



# Vadovas dėl finansinių konglomeratų ataskaitų apie reikšmingą rizikos koncentraciją ir grupės vidaus sandorius teikimo

## 1 Apžvalga

### 1.1 Paskirtis

Pagal Tarybos reglamento (ES) Nr. 1024/2013<sup>1</sup> 4 straipsnį Europos Centriniam Bankui (ECB) pavedama vykdyti keletą su kredito įstaigų prudencine priežiūra susijusių specialių uždavinių. Vienas iš jų – dalyvauti papildomoje finansinių konglomeratų priežiūroje konglomeratams priklausančių kredito įstaigų atžvilgiu ir atlikti koordinatoriaus uždavinius, kai pagal atitinkamus Sąjungos teisės aktuose nustatytus kriterijus ECB yra paskirtas finansinio konglomerato koordinatoriumi.

Įsigaliojus Komisijos įgyvendinimo reglamentui (ES) 2022/2454<sup>2</sup>, kuriuo nustatomi rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (toliau – RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS), ECB nusprendė paskelbti bendrąsias politikos gaires dėl to, kokios informacijos pagal tuos standartus bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2002/87/EB<sup>3</sup> (toliau – Finansinių konglomeratų direktyva, FKD), vykdydamas koordinatoriaus funkcijas, jis reikalaus iš atskirų finansinių konglomeratų.

Šio vadovo paskirtis – užtikrinti metodikos, kurią ECB taikys tais atvejais, kai pagal atitinkamuose Sąjungos teisės aktuose nustatytus kriterijus bus paskirtas finansinio konglomerato koordinatoriumi, nuoseklumą, darnumą, veiksmingumą ir skaidrumą. Šiuo vadovu ypač siekiama padėti finansiniams konglomeratams parengti vidaus procesus, reikalingus ataskaitoms apie reikšmingą rizikos koncentraciją ir grupės vidaus sandorius teikti naudojant formas, pateiktas RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS.

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> 2022 m. gruodžio 14 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2454, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/87/EB taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūros ataskaitų teikimu (OL L 324, 2022 12 19, p. 55).

<sup>3</sup> 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros, ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 98/78/EB ir 2000/12/EB (OL L 35, 2003 2 11, p. 1).

## 1.2 Taikymo sritis ir poveikis

Šis vadovas aktualus finansiniams konglomeratams, kuriems vadovauja kredito įstaiga, ECB priskirta prie svarbių įstaigų. Ta apimtimi, kuria nacionalinės teisės aktuose dėl finansiniams konglomeratams taikomų atskaitomybės reikalavimų nėra anksčiau nustatyta kitaip, į šiame vadove išdėstytus ECB lūkesčius galėtų atsižvelgti ir nacionalinės kompetentingos institucijos, nustatydamos atskaitomybės reikalavimus mažiau svarbių įstaigų vadovaujamiems finansiniams konglomeratams.

Vykdydami reikšmingos rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūrą, koordinatoriai ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos privalo atsižvelgti į konkrečią finansinio konglomerato grupės ir rizikos valdymo struktūrą bei esamus konkreitiems sektoriams taikomus reikalavimus dėl grupės vidaus sandorių ir rizikos koncentracijos, ypač apibrėždami, apie kokią reikšmingą rizikos koncentraciją ir grupės vidaus sandorius konkrečiam finansiniam konglomeratui priklausančios kontroliuojamos įmonės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turi teikti ataskaitas pagal FKD 7 straipsnio 2 dalį ir 8 straipsnio 2 dalį.

Todėl apie galutinį sprendimą dėl kiekvienam konkrečiam finansiniam konglomeratui, kurio koordinatorius yra ECB, taikytinų reikalavimų ECB tą finansinį konglomeratą informuos tiesiogiai, pasikonsultavęs su kitomis atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir, jei reikia, pačiu konglomeratu.

Šiame vadove išdėstytos bendrosios politikos gairės atitinka bendruosius lūkesčius, kurių ECB paprastai turės nustatydamas tokius ataskaitų teikimo reikalavimus. ECB gali nukrypti nuo šiame vadove išdėstytų bendrųjų lūkesčių, jeigu tam yra aiški ir pakankama priežastis. Todėl finansiniai konglomeratai neturėtų daryti prielaidos, kad šiame vadove išdėstyti bendrieji lūkesčiai jiems yra tiesiogiai taikytini. Finansiniai konglomeratai veikiau turėtų remtis konkrečiu sprendimu, kurį pateikia koordinatoriaus funkcijas vykdančias ECB.

Dėstydamas savo politikos gaires šiame vadove, ECB laikosi Sąjungos teisėje nustatytų apribojimų. Tiksliau, apibrėždamas savo politikos poziciją, ypač kai šiame vadove nurodomos tam tikros FKD nuostatos, ECB nedaro poveikio nacionalinės teisės aktų, kuriais direktyvos, ypač FKD, yra perkeliamos į nacionalinę teisę, taikymui, kai tuose nacionalinės teisės aktuose atitinkamas politikos sprendimas jau yra įtvirtintas. Be to, ECB, kaip koordinatorius, nustatydamas reikšmingų grupės vidaus sandorių rūšis ir apibrėždamas reikiamus reikšmingų grupės vidaus sandorių kriterijus, atsižvelgia į Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/2303 2 straipsnio 2 dalį, o nustatydamas reikšmingos rizikos koncentracijos rūšis ir reikiamus reikšmingos rizikos koncentracijos kriterijus – į minėto reglamento 3 straipsnio 3 dalį.

Šiame vadove nenustatomi nauji reguliavimo reikalavimai, todėl čia išdėstytų specifikacijų ir principų nereikėtų laikyti teisiškai privalomais.

ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatoms ar susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, koreguoti šiame vadove išdėstyti bendruosius lūkesčius ir priimti specialius deleguotuosius aktus, kuriais tam tikras politikos klausimas galbūt būtų reglamentuojamas kitaip.

### Sandorių, apie kuriuos reikėtų teikti ataskaitas, rūšys (RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS 1 straipsnio 3 dalis)

Vadove išdėstyti ECB bendrieji lūkesčiai dėl rizikos koncentracijos rūšių ir grupės vidaus sandorių rūšių, apie kurias finansiniai konglomeratai turi teikti ataskaitas pagal FKD 7 straipsnio 2 dalį, 8 straipsnio 2 dalį ir II priedą. Kai kuriais atvejais ECB gali reikalauti teikti ataskaitas apie kitokias rizikos koncentracijos rūšis arba apie kitus grupės vidaus sandorius.

Nors į grupės vidaus sandorių apibrėžtį (FKD 2 straipsnio 18 punktas) įeina ir sandoriai tarp tam pačiam finansų sektoriui priklausančių kontroliuojamų įmonių, ECB mano, kad iš esmės ataskaitų apie tokius grupės vidaus sandorius teikti nereikia. Iš tiesų, FKD 5 konstatuojamojoje dalyje nurodyta, kad „finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildoma priežiūra gali būti veiksminga tada, kai ji taikoma visiems tokiems svarbioje atitinkamų sektorių finansinėje veikloje dalyvaujantiems konglomeratams“. Todėl ECB mano, jog reikalavimas, kad finansiniai konglomeratai teiktų ataskaitas apie visą finansinę veiklą sektoriaus viduje (t. y. tarp kontroliuojamų įmonių, priklausančių tarp tam pačiam finansų sektoriui, kaip apibrėžta Finansinių konglomeratų direktyvos 2 straipsnio 8 punkte) įprastu atveju nebūtų būtinas FKD tikslams pasiekti ir kad koordinatorius tokių ataskaitų turėtų reikalauti tik pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, jei manytų, kad dėl tam tikrų aplinkybių tai būtina. Tačiau ataskaitos apie sandorius, sudaromus tarp kontroliuojamų įmonių, kurios priklauso tam pačiam finansų sektoriui, bet kurioms individualiai taikomos skirtingos sektoriaus taisyklės, kaip apibrėžta FKD 2 straipsnio 7 punkte, paprastai turėtų būti teikiamos. Bendrais atvejais pagal FKD tikslus svarbiais pirmiausia laikomi sandoriai tarp turto valdymo bendrovių ir kredito įstaigų.

### Ataskaitų apie interesų konfliktų ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymą teikimo forma (RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS 2 straipsnio 2 dalis ir 3 straipsnio 2 dalis)

ECB nuomone, interesų konfliktų valdymas ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymas yra pagrindiniai finansų konglomeratų tinkamo valdymo elementai.

Šiame vadove nenustatomas konkretus ataskaitų apie interesų konfliktų ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymą formatas ir turinys. Tačiau pagal ECB bendrąjį lūkestį ši informacija turėtų būti pakankamai išsami, kad leistų pakankamai gerai suprasti, kaip valdomi interesų konfliktai ir neigiamo poveikio plitimo rizika.

Kad būtų užtikrintas nuoseklumas, pagal ECB lūkestį ši informacija turėtų būti teikiama ataskaitose kartu su informacija apie „teisinę struktūrą, valdymą ir organizacinę struktūrą“, teikiama pagal FKD 9 straipsnio 4 dalį.

Priklausomai nuo ECB gaunamos informacijos nuoseklumo, ECB gali apsvarstyti galimybę atitinkamu laiku parengti standartizuotą tokių ataskaitų teikimo formą.

### Kriterijai ataskaitoms apie rizikos koncentraciją teikti (FKD 7 straipsnio 2 dalis ir II priedas)

Pagal FKD 7 straipsnio 2 dalį ir II priedą koordinatoriui suteikiami įgaliojimai, „[pasikonsultavus] su [kitomis] atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu konglomeratu“, „nustatyti atitinkamus kriterijus“, pagal kuriuos būtų teikiamos ataskaitos apie reikšmingą rizikos koncentraciją. Nors ECB kriterijus nustatys kiekvienu atveju atskirai, Vadove nurodyta, kokius kriterijus viršijus pagal ECB bendrąjį lūkestį ataskaita apie reikšmingą rizikos koncentraciją turėtų būti pateikta. Nustatant kriterijus buvo siekiama, kad jie kuo labiau derėtų su esama praktika ir atitiktų papildomos priežiūros tikslus. Šis bendras principas nedaro poveikio ECB teisei atskirais atvejais, pasikonsultavus su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu, nustatyti kitokius kriterijus.

### Kokybiniai reikalavimai dėl rizikos koncentracijos (FKD 7 straipsnio 3 dalis)

FKD 7 straipsnio 3 dalyje nurodyta, kad toliau derinant Sąjungos teisės aktus valstybės narės gali nustatyti kiekybinius apribojimus, leisti juos nustatyti savo kompetentingoms institucijoms arba patvirtinti kitas priežiūros priemones, kurios padėtų įgyvendinti papildomos priežiūros, susijusios su bet kuria rizikos koncentracija finansinio konglomerato lygiu, tikslus.

Šiame vadove rizikos koncentracijos kiekybinis apribojimas nenustatomas. Tačiau valstybėse narėse, kuriose kompetentingoms institucijoms yra suteikti įgaliojimai nustatyti kiekybinius apribojimus, tam tikrais atvejais, pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, ECB gali juos nustatyti. Atsižvelgiant į papildomos priežiūros tikslus, Vadove išdėstytas bendrasis lūkestis, kad finansiniai konglomeratai paaiškins, kaip sumažino bet kurios konkrečios kategorijos rizikos koncentraciją, viršijančią 25 % jų nuosavų lėšų.

### Kriterijai ataskaitoms apie grupės vidaus sandorius teikti (FKD 8 straipsnio 2 dalis ir II priedas)

Pagal FKD 8 straipsnio 2 dalį ir II priedą koordinatoriui suteikiami įgaliojimai „[pasikonsultavus] su [kitomis] atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu konglomeratu“ „nustatyti atitinkamus kriterijus“, pagal kuriuos būtų teikiamos ataskaitos apie visus reikšmingus grupės vidaus sandorius. Nors ECB kriterijus nustatys kiekvienu atveju atskirai, Vadove nurodyta, kokius kriterijus viršijus pagal ECB bendrąjį lūkestį ataskaita apie grupės vidaus sandorius turėtų būti pateikta. Šis bendras principas nedaro poveikio ECB teisei atskirais atvejais, pasikonsultavus su

atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu, nustatyti kitokius kriterijus.

## Kiekybiniai ir kokybiniai reikalavimai dėl grupės vidaus sandorių (FKD 8 straipsnio 3 dalis)

Remiantis FKD 8 straipsnio 3 dalimi, toliau derinant Sąjungos teisės aktus, valstybės narės gali nustatyti kiekybinius apribojimus ir kokybinius reikalavimus, leisti savo kompetentingoms institucijoms nustatyti kiekybinius apribojimus ar kokybinius reikalavimus arba imtis kitų priežiūros priemonių, kurios padėtų įgyvendinti papildomos priežiūros, susijusios su kontroliuojamų finansinio konglomerato įmonių grupės vidaus sandoriais, tikslus.

Šiame vadove grupės vidaus sandorių kiekybinis apribojimas nenustatomas. Tačiau valstybėse narėse, kuriose kompetentingoms institucijoms yra suteikti įgaliojimai nustatyti tokius kiekybinius apribojimus, tam tikrais atvejais, pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, ECB gali juos nustatyti. Atsižvelgiant į papildomos priežiūros tikslus, Vadove išdėstytas bendrasis lūkestis, kad grupės vidaus sandoriai bus vykdomi įprastomis rinkos sąlygomis, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/2303<sup>4</sup> 4 straipsnio 1 dalies a punkte.

## 2 Bendrieji lūkesčiai

Šiame skirsnyje išdėstyta, kokios bendros politikos ECB ketina laikytis vykdydamas tam tikrus jam kaip koordinatoriui pavestus uždavinius pagal RK ir GVS ataskaitų teikimo TĮS ir FKD.

### 2.1 Sandorių ir rizikos, apie kuriuos turi būti teikiamos ataskaitos, rūšys

#### RK ir GVS ataskaitų teikimo TĮS 1 straipsnio 3 dalis ir FKD II priedas

Dėl „sandorių rūšių“, apie kurias kontroliuojamos įmonės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turi teikti ataskaitas, pažymėtina, kad, nedarant poveikio tam, kad teikti ataskaitas apie įvairių rūšių rizikos koncentraciją koordinatorius prašo pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir atsižvelgdamas į konkrečią finansinio konglomerato grupės ir rizikos valdymo struktūrą, pagal ECB bendrąjį lūkestį ataskaitos turėtų būti teikiamos apie visų šių rūšių rizikos koncentraciją:

<sup>4</sup> 2015 m. liepos 28 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/2303, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/ES papildoma nuostatomis dėl techninių reguliavimo standartų, kuriuose patikslinamos apibrėžtys ir pateikiamos papildomos rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūros derinimo nuostatos (OL L 326, 2015 12 11, p. 34).

- i. sandorio šalies (pozicijas kliento arba susijusių klientų grupės, kaip apibrėžta Kapitalo reikalavimų reglamento (ES) Nr. 575/2013<sup>5</sup> 4 straipsnio 1 dalies 39 punkte, atžvilgiu);
- ii. šalies;
- iii. sektoriaus;
- iv. valiutos.

Be to, nedarant poveikio tam, kad ECB, pasikonsultavęs su kitomis atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, gali reikalauti teikti ataskaitas apie kitų rūšių grupės vidaus sandorius, pagal ECB bendrąjį lūkestį ataskaitos turėtų būti teikiamos apie šių rūšių grupės vidaus sandorius:

- i. grupės vidaus sandorius tarp kontroliuojamų įmonių, priklausančių skirtingiems finansų sektoriams, kaip apibrėžta FKD 2 straipsnio 8 punkte<sup>6</sup>;
- ii. grupės vidaus sandorius tarp kontroliuojamų įmonių, kurios priklauso tam pačiam finansų sektoriui, bet kurioms individualiai taikomos skirtingos sektoriaus taisyklės, kaip apibrėžta FKD 2 straipsnio 7 punkte;
- iii. grupės vidaus sandorius tarp grupei priklausančios kontroliuojamos įmonės ir bet kurių fizinių ar juridinių asmenų, kurie nėra kontroliuojamos įmonės, kurias „su minėtos grupės įmonėmis sieja glaudūs ryšiai“.

Į šias ataskaitas turėtų būti įtraukiami grupės vidaus sandoriai, kurie:

- i. galioja ataskaitinio laikotarpio pradžioje;
- ii. buvo inicijuoti per ataskaitinį laikotarpį ir ataskaitinę dieną vis dar galioja;
- iii. buvo inicijuoti per ataskaitinį laikotarpį ir kurių terminas suėjo ataskaitiniu laikotarpiu.

Be to, nurodant grupės vidaus sandorio sumą, turėtų būti nurodoma didžiausia per ataskaitinį laikotarpį užregistruota suma.

---

<sup>5</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

<sup>6</sup> Pagal RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS II priedo I dalies „Bendrieji nurodymai“ 1.5 punktą tais atvejais, kai reikalaujama ataskaitų iš viso sektoriaus, investicinės įmonės, kaip apibrėžta peržiūrėtos Finansinių priemonių rinkų direktyvos 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte, laikomos bankų sektoriaus dalimi. 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

## 2.2 Informacijos apie interesų konfliktų ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymą teikimas

### RK ir GVS ataskaitų teikimo TJS 2 straipsnio 2 dalis ir 3 straipsnio 2 dalis

Dėl „informacijos apie interesų konfliktų ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymą“ pažymėtina, jog, nedarant poveikio tam, kad koordinatorius, pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, gali prašyti pateikti informaciją kitokiu formatu, pagal ECB lūkestį informacija apie finansinio konglomerato lygmens interesų konfliktų ir neigiamo poveikio plitimo rizikos valdymą turėtų būti teikiama kartu su informacija apie „teisinę struktūrą, valdymą ir organizacinę struktūrą“, paminėta FKD 9 straipsnio 4 dalyje.

## 2.3 Kriterijai ataskaitoms apie reikšmingą rizikos koncentraciją teikti

### FKD 7 straipsnio 2 dalis ir II priedas

Dėl kriterijų, pagal kuriuos nustatoma reikšminga rizikos koncentracija, apie kurią turi būti teikiama ataskaita, pažymėtina, kad, nedarant poveikio kitokiems kriterijams, kuriuos koordinatorius nustato pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu konglomeratu, pagal ECB lūkestį dėl sandorio šalies rizikos koncentracijos bet kurioje pozicijoje kliento arba susijusių klientų grupės, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 39 punkte, atžvilgiu, finansinis konglomeratas turėtų pranešti apie visas pozicijas, viršijančias žemesnį iš šių dviejų kriterijų:

- i. 10 % finansinio konglomerato nuosavų lėšų, apskaičiuotų pagal grupės taikomą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodą;
- ii. 300 milijonų eurų.

Į poziciją turėtų būti atsižvelgiama jos bendrąja verte, prieš pritaikant bet kokias rizikos mažinimo priemones ar metodus.

Nedarant poveikio kitokiems kriterijams, kuriuos koordinatorius nustato pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu, pagal ECB bendrąjį lūkestį dėl šalies ir valiutos koncentracijos finansinis konglomeratas turėtų pranešti apie visas 5 % finansinio konglomerato nuosavų lėšų viršijančias pozicijas, apskaičiuotas pagal grupės taikomą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodą. Jeigu pozicija, susijusi su konkrečia šalimi ar valiuta, nesiekia pirmiau nurodyto kriterijaus, į ataskaitą ji turėtų būti įtraukta kategorijoje „Kita“.

Nedarant poveikio kriterijams, kuriuos koordinatorius nustato pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu,

pagal ECB bendrąjį lūkestį dėl sektoriaus koncentracijos apie šias pozicijas turėtų būti pranešama ir šios pozicijos turėtų būti priskiriamos atitinkamiems sektoriams netaikant jokio ribos kriterijaus.

## 2.4 Reikalavimai dėl rizikos koncentracijos

### FKD 7 straipsnio 3 dalis

Jeigu, toliau derinant Sąjungos teisės aktus, valstybės narės yra įgaliojusios kompetentingas institucijas nustatyti bet kurios finansinio konglomerato lygmens rizikos koncentracijos kiekybinius apribojimus, ECB atskirais atvejais gali nustatyti rizikos koncentracijos kiekybinius apribojimus.

Bet kuriuo atveju, atsižvelgiant į papildomos priežiūros tikslus, kai finansinis konglomeratas praneša apie pozicijas kliento arba susijusių klientų grupės, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 39 punkte, atžvilgiu, sudarančias daugiau kaip 25 % finansinio konglomerato nuosavų lėšų, finansinis konglomeratas turėtų pateikti koordinatoriui paaiškinimą, kad, atsižvelgiant į verslo strategiją, atitinkamą veiklą, grupės norimą prisiimti riziką, pagrindines ribas ir visus kitus svarbius aspektus, pernelyg didelė rizikos koncentracija dėl šių pozicijų dydžio nesusidaro.

Taikant pirmą pastraipą:

- i. į šias pozicijas turėtų būti atsižvelgiama grynąja verte, pritaikius visas rizikos mažinimo priemones ar metodus;
- ii. į pozicijas, susijusias su turtu, kurio riziką daugiausia prisiima draudėjai išorės sandorio šalies atžvilgiu, galima atsižvelgti pritaikius 0,1 daugiklį, jei finansinis konglomeratas gali įrodyti, kad ekonominė rizika pagal sutartį daugiausia perduodama draudėjams. Laikoma, kad taip yra tais atvejais, kai draudėjams taikoma apsauga nėra didesnė nei 10 % investuoto kapitalo;
- iii. suma prieš pritaikant daugiklį turi būti nurodyta FC0250 formoje, suma, kuria pirminė suma sumažėjo pritaikius daugiklį, – FC0260 formoje, o suma, gauta pritaikius daugiklį, – FC0280 formoje.

## 2.5 Kriterijai ataskaitoms apie grupės vidaus sandorius teikti

### FKD 8 straipsnio 2 dalis ir II priedas

Nedarant poveikio kitokiems griežtesniems kriterijams, kuriuos koordinatorius nustato pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu, pagal ECB bendrąjį lūkestį finansinis konglomeratas turėtų



pranešti apie kiekvieną grupės vidaus sandorį, apie kurį reikalaujama pranešti, kai pozicijos suma yra lygi šiems kriterijams arba juos viršija:

- i. nuosavo kapitalo sandorių arba skolos ar turto perdavimo atveju – kai sandorio vertė yra tokia arba didesnė:
  1. mažesnioji iš šių verčių: 5 % visos finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo reikalavimų sumos arba 300 milijonų eurų, kai kapitalo reikalavimai yra lygūs 40 milijardų eurų arba mažesni;
  2. 1 milijardas eurų, kai kapitalo reikalavimai viršija 40 milijardų eurų;
- ii. išvestinių finansinių priemonių atveju – kai sandorio balansinė vertė yra tokia arba didesnė:
  1. mažesnioji iš šių verčių: 5 % visos finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo reikalavimų sumos arba 300 milijonų eurų, kai kapitalo reikalavimai yra lygūs 40 milijardų eurų arba mažesni;
  2. 1 milijardas eurų, kai kapitalo reikalavimai viršija 40 milijardų eurų;
- iii. nebalansinių straipsnių ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų atveju – kai sandorio vertė, atsižvelgus į perskaičiavimo koeficientus, kaip apibrėžta sektoriaus taisyklėse, yra tokia arba didesnė:
  1. mažesnioji iš šių verčių: 5 % visos finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo reikalavimų sumos arba 300 milijonų eurų, kai kapitalo reikalavimai yra lygūs 40 milijardų eurų arba mažesni;
  2. 1 milijardas eurų, kai kapitalo reikalavimai viršija 40 milijardų eurų;
- iv. draudimo ar perdraudimo atveju – kai sandorio vertė yra tokia arba didesnė:
  1. mažesnioji iš šių verčių: 5 % visos finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo reikalavimų sumos arba 300 milijonų eurų, kai kapitalo reikalavimai yra lygūs 40 milijardų eurų arba mažesni;
  2. 1 milijardas eurų, kai kapitalo reikalavimai viršija 40 milijardų eurų;
- v. pelno ir nuostolio atveju – kai absoliuti sandorio vertė sudaro ne mažiau kaip 5 % visų finansinio konglomerato pajamų, apskaičiuotų konsoliduotu lygiu pagal atitinkamas apskaitos taisykles ir tą pačią ataskaitinę dieną.

Į visas pozicijas turėtų būti atsižvelgiama prieš pritaikant bet kokius rizikos mažinimo būdus ir išimtis, kaip nustatyta sektoriaus taisyklėse. Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo reikalavimai apskaičiuojami pagal grupės taikomą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodą.

Sandoriai, vykdomi kaip vienos ekonominės operacijos dalis, turi būti sumuojami ir nurodomi atskirai, jei jie kartu atitinka vieną iš pirmiau nurodytų kriterijų.

Pagal i, ii, iii ir iv punktus koordinatorius, pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis ir pačiu finansiniu konglomeratu, gali atsižvelgti į paskutiniųjų trejų metų kapitalo reikalavimų vidurkį, kad būtų išvengta bet kokio staigaus arba laikino pokyčio pagal kriterijų.

## 2.6 Reikalavimai dėl grupės vidaus sandorių

### FKD 8 straipsnio 3 dalis

Jeigu, toliau derinant Sąjungos teisės aktus, valstybės narės yra įgaliojusios kompetentingas institucijas nustatyti kiekybinius apribojimus ir kokybinius reikalavimus, susijusius su kontroliuojamų finansinio konglomerato įmonių grupės vidaus sandoriais, pagal ECB lūkestį grupės vidaus sandoriai turėtų būti vykdomi įprastomis rinkos sąlygomis. Tikimasi, kad finansinis konglomeratas įgyvendins vidaus procesą ir taikys kontrolės priemones, siekdamas užtikrinti, kad grupės vidaus sandoriai būtų vykdomi įprastomis rinkos sąlygomis.

Koordinatorius, pasikonsultavęs su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, gali nustatyti papildomus grupės vidaus sandorių apribojimus ir ribas, ypač reglamentavimo arbitražo arba sektoriaus taisyklių apėjimo, taip pat pernelyg didelės neigiamo poveikio plitimo rizikos atveju.

© Europos Centrinis Bankas, 2024

Pašto adresas 60640 Frankfurtas prie Maino, Vokietija

Telefonas +49 69 1344 0

Svetainė [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Visos teisės saugomos. Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

Terminai ir santrumpų paaiškinimai pateikiami [SSM glosarijuje](#) (tik anglų k.).