalis pati gali reguliariai stebėti savo likvidumo poziciją. Jeigu taip nėra, prašymą pateikusi įstaiga turi galėti parodyti, kaip ji gauna informaciją apie grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją (pavyzdžiui, kasdien teikiamos likvidumo stebėsenos ataskaitos);
 - ix) prašymą pateikusi įstaiga turi galėti įvertinti išimties taikymo poveikį savo rizikos valdymo sistemoms, kad tenkintų KRD IV 86 straipsnio nuostatas, ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui.
- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą**

Atkreiptinas dėmesys į tai, kad institucinės užtikrinimo sistemos narių atveju įstaigai indėlininkei išimties taikymo poveikis, esant tam tikroms sąlygoms, gali prilygti poveikiui, kurį turėtų indėlio laikymas 1 lygio likvidžiuoju turtu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punktą. Net jeigu 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatos taikomos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio skaitikliui, pagal 33 straipsnio 2 dalies b punktą suteikus leidimą viršutinės gaunamų pinigų srautų ribos netaikyti indėliui, gaunamų pinigų srautais kompensuojant netenkamų pinigų srautus atitinkamai būtų sumažinamas to paties santykio vardiklis. Galiausiai rezultatas būtų panašus į viso šio indėlio pripažinimą kokybišku likvidžiuoju turtu, o tai padidintų skaitiklį.

Pavyzdys: įstaigos viso likvidžiojo turto suma yra (X); visi netenkamų pinigų srautai – (Z); visi gaunamų pinigų srautai – (A); indėlis, padėtas pas sandorio šalis – kitas institucinės užtikrinimo sistemos nars, yra (B), įtrauktas į įstaigos (A).

Pagal pagrindinį scenarijų (t. y. kai netaikoma išimtis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnis), įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis gali būti išreikštas taip:

$$LCR = X/(Z - \text{MIN}(A;0.75Z))$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X = Z - \text{MIN}(A;0.75Z)$$

Pagal antrąjį scenarijų darome prielaidą, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus indėlis yra įtrauktas į visą likvidųjį turtą (pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punktą). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį galima išreikšti taip:

$$LCR = (X + Y)/(Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z))$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z)$$

Pagal trečiąjį scenarijų darome prielaidą, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus indėliui netaikoma gaunamų pinigų srautams taikoma 75 % viršutinė riba (pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį galima išreikšti taip:

$$LCR = X/(Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z) - Y)$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X = Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z) - Y \text{ arba}$$

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z), \text{ kaip ir pagal antrąjį scenarijų.}$$

ECB laikosi nuomonės, kad leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos neturėtų būti suteikiamas dėl indėlių, gautų iš subjektų (institucinės užtikrinimo sistemos narių), kuriems gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, įtvirtintos KRR

113 straipsnio 7 dalyje (žr. šio vadovo 4 skyrių), ir visiškai atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų sąlygų taikymo reikalavimus.

Jeigu taip jau yra, kredito įstaigos raginamos, nustatant padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, tiesiogiai taikyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatas.

Išimtį taikyti indėliams, kuriems 16 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytos sąlygos netaikomos, gali būti naudinga tik toliau aprašytais atvejais.

- 1) Jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas, taikomas institucinėms užtikrinimo sistemoms, indėlį gaunantis subjektas yra įpareigotas turėti arba investuoti indėlius į 1 lygio likvidųjį turtą, apibrėžtą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose
arba
- 2) jeigu tenkinamos šios sąlygos:
 - i) nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas;
 - ii) nėra nuostatų, pagal kurias institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis galėtų nevykdyti savo sutartinių prievolių arba indėlio atsiėmimui nustatyti papildomas sąlygas;
 - iii) indėlius reglamentuojančios sutarties sąlygos negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo;
 - iv) institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto koeficientą. Ypač pažymėtina, kad jei indėlį gaunanti įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą pateikęs subjektas turi parodyti, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);
 - v) gaunamų pinigų srautai taip pat tinkamai įtraukiami ir į institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalies finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
 - vi) prašymą pateikusi įstaiga taip pat pateikia alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, jei išimtis jai nebūtų taikoma;
 - vii) prašymą pateikusi įstaiga gali parodyti, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, o

jei yra – ir nacionalinius likvidumo reikalavimus, tenkina jau bent vienus metus. Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija galėtų būti laikoma tinkama, jeigu SREP metu nustatyta, kad abiejų įstaigų likvidumo valdymas yra kokybiškas;

- viii) institucinė užtikrinimo sistema, naudodamasi savo sistemomis, tinkamai stebi ir nustato likvidumo riziką ir apie ją praneša atskiroms narėms, kaip nustatyta KRR 113 straipsnio 7 dalies c ir d punktais;
- ix) prašymą pateikusi įstaiga gali integruoti išimties taikymo poveikį į savo rizikos valdymo sistemas ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui.

Be to, kitos kategorijos indėliams, kuriems gali būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, teisinė formuluotė „subjektų grupės, kurioms gali būti taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos lengvatinės sąlygos“ reiškia, kad KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos sąlygos turėjo būti tenkintos ir atitinkamas leidimas grupės vidaus pozicijoms netaikyti pagal riziką įvertintų kapitalo reikalavimų turėjo būti suteiktas. Todėl pagal KRR 19 straipsnį į prudencinį konsolidavimą neįtraukiamiems subjektams neturėtų būti suteikiamas leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, jeigu negali būti taikoma išimtis pagal KRR 113 straipsnio 6 dalį. Atitinkamai negali būti suteikiamas ir leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą.

Tokiu atveju taikyti išimtį kitiems grupės vidaus indėliams gali būti naudinga tik jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas, reglamentuojančias kredito įstaigų grupes, indėlį gaunantis subjektas yra įpareigotas turėti indėlių arba juos investuoti į 1 lygio likvidųjį turtą, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies c punktą**

ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautams, kuriems jau taikomos lengvatinės sąlygos, įtvirtintos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, taip pat turėtų būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, įtvirtintos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje.

Kad suteiktų leidimą gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, kaip aprašyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje, ECB ketina tikrinti, ar tie gaunamų pinigų srautai atitinka 31 straipsnio 9 dalyje pateiktą skatinamųjų paskolų apibrėžtį ir kaip jie tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje išdėstytus kriterijus bei šio skyriaus 10 pastraipoje nurodytas specifikacijas.

14. SPECIALIZUOTOS KREDITO ĮSTAIGOS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2015/61 33 straipsnio 3, 4 ir 5 dalys)

ECB laikosi nuomonės, kad specializuotų kredito įstaigų gaunamų pinigų srautai turėtų būti vertinami diferencijuotai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3, 4 ir 5 dalyse nustatytas sąlygas.

Būtent:

- i) kredito įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra išperkamoji nuoma ir faktoringas, gaunamų pinigų srautams gali netaikyti viršutinės ribos;
- ii) kredito įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra motorinių transporto priemonių įsigijimo finansavimas ir vartojimo kreditai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2008/48/EB²⁵, gaunamų pinigų srautams gali taikyti didesnę – 90 % – viršutinę ribą.

ECB laikosi nuomonės, kad lengvatinių sąlygų taikymo gali tikėtis tik tos kredito įstaigos, kurių verslo modelis visiškai atitinka vieną ar kelis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse pateiktus veiklos aprašymus.

Vertindamas kiekvieną tokį atvejį atskirai ir atsižvelgdamas į toliau išvardytus veiksnius, ECB taip pat tikrins, ar vykdoma verslo veikla nekelia didelės likvidumo rizikos.

- i) Gaunamų pinigų srautų laikas turėtų sutapti su netenkamų pinigų srautų laiku. O konkrečiau, ECB tikrintų, ar:
 - a) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikoma viršutinė riba arba taikoma 90 % viršutinė riba, susidaro dėl sandorio šalių grupės vieno arba kelių sprendimų ir ar tie srautai nepriklauso nuo ataskaitą teikiančios kredito įstaigos savo nuožiūra priimamo sprendimo;
 - b) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikomi viršutinės ribos reikalavimai, yra susiję su teisiniu, reglamentavimo ar sutartiniu įsipareigojimu. Kredito įstaiga, prašanti jai taikyti lengvatines sąlygas, turi įrodyti, kad toks įsipareigojimas iš tiesų egzistuoja. Jeigu gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikomi minėti reikalavimai, atsiranda dėl sutartinio įsipareigojimo, kredito įstaiga turi parodyti, kad iki šio įsipareigojimo galiojimo pabaigos liko daugiau nei 30 dienų. O jei vykdoma tokia veikla, kad neįmanoma parodyti kiekvieno sandorio gaunamų pinigų srautų ir netenkamų pinigų srautų santykio, prašymą teikianti kredito įstaiga turi pateikti bent vienų metų laikotarpio terminų atitikimo informaciją, iš kurios

²⁵ 2008 m. balandžio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2008/48/EB dėl vartojimo kredito sutarčių ir panaikinanti Tarybos direktyvą 87/102/EEB (OL L 133, 2008 5 22, p. 66).

būtų matyti, kada 30 dienų laikotarpiu pinigų srautai buvo gauti ir netekti.

- ii) Individualiu lygmeniu didžiąją finansavimo dalį kredito įstaiga gauna ne iš mažmeninių indėlių. Konkrečiau, ECB tikrintų, ar indėliai iš mažmeninių indėlininkų sudaro didesnę negu 5 % kredito įstaigos bendros įsipareigojimų sumos dalį ir ar įstaigos lygmeniu jos pagrindinė veikla sudaro daugiau negu 80 % viso balanso. Kai kredito įstaigos lygmeniu kredito įstaiga užsiima įvairia verslo veikla, taip pat ir viena ar daugiau veiklos rūšių, nurodytų Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ar 4 dalyje, 90 % viršutinė riba taikytina tik gaunamų pinigų srautams iš minėto straipsnio 4 dalyje nurodytos veiklos. Atsižvelgdamas į tai, ECB taip pat tikrintų, ar kredito įstaigos įvairių rūšių veiklos, nurodytos 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse, paėmus kartu, rodiklis yra didesnis negu 80 % viso kredito įstaigos balanso individualiu lygmeniu. Kredito įstaiga turi galėti parodyti, kad jos atskaitomybės sistema yra tinkama šiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams tiksliai identifikuoti ir nenutrūkstamai stebėti.
- iii) Informacija apie nukrypti leidžiančių nuostatų taikymą pateikiama metų ataskaitose.

ECB taip pat tikrintų, ar gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba, konsoliduotu lygmeniu yra didesni negu toje pačioje specializuotoje kredito įstaigoje susidarantys netenkamų pinigų srautai ir ar jais nebūtų galima padengti kokių nors kitų netenkamų pinigų srautų.

15. GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI GRUPĖJE (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnis)

ECB taip pat leistų, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai, taikyti diferencijuotą vertinimą grupės viduje gaunamų pinigų srautams pagal KRR 425 straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje išvardytas sąlygas. Būtų svarstoma galimybė diferencijuotą vertinimą LCR atžvilgiu taikyti gaunamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tais atvejais, kai nesuteiktas leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų arba kai leidžiama jų laikytis iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtiems įstaigoms.

Kaip nustatyta KRR 425 straipsnio 4 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1 dalyje, vertindamas toje pačioje valstybėje narėje įsteigtų įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, patikslinančius taikomų teisės nuostatų sąlygas.

- i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių, dėl kurių būtų galima tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausio sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis ir

kad susitarimuose ir įsipareigojimuose nėra nuostatų, pagal kurias likvidumo teikėjas galėtų:

- a) reikalauti patenkinti kokias nors sąlygas iki likvidumo suteikimo;
 - b) atsisakyti vykdyti prievolę laikytis šių susitarimų ir vykdyti įsipareigojimus;
 - c) iš esmės pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas negavus išankstinio atitinkamos kompetentingos institucijos sutikimo.
- ii) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar sandorio šalis, nukrypdama nuo KRR 422, 423 ir 424 straipsnių, taiko atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnę netenkamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo plane atsižvelgta į dėl kredito ar likvidumo priemonių netenkamus srautus.
- iii) Kad būtų galima įvertinti, ar likvidumą teikiančio subjekto likvidumo pozicija yra tinkama, kredito įstaiga turėtų parodyti, kad ji atitinka šiuos kriterijus:
- a) kai LCR jau taikomas pagal galiojančius teisės aktus, šio reikalavimo ji laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus. Likvidumą gaunanti įstaiga, apskaičiuodama savo LCR, turėtų atsižvelgti į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje nustatytos išimties, poveikį;
 - b) kai taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai, ji turėtų parodyti, kad LCR laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.

Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu vertinama, kad įstaigos likvidumo valdymas, kaip nustatyta per SREP, yra aukštos kokybės.

Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš STE.

Sprendimus dėl skirtingose valstybėse narėse įsteigtų įstaigų ECB priims atlikęs vertinimą pagal KRR 425 straipsnio 5 dalies ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių nuostatas.

Vertindamas ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių, dėl kurių būtų galima tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis ir

kad susitarimuose ir įsipareigojimuose nėra nuostatų, pagal kurias likvidumą teikiantis subjektas galėtų:

- a) reikalauti patenkinti kokias nors sąlygas iki likvidumo suteikimo;
 - b) atsisakyti vykdyti prievolę laikytis šių susitarimų ir vykdyti įsipareigojimus;
 - c) iš esmės pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas negavus išankstinio atitinkamos kompetentingos institucijos sutikimo.
- ii) Tam, kad būtų galima nustatyti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizika yra nedidelė, abi įstaigos turėtų parodyti, kad gali įvykdyti LCR. Įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti LCR, jei lengvatinės sąlygos jai nebūtų taikomos. Be to, kad būtų galima įvertinti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo pozicijos yra tinkamos, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad:
- a) kai LCR jau taikomas pagal galiojančius teisės aktus, šio reikalavimo jos laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus. Likvidumą gaunanti įstaiga, apskaičiuodama savo LCR, turėtų atsižvelgti į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje nustatytos išimties, poveikį;
 - b) kai taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai, jos turėtų parodyti, kad LCR laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.
- Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu likvidumo valdymas abiejose įstaigose, kaip nustatyta per SREP, yra aukštos kokybės. Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš STE.
- iii) Tam, kad ECB galėtų sužinoti, ar tarp grupės subjektų yra kokių nors teisiškai privalomų susitarimų ir įsipareigojimų, susijusių su nepanaudota kredito ar likvidumo linija, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad prašymas taikyti lengvatines sąlygas pagrįstas ir likvidumą teikiančio subjekto, ir likvidumą gaunančio subjekto vadovybės motyvuotu ir oficialiu sprendimu, iš kurio matyti, kad vadovybė aiškiai supranta lengvatinių sąlygų taikymo poveikį ir kad, norint nustoti tokias sąlygas taikyti, būtina apie tai pranešti bent prieš šešis mėnesius.
- iv) Tam, kad ECB galėtų įsitikinti, kad likvidumą teikiantis subjektas valdydamas savo likvidumo riziką tinkamai įvertino likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizikos ypatybes, jam turės būti pateikta informacijos, iš

kurios būtų matyti, kad likvidumą teikiantis subjektas ir likvidumą gaunantis subjektas reguliariai, taip pat ir kasdien, stebi sandorio šalies likvidumo poziciją. Tai galima daryti, kai tinka, per stebėsenos sistemas, tarp jų – per likvidumą gaunančio subjekto ir likvidumą teikiančio subjekto individualiai ar konsoliduotai palaikomas kasdienės stebėsenos sistemas. Arba įstaigos turėtų parodyti ECB, kaip kitaip susijusioms šalims reguliariai teikiama tinkama informacija apie atitinkamų įstaigų likvidumo poziciją, pavyzdžiui, kasdien teikiant likvidumo stebėsenos ataskaitas.

7 skyrius Svertas

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl sveto.
2. Teisinį pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR septinta dalis.
3. GRUPĖS VIDAUS POZICIJŲ NEĮTRAUKIMAS SKAIČIUOJANT SVERTO KOEFICIENTĄ (KRR 429 straipsnio 7 dalis, įterpta Komisijos deleguotuoju reglamentu ES (2015/62))

Naudodamasis KRR 429 straipsnio 7 dalyje numatyta teise veikti savo nuožiūra, ECB vertins prižiūrimų įstaigų prašymus atsižvelgdamas į toliau išvardytus konkrečius aspektus, kad atitinkama reguliavimo sistema būtų tinkamai įgyvendinama.

Vertinant bus siekiama nustatyti, ar sveto koeficientu tinkamai įvertinamas svertas, ar valdoma pernelyg didelio sveto rizika ir ar jis yra pakankama priemonė, padedanti vykdyti pagal riziką įvertintus kapitalo reikalavimus (žr. KRR 91 ir 92 konstatuojamąsias dalis, KRR 4 straipsnio 1 dalį, 93 ir 94 pastraipas ir ypač – sąvokos „pernelyg didelio sveto rizika“ apibrėžtį), taip pat ar pakankamai dėmesio skiriama sklandžiam kapitalo ir likvidumo srautui grupėje vietos lygmeniu. Tais atvejais, kai leista taikyti išimtį, labai svarbu, kad „pernelyg didelio sveto rizika“ (kaip apibrėžta teisės aktuose) nebūtų sutelkta vienoje vertinamos grupės patronuojamoje įmonėje.

Todėl ECB tikrins bent toliau nurodytus veiksnius.

- 1) Galimas ekonominių ir rinkos sąlygų pokyčio poveikis kredito įstaigai, ypač jos finansavimo pozicijai

Vertinimo rezultatai visų pirma turėtų patvirtinti, kad nepalankūs rinkos pokyčiai (kai jie įvyks), įskaitant nepalankius finansavimo sąlygų pokyčius, nepaveiks įstaigos iškart. Rinkos sukrėtimai turėtų būti tokie reikšmingi, kad dėl jų kredito įstaiga įsipareigojimams vykdyti turėtų naudoti kitus balanso straipsnius balanso turto dalyje, nes turimos lėšos naudojamos grupės vidaus pozicijoms finansuoti. Jeigu, remiantis vertinimo rezultatais, galima pagrįstai daryti prielaidą, kad tokia

padėtis galėtų susidaryti, o dėl grupės vidaus pozicijos gali padidėti svarto rizika (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 94 punkte) ir gali tecti taikyti „nenumatytas ištaisomąsias priemones“ arba „skubų turto pardavimą“, išimtis nebus taikoma. Tad esant tokioms aplinkybėms grupės vidaus pozicijos neįtraukimas į svarto koeficientą reiškia, kad šis koeficientas neberodo visos svarto rizikos, o tai trukdo nustatyti šią riziką, kaip to reikalaujama pagal KRD IV 87 straipsnyje numatytus procesus ir KRD IV 98 straipsnio 6 dalyje minimą priežiūrinį vertinimą.

Analizė turi būti grindžiama jungtinės priežiūros grupės (JPG) SREP metu atliktu kredito įstaigos likvidumo ir finansavimo rizikos vertinimu.

Kad konkrečiais atvejais tokie veiksniai nebūtų laikomi svarbiais, vertinimo rezultatai turi rodyti, kad kredito įstaigos likvidumas ir finansavimo pozicija yra tvirti ir atsparūs nepalankiems ekonominių ir rinkos sąlygų pokyčiams. Tai reiškia, kad, siekiant išsaugoti grupės vidaus poziciją (-as), subjektui nereikės imtis „nenumatytų ištaisomųjų priemonių“ arba „skubaus turto pardavimo“.

- 2) Prašymą pateikusio subjekto grupės vidaus pozicijų reikšmingumas bendro balanso dydžio, nebalansinių įsipareigojimų ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų sumokėti, įvykdyti įsipareigojimą arba pateikti užtikrinimo priemonę požiūriu

ECB ketina iš ateities perspektyvos įvertinti, ar „svertas“ (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 93 punkte) ir toliau bus tinkamai apskaičiuojamas taikant svarto koeficientą, jeigu grupės vidaus pozicijos nebus įtrauktos. Vertinimas iš ateities perspektyvos reiškia, kad ECB, be kitų aspektų, vertins, ar yra pagrindo (pvz., išanalizavus verslo modelį, įvertinus koncentraciją sektoriuje ir pan.) manyti, kad banko balansas ir (arba) grupės vidaus pozicijos ateityje didės, net jei prašymo pateikimo metu jos atrodo palyginti mažos.

- 3) Grupės vidaus pozicijų neįtraukimo poveikis svarto koeficientui kaip veiksmingai papildomai priemonei dėl rizikos kapitalo reikalavimų (apsaugos priemonė)

Vertinant turi būti atsižvelgiama į tai, kad, jeigu įvykdomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje nurodytos sąlygos ir suteikiamas leidimas netaikyti reikalavimų (žr. 3 skyriaus 3 dalį), laikydamosi rizikos kapitalo reikalavimų, įstaiga nebeturės kapitalo su grupės vidaus pozicijomis susijusiai rizikai padengti.

- 4) Ar sprendimas dėl KRR 429 straipsnio 7 dalies nuostatų taikymo turėtų neproporcingai didelį neigiamą poveikį gaivinimo ir pertvarkymo planui

Kai Sąjungos teisėje bus įtvirtintas minimalus svarto koeficiento reikalavimas, ECB įvertins, ar reikia koreguoti dabartinę poziciją.

8 skyrius

Kapitalo reikalavimams ir atskaitomybei taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl KRR pereinamojo laikotarpio nuostatų.
2. Teisinį pagrindą prudencinių reikalavimų taikymo pereinamuoju laikotarpiu tvarkos klausimu sudaro KRR dešimta dalis.
3. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAS DĖL PADENGTŲ OBLIGACIJŲ (KRR 496 straipsnio 1 dalis)

ECB ketina iki 2017 m. gruodžio 31 d. Prancūzijos *Fonds Communs de Créances* ir pakeitimo vertybiniais popieriais subjektų išleistiems didesnio prioriteto vienetais netaikyti 10 % ribos, jeigu tenkinamos abi 496 straipsnio 1 dalyje nurodytos sąlygos.

4. ŽEMIAUSIA RIBA PAGAL „BAZELIS I“ (KRR 500 straipsnis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms, tenkinančioms KRR 500 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas, 500 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą sumą (žemiausią ribą pagal „Bazelis I“) pakeisti 500 straipsnio 2 dalyje nustatytu reikalavimu (kuris pagal KRR pagrįstas standartizuotais metodais). Visais kitais atvejais ECB įvertins, kaip turi būti taikoma 500 straipsnio 5 dalis, atsižvelgdamas į KRR nustatytus reikalavimus ir užtikrindamas, kad KRR sistema būtų tinkamai įgyvendinama.

9 skyrius

Bendrieji reikalavimai galimybėms verstis kredito įstaigų veikla

1. REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRD IV 21 straipsnio 1 dalis)
2. Kaip nurodyta KRR 10 straipsnyje, tam, kad gautų leidimą, centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamos kredito įstaigos neprivalo tenkinti nacionalinės teisės aktais, kuriais įgyvendinami KRD IV 10 ir 12 straipsniai ir 13 straipsnio 1 dalis, nustatytų reikalavimų, jeigu ECB mano, kad yra tenkinamos KRR 10 straipsnio 1 dalyje išdėstytos sąlygos.

10 skyrius

Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl konkrečių KRD IV 22 straipsnio 4 ir 7 dalies nuostatų, kuriomis apibrėžiamas kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių kredito įstaigose vertinimas.
2. ECB ketina laikytis lanksčios pozicijos tais atvejais, kai 22 straipsnyje aprašytam vertinimui atlikti reikia papildomos informacijos, ir pratęsti, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai, pranešimo apie ketinimą įsigyti kvalifikuotąją akcijų paketo dalį vertinimo sustabdymo laikotarpį (kuris yra 20 darbo dienų) iki 30 darbo dienų pagal KRD IV 22 straipsnio 4 dalyje nurodytas sąlygas. Jeigu tenkinamos 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytos sąlygos, ECB laikosi nuomonės, kad vertinimo laikotarpis visada gali būti pratęsiamas iki 30 darbo dienų, jeigu toks pratęsimas leidžiamas ir pagal atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas, ir jeigu dėl tam tikrų konkrečių aplinkybių nereikalaujama kitaip.

Siūlomiems įsigijimams atlikti paprastai turėtų pakakti trijų mėnesių, įskaitant ir galimą laikotarpio pratęsimą, kaip nustatyta KRD IV 22 straipsnio 7 dalyje. Galimybė pratęsti bus vertinama kiekvienu konkrečiu atveju atskirai.

11 skyrius

Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl konkrečių nuostatų, susijusių su įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencine įstaigų priežiūra.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRD IV VII antraštinė dalis (ir jos nuostatas įgyvendinantys nacionaliniai teisės aktai) bei atitinkamos EBI gairės.
3. RIZIKOS KOMITETO IR AUDITO KOMITETO SUJUNGIMAS (KRD IV 76 straipsnio 3 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad visos svarbios prižiūrimos grupės, tiksliau – jų patronuojančiosios įmonės arba aukščiausio konsolidavimo lygmens toje dalyvaujančioje valstybėje narėje struktūra, turi turėti atskirus rizikos ir audito komitetus. Kalbant apie patronuojamąsias įmones, ECB mano, kad pagal KRD IV 76 straipsnio 3 dalį svarbiomis nelaikomos įstaigos gali sujungti savo rizikos komitetą su audito komitetu. Todėl pažymėtina, kad kredito įstaigos laikymas nesvarbia pagal 76 straipsnio 3 dalį nėra tolygus kredito įstaigos priskyrimui prie svarbių prižiūrimų subjektų kategorijos pagal BPM reglamento 6 straipsnį. ECB atskirai vertins kiekvieną konkretų priskyrimo prie tam tikros kategorijos atvejį.

Atlikdamas šį vertinimą ir tik kai taikomos 76 straipsnio 3 dalies nuostatos, ECB laikys kredito įstaigą svarbia minėto straipsnio prasme, jeigu įstaiga įvykdo bent vieną iš šių sąlygų:

- i) kredito įstaigos turto vertė įstaigos ar konsoliduotu lygmeniu yra 5 mlrd. eurų arba didesnė;
- ii) kredito įstaiga priskirta prie kitų sisteminės svarbos įstaigų kategorijos;
- iii) pertvarkymo institucija nustatė, kad kredito įstaiga vykdo tam tikras ypatingos svarbos funkcijas arba teikia ypatingos svarbos bendras paslaugas, todėl numatė, kad tai kredito įstaigai vietoj įprasto likvidavimo būtų taikomos pertvarkymo priemonės;
- iv) kredito įstaiga yra išleidusi perleidžiamųjų akcijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje;
- v) dėl vidaus struktūros, veiklos pobūdžio, masto ir sudėtingumo kredito įstaigą būtų galima priskirti prie svarbių įstaigų kategorijos 76 straipsnio 3 dalies prasme.

4. PIRMININKO IR VYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGŲ ĖJIMAS VIENU METU (KRD IV 88 straipsnio 1 dalies e punktas)

ECB laikosi nuomonės, kad kredito įstaigose turėtų būti aiškiai atskirtos vykdomosios ir nevykdomosios funkcijos ir kad turėtų būti laikomasi pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimo principo. Pagal gero bendrojo vidaus valdymo principus abi šios funkcijos turi būti vykdomos atsižvelgiant į šias funkcijas vykdančiams asmenims nustatytus atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimus. Valdymo organo, atsakingo už priežiūros funkcijos vykdymą, pirmininko ir vykdomojo direktoriaus atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimai skiriasi; tai rodo, kad skiriasi priežiūros ir vadovavimo funkcijų tikslai.

Bazelio bankų priežiūros komiteto gairėse dėl bendrojo valdymo principų²⁶ bankams rekomenduojama, kad tam, „kad būtų įtvirtinta tarpusavio kontrolė ir galių pusiausvyra, banko valdybos pirmininkas turėtų būti nepriklausomas arba nevykdomąsias pareigas einantis valdybos narys. Jurisdikcijose, kur pirmininkui leidžiama eiti vykdomąsias pareigas, bankas turi turėti priemonių, kuriomis galėtų sumažinti nepalankų poveikį savo tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui, pavyzdžiui, galėtų paskirti vadovaujantį, nepriklausomą vyriausias pareigas einantį ar kitą panašų valdybos narį, o banko valdyboje daugiau būtų nevykdomąsias pareigas einančių narių“ (62 pastraipa).

Leidimas abi funkcijas vykdyti vienu metu toje pačioje įstaigoje gali būti suteikiamas tik išskirtiniais atvejais ir tik kai yra parengtos taisomosios priemonės, kuriomis būtų

²⁶ Bazelio bankų priežiūros komiteto bendrojo valdymo principai bankams (gairės), 2015 m. liepos mėn.

užkertamas kelias grėsmėms, galinčioms kilti abiejų funkcijų atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimams, kai abi funkcijos vykdomos kartu. ECB ketina vertinti prašymus leisti minėtas funkcijas vykdyti kartu vadovaudamasis minėtais Bazelio principais ir Europos bankininkystės institucijos vidaus valdymo gairėmis²⁷. Jose pateikiama ši rekomendacija: „įstaiga turėtų būti įdiegusi priemones, kuriomis būtų kuo labiau sumažinta galima žala jos [tarpusavio] kontrolei ir galių pusiausvyrai“.

Konkrečiau – ECB laikosi nuomonės, kad toks leidimas turėtų būti suteikiamas tik tam laikui, kol yra tokio leidimo gavimą pateisinančios aplinkybės, nurodytos prašymą teikiančios įstaigos pagal KKD IV 88 straipsnio 1 dalies e punktą. Praėjus šešioms mėnesiams po to, kai ECB priėmė sprendimą leisti abi funkcijas vykdyti kartu, kredito įstaiga turi įvertinti, ar tebėra leidimo gavimą pateisinusios aplinkybės, ir apie tai pranešti ECB. ECB gali nuspręsti panaikinti leidimą, jeigu vertinimo, ar vis dar egzistuoja išskirtinės aplinkybės, rezultatas nėra patenkinamas.

Prieš suteikdamas leidimą, ECB įvertins šiuos veiksnius:

- 1) priešastis, dėl kurių padėtis yra išskirtinė; tai vertindamas ECB nemans, jog tai, kad pagal nacionalinę teisę šias dvi funkcijas leidžiama vykdyti kartu, yra pakankama priešastis;
- 2) kredito įstaigos bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui ir kaip toks poveikis bus sumažintas, atsižvelgiant į šiuos veiksnius:
 - i) veiklos mastą, pobūdį, sudėtingumą ir įvairovę; bendrojo vidaus valdymo tvarkos ypatybes, atsižvelgiant į galiojančio akcinių bendrovių įstatymo nuostatas ar specialias įstaigos įstatų nuostatas; tai, kaip išvardyti veiksniai padeda atskirti valdymo ir priežiūros funkcijas arba neleidžia to padaryti;
 - ii) ar vykdoma tarpvalstybinė veikla ir, jei taip, koku mastu;
 - iii) akcininkų skaičių, kokybę ir pobūdį: apskritai akcininkų įvairovė arba buvimas reguliuojamos rinkos prekybos sąraše gali nebūti leidimo suteikimui palankus veiksnys, o tai, kad subjektą 100 % kontroliuoja patrunuojančioji įstaiga, kuri laikosi pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimo principo ir atidžiai stebi patrunojamąją įstaigą, yra leidimo suteikimui palankus veiksnys.

Parodyti ECB, kad yra parengusi veiksmingas priemones, atitinkančias nacionalinės teisės reikalavimus, kuriomis ji gali sumažinti bet kokią neigiamą bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui, akivaizdžiai yra kredito įstaigos pareiga.

²⁷ EBI Vidaus valdymo gairės (GL 44), 2011 m. rugsėjo 27 d.

Šiuo metu ECB kartu su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis rengia dar išsamesnį minėtų veiksmų apibūdinimą, kad pagal juos būtų galima vertinti prašymus, pateiktus pagal nacionalines nuostatas, kuriomis perkeliamas KRD IV 88 straipsnis.

5. PAPILDOMOS NEVYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGOS (KRD IV 91 straipsnio 6 dalis)

Vadovaudamasis KRD IV 91 straipsnio 6 dalimi, ECB ketina leisti, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai, kredito įstaigos valdymo organo nariams eiti dar vienas, papildomas, nevykdomojo direktoriaus pareigas.

Atlikdamas šį vertinimą, ECB atsižvelgtų į tai, ar asmenys atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- i) ar asmuo dirba visą darbo dieną arba eina vykdomąsias pareigas;
- ii) ar asmuo eina dar kokias nors pareigas, pavyzdžiui, komitete (pvz., yra prižiūrimo subjekto audito, rizikos, atlygio ar skyrimo komiteto pirmininkas);
- iii) ar bendrovė yra reguliuojama arba biržinė, koks yra jos vykdomos veiklos arba tarpvalstybinės veiklos pobūdis, kokia yra vidaus grupės struktūra ir ar yra sinergijų;
- iv) ar asmeniui jau taikomos palankesnės einamų direktoriaus pareigų skaičiavimo sąlygos;
- v) ar asmens įgaliojimai yra tik laikini, t. y. trumpesniame negu visa viena kadencija laikotarpiui;
- vi) ar asmens patirtis einant valdymo organo nario pareigas ar vadovavimo bendrovei patirtis yra pakankama, kad asmuo darbą galėtų atlikti užtikrintai ir efektyviai.

6. PRIEŽIŪROS PRIEMONIŲ TAIKYMAS PANAŠAUS RIZIKOS POBŪDŽIO ĮSTAIGOMS (KRD IV 103 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad, vadovaujantis KRD IV 103 straipsnio 1 dalimi ir BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, kredito įstaigoms, kurių rizikos pobūdis yra panašus, gali būti taikomos panašios ar netgi identiškos II ramsčio priemonės, remiantis šių įstaigų SREP rezultatais.

7. VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRD IV 108 straipsnio 1 dalis)

KRD IV 108 straipsnio 1 dalyje (2 pastraipoje) kompetentingoms valdžios institucijoms yra numatyta pasirinkimo galimybė nereikalauti, kad kredito įstaigos, nurodytos KRR 10 straipsnyje (centrinės įstaigos ir kontroliuojamos įstaigos),

laikytusi vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų kaip atskiri subjektai.

ECB linkęs suteikti leidimą nesilaikyti tų reikalavimų, jeigu kredito įstaigai jau suteiktas leidimas nesilaikyti reikalavimų kapitalui pagal KRR 10 straipsnį. Leidimo nesilaikyti reikalavimų suteikimo pagal KRR 10 straipsnį sąlygos aprašytos 1 dalyje.

8. FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ ARBA MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKLANČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ, KURIŲ GRUPĖS DALIS VEIKLĄ VYKDO NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE, PRIEŽIŪRA (KRD IV 111 straipsnio 5 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad tais atvejais, kai patronuojančioji įmonė yra finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, reikėtų sutikti, kad konsoliduotą priežiūrą vykdančia institucija būtų paskirta nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija arba kad ECB perimtų priežiūros funkcijas iš kitos institucijos ir vykdytų konsoliduotą priežiūrą, kaip nustatyta KRD IV 111 straipsnio 5 dalyje, atskirai įvertinus kiekvieną konkretų atvejį. Tai būtų ypač aktualu tada, kai nedalyvaujančioje valstybėje narėje, kurioje yra kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė buveinė, veiklą vykdo tik viena nedidelė įstaiga, o dauguma grupės įstaigų, įskaitant ir svarbias kredito įstaigas, veiklą vykdo vienoje ar daugiau dalyvaujančių valstybių narių.

9. DVIŠALIS SUSITARIMAS DĖL KREDITO ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE

Tais atvejais, kai kompetentinga institucija, suteikusi veiklos leidimą patronuojančiajai įmonei, yra ECB, jis dvišaliu susitarimu su nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija siektų vykdyti ir patronuojamosios kredito įstaigos, gavusios veiklos leidimą toje valstybėje narėje, priežiūrą, patronuojamosios kredito įstaigos kompetentingai institucijai perdavus įgaliojimus ECB, kaip nustatyta KRD IV 115 straipsnio 2 dalyje.

10. ĮSIPAREIGOJIMAI BENDRADARBIAUTI (KRD IV 117 ir 118 straipsniai)

Kalbant apie KRD IV 117 ir 118 straipsniuose nustatytus įsipareigojimus bendradarbiauti, ECB norėtų turėti galimybę patikrinti informaciją apie subjektus kitose valstybėse narėse ir dalyvauti su tuo susijusiuose patikrinimuose, ypač tais atvejais, kai nacionalinė kompetentinga institucija ketina patikrinti informaciją, pavyzdžiui, surengdama patikrinimą vietoje.

11. MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKLANČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ PRIEŽIŪRA (KRD IV 120 straipsnio 1 ir 2 dalys)

ECB, kaip konsoliduotą priežiūrą vykdanči institucija, manytų esant tinkama mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūrai netaikyti KRD IV su sąlyga, kad joms taikoma analogiška priežiūra, visų pirma rizika grindžiama

priežiūra, pagal Finansinių konglomeratų direktyvą²⁸. Be to, ECB laikosi nuomonės, kad priešingu atveju būtų tinkama mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms taikyti KRD IV dalis, kuriomis reglamentuojamas bankų sektorius, jei tai yra pagrindinis finansų sektorius, kuriame šios bendrovės vykdo veiklą. Kuria poziciją rinktis, bus sprendžiama įvertinus kiekvieną konkretų atvejį ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus.

12. FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ ARBA MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKdanČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ STEIGIMAS (KRD IV 127 straipsnio 3 dalis)

ECB gali manyti, įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį atskirai, kad tam, kad prudenciniai reikalavimai būtų taikomi konsoliduotai, būtina įsteigti dalyvaujančioje valstybėje narėje finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę vadovaujantis BPM reglamentu pagal KRD IV 127 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus (2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimą²⁹ ir vėlesnius jo pakeitimus).

13. KAPITALO APSAUGOS PLANAI (KRD IV 142 straipsnis)

ECB ketina gana lanksčiai vertinti pagal KRD IV 142 straipsnį jam pateiktus kapitalo apsaugos planus. ECB laikosi nuomonės, kad, įvertinus konkretaus banko padėtį ir jo pateiktą kapitalo apsaugos planą, gali būti tikslinga pareikalauti papildomos informacijos. ECB kiekvienu konkrečiu atveju nuspręs, per kiek laiko turėtų būti padidinti kapitalo rezervai, tačiau paprastai šis laikotarpis neturėtų būti ilgesnis negu dveji metai. Neatmetama tikimybė, kad ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, pritaikys KRD IV 142 straipsnio 4 dalyje nurodyto tipo priemones tais atvejais, kai manys, kad pagal pateiktą planą neįmanoma apsaugoti kapitalo arba jo pakankamai padidinti tiek, kad per tinkamą laikotarpį įstaiga įvykdytų jungtinio rezervo reikalavimą. Bet koku atveju, jeigu bus nustatyta, kad įstaiga netenkina tam tikro reikalavimo, ji turės per KRD IV 142 straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį ECB pateikti kapitalo apsaugos planą.

²⁸ 2011 m. lapkričio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/89/ES, kuria iš dalies keičiamos direktyvų 98/78/EB, 2002/87/EB, 2006/48/EB ir 2009/138/EB nuostatos dėl finansų konglomeratui priklausančių finansų subjektų papildomos priežiūros (OL L 326, 2011 12 8, p. 113).

²⁹ 2014/908/ES: 2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimas dėl tam tikrų trečiųjų valstybių ir teritorijų taikomų priežiūros ir reglamentavimo reikalavimų lygiavertiškumo vertinant pozicijas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (OL L 359, 2014 12 16, p. 155).

III dalis

Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo

Šioje dalyje išdėstyta bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi kai kuriomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo. Konkrečios gairės, galbūt ir su išsamesnėmis specifikacijomis, bus paskelbtos vėliau, atsižvelgus į reguliavimo pokyčius ar atlikus papildomus vertinimus ir, atitinkamais atvejais, bendradarbiaujant su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis. Ši dalis skirta informuoti apie ECB poziciją iš anksto, kol dar nėra nustatytos konkrečios politikos priemonės ir specifikacijos.

1 skyrius

Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

1. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ, APIBRĖŽTŲ KRD IV 86 STRAIPSNYJE, NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnio 5 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina naudotis KRR 8 straipsnio 5 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe ir nustatyti naudojimosi šia pasirinkimo galimybe ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe tvarką ir galbūt, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, suformuluoti išsamesnes specifikacijas.

2. IŠ DALIES KONSOLIDUOTA PRIEŽIŪRA (KRR 11 straipsnio 5 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad būtų pagrįsta reikalauti, kad toliau nurodytais atvejais KRR nustatytus kapitalo ir likvidumo reikalavimus įstaigos tenkintų iš dalies konsoliduotu lygmeniu, remiantis KRR 11 straipsnio 5 dalies nuostatomis:

- i) kai tai pateisinama priežiūros tikslais dėl kredito įstaigos rizikos ar kapitalo struktūros specifikos;
- ii) jeigu valstybės narės priėmė įstatymus, kuriais reikalaujama, kad bankų grupėje veikla būtų struktūriškai atskirta.

ECB ketina toliau formuoti savo poziciją šiuo klausimu, kai bus sukurta Europos bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema.

3. PROPORCINGO KONSOLIDAVIMO NETAIKYMAS (KRR 18 straipsnio 2 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad apskritai, ribojant riziką, turėtų būti taikomas visiškas konsolidavimas, net ir tais atvejais, kai patronuojančiosios įmonės atsakomybė yra apribota jos kapitalo patronuojamojoje įmonėje dalimi, o kiti akcininkai privalo ir gali vykdyti savo įsipareigojimus, kaip nurodyta KRR 18 straipsnio 2 dalyje. ECB ketina iš naujo įvertinti savo poziciją, remdamasis Komisijos deleguotajame akte, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 7 dalį, išdėstytais kriterijais.

4. KONSOLIDAVIMO METODAI KITAIŠ NEI KRR 18 STRAIPSNIO 1 IR 4 DALYSE NURODYTAIS DALYVAVIMO VALDANT KAPITALĄ ARBA SU ĮMONĖS KAPITALU SUSIJUSIŲ RYŠIŲ ATVEJAIŠ (KRR 18 straipsnio 5 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad mažumos dalies nuosavybėje atveju atsižvelgiant į informaciją, gautą iš įmonės, kai įmanoma, turėtų būti taikomas nuosavybės metodas.

ECB, atsižvelgdamas į Komisijos deleguotąjį reglamentą, kuris bus priimtas remiantis KRR 18 straipsnio 7 dalimi, nustatys tolesnes naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

5. KONSOLIDAVIMAS REIKŠMINGO POVEIKIO IR BENDROS VADOVAVIMO SISTEMOS ATVEJAIŠ (KRR 18 straipsnio 6 dalis)

Kai kredito įstaigų ryšys atsiranda dėl reikšmingo poveikio, tačiau nedalyvaujama valdant kapitalą arba nėra kitų su jų kapitalu susijusių ryšių, kaip aprašyta KRR 18 straipsnio 6 dalies a punkte, ECB tokius atvejus laiko analogiškais mažumos dalies nuosavybėje atvejams, todėl bus taikomas šio skyriaus 4 straipsnis. KRR 18 straipsnio 6 dalies b punkte nurodytą priklausymą vienai vadovavimo sistemai ECB taip pat vertina pagal analogiją su patronuojamųjų įmonių atveju. Todėl turėtų būti taikomas visiškas konsolidavimas, kaip reikalaujama patronuojamųjų įmonių atveju pagal KRR 18 straipsnio 1 dalį ir kaip pirmiau nustatyta ECB pozicijoje dėl KRR 18 straipsnio 2 dalies.

ECB ketina iš naujo įvertinti savo poziciją, remdamasis kriterijais, išdėstytais Komisijos deleguotajame reglamente, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 7 dalį.

2 skyrius Nuosavos lėšos

1. VIEŠOSIOS VALDŽIOS INSTITUCIJŲ EKSTREMALIŲJŲ SITUACIJŲ ATVEJU PASIRAŠYTŲ KAPITALO PRIEMONIŲ TINKAMUMAS (KRR 31 straipsnis)

ECB, glaudžiai ir laiku bendradarbiaudamas su Europos bankininkystės institucija, ketina įvertinti, jei bus atitinkamų atvejų, ar į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą įtraukti pagal KRR 31 straipsnio 1 dalį viešosios valdžios institucijų ekstremaliųjų situacijų atveju pasirašytas kapitalo priemones.

2. PAPILDOMŲ 1 IR 2 LYGIO PRIEMONIŲ IŠPIRKIMAS NEPRAĖJUS PENKERIEMS METAMS PO JŲ IŠLEIDIMO DIENOS (KRR 78 straipsnio 4 dalis)

ECB ketina leisti, įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai, išpirkti papildomas 1 ir 2 lygio kapitalo priemones anksčiau nei po penkerių metų nuo jų išleidimo dienos pagal KRR 78 straipsnio 4 dalyje įtvirtintas sąlygas ir galbūt, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, suformuluoti tolesnes specifikacijas.

3 skyrius Kapitalo reikalavimai

1. VIEŠOJO SEKTORIAUS SUBJEKTŲ POZICIJOS (KRR 116 straipsnio 4 dalis)

Išskirtinėmis aplinkybėmis ECB ketina leisti viešojo sektoriaus subjektų pozicijas vertinti kaip centrinės valdžios, regioninės valdžios ar vietos valdžios, kurių jurisdikcijoje šie subjektai yra įsteigti, pozicijas tais atvejais, kai, ECB vertinimu, šių pozicijų rizika niekuo nesiskiria dėl centrinės valdžios, regioninės valdžios arba vietos valdžios suteiktos tinkamos garantijos. Šiuo tikslu, remdamasis įvertintais atvejais, ECB planuoja paskelbti tinkamų viešojo sektoriaus subjektų sąrašą.

2. GYVENAMOSIOS PASKIRTIES ARBA KOMERCINĖS PASKIRTIES NEKILNOJAMOJO TURTO HIPOTEKA UŽTIKRINTŲ POZICIJŲ RIZIKOS KOEFICIENTAI IR NUOSTOLIS DĖL ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO (KRR 124 straipsnio 2 dalis ir 164 straipsnio 4 dalis)

Dalyvaujančių valstybių narių nekilnojamojo turto rinkos skiriasi, pasižymi skirtingais ypatumais ir rizikos lygiais. Todėl būtina priimti bendrą metodiką, kuria vadovaudamasis ECB galėtų tinkamai nustatyti didesnius rizikos koeficientus ir griežtesnius tinkamumo kriterijus, nei nustatyta KRR 125 straipsnio 2 dalyje ir 126 straipsnio 2 dalyje, pozicijoms, visapusiškai ir visiškai užtikrintoms gyvenamosios paskirties ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto, esančio vienos ar daugiau valstybių narių teritorijoje, hipoteka.

Tokia metodika taip pat turėtų leisti nustatyti didesnius pozicijų svertinio LGD (*Loss Given Default*) vidurkio mažiausius įverčius, nei nustatyta KRR 164 straipsnio 4 dalyje, mažmeninėms pozicijoms, užtikrintoms gyvenamosios paskirties ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka ir kurioms netaikomos valstybės narės teritorijoje esančios centrinės valdžios institucijų garantijos, remiantis KRR 164 straipsnio 5 dalies sąlygomis ir 164 straipsnio 6 dalyje minimais techniniais reguliavimo standartais.

Šiomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra nebus galima naudotis visa apimtimi, kol nebus parengta ši metodika ir kol Komisija KRR 124 straipsnio 4 dalies b punkte minimu deleguotuoju reglamentu nepatiksins KRR 124 straipsnio 2 dalyje išdėstytų sąlygų. Be to, finansinio stabilumo sumetimais, šias pasirenkamas išimtis bus galima taikyti tik glaudžiai bendradarbiaujant su makroprudencinės priežiūros institucijomis.

Siekiant užtikrinti teritorinį nuoseklumą, bus taip pat atitinkamai atsižvelgiama į jau taikomas nacionalines priemones.

Pagal šias teisės nuostatas vertinimas bus atliekamas kasmet.

3. ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMAS (KRR 178 straipsnio 2 dalies d punktas)

Kad apibrėžtų pradelsto kreditinio įsipareigojimo reikšmingumo kriterijų, ECB ketina nustatyti savo poziciją remdamasis atitinkamu Komisijos deleguotuoju reglamentu per 90 dienų nuo šio deleguotojo reglamento paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Iki tol, kol bus paskelbta ši pozicija, ECB ketina visoms kredito įstaigoms, taikančioms vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą), leisti ir toliau vertinti reikšmingumą atsižvelgiant į atitinkamas galiojančias nacionalinės teisės nuostatas.

4. NETIESIOGINIO KREDITO UŽTIKRINIMO TEIKĖJŲ TINKAMUMAS (KRR 201 straipsnis ir 119 straipsnio 5 dalis)

Kad kredito įstaigos galėtų laikyti finansų įstaigas tinkamais netiesioginio kredito užtikrinimo teikėjais, kaip apibrėžta KRR 201 straipsnio 1 dalies f punkte, ECB tokias KRR apibrėžtas finansų įstaigas laiko tinkamomis. Kitų finansų įstaigų tinkamumas bus vertinamas kiekvienu atveju atskirai, remiantis taikomų prudencinių reikalavimų patikimumu. Šiuo tikslu ECB ketina nustatyti tolesnes specifikacijas, kuriomis būtų patikslinta, kurie prudenciniai reikalavimai yra laikomi patikimais, palyginti su įstaigoms jau taikomais reikalavimais.

5. OPERACINĖ RIZIKA: NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI TAIKANT BAZINIO INDIKATORIAUS METODĄ (KRR 315 straipsnio 3 dalis) IR STANDARTIZUOTĄ METODĄ (KRR 317 straipsnis)

Susijungimo, įsigijimo arba subjektų ar veiklos perleidimo atveju ECB, atskirai įvertinęs kiekvieną atvejį, ketina naudotis abiejomis minėtuose straipsniuose

nurodytomis pasirinkimo galimybėmis, remdamasis šiuose straipsniuose įtvirtintomis sąlygomis, ir, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, toliau tikslinti naudojimosi šiomis pasirinkimo galimybėmis tvarką ir galbūt nustatyti išsamesnes specifikacijas.

6. UŽSKAITA (RINKOS RIZIKA) (KRR 327 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina apibrėžti savo poziciją ir galbūt nustatyti naudojimosi KRR 327 straipsnio 2 dalyje įtvirtinta pasirinkimo galimybe specifikacijas tam, kad būtų galima tarpusavyje užskaityti konvertuojamos finansinės priemonės ir pagrindinės ją sudarančios finansinės priemonės priešingas pozicijas, remiantis EBI gairėmis, kurios bus išleistos pagal KRR 327 straipsnio 2 dalį.

7. KAPITALO REIKALAVIMAI KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMO RIZIKAI PADENGTI (KRR 382 straipsnio 4 dalies b punktas)

Pagal KRR 382 straipsnio 4 dalies b punktą ECB ketina įvertinti galimybę reikalauti, kad, apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimui koreguoti, būtų atsižvelgta į grupės vidaus sandorius tarp struktūriškai atskirtų įstaigų, kai bus sukurta ES bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema.

4 skyrius Didelės pozicijos

1. DIDELIŲ POZICIJŲ RIBOS GRUPĖS VIDAUS POZICIJOMS TAIKANT STRUKTŪRINES PRIEMONES (KRR 395 straipsnio 6 dalis)

ECB ketina įvertinti, ar taikyti ir kaip taikyti mažesnes kaip 25 % didelių pozicijų ribas struktūrinių priemonių atžvilgiu, remiantis KRR 395 straipsnio 6 dalimi, kai bus sukurta Europos bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema. Kol ECB apibrėš bendrą poziciją, nacionalinės kompetentingos institucijos toliau taikys šią nuostatą.

5 skyrius Likvidumas

1. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAS (KRR 420 straipsnio 2 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina įvertinti taikomų netenkamų pinigų srauto koeficientų suderinimą atsižvelgdamas į patikrinimo trumpuoju laikotarpiu vykdant likvidumo SREP rezultatus ir į vertinimą, atliktą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 ir 2 dalis.