



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

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

BANKENTOEZICHT

2025 m. liepos mėn.

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Turinys

I dalis	Vadovo dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra apžvalga	3
1	Tikslas	3
2	Taikymo sritis, turinys ir poveikis	4
3	Konsultacijų dėl šio vadovo istorija	6
4	Šio vadovo pakeitimų, susijusių su rinkos rizika, taikymas	6
5	Pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, kuriomis naudojamosi susiklosčius išimtinėms aplinkybėms arba pinigų politikos tikslais	7
II dalis	ECB politika dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra	8
1 skyrius	Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	8
2 skyrius	Nuosavos lėšos	28
3 skyrius	Kapitalo reikalavimai	35
4 skyrius	Institucinės užtikrinimo sistemos	53
5 skyrius	Didelės pozicijos	62
6 skyrius	Likvidumas	65
7 skyrius	Svertas	82
8 skyrius	Informacijos apie prudencinius reikalavimus ir finansinės informacijos teikimas	84
9 skyrius	Bendrieji reikalavimai norint pradėti verstis kredito įstaigų veikla	85
10 skyrius	Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra	88
III dalis	Bendroji ECB politika dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo	92
1 skyrius	Nuosavos lėšos	92
2 skyrius	Kapitalo reikalavimai	92

I dalis

Vadovo dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra apžvalga

1 Tikslas

1. Šiame vadove išdėstyta Europos Centrinio Banko (ECB) pozicija dėl Europos Sąjungos teisės aktuose – Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 (KRR)¹ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES (KRD)² – numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra taikymo ir dėl prudencinės kredito įstaigų priežiūros.
2. Vadovas pirmą kartą paskelbtas 2016 m. 2022 m. jis buvo peržiūrėtas ir atnaujintas, atsižvelgiant į KRR ir KRD pakeitimus, priimtus Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876³ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878⁴ (toliau – KRR II ir KRD V dokumentų rinkinys). Ši versija buvo dar kartą peržiūrėta ir atnaujinta atsižvelgiant į KRR ir KRD pakeitimus, priimtus Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2024/1623⁵ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2024/1619⁶ (toliau – KRR III ir KRD VI dokumentų rinkinys).
3. 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

¹ 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). Kai kurios pasirinkimo galimybės ir tam tikra teisė veikti savo nuožiūra išdėstytos 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

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 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).

³ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).

⁴ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl subjektų, kuriems reikalavimai netaikomi, finansų kontroliuojančių bendrovių, mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių, atlygio, priežiūros priemonių bei įgaliojimų ir kapitalo apsaugos priemonių (OL L 150, 2019 6 7, p. 253).

⁵ 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2024/1623, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, kiek tai susiję su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais (OL L 2024/1623, 2024 6 19, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj?eliuri=eli%3Areg%3A2024%3A1623%3Aoj&locale=lt>).

⁶ 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2024/1619, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2013/36/ES, kiek tai susiję su priežiūros įgaliojimais, sankcijomis, trečiųjų valstybių filialais ir aplinkosaugine, socialine ir valdymo rizika (OL L 2024/1619, 2024 6 19, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj>).

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 taikymo.
3. Vadove atkartojama atitinkamų teisės aktų (pvz., KRR ir KRD) struktūra. Jis turi būti aiškinamas kartu su tais teisės aktais.
4. Dauguma šiame vadove vartojamų sąvokų turi tokią pačią reikšmę kaip apibrėžta KRR ir KRD bei Tarybos reglamente (ES) Nr. 1024/2013⁷ (BPM reglamente); kai kurios sąvokos atskirai apibrėžtos šiame vadove – tokiu atveju jos ta reikšme vartojamos tik taikant šį vadovą⁸.
5. Visos nuorodos į KRD ir KRR turėtų būti suprantamos kaip nuorodos į KRD ir KRR su pakeitimais, padarytais bet kokiais ES teisės aktais ir galiojusiais tą dieną, kai šis naujos redakcijos vadovas buvo paskelbtas bankų priežiūrai skirtoje ECB interneto svetainėje. Visos nuorodos į KRD ir KRR turėtų būti suprantamos ir kaip nuorodos į visus tuose teisės aktuose paminėtus reguliavimo ar techninius įgyvendinimo standartus, kuriuos Europos Komisija jau priėmė, arba būsimus standartus, kai tik jie bus priimti ir paskelbti *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Analogiškai ir visos nuorodos į Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 dėl padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio turėtų būti suprantamos kaip nuorodos į tą reglamentą su pakeitimais, padarytais bet kokiais ES teisės aktais ir galiojusiais tą dieną, kai šis naujos redakcijos vadovas buvo paskelbtas bankų priežiūrai skirtoje ECB interneto svetainėje⁹. Vadovaujantis KRD, turi būti atsižvelgiama ir į įgyvendinamuosius nacionalinės teisės aktus (taip pat žr. šios dalies 10 punktą).
6. Šiame vadove išdėstytomis galutinėmis politikos pozicijomis siekiama BPM reglamento 12 konstatuojamojoje dalyje išvardytų BPM tikslų, t. y. užtikrinti, kad „Sąjungos politika, susijusi su [prudencine] kredito įstaigų priežiūra, būtų įgyvendinama nuosekliu ir veiksmingu būdu, kad bendras finansinių paslaugų taisyklių sąvadas būtų tokiu pačiu būdu taikomas visų atitinkamų valstybių narių

⁷ 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).

⁸ Kad nekiltų abejonių, patiksliname, kad vykdant konsoliduotą priežiūrą sąvoka „kredito įstaiga“ vartojama KRR 11 straipsnio 2 dalyje apibrėžta reikšme, kai tinkama.

⁹ Visų pirma, 2018 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2018/1620, kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 271, 2018 10 30, p. 10).

kredito įstaigoms ir kad būtų vykdoma pati kokybiškiausia tų kredito įstaigų priežiūra“. Todėl politikos pozicijomis atsižvelgiama ne tik į konkrečių kredito įstaigų specifiką, bet ir į jų verslo modelių specifiką bei rodiklius, susijusius su dalyvaujančių valstybių narių teritorijomis. Be to, vertindamas kiekvieną konkretų atvejį, ECB atsižvelgs į svarbių kredito įstaigų ir skirtingų rinkų specifiką bei ypatumus.

7. Šiame vadove nenustatoma jokių naujų reguliavimo reikalavimų, todėl čia išdėstytų specifikacijų ir principų nereikėtų vertinti kaip teisiškai privalomų taisyklių.
8. Kiekvieną politikos poziciją paaiškinančiose gairėse išdėstyta, kokios metodikos ECB laikysis vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius. Vis dėlto, jeigu konkrečiu atveju būtų pateisinamų priežasčių nesivadovauti tomis gairėmis, ECB turi teisę priimti sprendimą, nukrypstantį nuo šiame vadove įtvirtintos bendrosios politikos, tačiau su sąlyga, kad tokiame sprendime priimti bus pateikta aiškių ir pakankamai svarių argumentų. Motyvai, dėl kurių pasirenkama kitokia politika, taip pat turi atitikti bendruosius ES teisės principus, visų pirma vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų subjektų teisėtų lūkesčių. Tai atitinka nusistovėjusią Europos Sąjungos Teisingumo Teismo jurisprudenciją, kad vidaus gairės (būtent toks yra šis vadovas) yra laikomos elgesio taisyklėmis, nuo kurių ES institucijos pateisinamais atvejais gali nukrypti¹⁰.
9. ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatomis ar susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, koreguoti šiame dokumente išdėstytas politikos gaires ir priimti konkrečius deleguotuosius aktus, kuriais konkretus klausimas būtų reglamentuojamas kitaip. Apie visus pakeitimus bus informuojama viešai ir bus laikomasi pirmiau paminėtų teisėtų lūkesčių, proporcingumo ir vienodo požiūrio principų.
10. Šiame vadove išdėstyta politiką ECB nustato laikydamasis ES teisės aktais nustatytų ribų. Ypač pažymėtina, kad nustatydamas savo politiką, visų pirma šiame vadove minimų KRD numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra klausimu, ECB nedaro poveikio nacionalinės teisės aktų, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama direktyvos, visų pirma KRD, taikymui, jei tuose nacionalinės teisės aktuose atitinkama politika jau yra įtvirtinta. ECB vadovausis ir atitinkamomis Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹¹ 16 straipsnyje įtvirtintą principą, kad gairių turi būti laikomasi arba paaiškinamos jų nesilaikymo priežastys.
11. Galiausiai pažymėtina, kad šiame vadove išdėstyta politika įvairiais klausimais nedaro poveikio ir nėra taikoma toms pasirinkimo galimybėms ir teisei veikti savo

¹⁰ Žr. kaip pavyzdį 2005 m. birželio 28 d. Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimo sujungtose bylose C-189/02, C-202/02, C-205/02 iki C-208/02 ir C-213/02 209 punktą: „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 priežasčių, 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.“

¹¹ 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).

nuožiūra, kurios jau įtvirtintos ES teisės aktuose ir kurias ECB jau taiko pagal Reglamentą (ES) 2016/445¹².

3 Konsultacijų dėl šio vadovo istorija

Dėl šio vadovo buvo surengta keletas viešų konsultacijų:

- 2015 m. lapkričio 11 d. – gruodžio 16 d. vyko konsultacijos dėl pirmosios šio vadovo redakcijos konsultacijos;
- 2016 m. vasario 19 d. – balandžio 15 d. vyko antros viešos konsultacijos – dėl institucinių užtikrinimo sistemų pripažinimo prudenciniais tikslais;
- 2016 m. gegužės 18 d. – birželio 21 d. vyko konsultacijos dėl šio vadovo papildymo;
- 2021 m. birželio 29 d. – rugpjūčio 30 d. vyko konsultacijos dėl šio vadovo redakcijos, patikslintos atsižvelgiant į Sąjungos teisinės bazės pakeitimus, padarytus KRR II-KRD V dokumentų rinkiniu;
- 2024 m. lapkričio 8 d. – 2025 m. sausio 24 d. vyko konsultacijos dėl šio vadovo redakcijos, dar kartą patikslintos atsižvelgiant į Sąjungos teisinės bazės pakeitimus, padarytus KRR III-KRD VI dokumentų rinkiniu.

4 Šio vadovo pakeitimų, susijusių su rinkos rizika, taikymas

2024 m. liepos 24 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2024/2795, kuriuo dėl nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti taikymo datos iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, tų reikalavimų taikymas atidedamas iki 2026 m. sausio mėn.¹³ Be to, EBI savo raštuose, kuriuose nurodoma nesiimti veiksmų dėl ribos tarp bankinės knygos ir prekybos knygos, išdėstė savo nuomonę dėl nuostatų, susijusių su riba tarp prekybos knygos ir bankinės knygos, taikymo ir dėl vidaus rizikos perkėlimo tarp knygų, kaip nurodyta KRR 3 straipsnio 6 dalyje¹⁴. EBI rekomendavo kompetentingoms institucijoms nesuteikti pirmenybės jokiems priežiūros ar vykdymo užtikrinimo veiksams, susijusiems su tais reikalavimais, kol nebus priimtas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl visapusiško pagrindinės prekybos knygos peržiūros įgyvendinimo, kartu atsižvelgiant į visas galimas nuostatas dėl pereinamojo laikotarpio.

¹² 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (OL L 78, 2016 3 24, p. 60).

¹³ Žr. 2024 m. liepos 24 d. pranešimą spaudai „Komisija siūlo vieniems metams atidėti rinkos rizikos prudencinių taisyklių pagal susitarimą „Bazelis III“ taikymą ES“.

¹⁴ Žr. šiuos du pranešimus spaudai: i) „EBA publishes a no-action letter on the boundary between the banking book and the trading book provisions“, 2023 m. vasario 27 d., ir ii) „The EBA responds to the European Commission's Delegated Act postponing the application of the market risk framework in the EU“, 2024 m. rugpjūčio 12 d.

Todėl šio vadovo dalyse dėl prekybos knygos ir ne prekybos knygos klasifikavimo išimties, taip pat dėl alternatyvaus standartizuoto metodo taikymo vidaus peržiūros, pateikiamos nuorodos į KRR III–KRD VI dokumentų rinkinyje įtvirtintus rinkos rizikos sistemos pakeitimus (jais bus vadovaujamasi, kai jie bus pradėti taikyti). Dėl tos pačios priežasties iki to laiko ECB toliau taikys nuostatas dėl rizikos vertės apskaičiavimo (KRR 366 straipsnio 4 dalis) šiame vadove aprašyta tvarka. Reikalavimai dėl leidimo taikyti alternatyvias jautrumo apibrėžtis (KRR 325t straipsnio 5 ir 6 dalys) – priešingai – dabartiniu prekybos knygos esminės peržiūros įgyvendinimo pereinamuoju ataskaitiniu etapu yra taikomi, taigi ECB juos taip pat taiko, kaip nurodyta atitinkamoje šio vadovo dalyje.

5 Pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, kuriomis naudojamosi susiklosčius išimtinėms aplinkybėms arba pinigų politikos tikslais

1. Reglamente (ES) 2019/876 ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2018/1620 numatyta keletas pasirinkimo galimybių ir teisių veikti savo nuožiūra, kuriomis galima naudotis susiklosčius išimtinėms aplinkybėms arba pinigų politikos tikslais. Tai yra:
 - dėl padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) reikalavimo – tam tikriems sandoriams galima netaikyti neįskaičiavimo tvarkos (angl. *unwind mechanism*), kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 17 straipsnio 4 dalyje;
 - dėl grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. *net stable funding ratio*, NSFR) reikalavimo – gali būti leidžiama neatsižvelgti į tam tikrų išvestinių finansinių priemonių sutarčių poveikį, kaip numatyta KRR 428d straipsnio 6 dalyje, o turtui, susijusiam su tam tikromis nestandartinėmis, laikinomis centrinių bankų vykdomomis operacijomis, gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, kaip numatyta KRR 428p straipsnio 7 dalyje ir 428aq straipsnio 7 dalyje;
 - dėl sverto rodiklio – apskaičiuojant sverto rodiklį gali būti leista neįtraukti tam tikrų centrinio banko pozicijų, kaip numatyta KRR 429a straipsnio 5 dalyje.
2. ECB nereikalauja, kad įstaigos jam teiktų prašymus dėl šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra. ECB kaip kompetentinga institucija šias pasirinkimo galimybes ir teisę veikti savo nuožiūra taikys tik susiklosčius išimtinėms aplinkybėms ir atitinkamuose teisės aktuose nustatytomis sąlygomis, pasikonsultavęs su atitinkamu centriniu banku arba gavęs jo pritarimą.

II dalis

ECB politika dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra

Šioje dalyje išdėstytos ECB politikos gairės konkrečiais klausimais, kurių ECB ketina laikytis vertindamas konkrečius prižiūrimų kredito įstaigų prašymus dėl naudojimosi čia numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra. Šios dalies paskirtis – padėti JPG vykdyti joms pavestus priežiūros uždavinius, taip pat, siekiant atvirumo ir skaidrumo, informuoti kredito įstaigas ir plačiąją visuomenę apie ECB vykdomą šios srities politiką.

1 skyrius

Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

1. Šiame skyriuje išdėstyta, kokiai politikai ECB teikia pirmenybę bendrųjų konsoliduotos priežiūros principų klausimais ir kai kurių prudencinių reikalavimų netaikymo klausimais.
2. Atitinkama teisinė ir reguliavimo sistema išdėstyta KRR pirmos dalies 6–24 straipsniuose ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61.
3. TEISĖ SAVO NUOŽIŪRA NEĮTRAUKTI ĮSTAIGŲ Į SĄVOKOS „FINANSŲ KONTROLIUOJANČIOJI BENDROVĖ“ APIBRĖŽTĮ (KRR 4 straipsnio 1 dalies 20 punktas)

ECB svarstys, ar naudotis šia teise veikti savo nuožiūra kiekvienu atveju atskirai, atsižvelgdamas į EBI konsultacijų rezultatus ir, prireikus, į KRR 18 straipsnio 10 dalyje nurodytą Europos Komisijai teikiamą EBI ataskaitą dėl KRR apibrėžčių ir nuostatų, susijusių su visų rūšių rizikos, kuri kyla įstaigoms, konsoliduota priežiūra, išsamumo ir tinkamumo.

4. NUO INDIVIDUALAUS PRUDENCINIŲ REIKALAVIMŲ TAIKYMO LEIDŽIANTI NUKRYPTI NUOSTATA (KRR 7 straipsnis)

Įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir nustatčius, 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 yra gavusios veiklos leidimus toje pačioje valstybėje narėje ir yra toje valstybėje narėje prižiūrimos.

Tokį vertinimą ECB atliks atsižvelgdamas į toliau išdėstytus veiksnus.

• **KRR 7 straipsnio 1 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojamosioms kredito įstaigoms**

- (1) Kad įvertintų, 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 akcijų nuosavybės ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - (ii) oficialiu sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimų tarp patronuojančiosios įmonės ir patronuojamosios įmonės 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 rimtų valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamo poveikio greitam nuosavų lėšų pavedimui ar įsipareigojimų padengimui;
 - (v) jokie tretieji asmenys¹⁵ negali daryti įtakos ar trukdyti greitam nuosavų lėšų pavedimui ar įsipareigojimų padengimui;
 - (vi) gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu šis buvo sudarytas, atsižvelgta į tai, kad leidžiama netaikyti tam tikrų reikalavimų;
 - (vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
 - (viii) iš bendrosios atskaitomybės (COREP) formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451¹⁶ 1 priedas), kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, 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 turi įrodyti kompetentingai institucijai, jog prudenciniu požiūriu ji tinkamai valdo patronuojamąją įmonę ir, kompetentingai institucijai leidus, yra pareiškusi, kad užtikrina patronuojamosios

¹⁵ Tretieji asmenys – tai visi asmenys, kurie nėra patronuojančioji įmonė, patronuojamoji įmonė, jų valdymo organų nariai ir akcininkai.

¹⁶ 2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014 (OL L 97, 2021 3 19, p. 1).

įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba kad patrunuojamosios įmonės rizika nėra svarbi, ECB atsižvelgs, ar:

- (i) kredito įstaigos laikosi nacionalinės teisės aktų, kuriais įgyvendinamos KRD VII antraštinės dalies 2 skyriaus nuostatos;
 - (ii) iš patrunuojančiosios 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 patrunuojamųjų įmonių valdymą;
 - (iii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
 - (iv) kalbant apie nereikšmingą riziką, patrunuojamosios 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 sumos¹⁷. (Tačiau išimtiniais tinkamai pagrįstais atvejais ECB gali taikyti aukštesnes ribas. Bet koku atveju, jeigu patrunuojamosios 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 patrunuojamoji įmonė turi būti įtraukta į patrunuojančiosios įmonės rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina atsižvelgti, ar:
- (i) patrunuojančiosios įmonės vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patrunuojamosios įmonės strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
 - (ii) patrunuojamoji ir patrunuojančioji įmonės savo rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdo visapusiškai bendradarbiaudamos (pvz., kontrolės funkcijas vykdančios patrunuojančiosios įmonės darbuotojai iš patrunuojamosios įmonės gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
 - (iii) patrunuojamosios įmonės ir patrunuojančiosios įmonės informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
 - (iv) patrunuojamoji įmonė, kuriai būtų netaikomi reikalavimai, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir grupės norimos priimti rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limito);
 - (v) iš patrunuojančiosios įmonės SREP rezultatų nematyti kokių nors trūkumų įmonės vidaus valdymo ir rizikos valdymo srityse.

¹⁷ Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 II priedo II dalies 38 punktas.

- (4) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančiajai įmonei turi priklausyti daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia jos turima patronuojamosios įmonės kapitalo dalis, arba kad patronuojančioji įmonė turi turėti teisę skirti arba nušalinti daugumą patronuojamosios įmonės valdymo organo narių, ECB ketina tikrinti, ar nėra jokių šalutinių susitarimų, dėl kurių patronuojančioji įmonė negalėtų taikyti kokių nors priemonių, būtinų visos grupės prudencinių reikalavimų įgyvendinimui užtikrinti.
- (5) Vertindamas prašymą leisti netaikyti prudencinių reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį, ECB taip pat atsižvelgs į aspektus, susijusius su sverto koeficientu, nes, pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą sverto reikalavimai automatiškai būtų netaikomi tuo pačiu grupės struktūros lygmeniu.

- **KRR 7 straipsnio 3 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojančiosioms įstaigoms**

- (1) Kad įvertintų, ar tenkinama KRR 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 įmonei valstybėje narėje, ECB ketina tikrinti, ar:
- (i) grupės akcijų nuosavybės ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
 - (ii) oficialiu sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo patronuojančiajai kredito įstaigai valstybėje narėje priėmimo procesu užtikrinama, kad lėšos būtų pervedamos greitai;
 - (iii) patronuojančiosios ir patronuojamųjų įmonių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai kredito įstaigai;
 - (iv) praeityje nebuvo užfiksuota jokių rimtų valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamo poveikio greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
 - (v) jokie tretieji asmenys 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 leidžiama netaikyti tam tikrų reikalavimų;
 - (vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
 - (viii) 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.

- (2) Be šių specifikacijų, vertindamas, ar tenkinama KRR 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 atsižvelgs, ar:
- (i) Europos ekonominės erdvės (EEE) šalyse įsteigtos patronuojamosios įstaigos turi pakankamai nuosavų lėšų, kad jų patronuojančiajai įstaigai būtų galima leisti netaikyti reikalavimų (t. y. leidimas netaikyti reikalavimų neturėtų būtų grindžiamas išteklių sraultais iš trečiųjų valstybių, nebent ES būtų oficialiai pripažinusi atitinkamos trečiosios valstybės lygiavertiškumą ir nebūtų jokių kitų kliūčių);
 - (ii) patronuojamųjų įstaigų smulkieji akcininkai visi kartu neturi tiek balsavimo teisių, kad pagal galiojančią nacionalinę įmonių teisę galėtų blokuoti kokį nors visuotinio susirinkimo susitarimą, sprendimą ar kitą veiksmą;
 - (iii) su užsienio valiuta susiję suvaržymai, jeigu jų yra, netrukdo greitai pervesti nuosavų lėšų ar padengti įsipareigojimų.
- (3) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 3 dalies b punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje turi būti įtraukta į konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina atsižvelgti, ar:
- (i) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patronuojančiosios įstaigos strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
 - (ii) patronuojančioji įstaiga visapusiškai bendradarbiauja su įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdančiais darbuotojais (pvz., kontrolės funkcijas vykdančios įmonės darbuotojai iš patronuojančiosios įstaigos gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
 - (iii) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, informacinės sistemos ir patronuojančiosios įstaigos informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
 - (iv) patronuojančioji įstaiga, kuri netaikytų reikalavimų, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir norimos priimti rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limito);
 - (v) iš įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, SREP rezultatų nematyti kokių nors trūkumų įmonės vidaus valdymo ir rizikos valdymo srityse.

- (4) Vertindamas prašymą leisti netaikyti prudencinių reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį, ECB taip pat atsižvelgs į aspektus, susijusius su sverto koeficientu, nes, pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą sverto reikalavimai automatiškai būtų netaikomi tuo pačiu grupės struktūros lygmeniu.

- **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 teisės aktuose nustatytos sąlygos įvykdytos):

- (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 nuosavų lėšų ar padengti įsipareigojimų;
- (iii) vidaus vertinimą, kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES (Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvą, BGGP)¹⁸, yra atsižvelgta į tai, kad leidžiama nesilaikyti tam tikrų reikalavimų;
- (iv) įrodymą, 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 įrodymą, kad patronuojamosios įmonės rizika yra nereikšminga;
- (v) subjektų, kuriems prašoma suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- (vi) aprašą, kaip, įstaigai susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus įstaiga gautų pakankamai lėšų ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;

¹⁸ 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 keičiama 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) generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad patronuojančiajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus;
- (viii) patronuojančiosios įmonės 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 įvertinimo, 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**

Kartu su prašymu leisti netaikyti reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį įstaigos turėtų ECB pateikti šiuos dokumentus:

- (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 reikalavimo (-ų) 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 netrukdo pervesti lėšų ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įmonei¹⁹;
- (iii) vidaus vertinimą, kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal BGPD, yra atsižvelgta į tai, kad leidžiama nesilaikyti tam tikrų reikalavimų;
- (iv) aprašą, kaip, patronuojančiajai įmonei susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją

¹⁹ Tam tikrais atvejais ECB gali pakakti teisinės nuomonės, kuri neapima tam tikrų įmonių, jeigu leidimas netaikyti reikalavimų nėra ir nebus grindžiamas iš tų įmonių gaunamais ištekliais.

apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus būtų galima gauti pakankamai lėšų ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;

- (v) atitinkamų patrunuojamųjų įmonių generalinių direktorių pasirašytą ir tų patrunuojamųjų įmonių valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas patrunuojančiajai įmonei ar padengti jos įsipareigojimus;
- (vi) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, valdymo organo patvirtintą dokumentą, patvirtinantį, kad patrunuojančioji įmonė yra įtraukta į tas rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- (vii) trumpą konsoliduotai priežiūrai svarbių rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūrų apžvalgą.

Jeigu patrunuojamoji įmonė įsteigta ne EEE valstybėje, be šių dokumentų reikia pateikti tos trečiosios valstybės institucijos, atsakingos už patrunuojamosios įmonės prudencinę priežiūrą, rašytinį patvirtinimą, kad tai patrunuojamajai įmonei nekyla jokių praktinių kliūčių pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus savo patrunuojančiajai įmonei, prašančiai leidimo nesilaikyti reikalavimų.

5. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnis)

Pagal KRR 8 straipsnį kompetentinga institucija gali leisti įstaigai ir visoms arba kai kurioms jos patrunuojamosioms įmonėms ES netaikyti KRR šeštoje dalyje nustatytų likvidumo reikalavimų ir prižiūrėti jas kaip vieną likvidumo pogrupį, jeigu yra įvykdytos tam tikros sąlygos. Pagal KRR 8 straipsnį gali būti netaikomi šie reikalavimai:

- (i) padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas, nustatytas KRR 412 straipsnio 1 dalyje ir detalizuotas Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61;
- (ii) pastovaus finansavimo reikalavimas, nustatytas KRR 413 straipsnio 1 dalyje ir detalizuotas KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje;
- (iii) KRD 86 straipsnis;
- (iv) susiję informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimai pagal KRR 430 straipsnio 1 dalies d punktą, įskaitant informacijos teikimo reikalavimus, susijusius su KRR 415 straipsnio 3 dalyje minimais papildomais likvidumo stebėsenos parametrais.

Prašydamos leisti netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį, kredito įstaigos turėtų atkreipti dėmesį, kad:

- (i) ECB ketina į leidimo netaikyti šių reikalavimų apimtį neįtraukti informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų (t. y. informacijos teikimo reikalavimai turės būti vykdomi), išskyrus galbūt tik tais atvejais, kai visos vieną likvidumo pogrupį sudarančios kredito įstaigos yra toje pačioje valstybėje narėje;

- (ii) jeigu kredito įstaigai jau anksčiau leista netaikyti pastovaus finansavimo reikalavimo pagal KRR 413 straipsnio 1 dalį, pavyzdžiui, dėl to, kad jai anksčiau suteiktu leidimu netaikyti reikalavimų leidžiama netaikyti visos KRR šeštos dalies, jai iš esmės netaikomas ir NSFR reikalavimas, detalizuotas KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje. ECB bet kada gali peržiūrėti jau priimtus sprendimus dėl atleidimo nuo reikalavimų, kad patikrintų, ar kredito įstaigos vis dar tenkina atleidimo nuo reikalavimų sąlygas;
- (iii) svarstydamas, ar leisti įstaigai netaikyti KRD 86 straipsnio, ECB atsižvelgs, ar įstaiga tenkina visas KRR 8 straipsnyje nustatytas ir toliau šiame vadove detalizuotas sąlygas, ir ar šių reikalavimų prašoma leisti netaikyti dėl to, kad prašoma leisti netaikyti LCR ir NSFR reikalavimų.

- **Bendros sąlygos, taikomos visiems prašymams dėl reikalavimų netaikymo**

Teikdama bet kokią prašymą pagal KRR 8 straipsnį, kredito įstaiga turėtų pateikti toliau nurodytą informaciją.

- (1) Turėtų būti pateikti įmonių, kurios bus įtrauktos į pogrupį, duomenys, įmonės, kuriai bus pavesta vykdyti viso pogrupio likvidumo valdymo funkciją, pavadinimas ir prašymo leisti netaikyti reikalavimų motyvų paaiškinimas.
- (2) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 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, kredito įstaiga turėtų pateikti:
 - (i) likvidumo reikalavimo (-ų), kurio (-ų) prašoma leisti netaikyti (t. y. LCR ir (arba) NSFR), apskaičiavimą likvidumo pogrupio lygmeniu, rodantį, kad pogrupis tenkina atitinkamą (-us) reikalavimą (-us), taikomą (-us) toje teritorijoje, kurioje pogrupis vykdo veiklą;
 - (ii) vidaus stebėsenos ataskaitas, patvirtinančias, kad likvidumo ir (arba) finansavimo pozicija yra tinkama. Likvidumo ir (arba) finansavimo pozicija laikoma tinkama, jei pastaruosius dvejus metus konsoliduojančios kredito įstaigos likvidumo ir (arba) finansavimo valdymo ir kontrolės lygis buvo pakankamas. 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;
 - (iii) kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto LCR ir (arba) NSFR ir planus, kaip būtų įvykdyti arba toliau vykdomi atitinkami reikalavimai, jei prašymas leisti nesilaikyti reikalavimų nebūtų patenkinamas.
- (3) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 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 grupei arba

pogrūpiui priklausančių kredito įstaigų, kurioms leidžiama nesilaikyti tų reikalavimų, likvidumo ir (arba) finansavimo pozicijas ir užtikrina pakankamą visų šių kredito įstaigų likvidumo ir (arba) finansavimo lygį, kredito įstaiga turėtų pateikti:

- (i) pogrupio likvidumo valdymo funkciją vykdančių padalinių organizacinę schemą, kurioje matytųsi centralizacijos lygmuo pogrupio lygmeniu;
 - (ii) procesų, procedūrų ir priemonių, taikomų vykdant nuolatinę subjektų likvidumo pozicijų vidaus stebėseną, bei to, kokia jų dalis parengta pogrupio lygmeniu, aprašą;
 - (iii) planų, kaip bus sprendžiamos likvidumo pogrupio likvidumo problemos, jei jų kiltų, aprašą.
- (4) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad kredito įstaigos yra sudariusios kompetentingoms institucijoms priimtinas sutartis, kuriose numatytas laisvas lėšų judėjimas tarp įstaigų, suteikiantis joms galimybę įvykdyti individualias ir bendras prievoles, suėjus jų terminui, kredito įstaiga turėtų pateikti:
- (i) sutartis, sudarytas tarp likvidumo pogrupiui priklausančių subjektų, kuriose sumos ar terminai nėra nurodyti arba kuriose nustatytas terminas, kaip nurodyta šiame vadove toliau – atitinkamai skirsnyje „Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo“ arba „Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo“;
 - (ii) įrodymą, kad laisvam lėšų judėjimui ir gebėjimui įvykdyti 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 tiek laiko, kiek nurodyta šiame vadove toliau – atitinkamai skirsnyje „Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo“ arba „Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo“ (išskyrus atvejus, kai ECB atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų²⁰).
- (5) 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 KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytoms sutartims įvykdyti, kredito įstaiga turėtų pateikti:

²⁰ Sutartyje turėtų būti nuostata, kad, jei kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų, sutartis gali būti nutraukta vienašališkai ir iš karto.

- (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) vidaus vertinimą, kuriame daroma išvada, kad šiuo metu nėra arba nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių pirmiau minėtoms sutartims įvykdyti, ir kuriuo patvirtinama, kad pačios kredito įstaigos atliktame ir pertvarkymo institucijai pateiktame pertvarkymo galimybių įvertinime, susijusiame su gaivinimo planu ir grupės finansinės paramos susitarimu, jeigu jis sudarytas pagal BGPD, yra tinkamai atsižvelgta į leidimo netaikyti tam tikro reikalavimo pasekmes;
- (iii) vidaus vertinimą, kuriame daroma išvada, kad reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui.

Dėl šios nuostatos ECB papildomai kreipsis į atitinkamą nacionalinę kompetentingą instituciją, kad gautų patvirtinimą, jog likvidumą ir (arba) finansavimą reglamentuojančiose nacionalinės teisės nuostatose, jei jos taikomos, nėra reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių vykdyti sutartis.

- **Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo**

Kai prašoma leisti netaikyti LCR reikalavimo, KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytose sutartyse:

- (1) terminai neturi būti nurodyti arba, jeigu terminas nurodytas, jis turėtų būti bent šešiais mėnesiais ilgesnis negu sprendimo leisti nesilaikyti reikalavimų galiojimo terminas;
- (2) turi būti įrodymų, kad jokia teisinė 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 ECB atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų).

- **Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo**

Kai prašoma leisti netaikyti NSFR reikalavimo, KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytose sutartyse:

- (1) terminai neturi būti nurodyti arba, jeigu terminas nurodytas, jis turėtų būti bent 18 mėnesių ilgesnis negu sprendimo leisti nesilaikyti reikalavimų galiojimo terminas;
- (2) turi būti įrodymų, kad jokia teisinė sutarties šalis negali vienašališkai nutraukti ar panaikinti teisinės sutarties arba kad teisinė sutartis gali būti nutraukta tik įspėjus apie tai prieš 18 mėnesių ir tik iš anksto pranešus apie tai ECB (išskyrus atvejus, kai ECB atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų).

- **Leidimas nesilaikyti LCR ir NSFR reikalavimų tarpvalstybiniu lygmeniu**

Jeigu leidimą nesilaikyti LCR reikalavimo pagal KRR 8 straipsnį prašoma suteikti kredito įstaigoms, įsteigtoms keliose valstybėse narėse, ECB, be išvardytų specifikacijų, taikomų svarstant leidimo nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu klausimą, vertins, ar kredito įstaigos atitinka toliau išvardytas specifikacijas.

- (1) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 8 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, kad organizacinė struktūra ir likvidumo rizikos vertinimas visame likvidumo pogrupyje turi atitikti KRD 86 straipsnyje nustatytas sąlygas, ECB tikrins, ar likvidumo SREP neatskleidė kokių nors pažeidimų prašymo pateikimo metu ir per praėjusius tris mėnesius ir ar kredito įstaigos likvidumo valdymas, remiantis SREP rezultatais, yra kokybiškas.
- (2) Jeigu prašoma suteikti leidimą nesilaikyti LCR reikalavimo, vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename likvidumo pogrupyje reikalaujamo turėti likvidžiojo turto sumų paskirstymo, vietos ir nuosavybės, bus atsižvelgiama, ar vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai²¹ arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi tinkamą aukštos kokybės likvidžiojo turto kiekį. 75 % aukštos kokybės likvidžiojo turto, kurį būtų privaloma turėti norint vykdyti LCR reikalavimą atskiro subjekto lygmeniu arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ir KRR nuostatas, būtų laikoma iš esmės tinkamu kiekiu šiais tikslais²².
- (3) Jeigu prašoma suteikti leidimą nesilaikyti NSFR reikalavimo, vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename bendrame likvidumo pogrupyje turimo pastovaus finansavimo sumų paskirstymo ir vietos, bus atsižvelgiama, ar vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai²³ arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi pakankamo dydžio pastovų finansavimą. 75 % turimo pastovaus finansavimo lygmens, kuris būtų privalomas norint vykdyti NSFR reikalavimą atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu, kaip numatyta

²¹ Šis reikalavimas taikomas toms patrunuojamosioms 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 patrunuojamųjų 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 patrunuojančiosios įstaigos konsoliduotą poziciją toje valstybėje narėje, arba pagal bendrą visų patrunuojamųjų įmonių, kurios yra tos pačios ES patrunuojančiosios įstaigos patrunuojamosios įmonės ir yra įsteigtos toje valstybėje narėje, poziciją.

²² Apskaičiuojant aukštos kokybės likvidžiojo turto kiekį atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu, neturėtų būti atsižvelgiama į jokias lengvatines sąlygas, visų pirma nustatytas KRR 425 straipsnio 4 ir 5 dalyse ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse dėl LCR.

²³ Šis reikalavimas taikomas toms patrunuojamosioms 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 patrunuojamųjų 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 patrunuojančiosios įstaigos konsoliduotą poziciją toje valstybėje narėje, arba pagal bendrą visų patrunuojamųjų įmonių, kurios yra tos pačios ES patrunuojančiosios įstaigos patrunuojamosios įmonės ir yra įsteigtos toje valstybėje narėje, poziciją.

KRR 413 straipsnio 1 dalyje ir detalizuota KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje, būtų laikoma iš esmės tinkamu dydžiu šiais tikslais²⁴.

- (4) Vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies d punkto nuostatai dėl poreikio nustatyti griežtesnius parametrus, nei nustatyta KRR 8 straipsnio 3 dalies d punkto nuostatoje, jeigu netaikyti reikalavimų prašoma kredito įstaigai, veiklą vykdančiai dalyvaujančioje valstybėje narėje ir nedalyvaujančioje valstybėje narėje, ir jeigu nėra nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis būtų nustatomi griežtesni parametrai, LCR reikalavimas ir atitinkamai NSFR reikalavimas yra aukščiausias iš rodiklių, taikomų šalyse, kuriose patronuojamosios įmonės ir aukščiausiojo lygmens konsoliduojanti įstaiga vykdo veiklą, jei tai leidžiama pagal nacionalinę teisę.
- (5) Vertindamas, ar gerai suvokiami leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 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 įstaigos valdymo organo ir, jeigu reikia, kompetentingos institucijos atliktą ir ECB pateiktą padarinių vertinimą.

• Dokumentai, pateiktini dėl KRR 8 straipsnio

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

- (i) kredito įstaigos generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą lydraštį, kuriame pareiškama, kad kredito įstaiga atitinka visus KRR 8 straipsnyje išdėstytus leidimo 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 kredito įstaiga prašo leisti nesilaikyti, aprašą.

6. 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 atskirai 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 subjekto, būklę. Atliekant šį vertinimą bus atsižvelgiama ir į KRR 7 straipsnyje nustatytus leidimo nesilaikyti reikalavimų kriterijus, kaip tinkama ir kaip numatyta KRR 9 straipsnio 1 dalyje.

²⁴ Apskaičiuojant turimo pastovaus finansavimo kiekį atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu neturėtų būti atsižvelgiama į jokias lengvatines sąlygas, visų pirma nustatytas KRR 428h straipsnyje.

7. 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, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (1) Vertinant atitiktį KRR 10 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinė įstaiga ir kontroliuojamos įstaigos už savo įsipareigojimus turi atsakyti solidariai, o centrinė įstaiga turi visiškai garantuoti savo kontroliuojamų įstaigų įsipareigojimus, bus atsižvelgiama, 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 KRR 10 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos ir visų jos kontroliuojamų įstaigų mokumas bei likvidumas turi būti 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 KRR 10 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos vadovybė turi turėti įgaliojimus duoti nurodymus kontroliuojamų įstaigų vadovybei, ECB atsižvelgs, 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) gairėse²⁵ 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 KRR 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 pareiškimas, išdėstytas kontroliuojamos įstaigos įstatuose arba patvirtintas visuotinio susirinkimo ir nurodytas jos finansinių ataskaitų priede.

8. IŠ DALIES KONSOLIDUOTA PRIEŽIŪRA (KRR 11 straipsnio 6 dalis)

ECB laikosi nuomonės, jog būtų pagrįsta reikalauti, kad įstaigos iš dalies konsoliduotai laikytųsi KRR antroje–aštuntoje dalyse bei Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinėje dalyje nustatytų prievolių, kaip nustatyta KRR 11 straipsnio 6 dalyje, šiais atvejais:

- (i) kai tai pateisinama priežiūros tikslais dėl kredito įstaigos rizikos pobūdžio ar kapitalo struktūros ypatumų;
- (ii) jei valstybės narės priėmė nacionalinius įstatymus, pagal kuriuos reikalaujamas struktūrinis veiklos atskyrimas bankų grupėje.

Vertinimas bus atliekamas kiekvienu konkrečiu atveju atskirai.

9. KONSOLIDAVIMO METODAI, KAI ĮMONĖS YRA SUSIJUSIOS, KAIP TAI SUPRANTAMA PAGAL EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS²⁶ 2013/34/ES 22 STRAIPSNIO 7 DALĮ (KRR 18 straipsnio 3 dalis, taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676²⁷ 2 straipsniu)

ECB vadovausis kriterijais, pagal kuriuos paskiriamas grupės subjektas, atsakingas už KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 1 skirsnyje nurodytų reikalavimų laikymosi užtikrinimą, remiantis konsoliduota visų grupės įmonių padėtimi, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 2 straipsnio 1 dalyje. ECB tikisi, kad to reglamento 2 straipsnio 3 dalyje numatyta teise savo nuožiūra netaikyti to reglamento 2 straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų

²⁵ „CEBS’s guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC“, Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas, 2010 m. lapkričio mėn.

²⁶ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).

²⁷ 2021 m. gruodžio 3 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/676, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos sąlygos, kuriomis to reglamento 18 straipsnio 3–6 ir 8 dalyje nurodytais atvejais turi būti vykdomas konsolidavimas (OL L 123, 2022 4 26, p. 1).

bus naudojamosi tik išimties tvarka. ECB tikisi, kad prižiūrimi subjektai taikys Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 8 ir 9 dalyse numatytą konsolidavimo metodą.

10. KONSOLIDAVIMAS KITAIS NEI KRR 18 STRAIPSNIO 1 IR 4 DALYSE NURODYTAIS DALYVAVIMO VALDANT KAPITALĄ ARBA SU ĮMONĖS KAPITALU SUSIJUSIŲ RYŠIŲ ATVEJAIS (KRR 18 straipsnio 5 dalis, taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 4 straipsniu)

ECB tikisi, kad įstaigos savo dalyvavimą valdant kapitalą arba su kapitalu susijusius ryšius, išskyrus nurodytuosius KRR 18 straipsnio 1 ir 4 dalyse, vertins pagal taikytiną apskaitos sistemą. ECB gali nustatyti kitokį konsolidavimo metodą negu vertinimo metodus, taikomas apskaitos tikslais, jeigu, atskirai įvertinęs konkretų atvejį, nuspręš, kad tenkinamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 4 straipsnyje nustatytos sąlygos.

11. KONSOLIDAVIMAS REIKŠMINGO POVEIKIO IR VIENOS VADOVAVIMO SISTEMOS ATVEJAIS (KRR 18 straipsnio 6 dalis, taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 5 ir 6 straipsniais)

Reikšmingo poveikio atvejais ECB gali reikalauti visiško konsolidavimo, o vienos valdymo sistemos atveju – reikalauti taikyti konsolidavimo metodą, numatytą Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 8 ir 9 dalyse, jeigu, atskirai įvertinęs konkretų atvejį, nustato, kad tenkinamos atitinkamai Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 5 arba 6 straipsnyje nustatytos sąlygos.

12. KITŲ ĮMONIŲ, KURIOS NĖRA ĮSTAIGOS IR FINANSŲ ĮSTAIGOS, KONSOLIDAVIMO METODAI (KRR 18 straipsnio 7 dalis)

ECB ketina leisti įstaigoms taikyti kitokį nei nuosavybės metodą tik įstaigai pateikus prašymą ir su sąlyga, kad įstaiga įrodo, jog tenkina KRR 18 straipsnio 7 dalyje išdėstytas sąlygas.

Įstaiga pirmiau paminėtas sąlygas įvykdo pateikdama prašymą su tokia informacija: i) išsamiu paaiškinimu, kodėl nori taikyti kitokį metodą; ii) galimo nepakankamo rizikos įvertinimo arba nepagrįstai didelės naštos, jeigu būtų taikomas nuosavybės metodas, kokybinį ir kiekybinį įvertinimą; ir iii) įrodymą, kad taikant kitokį metodą bus užtikrintas ne mažesnis prudencinis rezultatas negu tuo atveju, jeigu būtų taikomas nuosavybės metodas.

ECB ketina į sprendimą, kuriuo suteikiamas leidimas taikyti kitokį metodą, įtraukti ir nuostatą dėl peržiūros, kad būtų galima patikrinti ir patvirtinti, jog, pasikeitus KRR 18 straipsnio 7 dalies pirmoje pastraipoje minimose įmonėse turimoms priemonėms taikomai prudencinei tvarkai, kitokio nei nuosavybės metodo taikymas ir toliau leistų užtikrinti ne mažesnę prudencinę rezultatą.

13. KONSOLIDAVIMAS NESUTARTINĖS FINANSINĖS PAGALBOS TEIKIMO RIZIKOS ATVEJAIS (KRR 18 straipsnio 8 dalis, taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 7 straipsniu)

ECB gali reikalauti proporcingo arba visiško įmonės, kuri nėra įstaiga ar finansų įstaiga, konsolidavimo, jeigu, atskirai įvertinęs konkretų nesutartinės finansinės pagalbos teikimo rizikos atvejį pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 7 straipsnio 1 dalį, taikomą kartu su 4 straipsnio 2 ir 3 dalimis, nusprendžia, kad tenkinamos to reglamento 7 straipsnio 2 arba 3 dalyje nustatytos sąlygos. Vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/676 5 konstatuojamąja dalimi, ECB tikrins bent tam tikrų kategorijų įmones, pavyzdžiui, specialios paskirties subjektus, išskyrus specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektus, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2017/2402²⁸ 2 straipsnio 2 punkte, kurioms taikomos KRR 244 straipsnyje nustatytos reikšmingos kredito rizikos perleidimo sąlygos, taip pat įmones, kurios, nors ir nėra įtrauktos į KRR 4 straipsnio 1 dalies 18 punkte pateiktą papildomų paslaugų įmonės apibrėžtį, kelia panašią riziką įstaigai.

14. NEĮTRAUKIMAS Į KONSOLIDAVIMĄ (KRR 19 straipsnio 2 dalis)

KRR 19 straipsnio 2 dalies b punkto taikymo klausimu ECB laikosi nuomonės, kad leidimas neįtraukti subjekto į prudencinį konsolidavimą turėtų būti suteikiamas tik susiklosčius išimtinėms aplinkybėms ir tik laikantis KRR išdėstytų sąlygų. Šiuo požiūriu įstaigos arba finansų įstaigos, kurios yra patronuojamosios įmonės arba įmonės, kurių kapitalo valdyme dalyvaujama, gali būti laikomos nesvarbiomis įstaigų stebėsenos tikslų atžvilgiu tik tada, kai įstaigos gali pateikti – atlikusios išsamų visos iš tokių subjektų kylančios atitinkamos rizikos vertinimą – svarių tokio nesvarbumo įrodymų, o ECB kiekvienu tokiu konkrečiu atveju atskirai nusprendžia, kad tokių subjektų neįtraukimas į prudencinį konsolidavimą netrukdo ir, tikėtina, netrukdytų vykdyti konsoliduotą įstaigų stebėseną. ECB tikisi, kad tuo išimtinio atveju, kai ECB leidžia neįtraukti patronuojamosios įmonės ar įmonės, kurios kapitalo valdyme dalyvaujama, į konsolidavimą, dalyvavimas tokios įmonės kapitalo valdyme bus laikomas reikšminga investicija į finansų sektoriaus subjektą, su sąlyga, kad ji atitinka KRR 43 straipsnyje pateiktą apibrėžtį. ECB taip pat tikisi, kad patronuojamoji įmonė ar subjektas bus vertinami nuosavybės metodu arba, jeigu nuosavybės metodo taikymas keltų nepagrįstai didelę naštą, kitokiu vertinimo metodu, leidžiamu pagal taikomą apskaitos sistemą.

15. TURTO IR NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VERTINIMAS. TARPTAUTINIŲ FINANSINĖS ATSKATOMYBĖS STANDARTŲ (TFAS) TAIKYMAS PRUDENCINIAIS TIKSLAIS (KRR 24 straipsnio 2 dalis)

ECB nusprendė paprastai nesinaudoti KRR 24 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe, pagal kurią kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad prudenciniais tikslais kredito įstaigos turto ir nebalansinių straipsnių vertę ir nuosavas lėšas nustatytų pagal tarptautinius apskaitos standartus, taip pat ir tais atvejais, kai pagal taikytiną nacionalinę apskaitos sistemą reikalaujama vadovautis nacionaliniais bendraisiais apskaitos principais (BAP) (taip pat žr. KRR 24 straipsnio 1 dalį). Todėl

²⁸ 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriamą specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35).

bankai ataskaitas priežiūros institucijai ir toliau gali rengti pagal nacionalinius apskaitos standartus.

Tačiau ECB gali atskirais atvejais svarstyti galimybę naudotis KRR 24 straipsnio 2 dalyje numatyta galimybe, jeigu tai yra deramai pagrįsta priežiūros požiūriu.

Be to, ECB nagrinės prašymus leisti, vadovaujantis KRR 24 straipsnio 2 dalies nuostata, prudencines ataskaitas rengti pagal tarptautinius apskaitos standartus (įskaitant atvejus, kai pagal nacionalinę apskaitos sistemą reikia vadovautis nacionaliniais BAP).

Toliau pateikti ECB lūkesčiai šiuo klausimu.

- (1) Prašymą turėtų teikti visų juridinių asmenų, sudarančių bankų grupę, kuri prudencines ataskaitas rengs – jei prašymas bus patenkintas – pagal tarptautinius apskaitos standartus, teisiniai atstovai.
- (2) Prudenciniais tikslais tokia pati apskaitos sistema bus taikoma visiems ataskaitas teikiantiems tos pačios bankų grupės subjektams, kad būtų užtikrintas nuoseklumas toje pačioje valstybėje narėje arba skirtingose valstybėse narėse įsteigtų patronuojamųjų įmonių atžvilgiu. Taikant šią nuostata, bankų grupė reiškia grupę, kurią sudaro visi svarbūs prižiūrimi subjektai, įtraukti į tą grupę prašymą teikiantiems subjektams taikomame sprendime dėl svarbos.
- (3) Išorės auditorius turėtų pateikti pareiškimą, patvirtinantį, kad tokį leidimą gavusios įstaigos duomenys, pateikti pagal TFAS parengtose ataskaitose, yra suderinami su atitinkamais Europos Komisijos patvirtintais TFAS. Šis pareiškimas turi būti pateikiamas ECB kartu su ataskaitų duomenimis, kuriuos auditorius tvirtina bent kartą per metus.

Kai kredito įstaiga informuojama, kad ECB priėmė sprendimą tenkinti prašymą, prudencinių ataskaitų reikalavimams taikomi TFAS bus visą laiką taikomi visiems atitinkamiems prudencinių ataskaitų reikalavimams.

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

16. TEISĖ SAVO NUOŽIŪRA Į PRUDENCINĮ KONSOLIDAVIMĄ NEĮTRAUKTI FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ ARBA MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKdančių FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS (KRD 21a straipsnio 4a dalis)

Pagal KRD VI 8 konstatuojamąją dalį finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurioms taikoma išimtis, į prudencinį konsolidavimą neturėtų būti įtraukiamos tik išimtinėmis aplinkybėmis. ECB vertins, ar tokios aplinkybės yra susiklosčiusios, kiekvienu atveju atskirai.

Vertindamas, ar i) neįtraukimas gali turėti įtakos patronuojamosios kredito įstaigos ar grupės priežiūros veiksmingumui ir ii) ar finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė naudoja didelį finansinį svertą, ECB atsižvelgs į visus šiuos veiksnius:

- (1) ar finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nuosavą kapitalą, labai subordinuotą ir subordinuotą skolą sudaro tik kapitalo priemonės ir straipsniai, kurie, jeigu būtų sukurti kredito įstaigos, būtų priskirti atitinkamai prie bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių arba straipsnių, papildomų 1 lygio kapitalo priemonių arba straipsnių arba 2 lygio kapitalo priemonių arba straipsnių;
- (2) ar finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių straipsnių sudėtis yra tokia, kad patronuojamosios kredito įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, 1 lygio kapitalas, bendras kapitalas ir svarto koeficientai atitinkamai individualiai ir (arba) konsoliduotai, taip pat bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo, bendro kapitalo pakankamumo ir svarto koeficientai, apskaičiuoti remiantis patronuojamosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės (kaip nurodyta KRD 21a straipsnio 4 dalies c punkte) konsoliduota būkle, yra didesni už bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo, bendro kapitalo pakankamumo ir svarto koeficientus, apskaičiuotus remiantis neįtrauktos finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, siekiančios nebūti įtraukta į prudencinį konsolidavimą, konsoliduota būkle;
- (3) ar finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė įsipareigoja laikui bėgant išlaikyti 1 ir 2 punktus atitinkančią savo nuosavo kapitalo, turto, įsipareigojimų ir nebalansinių straipsnių sudėtį;
- (4) ar, atitinkamai, patronuojamoji kredito įstaiga, patronuojamoji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė (nurodyta KRD 21a straipsnio 4 dalies c punkte), atsakinga už prudencinių reikalavimų laikymąsi konsoliduotu lygiu, pateikia pakankamai įrodymų, kad teisinė arba reputacijos rizika (pvz., susijusi su kovos su pinigų plovimu reikalavimais arba mokesčių teise), kylanti dėl pasirinktos grupės struktūros, į kurią įeina į prudencinį konsolidavimą neįtraukta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, yra tinkamai valdoma.

ECB tikisi, kad, atitinkamai, patronuojamoji kredito įstaiga, patronuojamoji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė (nurodyta KRD 21a straipsnio 4 dalies c punkte), atsakinga už prudencinių reikalavimų laikymąsi konsoliduotu lygiu, garantuos, kad 1–4 punktuose nurodytų sąlygų bus laikomasi visą laiką, ir nedelsdama informuos ECB apie bet kokius pokyčius, galinčius turėti įtakos jų laikymuisi.

2 skyrius

Nuosavos lėšos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika dėl nuosavų lėšų apibrėžties ir apskaičiavimo.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR antra dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014²⁹.
3. VĖLIAU IŠLEISTŲ KAPITALO PRIEMONIŲ PRISKYRIMAS PRIE BENDRO 1 LYGIO NUOSAVO KAPITALO PRIEMONIŲ (KRR 26 straipsnio 3 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad ankstesnius ir vėlesnius kapitalo priemonių išleidimus reglamentuojančios nuostatos yra „iš esmės tokios pačios“, jeigu ankstesnį išleidimą reglamentuojančios nuostatos nepasikeitė tiek^{30,31}, kad galėtų iš esmės paveikti susitarimų sąlygas, aktualias bendro 1 lygio nuosavo kapitalo tinkamumo įvertinimui ir leidimo suteikimui.

Kredito įstaigos, norinčios pasinaudoti pranešimo procedūra, turėtų ne vėliau negu likus 20 kalendorinių dienų iki numatomos priemonės priskyrimo prie bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių dienos pateikti ECB šiuos dokumentus:

- (1) deklaraciją, kad i) nebuvo padaryta jokių esminių išleidimą reglamentuojančių nuostatų pakeitimų, aktualių atitikties KRR 28 arba 29 straipsnio ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatoms vertinimui; ii) įstaiga priemonės nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja; ir iii) nėra jokių kitų susitarimų, dėl kurių pasikeistų priemonės ekonominis poveikis, kaip nustatyta KRR 79a straipsnyje;
- (2) įrodymą, kad priemonė yra visiškai apmokėta;
- (3) ankstesnius išleidimus reglamentavusių nuostatų pakeitimų aprašymą ir pačios įstaigos atliktą įvertinimą, kodėl tokie pakeitimai nėra aktualūs atitikties KRR 28 arba 29 straipsnio ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatoms vertinimui;
- (4) išleidimą reglamentuojančių nuostatų tekstą su pažymėtais pakeitimais, iš kurio matytųsi, kuo šį išleidimą reglamentuojančios nuostatos skiriasi nuo ankstesnį išleidimą reglamentavusių nuostatų.

²⁹ 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).

³⁰ Kai dėl kapitalo priemonių sudaromi susitarimai dėl pelno ir nuostolių pervedimo, reikia įvertinti ir tokių susitarimų pasikeitimus.

³¹ ECB mano, kad kapitalo priemonės, išleidžiamos už nepiniginį įnašus, vargu ar bus laikomos vėlesniu išleidimu, kuriam taikomos iš esmės tokios pačios nuostatos kaip nuostatos, reglamentavusios ankstesnius išleidimus, kuriems įstaiga jau yra gavusi leidimą. Taip yra todėl, kad nepiniginiai įnašai, kitaip negu įnašai grynaisiais pinigais, kiekvieno išleidimo atveju skiriasi. Todėl atrodo labai mažai tikėtina, kad būtų galima remtis ankstesnio išleidimo, kuriam buvo duotas leidimas, vertinimu. Išimtis – nepiniginiai įnašai, atsiradę dėl įstaigos kitų nuosavų lėšų priemonių ar tinkamų įsipareigojimų konvertavimo į įstaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemones.

Laikoma, kad ECB buvo informuotas, kai jis praneša kredito įstaigai, kad gavo išsamų pranešimą³². Jeigu ECB per 20 kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo nepareiškia prieštaravimų dėl sąlygos, kad vėlesnį išleidimą reglamentuojančios nuostatos yra iš esmės tokios pačios kaip ir ankstesnį išleidimą reglamentavusios nuostatos, įstaiga gali priemonę priskirti prie 1 lygio bendro nuosavo kapitalo priemonių. Jeigu ECB pareiškia prieštaravimų, taikoma KRR 26 straipsnio 3 dalies pirmoje pastraipoje minima standartinė išankstinio leidimo suteikimo procedūra.

4. 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.

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

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

- (i) jeigu kredito įstaiga planuoja pateikti ECB prašymą suteikti tokį leidimą, ECB suteiks leidimą, apimančį visas nuosavų lėšų priemonėms lygiavertes priemones, su sąlyga, kad įstaiga atitiks KRR nustatytus kriterijus ir atitinkamus informacijos atskleidimo reikalavimus;
- (ii) jeigu nacionalinė kompetentinga institucija jau yra suteikusi leidimą dėl neatskaitymo ir šis leidimas buvo suteiktas iki 2014 m. lapkričio 4 d., kredito įstaigos, remdamosi tuo leidimu, gali ir toliau neatskaityti atitinkamų kapitalo priemonių, jeigu vykdo atitinkamus informacijos atskleidimo reikalavimus ir jeigu leidimas apima visas nuosavų lėšų priemonėms lygiavertes priemones; priešingu atveju ECB iš dalies pakeis tuos leidimus ir visoms nuosavų lėšų priemonėms lygiavertėms priemonėms pritaikys rizikos koeficientą.

6. TURIMŲ FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ 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. Pagal 49 straipsnio 2 dalies trečią ir ketvirtą pastraipą ši nuostata netaikoma i) kai, apskaičiuojant nuosavas lėšas 92a ir 92b straipsniuose nustatytų reikalavimų tikslais jos apskaičiuojamos pagal

³² Jeigu priemonė dar neišleista, pranešimas šiuo tikslu laikomas išsamiu, net jei ECB dar nėra gavęs deklaracijos, kad įstaiga priemonės nefinansuoja nei tiesiogiai, nei netiesiogiai, arba įrodymo, kad priemonė yra visiškai apmokėta. Nepaisant to, per penkias darbo dienas nuo priemonės išleidimo dienos turi būti pateikta deklaracija, kad įstaiga nefinansuoja priemonės nei tiesiogiai, nei netiesiogiai, ir įrodymas, kad priemonė yra visiškai apmokėta.

KRR 72e straipsnio 4 dalyje nustatytą atskaitymo sistemą, arba ii)
KRR 72e straipsnio 5 dalyje nustatytiems atskaitymams.

7. TREČIOJOJE VALSTYBĖJE ĮSTEIGTŲ PATRONUOJAMŲJŲ ĮMONIŲ IŠLEISTOMS
PAPILDOMOMS 1 LYGIO PRIEMONĖMS TAIKOMO KOEFICIENTO ĮVYKUS TAM
TIKRAM ĮVYKIUI APSKAIČIAVIMAS (KRR 54 straipsnio 1 dalies e punktas)

ECB ketina priemonės reglamentuojančias trečiosios valstybės nacionalinės teisės
normas ar sutarčių nuostatas laikyti lygiavertėmis KRR 54 straipsnyje išdėstytiems
reikalavimams, jeigu:

- (i) įstaiga pateikia ECB nepriklausomos ir pripažintos advokatų kontoros
pasirašytą teisinę nuomonę, patvirtinančią, kad tokias priemones
reglamentuojančios tos trečiosios valstybės nacionalinės teisės normos ir
sutarčių nuostatos yra bent jau lygiavertės KRR 54 straipsnyje
išdėstytiems reikalavimams;
- (ii) pasikonsultavus su EBI patvirtinama, kad nuostatos yra lygiavertės.

8. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS KAPITALO
REIKALAVIMŲ VIRŠIJIMO SUMA BE PAKEITIMO (KRR 78 straipsnio 1 dalies
b punktas)

ECB ketina nustatyti, kokia suma turėtų būti viršijami kapitalo reikalavimai, kad būtų
leidžiama mažinti nuosavų lėšų sumą pagal KRR 78 straipsnio 1 dalies b punktą,
tačiau tik tada, jei bus tenkinamos 78 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos ir tik
įvertinus visus toliau nurodytus veiksniai:

- (i) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje
nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų naujausiame taikomame
SREP sprendime nustatytus bendrus kapitalo reikalavimus bent jau
rekomenduojamu papildomų nuosavų lėšų dydžiu, nustatytu tame
pačiame SREP sprendime³³;
- (ii) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje
nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų BGPD ir KRR 92a arba
92b straipsnyje (žiūrint, kuris taikytinas) nustatytus reikalavimus bent jau
suma, kurią Bendra pertvarkymo valdyba, suderinusi su ECB, laiko būtina,
kad būtų tenkinama KRR 78a straipsnyje nustatyta sąlyga;
- (iii) planuojamo sumažinimo poveikį atitinkamo lygio nuosavoms lėšoms;
- (iv) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje
nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų KRR 92 straipsnio 1 dalies
d punkte nustatytą sverto koeficientą, papildomų nuosavų lėšų

³³ Kapitalo lygį, viršijantį bendrus kapitalo reikalavimus, sudaro: i) bendro 1 lygio nuosavo kapitalo
pakankamumo koeficientas, viršijantis bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimo ir jungtinio rezervo
reikalavimo sumą bent 2 ramsčio rekomendacijos (P2G) dydžiu, ii) 1 lygio kapitalo pakankamumo
koeficientas, viršijantis 1 lygio reikalavimo ir jungtinio rezervo reikalavimo sumą bent P2G dydžiu, ir iii)
bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, viršijantis bendro kapitalo reikalavimo ir jungtinio rezervo
reikalavimo sumą bent P2G dydžiu.

reikalavimą, skirtą pernelyg didelei sverto rizikai suvaldyti, nurodytą naujausiame taikomame SREP sprendime, ir KRR 92 straipsnio 1a dalyje nustatytą sverto koeficiento rezervą bent jau rekomenduojamu papildomų nuosavų lėšų dydžiu, skirtu pernelyg didelio sverto rizikai suvaldyti, nurodytu naujausiame taikomame SREP sprendime;

- (v) pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 30 straipsnio 1 dalies e, f ir i punktus perspektyvomis grindžiamos informacijos kokybę ir pagal to deleguotojo reglamento 30 straipsnio 1 dalies h punktą teiktino įvertinimo išsamumą ir tikslumą, įskaitant įvertinime nurodyto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis griežtumą, t. y. tai, ar vertinant perspektyvomis grindžiamos informacijos nepalankiausiomis sąlygomis kokybę dėmesys yra sutelkiamas į tai, ar, pirma, pagal scenarijų atsižvelgiama tiek į pakankamai griežtas makroekonominės prielaidas, tiek į įstaigos reikšmingą riziką, ir, antra, kiek skaidriai pagal tą scenarijų buvo parengtos įtikinamos kapitalo ir finansinės prognozės.

Net jeigu įstaigos ir nesiekia pirmiau nurodytų viršijimo sumų, jų prašymai sumažinti nuosavų lėšų reikalavimus vis tiek gali būti tenkinami, kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai ir nustatčius, kad prašymas tinkamai pagrįstas svariais prudenciniais argumentais. Jeigu įstaiga nesiekia ii) punkte nustatytos viršijimo sumos, ECB kreipsis į Bendrą pertvarkymo valdybą jos nuomonės, ar dėl nuosavų lėšų sumažinimo galėtų kilti grėsmė, kad įstaiga nevykdys KRR 92a arba 92b straipsnių ir BGPD reikalavimų dėl nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų.

Jeigu įstaigai i) arba iv) punktuose minimas rekomenduojamas nuosavų lėšų dydis netaikomas, jai viršijimo suma nustatoma individualiai, atsižvelgiant į konkrečias įstaigos aplinkybes.

9. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS. KAPITALO REIKALAVIMŲ VIRŠIJIMO SUMA DĖL BENDRO IŠANKSTINIO LEIDIMO (KRR 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa)

ECB ketina suteikti KRR 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nustatytą bendrą išankstinį leidimą, jeigu tenkinamos toje pastraipoje ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014 nustatytos sąlygos. ECB ketina KRR 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje minimą viršijimo sumą nustatyti įvertinęs visus pirmiau 8 punkte išvardytus veiksnius³⁴.

10. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS. SAVIDRAUDOS ĮMONĖS, TAUPYMO ĮSTAIGOS, KOOPERATINĖS BENDROVĖS (KRR 78 straipsnio 3 dalis)

Kalbant apie KRR 27 ir 29 straipsniuose nurodytas savidraudos įmonių, taupymo įstaigų, kooperatinių bendrovių ir panašių įstaigų išleistas priemones, ECB ketina suteikti leidimą pagal KRR 78 straipsnio 3 dalį, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs

³⁴ Dėl bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių KRR 78 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje taip pat nurodyta, kad iš anksto nustatyta suma negali viršyti 10 % sumos, kuria bendras 1 lygio nuosavas kapitalas viršija KRR, KRD ir BGPD nustatytą bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimų sumą, pridėjus dalį, kurią kompetentingos institucijos laiko reikalinga. Jeigu įstaiga panaudoja savo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo dalį, viršijančią jos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimus, visiems rizika grindžiamiems arba ne rizika grindžiamiems ne bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimams įvykdyti, ta panaudota suma padidinama dalis, kurią ECB laiko reikalinga.

atskirai ir su sąlyga, kad atitinkamos įstaigos apriboja išpirkimą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 10 ir 11 straipsniuose. Visų pirma, įstaiga bus vertinama pagal šiuos aspektus:

- (1) ar įstaiga turi ir teisę atidėti išpirkimą, ir teisę apriboti išpirktiną sumą;
- (2) ar įstaiga tokias teises turi neribotą laiką;
- (3) ar įstaiga nustato apribojimų mastą remdamasi savo prudencine padėtimi, kurią visais atvejais įvertina atsižvelgdama į:
 - (i) savo bendrą finansinę, likvidumo ir mokumo padėtį;
 - (ii) bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo, viso kapitalo ir tinkamų įsipareigojimų sumą, palyginti su bendra rizikos pozicijų suma ir bendru pozicijų matu, priklausomai nuo to, kas įstaigai taikoma;
 - (iii) įstaigai taikomus bendrus kapitalo reikalavimus (įskaitant jungtinio rezervo reikalavimą), sverto koeficiento reikalavimą (įskaitant sverto koeficiento rezervo reikalavimą) ir BGPD bei KRR 92a arba 92b straipsnyje nustatytus reikalavimus.

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

11. PAPILDOMŲ 1 ARBA 2 LYGIO KAPITALO PRIEMONIŲ IR (ARBA) SUSIJUSIŲ AKCIJŲ PRIEDŲ SUMAŽINIMAS NEPRAĖJUS PENKERIEMS METAMS PO JŲ IŠLEIDIMO DATOS (KRR 78 straipsnio 4 dalis)

Jeigu tenkinamos KRR 78 straipsnio 1 dalyje nustatytos atitinkamos sąlygos, ECB ketina:

- (i) paprastai leisti mažinti papildomas 1 arba 2 lygio kapitalo priemones ir (arba) susijusių akcijų priedus nepraėjus penkeriems metams po jų išleidimo datos, jeigu tenkinamos KRR 78 straipsnio 4 dalies c ir e punktų sąlygos;
- (ii) leisti mažinti papildomas 1 arba 2 lygio kapitalo priemones ir (arba) susijusių akcijų priedus nepraėjus penkeriems metams po jų išleidimo datos, jeigu tenkinamos KRR 78 straipsnio 4 dalies a, b ir d punktų sąlygos, tik įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir nustačius, kad yra pagrindo tokį leidimą suteikti.

12. LAIKINAS NUOSTATŲ DĖL NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ AR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ ATSKAITYMO IŠ NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ NETAIKYMAS FINANSINĖS PARAMOS TEIKIMO ATVEJU (KRR 79 straipsnio 1 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad nuostatos dėl finansinės paramos teikimo tikslais įsigytų nuosavų lėšų priemonių ar tinkamų įsipareigojimų atskaitymo gali būti laikinai

netaikomos, jei tenkinamos KRR 79 straipsnio 1 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 33 straipsnyje nustatytos sąlygos.

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

ECB ketina iki 2021 m. gruodžio 31 d. suteikti leidimą, kaip nustatyta KRR 83 straipsnio 1 dalyje, į kredito įstaigos kvalifikuotąjį papildomą 1 lygio arba 2 lygio kapitalą įtraukti specialiosios paskirties subjekto išleistas papildomo 1 ir 2 lygio kapitalo priemones pagal minėtoje KRR straipsnio dalyje 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.

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

ECB laikosi 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.

15. NUOSTATA, LEIDŽIANTI NUKRYPTI NUO „MAŽESNIOJO IŠ DVIEJŲ REIKALAVIMŲ“ KRITERIJAU, APSKAIČUOJANT MAŽUMOS DALIS IR KVALIFIKUOTĄJĮ 1 LYGIO IR 2 LYGIO KAPITALĄ (KRR 84 straipsnio 1 dalies a punktas, 85 straipsnio 1 dalies a punktas ir 87 straipsnio 1 dalies a punktas)

Vertindamas, ar papildomą mažumos dalies sumą, gautą nukrypstant nuo KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto, galima panaudoti konsoliduotu lygmeniu susidariusiems nuostoliams padengti, ECB atsižvelgs į visus šiuos veiksnius:

- (1) tais atvejais, kai KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktyje nurodyta suma yra didesnė už KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje nurodytą sumą – ar kredito įstaiga įsipareigoja šį didesnę kapitalą laikyti patronuojamojoje įmonėje ir ar patronuojamosios įmonės rizikos profilis yra panašus į patronuojančiosios įmonės rizikos profilį konsoliduotu lygmeniu;
- (2) kitais nei 1 punkte nurodytais atvejais – ar kiti asmenys nei įmonės, įtrauktos į konsolidavimą pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, turintys atitinkamą mažumos dalį sudarančių priemonių, kvalifikuotojo papildomo 1 lygio kapitalo, 1 lygio kapitalo, 2 lygio kapitalo arba kvalifikuotųjų nuosavų lėšų, sutinka padengti konsoliduotu lygmeniu susidariusius patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nuostolius;
- (3) 2 punkte nurodytais atvejais – ar yra tuo metu esančių arba numatomų reikšmingų, praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti išteklius patronuojančiajai

įmonei, kuri patyrė nuostolių konsoliduotu lygmeniu; šiuo klausimu ECB planuoja tikrinti, ar:

- (i) grupės akcijų nuosavybės ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti išteklius;
- (ii) oficialiu patronuojamosios įmonės sprendimų priėmimo procesu užtikrinama, kad ištekliai būtų pervesti greitai;
- (iii) nei įmonių įstatuose, nei akcininkų susitarimuose, nei kituose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti išteklius;
- (iv) praeityje nebuvo užfiksuota jokių rimtesnių valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamą poveikį greitam išteklių pervedimui;
- (v) jokie tretieji asmenys negali daryti įtakos ar trukdyti greitam išteklių pervedimui;
- (vi) papildoma patronuojamosios įmonės mažumos dalies suma padengia konsoliduotus nuostolius proporcingai konsoliduotam bendram 1 lygio nuosavam kapitalui.

- **Dokumentai, kuriais pagrindžiamas nuo KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto, 85 straipsnio 1 dalies a punkto ir 87 straipsnio 1 dalies a punkto nukrypti leidžiančios nuostatos taikymas**

ECB tikisi, kad prižiūrimi subjektai vertinimui atlikti pateiks:

- (i) jeigu KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktyje nurodyta suma yra didesnė už KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje nurodytą sumą – įrodymą, kad patronuojamosios įmonės rizikos profilis yra panašus į patronuojančiosios įmonės rizikos profilį konsoliduotu lygmeniu, ir įrodymą, kad šią didesnę kapitalo sumą įsipareigota laikyti patronuojamojoje įmonėje;
- (ii) jeigu KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktyje nurodyta suma yra mažesnė už KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje nurodytą sumą, arba jeigu patronuojamosios įmonės rizikos profilis nėra panašus į patronuojančiosios įmonės rizikos profilį konsoliduotu lygmeniu:
 - a. įrodymą, kad asmenys, kurie nėra įmonės, įtrauktos į konsolidavimą pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, sutinka padengti konsoliduotu lygmeniu susidariusius patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nuostolius;
 - b. atitinkamų patronuojamųjų įmonių ir Europos Sąjungoje įsteigtos įmonės, atsakingos už prudencinių reikalavimų laikymąsi konsoliduotu lygiu, valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad tuo

metu nėra ir nenumatoma jokių praktinių kliūčių pirmiau 3 punkte nurodytiems ištekliams pervesti;

- c. išorinio nepriklausomo Europos Sąjungoje įsteigto trečiojo asmens parengtą ir suinteresuotosios patronuojamosios įmonės bei Europos Sąjungoje įsteigtos įmonės, atsakingos už prudencinių reikalavimų laikymąsi konsoliduotu lygiu, valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, kad nėra kliūčių greitai pervesti išteklius, gautus pagal taikytinus teisės arba reguliavimo aktus (įskaitant mokesčių srities teisės aktus) arba teisiškai privalomus susitarimus;
- (iii) patronuojamųjų įmonių, kurių atžvilgiu prašoma nukrypti nuo KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto, sąrašą;
- (iv) patronuojančiųjų įmonių, kurių atžvilgiu prašoma nukrypti nuo KRR 84 straipsnio 1 dalies a punkto, sąrašą;
- (v) nuostatos taikymo poveikio konsoliduoto bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientui paaiškinimą.

Tas pats, *mutatis mutandis*, galioja KRR 85 straipsnio 1 ir 2 dalių bei 87 straipsnio 1 ir 2 dalių taikymui, išskyrus: 1 lygio kapitalo ir viso kapitalo (nuosavų lėšų) atžvilgiu – kiti asmenys nei įmonės, įtrauktos į konsolidavimą pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, turintys atitinkamų kapitalo priemonių, sutinka padengti nuostolius, jei būtų nurašomos ar konvertuojamos patronuojančiosios įmonės kapitalo priemonės arba tinkami įsipareigojimai pagal BGPD 59 straipsnį, bet ne kai patronuojančioji įmonė patiria nuostolius.

3 skyrius

Kapitalo reikalavimai

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika dėl kapitalo reikalavimų.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR trečia dalis, aiškinama pagal atitinkamas EBI gaires.
3. KLASIFIKAVIMO PREKYBOS KNYGOJE IŠIMTIS (KRR 104 straipsnio 4 dalis)

ECB supratimu, KRR 104 straipsnio 4 dalis taikoma ne tik išorės sandoriams, bet ir vidinio apsidraudimo pozicijoms pagal KRR 106 straipsnį.

ECB supratimu, bet kuri KRR 104 straipsnio 2 dalies d–i punktuose nurodytos priemonės pozicija turėtų būti priskiriama prekybos knygai, kai pirmą kartą pripažįstama įstaigos apskaitos dokumentuose, nebent ECB leido įstaigai tokias pozicijas priskirti ne prekybos knygai po pozicijos pripažinimo įstaigos apskaitos dokumentuose pirmą kartą.

Kad galėtų priskirti KRR 104 straipsnio 2 dalies d–i punktuose nurodytos priemonės poziciją ne prekybos knygai, kredito įstaiga turėtų pateikti prašymą, o ECB kiekvieną tokį prašymą įvertins atskirai. ECB laikosi nuomonės, kad prašymuose turėtų būti išvardytos atskiros finansinių priemonių pozicijos arba priemonių pozicijų grupė. Prašymo dokumentuose gali būti remiamasi vienu ar keliais KRR 104 straipsnio 2 dalies d–i punktais.

KRR 104 straipsnio 2 dalies d–i punktuose nurodytos priemonės pozicijos priskyrimas ne prekybos knygai gavus ECB pritarimą pagal KRR 104 straipsnio 4 dalį nelaikomas perklasifikavimu pagal KRR 104a straipsnį.

Priemonių grupė nustatoma pagal verslo aplinkybes, kuriomis jos taikomos, ir tikslus, susijusius su siekiamais rizikos valdymo tikslais, t. y. šie tikslai turi aiškiai atitikti verslo strategiją. Prašyme nurodytos finansinės priemonės ir verslo tikslai turėtų būti apibrėžti kredito įstaigos vidaus politikoje, o ECB turėtų būti informuojamas apie bet kokius politikos pakeitimus, turinčius įtakos suteikto leidimo taikymo sričiai³⁵. Jeigu įstaigos prašymas neatitinka toliau nurodytų dokumentams taikomų reikalavimų, vertinimo procesas gali būti reikšmingam laikui atidėtas, o ECB vertinimas nebus baigtas tol, kol nebus pateikti visi atitinkami dokumentai.

Vertindamas įstaigos prašymą pagal KRR 104 straipsnio 4 dalį, ECB, atsižvelgdamas į konkrečias kiekvienos pozicijos ar pozicijų grupės, kurios atžvilgiu prašoma pritarimo, aplinkybes, įvertins atitinkamus toliau išvardytus veiksmus (jų sąrašas nebaigtinis):

- (i) kad teise veikti savo nuožiūra pagal KRR 104 straipsnio 2 dalies e punktą negali būti naudojamos, jei įstaigos viduje „rinkos formavimas“ apibrėžiamas tik kaip tam tikro vertybinio popieriaus reguliarus ir pastovus pirkimas ir pardavimas, teikiant arba vykdant pavedimus viešai kotiruojama kaina³⁶;
- (ii) kad teisė veikti savo nuožiūra pagal KRR 104 straipsnio 2 dalies h punktą negali būti suteikta vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių, susijusių su prekyba ir turinčių prekybos tikslą, kaip nurodyta KRR 102 straipsnio 2 dalyje, atžvilgiu;
- (iii) kaip įstaiga užtikrina, kad į prašymą įtrauktos pozicijos nebūtų laikomos prekybos tikslais ir kad įstaiga būtų apdraudusi prekybos tikslais laikomas pozicijas, ir ar tai aiškiai nurodyta įstaigos politikoje ir procedūrose pagal KRR 104 straipsnio 1 dalį;
- (iv) kad teise veikti savo nuožiūra pagal KRR 104 straipsnio 4 dalį negali būti naudojamos dėl KRR 104 straipsnyje nustatytų reikalavimų dėl priemonių klasifikavimo taikymo trūkumų (pvz., dėl techninių, procedūrinių ar metodinių problemų, ribojančių pozicijų priskyrimą prekybos knygai) – ECB

³⁵ Taip pat žr. KRR 104 straipsnio 1 dalyje nustatytus dokumentų reikalavimus.

³⁶ Pozicijos, kurios patenka į rinkos formavimo apibrėžtį pagal 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 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), 7 straipsnį.

mano, kad tai ypač aktualu KRR 104 straipsnio 2 dalies i punkte nustatytiems reikalavimams, įskaitant priemonių padalijimą;

- (v) ar į prašymą įtrauktoms pozicijoms yra nustatyta vidaus rizikos valdymo sistema, suderinta su norimos priimti rizikos vidaus apibrėžtimis ir patvirtinta už riziką atsakingos vyresniosios vadovybės;
- (vi) ar atitinkamas pozicijas pagal KRR 104 straipsnio 4 dalyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra valdo už ne prekybos knygos valdymą atsakingi padaliniai, kurie yra atskiri nuo padalinių, atsakingų už prekybos knygos valdymą³⁷;
- (vii) ar įstaiga prižiūri, kad atitinkamos pozicijos pagal KRR 104 straipsnio 4 dalyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra atitiktų jų vykdymui reikalingas verslo aplinkybes ir kad būtų įgyvendinami jų rizikos valdymo tikslai, ir ar yra įdiegti procesai, kurie būtų aktyvuojami, kai sąlygos nebevykdomos.

Prašymui pagal KRR 104 straipsnio 4 dalį įvertinti prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus, nebent šie dokumentai ir (arba) nuorodos į juos ECB jau pateikti. Pastaruoju atveju bankai turėtų aiškiai nurodyti, kokiomis aplinkybėmis tie dokumentai ir (arba) nuorodos į juos buvo pateikti. Toliau išvardyti pateiktini dokumentai turėtų būti tokio detalumo, kad būtų galima įvertinti konkrečias priemones ar priemonių grupes, kurių atžvilgiu pagal KRR 104 straipsnio 2 dalies d–i punktus prašoma suteikti teisę veikti savo nuožiūra:

- (i) priemonių ar priemonių grupių, kurių atžvilgiu prašoma patvirtinimo, sąrašas;
- (ii) prekybos, apsidraudimo ir rizikos valdymo atitinkamos strategijos ir politika, įskaitant dokumentus, kuriuose aprašomas atitinkamas stebėsenos ir ataskaitų teikimo procesas. Dėl pozicijų, kurioms taikomas KRR 104 straipsnio 2 dalies d punktas ir dėl kurių įstaiga prašo pozicijas priskirti ne prekybos knygai, nes verslo tikslas yra ne prekybos knygos pozicijų apdraudimas, įstaiga turėtų pateikti informaciją apie tų pozicijų apdraudimo pobūdį, įskaitant:
 - a. vidinį pozicijų klasifikavimą apdraudimo pozicijomis visą jų galiojimo laikotarpį;
 - b. dokumentus apie apdraudimo stebėseną, įskaitant:
 - i. apdraudimą ir apdraudžiamą poziciją;
 - ii. apdraudimo ir apdraustos pozicijos santykį ir apdraudimo veiksmingumą;
 - c. politiką ir procedūras, kuriomis užtikrinama, kad apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės galiojimas būtų nutrauktas, jei

³⁷ Ši nuostata nedraudžia verslu užsiimantiems padaliniais, veikiantiems tik kaip tarpininkai, vykdyti už bankinės knygos valdymą atsakingų padalinių sandorius.

apdraustoji priemonė baigia galioti arba yra parduodama, nutraukiama ar vykdoma ir nėra pakeičiama ar pratęsiama į kitą apdraustąją priemonę;

- (iii) prekybos ir ne prekybos knygų nuosavų lėšų reikalavimų poveikio vertinimai³⁸;
- (iv) numatoma apskaitos tvarka;
- (v) numatomas pozicijos, kuriai bus taikomas leidimas, dydis pagal išvestinių finansinių priemonių nominaliąsias vertes;
- (vi) vidaus patvirtinimas dėl KRR 104 straipsnio 4 dalies taikymo;
- (vii) atitinkamos periodinių vidaus auditų, privalomų pagal KRR 104 straipsnio 1 dalį, ataskaitos;
- (viii) įrodymai ar faktai, kad pozicija nėra laikoma prekybos tikslais ir kad ją nėra apdraudžiamos prekybos tikslais laikomos pozicijos.

Į leidimo taikymo sritį nauja priemonių grupė (t. y. turinti naujų rizikos valdymo tikslų arba atsiradusi dėl veiklos, nepatenkančios į šiuo metu patvirtintą taikymo sritį) gali būti įtraukta tik ECB patvirtinus tokį taikymo srities išplėtimą. ECB tikisi, kad kredito įstaigos nuolat ves ne prekybos knygai priskirtų priemonių grupių (įskaitant pozicijų vertes), kurioms suteiktas leidimas taikyti KRR 104 straipsnio 4 dalį, apžvalgą ir, paprašytos, pateiks ją ECB.

4. KLASIFIKAVIMO NE PREKYBOS KNYGOJE IŠIMTIS (KRR 104 straipsnio 5 dalis)

ECB supratimu, KRR 104 straipsnio 5 dalis taikoma ne tik išorės sandoriams, bet ir vidinio apsidraudimo pozicijoms pagal KRR 106 straipsnį.

ECB supratimu, bet kuri KRR 104 straipsnio 3 dalies i punkte nurodytos priemonės (rizikos draudimo fondo priemonių)³⁹ pozicija turėtų būti priskiriama prekybos knygai, kai pirmą kartą pripažįstama įstaigos apskaitos dokumentuose, nebent ECB leido įstaigai tokias pozicijas priskirti prekybos knygai po pozicijos pripažinimo įstaigos apskaitos dokumentuose pirmą kartą.

Kad galėtų priskirti KRR 104 straipsnio 3 dalies i punkte nurodytos priemonės poziciją prekybos knygai, kredito įstaiga turėtų pateikti prašymą, o ECB kiekvieną tokį prašymą vertins atskirai. ECB laikosi nuomonės, kad dėl kiekvieno pagrindinio rizikos draudimo fondo turėtų būti teikiami atskiri prašymai.

KRR 104 straipsnio 3 dalies i punkte nurodytos priemonės pozicijos priskyrimas prekybos knygai gavus ECB pritarimą pagal KRR 104 straipsnio 5 dalį nelaikomas perklasifikavimu pagal KRR 104a straipsnį.

³⁸ Vertinant turėtų būti atsižvelgiama į numatomą didžiausią pozicijų, kurioms taikoma teisė veikti savo nuožiūra, dydį.

³⁹ „Rizikos draudimo fondų priemonės“ apima tiesiogines pozicijas rizikos draudimo fonduose, taip pat priemones, kuriose rizikos draudimo fondai yra pagrindiniai.

Prašyme nurodyti verslo tikslai turėtų būti apibrėžti kredito įstaigos vidaus politikoje, o apie bet kokius politikos pakeitimus, turinčius įtakos leidimo taikymo sričiai, turėtų būti pranešta ECB⁴⁰. Jeigu įstaigos prašymas neatitinka toliau nurodytų dokumentams taikomų reikalavimų, vertinimo procesas gali būti reikšmingam laikui atidėtas, o ECB vertinimas nebus baigtas tol, kol nebus pateikti visi atitinkami dokumentai.

ECB laikosi nuomonės, jog tam, kad būtų galima taikyti KRR 104 straipsnio 5 dalyje numatytą nukrypti leidžiančią nuostatą rizikos draudimo fondų priemonėms, turėtų būti tenkinamos visos šios sąlygos:

- (i) kredito įstaiga supranta rizikos draudimo fondo strategiją, riziką ir valdymo sąlygas, o rizikos draudimo fondų investavimo strategija atitinka kredito įstaigos prekybos tikslą arba rizikos draudimo strategiją, ir tai aiškiai nurodoma ECB siunčiamuose dokumentuose;
- (ii) rizikos draudimo fondas neturi ypatumų, kurie galėtų trukdyti prekybai tomis priemonėmis (pvz., nėra prekybos įšaldymo laikotarpių, suvaržymų dėl išpirkimų periodiškumo, kai galimi tik tam tikri periodinio išpirkimo laikotarpiai – kas savaitę, kas mėnesį, kas ketvirtį ar kartą per metus, arba nuostatų, kad rinkos svyravimų laikotarpiais išpirkimai stabdomi);
- (iii) rizikos draudimo fondas yra įtrauktas į biržos sąrašą;
- (iv) kredito įstaiga gali įrodyti, kad pagal prekybos knygą apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimai yra tinkami ir tinkamai atspindi rizikos draudimo fondų pozicijų riziką.

Vertindamas įstaigos prašymą pagal KRR 104 straipsnio 5 dalį, ECB, atsižvelgdamas į konkrečias kiekvienos pozicijos ar pozicijų grupės, kurios atžvilgiu prašoma leidimo, aplinkybes, įvertins atitinkamus toliau išvardytus veiksnius (jų sąrašas nebaigtinis):

- (i) kaip įstaiga užtikrina, kad į prašymą įtrauktos pozicijos yra laikomos prekybos tikslais arba naudojamos apsidraudimo tikslais prekybos knygoje;
- (ii) kaip įstaiga užtikrina, kad tos pozicijos atžvilgiu ji atitiktų bent vieną iš KRR 104 straipsnio 8 dalyje nurodytų sąlygų;
- (iii) kaip KRR 104 straipsnio 5 dalyje numatyta teisė veikti savo nuožiūra įtraukiama į KRR 104 straipsnio 1 dalyje nurodytą aiškiai apibrėžtą įstaigos politiką ir procedūras;
- (iv) ar į prašymą įtrauktoms pozicijoms nustatoma vidaus rizikos valdymo sistema, suderinta su vidaus norimos priimti rizikos apibrėžtimis ir patvirtinta vyresniosios rizikos vadovybės;

⁴⁰ Taip pat žr. KRR 104 straipsnio 1 dalyje nustatytus dokumentų reikalavimus.

- (v) ar atitinkamas pozicijas pagal KRR 104 straipsnio 5 dalyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra valdo už prekybos knygos valdymą atsakingi padaliniai, kurie yra atskiri nuo padalinių, atsakingų už ne prekybos knygos valdymą⁴¹;
- (vi) ar įstaiga stebi, ar atitinkamos pozicijos pagal KRR 104 straipsnio 5 dalyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra atitinka jų vykdymo veiklos sąlygas, taip pat ir patvirtinimo sąlygų nebeatitinkančioms pozicijoms taikomus procesus.

Prašymui pagal KRR 104 straipsnio 5 dalį įvertinti prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus, nebent šie dokumentai ir (arba) nuorodos į juos ECB jau pateikti pagal kitas taisykles, sprendimus ar reikalavimus. Pastaruoju atveju bankai turėtų aiškiai nurodyti, kokiomis aplinkybėmis tie dokumentai ir (arba) nuorodos į juos buvo pateikti. Toliau išvardyti pateiktini dokumentai turėtų būti tokio detalumo, kad būtų galima įvertinti pozicijas kiekviename pagrindiniame rizikos draudimo fonde:

- (i) rizikos draudimo fondų, kuriems prašoma suteikti patvirtinimą, sąrašas;
- (ii) atitinkamos prekybos, apsidraudimo ir rizikos valdymo strategijos ir politika;
- (iii) atitinkami stebėsenos ir atskaitomybės proceso dokumentai;
- (iv) prekybos ir ne prekybos knygų nuosavų lėšų reikalavimų poveikio vertinimai⁴²;
- (v) numatoma apskaitos tvarka;
- (vi) vidaus patvirtinimas dėl KRR 104 straipsnio 5 dalies taikymo;
- (vii) atitinkamos audito ataskaitos pagal KRR 104 straipsnio 1 dalį;
- (viii) įrodymai ar faktai, kad pozicija yra laikoma prekybos tikslais arba kad ją yra apdraudžiamos prekybos tikslais laikomos pozicijos;
- (ix) įrodymas, kad įstaiga gali gauti pakankamai informacijos apie atskiras apsidraudimo fondo pagrindines pozicijas arba žino apie rizikos draudimo fondo įgaliojimų turinį ir gali gauti kasdienes rizikos draudimo fondo kainų kotiruotes.

ECB tikisi, kad kredito įstaigos nuolat ves prekybos knygai priskirtų rizikos fondų (įskaitant pozicijų vertes), kuriems leista taikyti KRR 104 straipsnio 5 dalį, apžvalgą ir paprašytos pateiks ją ECB.

⁴¹ Ši nuostata nedraudžia bankinę veiklą vykdančiams padaliniams, veikiantiems tik kaip tarpininkai, vykdyti už prekybos knygos valdymą atsakingų padalinių sandorius.

⁴² Vertinant turėtų būti atsižvelgiama į numatomą didžiausią pozicijų, kurioms taikoma teisė veikti savo nuožiūra, dydį.

5. 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 tenkinamas kredito įstaigai pateikus tokį prašymą ir kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai. Kaip yra aiškiai nurodyta KRR 113 straipsnio 6 dalies a punkte, kredito įstaigos sandorio šalis turi būti kita įstaiga arba finansų įstaiga, kurioms taikomi atitinkami prudenciniai reikalavimai. Be to, sandorio šalis turi būti įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga (KRR 113 straipsnio 6 dalies d punktas).

Tokį vertinimą ECB atliks atsižvelgdamas į toliau išdėstytus veiksnus.

- (1) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies b punkte nustatytam reikalavimui, kad sandorio šaliai turi būti taikomas toks pat visiškas konsolidavimas kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar vertinami grupės subjektai yra įtraukti į tą patį visišką konsolidavimą dalyvaujančioje valstybėje narėje pagal KRR 18 straipsnyje nustatytus prudencinio konsolidavimo metodus.
- (2) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, kad sandorio šaliai turi būti taikomos tokios pačios rizikos vertinimo, apskaičiavimo ir kontrolės procedūros kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar:
 - (i) subjektų, kuriems taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatos, vyresnioji vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymą ir ar rizikos apskaičiavimas yra reguliariai peržiūrimas;
 - (ii) organizacijoje veikia nuolatinės ir skaidrios komunikavimo sistemos, kuriomis naudodamiesi valdymo organai, vyresnioji vadovybė, veiklos padaliniai, rizikos valdymo ir kitas kontrolės funkcijas atliekantys darbuotojai gali tarpusavyje keisti informaciją apie rizikos apskaičiavimą, analizę ir stebėseną;
 - (iii) vidaus procedūros ir informavimo sistemos yra nuoseklios ir patikimos visoje konsoliduotoje grupėje, todėl galima konsoliduotai, o prireikus – ir atskirai pagal subjektą, veiklos padalinį ir portfelį, nustatyti, apskaičiuoti ir stebėti riziką iš visų atitinkamų šaltinių;
 - (iv) pagrindinė su rizika susijusi informacija reguliariai perduodama patronuojančiosios įmonės rizikos valdymo funkcijas centralizuotai vykdančioms darbuotojams, kad būtų galima atitinkamuose grupės priklausančiuose subjektuose centralizuotai įvertinti, apskaičiuoti ir kontroliuoti riziką.
- (3) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies e punkte nustatytam reikalavimui, kad šiuo metu neturi būti ir neturi būti numatoma reikšmingų

praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis galėtų greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus įstaigai⁴³, ECB atsižvelgs, ar:

- (i) grupės akcijų nuosavybės 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 greitai;
- (iii) įstaigos ir jos sandorio šalies įstatuose, akcininkų susitarime ar kokioje 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 greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
- (v) jokie tretieji asmenys negali kontroliuoti greito nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
- (vi) 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.

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

Kad būtų galima atlikti vertinimą (-us) pagal KRR 113 straipsnio 6 dalį, prašymą teikianti 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, finansų įstaigos) prudencinę kvalifikaciją ir subjektų, ketinančių taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, sąrašą;
- (ii) rizikos valdymo politikos ir kontrolės priemonių ir jų centralizuoto nustatymo ir taikymo aprašą;
- (iii) sutartis (jei tokių yra) dėl visai grupei taikomos rizikos valdymo sistemos ir papildomus dokumentus, pavyzdžiui, grupei priklausančių įmonių rizikos politikos tokiais klausimais kaip kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika ir operacinė rizika, aprašą;
- (iv) patronuojančiosios įmonės (įstaigos) galimybių valdyti riziką visoje grupėje aprašą;

⁴³ Išskyrus nacionalinės akcinių bendrovių teisės normomis nustatytus apribojimus.

- (v) sistemos, kuria užtikrinamas greitas nuosavų lėšų pervedimas ir įsipareigojimų padengimas vienam iš grupės subjektų patyrus finansinių sunkumų, aprašą;
- (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 nesudaro kliūčių pervesti lėšas arba padengti įsipareigojimus;
- (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.

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., tačiau su sąlyga, kad suinteresuotosios įstaigos tuos duomenis yra pakoregavusios taip, kad būtų pasiekta bendra atitiktis KRR 178 straipsnyje išdėstytai įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčiai arba KRR 5 straipsnio 2 dalyje įtvirtintai nuostolio apibrėžčiai.

7. REIKŠMINGOS RIZIKOS PERLEIDIMAS (RRP) (KRR 244 straipsnio 2 dalis ir 245 straipsnio 2 dalis)

ECB tikisi, kad įstaigos, kurios veikia kaip iniciatorės ir ketina:

- (i) pripažinti RRP pagal KRR 244 straipsnio 2 dalį arba 245 straipsnio 2 dalį arba
- (ii) prašyti leidimo pagal KRR 244 straipsnio 3 dalį arba 245 straipsnio 3 dalį,

informuos ECB pagal viešą rekomendacinį dokumentą dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo pripažinimo⁴⁴.

ECB ketina vertinti RRP pakeitimą vertybiniais popieriais vadovaudamasis EBI gairėmis dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo⁴⁵.

⁴⁴ „Rekomendacinis dokumentas dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo pripažinimo“, Prižiūros valdybos pirmininkės laiškas svarbių bankų vadovybei, 2016 m. kovo 24 d.

⁴⁵ Gairės dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo pagal Reglamento Nr. 575/2013 243 ir 244 straipsnius (EBA/GL/2014/05), EBI, 2014 m. liepos mėn.

- **Perleidžiamos kredito rizikos reikšmingumo vertinimas**

(1) RRP pagal KRR 244 straipsnio 2 dalį arba 245 straipsnio 2 dalį

Į (i) punktą (žr. pirmiau) patenkančiais atvejais turi būti tenkinamos KRR 244 straipsnio 2 dalyje arba 245 straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos, o tiksliau:

- (i) jeigu pakeitimo vertybiniais popieriais sandoris apima tarpinio pobūdžio pozicijas, iniciatorius turės įrodyti, kad atitinka KRR 244 straipsnio 2 dalies a punkte arba 245 straipsnio 2 dalies a punkte nustatytą sąlygą;
- (ii) kitais atvejais iniciatorius turės įrodyti, kad atitinka KRR 244 straipsnio 2 dalies b punkte arba 245 straipsnio 2 dalies b punkte nustatytas sąlygas.

Abiem atvejais ECB ypač atidžiai vertins pakeitimo vertybiniais popieriais segmentų, naudojamų kaip atitinkami segmentai RRP įrodyti, dydį.

Net jei įvykdomos vieno iš šių dviejų punktų sąlygos, ECB vis tiek gali laikytis nuomonės, kad reikšminga kredito rizika nebuvo perleista tretiesiems asmenims, jeigu pagal riziką įvertintų pozicijų sumų (angl. *risk-weighted exposure amounts*, RWEA) sumažėjimas, kuris būtų pasiektas perleidus reikšmingą riziką, nėra pagrįstas atitinkamu kredito rizikos perleidimu tretiesiems asmenims.

Tam, kad galėtų įvertinti, ar RWEA sumažėjimą galima pagrįsti perleista rizika, ECB visų pirma taikys kiekybinį kriterijų, pagal kurį palygins iniciatoriaus pasiektą kapitalo reikalavimų sumažėjimą ir kredito rizikos nuostolių, perleistų tretiesiems asmenims pakeitimu vertybiniais popieriais, dalį. Šis kiekybinis kriterijus tenkinamas, jei parama kapitalui (1 koeficientas) yra mažesnė arba lygi perleistai rizikai (2 koeficientas).

1 koeficientas – tai skirtumas tarp a) viso pagrindinio portfelio prieš pakeitimą vertybiniais popieriais nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuotų pagal bendrąją kredito rizikos sistemą, įskaitant, kai taikoma, tikėtino nuostolio (angl. *expected loss*, EL) trūkumą, ir b) nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms, kurias iniciatorius pasilieka po pakeitimo vertybiniais popieriais, padalintų iš viso pagrindinio portfelio prieš pakeitimą vertybiniais popieriais nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuotų pagal bendrąją kredito rizikos sistemą, įskaitant, kai taikoma, EL trūkumą.

2 koeficientas yra viso galiojimo laikotarpio EL + pagrindinio portfelio reguliuojamojo nenumatyto nuostolio (angl. *unexpected loss*, UL), priskirto pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, perleidžiamoms tretiesiems asmenims, suma, padalinta iš viso galiojimo laikotarpio EL + viso pagrindinio portfelio reguliuojamojo UL sumos.

Analizė pagal šį kriterijų bus atliekama pakeitimo vertybiniais popieriais inicijavimo metu taip, kad apimtų visą pakeitimo vertybiniais popieriais trukmę pagal įvairius scenarijus, įtraukiant ne tik pagrindinį, bet ir nepalankiausių sąlygų scenarijus, ir apimtų visas struktūrines pakeitimo vertybiniais popieriais ypatybes. Šios struktūrinės ypatybės turėtų atsispindėti pinigų srautų modeliuose, kuriuos iniciatoriui rekomenduojama pateikti pagal ECB viešųjų gairių dėl RRP I priedo D.12 punktą.

ECB taip pat tikrins, ar teisingai apskaičiuoti pagrindiniai pagal šį kriterijų naudojami rodikliai, kuriuos iniciatorius turėtų pateikti pagal ECB viešąsias gaires dėl RRP.

ECB atlieka išsamią pakeitimo vertybiniais popieriais, apie kurį jam pranešama, peržiūrą, vadovaudamasis savo viešosiomis gairėmis dėl RRP (taip pat žr. EBI gairių dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo II antraštinės dalies 3 skirsnį).

Pakartotinių sandorių ir sandorių be novatoriškų ar struktūrinių ypatybių, dėl kurių jie gali tapti dar sudėtingesni, išsami peržiūra dažniausiai būna labai paprasta. Tačiau kai sandoriai yra sudėtingi arba kai juos inicijuoja įstaigos, turinčios mažai pakeitimo vertybiniais popieriais patirties arba tokios patirties neturinčios, išsami peržiūra gali užtrukti ilgiau, siekiant įsitikinti, ar rizika tikrai buvo perleista.

ECB ketina atlikti išsamią peržiūrą vadovaudamasis EBI gairėmis dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo⁴⁶.

Kai RRP vertinamas pagal KRR 244 straipsnio 2 dalį arba 245 straipsnio 2 dalį, ECB ketina priimti oficialų sprendimą tik tada, jeigu prieštarauja reikšmingos rizikos perleidimui pagal 244 straipsnio 2 dalį arba 245 straipsnio 2 dalį. Jeigu ECB neprieštarauja RRP, parengiamas veiklos dokumentas.

(2) RRP pagal KRR 244 straipsnio 3 dalį arba 245 straipsnio 3 dalį

Šiems pakeitimams vertybiniais popieriais visada reikalingas atskiras teigiamas ECB sprendimas leisti iniciatoriui pripažinti RRP.

ECB ketina visada atlikti išsamią pakeitimo vertybiniais popieriais peržiūrą, kaip aprašyta 1 punkte, kai prašymas dėl RRP teikiamas pagal KRR 244 straipsnio 3 dalį arba 245 straipsnio 3 dalį.

ECB taip pat ketina tikrinti, ar pakeitimas vertybiniais popieriais atitinka 1 punkte aprašytą kiekybinį kriterijų.

• Kredito rizikos perleidimo veiksmingumo vertinimas

Be 1 dalyje (žr. pirmiau) paminėtų aspektų ECB taip pat tikrins, ar laikomasi pakeitimo vertybiniais popieriais atveju aktualių reikalavimų dėl kredito rizikos perleidimo veiksmingumo, išdėstytų KRR 244 straipsnio 4 dalyje arba 245 straipsnio 4 dalyje. Šiuo tikslu ECB naudosis iniciatoriaus pateiktais dokumentais pagal ECB viešąsias gaires dėl RRP.

• RRP valdymas

ECB taip pat tikrins, ar iniciatorius turi tinkamą valdymo tvarką ir politiką, kad galėtų pats įvertinti kredito rizikos perleidimą ir RRP. Atlikdamas šį patikrinimą, ECB naudosis iniciatoriaus pateiktais dokumentais pagal ECB viešųjų gairių dėl RRP I priedo D.10 punktą.

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

⁴⁶ Ten pat.

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

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB ketina atsižvelgti, ar:

- (i) tuo metu, kai suteikiamas leidimas, pirminė sandorių aprėptis apima paprastasias 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 (teisiųjų 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 turėtų įrodyti, kad likusių rūšių sandorių neįmanoma įvertinti pagal modelį, nes trūksta kalibravimui reikalingų duomenų, arba kad pozicijoms įvertinti taikomas standartizuotas metodas yra pakankamai konservatyvus.

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

ECB ketina kiekvienu konkrečiu atveju atskirai įvertinti, atsižvelgdamas į modelio trūkumus ir su juo susijusią riziką, ar būtina reikalauti, kad skaičiuojant pozicijos vertę α koeficientas būtų didesnis nei 1,4, kaip nustatyta KRR 284 straipsnio 4 dalyje. Be to, ECB laikosi nuomonės, kad prudenciniais tikslais α koeficientas turėtų visada būti minėtoje dalyje nurodyto dydžio.

10. NUKRYPTI LEIDŽIANTI NUOSTATA DĖL ATSKIRO PALŪKANŲ, NUOMOS IR DIVIDENDŲ KOMPONENTO APSKAIČIAVIMO KONKREČIOMS PATRONUOJAMOSIOMS ĮMONĖMS (KRR 314 straipsnio 3 dalis)

ECB vertins prašymus leisti tam tikroms patronuojamosioms įmonėms apskaičiuoti atskirą palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą pagal KRR 314 straipsnio 3 dalyje numatytą nukrypti leidžiančią nuostatą, kaip aprašyta toliau.

Dėl KRR 314 straipsnio 3 dalies b punkte nustatytos sąlygos, kad reikšmingą patronuojamųjų įmonių mažmeninės arba komercinės bankininkystės veiklos dalį turi sudaryti kredito pozicijos, susijusios su didele įsipareigojimų neįvykdymo tikimybe (angl. *probability of default*, PD), ECB atsižvelgs į tai, ar leidimo prašanti kredito įstaiga pateikia įrodymų, kad ne mažiau kaip 50 % patronuojamosios įmonės bendrų mažmeninių ir komercinių kredito rizikos pozicijų PD, įvertinta pagal pastarųjų penkerių metų 1 lygio PD pagal 9-ąją TFAS, yra bent du kartus didesnė už

patronuojančiosios įmonės panašių kredito pozicijų 1 lygio PD pagal 9-ąją TFAS, individualiai įvertintą per tą patį laikotarpį.

Dėl KRR 314 straipsnio 3 dalies c punkte nustatytos sąlygos, kad nukrypti leidžiančios nuostatos taikymas yra tinkamas pagrindas apskaičiuoti kredito įstaigos nuosavų lėšų reikalavimą operacinei rizikai padengti, ECB atsižvelgs į toliau išdėstytus orientacinius kriterijus, visų pirma:

- (i) į kredito įstaigos pastarųjų penkerių metų vidutinių metinių operacinės rizikos nuostolių dydį, palyginti su jos veiklos rodiklio komponentu;
- (ii) ar patronuojamosios įmonės, kuriai prašoma leisti taikyti nukrypti leidžiančią nuostatą, veiklos nuostolių ir kapitalo reikalavimų operacinei rizikai padengti santykis, apskaičiuotas individualiai už pastarųjų penkerių metų laikotarpį, reikšmingai neviršija kredito įstaigos veiklos nuostolių ir kapitalo reikalavimų operacinei rizikai padengti santykio, apskaičiuoto konsoliduotai už pastarųjų penkerių metų laikotarpį.

Kokie bebūtų šių orientacinių kriterijų vertinimo rezultatai, kredito įstaigų prašymai dėl KRR 314 straipsnio 3 dalyje nustatytos nukrypti leidžiančios nuostatos taikymo gali būti tenkinami kiekvieną atvejį įvertinus atskirai, jeigu tai tinkamai pagrindžiama svariais prudenciniais argumentais.

11. KOMPETENTINGAI INSTITUCIJAI PRIIMTINA ALTERNATYVAUS STANDARTIZUOTO METODO (angl. ASA) TAIKYMO VIDAUS PERŽIŪRA IR TOKIOS PERŽIŪROS PERIODIŠKUMAS (KRR 325c straipsnis)

- (1) ECB ketina kompleksiskai vertinti, ar vykdomi KRR 325c straipsnio reikalavimai, pateikdamas pildyti visa apimančią įsivertinimo klausimyną (JK) su klausimais apie kredito įstaigos nepriklausomos peržiūros procesą pagal KRR 325c straipsnio 5 dalį; ar tenkinamos tokios peržiūros paretinimo iki karto per dvejus metus pagal KRR 325c straipsnio 6 dalies antrą pastraipą sąlygos; ir apie priežiūrinio tikrinimo, ar ASA taikomas sąžiningai, procesą pagal KRR 325c straipsnio 7 dalį. Įsigaliojus EBI techniniams reguliavimo standartams (TRS) dėl vertinimo metodikos pagal KRR 325c straipsnio 8 dalį, ECB gali pakoreguoti JK.
- (2) ECB tikisi, kad nepriklausomos peržiūros procesas pagal KRR 325c straipsnio 5 dalį bus vykdomas pagal tinkamą reguliaraus audito ciklą, numatytą metiniame audito darbo plane. Tuo tikslu ECB pateiks JK kredito įstaigoms ir tikisi, kad kredito įstaigos pildys naujausios versijos JK. Įstaigos, priskiriamos pasaulinės sisteminės svarbos bankų (toliau – G-SIB) kategorijai, JK turėtų pateikti kasmet, o visos kitos įstaigos – kas dvejus metus. ECB supratimu, tai netrukdytų kredito įstaigų įprastam audito ciklui (taip pat žr. šio poskirsnio 5 punktą)⁴⁷.
- (3) Atlikdama pirminį nepriklausomos peržiūros vertinimą, kiekviena ASA taikanti kredito įstaiga išsamiai įvertina visus KRR 325c straipsnio 6 dalies pirmos pastraipos a–d punktuose nurodytus aspektus, nepriklausomai nuo to, ar ASA

⁴⁷ JK periodiškumas atitinka atitinkamos kredito įstaigos nepriklausomos peržiūros proceso periodiškumą.

metodas taikomas atskirai, ar kartu su alternatyviu vidaus modelių metodu (angl. *alternative internal model approach*, AIMA). ECB tikisi, kad pirminis nepriklausomos peržiūros vertinimas bus atliktas ir kartu su JK (žr. pirmiau) pateiktas ECB per 12 mėnesių nuo ASA taikymo nuosavų lėšų reikalavimui apskaičiuoti dienos, jeigu įstaiga atlieka peržiūrą kasmet, arba per 24 mėnesius, jeigu bankas atlieka peržiūrą kas dvejus metus.

- (4) Dėl vėlesnių periodinių nepriklausomų peržiūrų ECB tikisi, kad kredito įstaigos visų ASA aspektų, nurodytų KRR 325c straipsnio 6 dalyje, išsamų vertinimą, įskaitant pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyrių suteiktų leidimų vertinimą, atliks ne rečiau kaip kas trejus metus (arba kas ketverius metus, jei peržiūrą leidžiama atlikti rečiau) per audito ciklą⁴⁸.
- (5) Audito ciklas turi būti tinkamai dokumentuotas, nurodant kiekvieno aspekto peržiūros periodiškumą⁴⁹, kaip nurodyta 4 punkte pirmiau, ir tai, kada šie aspektai peržiūrėti paskutinį kartą.
- (6) Nepaisant 5 dalies nuostatų, ECB tikisi, kad į kasmetinės peržiūros aprėptį bus įtraukti visi aspektai, įskaitant valdymo, politikos, metodikų arba procesų aspektus, kurie nuo praėjusios nepriklausomos periodinės peržiūros pasikeitė⁵⁰, įskaitant aspektus, kurie yra aktualūs pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyrių suteikiamiems leidimams.
- (7) ECB tikisi, kad kredito įstaigos dokumentuoja ir stebi trūkumus, nustatytus per metinę nepriklausomą peržiūrą⁵¹, įskaitant kiekvieno trūkumo dydį (šiuo tikslu JK naudojamas šviesoforo principas). Dėl šio aspekto ECB tikisi, kad kredito įstaigos parengs trūkumų šalinimo planą, kad būtų pašalinti pagrindiniai per nepriklausomą peržiūrą nustatyti trūkumai, ir tame plane išsamiai suplanuos kiekvieno trūkumo šalinimo veiksmus, įskaitant už tai atsakingus vidaus darbuotojus ir numatomą terminą.
- (8) ECB tikisi, kad vidaus audito funkcijas atliekantys darbuotojai, remdamiesi už trūkumų šalinimą atsakingų vidaus darbuotojų pateiktais įrodymais ir vidaus audito vertinimu, stebės, kaip vykdomi taisomieji veiksmai, suplanuoti pagal ankstesnes peržiūras, stebės nepašalintus trūkumus ir vertins, ar ankstesnius trūkumus galima pripažinti pašalintais.
- (9) Kad būtų galima įvertinti atitiktį KRR 325c straipsnyje nustatytoms sąlygoms, kredito įstaiga turėtų pateikti ECB šią informaciją:
 - (i) atnaujintą JK, parengtą pagal naujausią versiją;
 - (ii) įstaigos vidaus audito vadovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą audito ataskaitą, kurioje pateikiami pagrindiniai JK rezultatai, nustatytų

⁴⁸ Pagal KRR 325b straipsnį, 325e straipsnio 3 dalį, 325j straipsnio 1 ir 2 dalis, 325q straipsnio 6 ir 7 dalis ir 325 t straipsnio 5 ir 6 dalis.

⁴⁹ Aspektai, išdėstyti KRR 325c straipsnio 6 dalies a–d punktuose.

⁵⁰ Kas dvejus metus atliekama peržiūra, jei taikoma KRR 325c straipsnio 6 dalies antroje pastraipoje numatyta pasirinkimo galimybė.

⁵¹ Kas dvejus metus atliekama nepriklausoma peržiūra, jei taikoma KRR 325c straipsnio 6 dalies antroje pastraipoje numatyta pasirinkimo galimybė.

trūkumų santrauka, įskaitant informaciją apie jų dydį, ir naujausia informacija apie trūkumų šalinimo plano įgyvendinimo pažangą.

- (10) ECB tikisi, kad kredito įstaigos, kurios norėtų, kad nepriklausoma peržiūra pagal KRR 325c straipsnio 6 dalį būtų atliekama rečiau arba jeigu kredito įstaiga nebeatitinka tolesnio tokios tvarkos taikymo kriterijų, pateiks ECB dėl to prašymą kartu su JK. Įvertinęs JK, ECB planuoja informuoti kredito įstaigas apie savo sprendimą tiek dėl to, ar jos atitinka kriterijus, kad galėtų prašyti teisės veikti savo nuožiūra ir nepriklausomą peržiūrą vykdyti rečiau, tiek dėl paskesnio šios klasifikacijos pakeitimo.
- (11) Nustatydamas, ar kredito įstaiga laikoma atitinkančia kriterijus, kad nepriklausomos peržiūros būtų vykdomos rečiau, ECB gali, be G-SIB kriterijų (žr. 2 dalį) nagrinėti ir kitą aktualią informaciją, pavyzdžiui, iš JK gautą informaciją apie reikšmingus trūkumus, rinkos rizikos ir valdymo SREP balus, per patikrinimus ar kitas peržiūras nustatytus ir dar nepašalintus trūkumus.
12. LEIDIMAS NAUDOTI ALTERNATYVIĄ JAUTRUMO (DELTA IR VEGA RIZIKAI) APIBRĖŽTĮ (KRR 325 t straipsnio 5 ir 6 dalys)
- (1) Šiame skirsnyje aprašomas ECB priežiūrinio vertinimo procesas, kai ASA jautrumu grindžiamame metode prašoma leisti taikyti alternatyvų jautrumą delta ir vega rizikai. ECB ketina kredito įstaigų vidaus ir reguliavimo aktuose pateiktų apibrėžčių skirtumų reikšmingumą vertinti pagal toliau pateiktus kokybinius kriterijus. ECB mano, kad kokybiniu požiūriu alternatyvus jautrumas reikšmingai nesiskiria nuo teisės aktuose pateiktų apibrėžčių, jeigu alternatyvios apibrėžtys atspindi finansinių priemonių verčių tiesioginio reaktyvumo atitinkamų rizikos veiksnių pokyčiams įverčius⁵². Pavyzdžiui, gali būti nustatyti įvairaus dydžio šuoliai ir vietoj vienakrypčių šuolių taikomi dvikrypčiai šuoliai arba gali būti naudojamos analitinės išvestinės priemonės, jeigu taip kredito įstaigos prekybos portfelio rizika būtų įvertinta tinkamiau.
- (2) ECB tikisi, kad kredito įstaigos gebės įrodyti, kad alternatyvios jautrumo apibrėžtys yra tinkamesnės už teisės aktuose nustatytas standartines apibrėžtis, kaip to reikalaujama pagal KRR 325 t straipsnio 5 dalies b punktą ir 6 dalies b punktą. Tai galima įrodyti argumentais dėl geresnio derėjimo su geriausia sektoriaus praktika arba argumentais, kad užtikrinama geresnė apskaičiuoto jautrumo kokybė, pavyzdžiui, geresnis skaitinis stabilumas, didesnis skaičiavimo tikslumas ar efektyvumas arba geresnis suderinimas su analitiniais sprendimais.
- (3) ECB tikisi, kad kredito įstaigoms bus suteikta daugiau lankstumo taikant šį kokybinį reikšmingumo kriterijų. Jau patvirtinti prašymai toliau galioja ir leidžia išplėsti alternatyvaus jautrumo, kuris laikomas skaitiniu požiūriu stabilesniu ir jautresniu rizikai, taikymo sritį. Kartu ECB tikisi, jog dėl to, kad teisės aktuose nustatytos formulės ir kredito įstaigos vidaus jautrumo formulės nėra taikomos

⁵² Atitinkamą geriausią rinkos praktiką sudaro įvairūs metodai, pavyzdžiui, šliejamoji algoritminė diferenciacija (angl. *adjoint algorithmic differentiation*, AAD) arba, kai kalbama apie jautrumą vega rizikai, perskaičiavimai, remiantis skaičiavimais pagal normalaus arba logaritminio normalaus pasiskirstymo ar stochastinius alfa, beta, ro (SABR) modelius.

kartu, stebėsenos procesas taps paprastesnis ir daugiau dėmesio bus skiriama taikomo jautrumo ir pagrindinių kainodaros priemonių, kurios yra ASA sudedamoji dalis, kokybei.

- (4) ECB laikosi nuomonės, kad pasirinktoms rizikos klasėms, priemonių klasėms ar priemonėms jautrumo delta ir vega rizikai apibrėžtys gali būti taikomos kartu su teisės aktuose nustatytais jautrumo apibrėžtimis. ECB tikisi, kad paprastai ⁵³ tai pačiai priemonei ir rizikos veiksmui bus nuosekliai taikomos tos pačios jautrumo apibrėžtys.
- (5) ECB tikisi, kad bankai, taikantys alternatyvias jautrumo apibrėžtis pagal KRR 325 t straipsnio 5 ir 6 dalis, prašydami leidimo veikti savo nuožiūra pateiks visų alternatyvių jautrumo apibrėžčių sąrašą. Šis sąrašas turėtų būti vedamas nuolat ir pateikiamas ECB, jam to paprašius. Jame turi būti toliau išvardyta atitinkamo detalumo informacija (tokio detalumo informaciją turėtų sudaryti bent kiekvieno unikalaus alternatyvaus jautrumo apibrėžtis, pagal kurią konkreči alternatyvi jautrumo apibrėžtis gali būti naudojama daugiau negu vienos rūšies priemonei arba rizikos veiksmui):
 - (i) tiksli alternatyvaus jautrumo apibrėžtis (priklausomai nuo jautrumo rūšies, gali būti įtraukiami tokie aspektai kaip kryptis, šuolio dydis arba taikomas pokytis);
 - (ii) priemonių taikymo sritis, rizikos klasės ir rizikos veiksniai, kuriems taikomas alternatyvus jautrumas;
 - (iii) dokumentai, rodantys, ar alternatyvi jautrumo apibrėžtis yra:
 - (a) naudojama rizikos valdymo tikslais;
 - (b) naudojama teikiant pelno (nuostolio) ataskaitas vyresniajai vadovybei;
 - (c) administruojama nepriklausomo rizikos padalinio;
 - (d) tinkamesnė už atitinkamą jautrumo apibrėžtį, pateiktą teisės aktuose.
- (6) ECB vertins, ar kredito įstaigos yra nustačiusios patvirtinimo ir audito procesus, apimančius alternatyvaus jautrumo apibrėžtį ir taikymą. ECB tikisi, kad pirmą kartą taikant alternatyvias jautrumo apibrėžtis, nepriklausomas patvirtinimo padalinys, vadovaudamasis KRR 325t straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatytais sąlygomis, įvertins konkrečiai alternatyvių jautrumo apibrėžčių taikymą vidaus lygmeniu ir jų tinkamumą. Kitą vertinimą nepriklausomas patvirtinimo padalinys turėtų atlikti tik tada, kai pasikeičia apibrėžtys, kaip nurodyta kitoje pastraipoje. ECB tikisi, kad audito procesas atitiks KRR 325c straipsnio 6 dalies c punkte nustatytus reikalavimus.

⁵³ Formuluoiant bendruosius lūkesčius, daroma tokia išimtis – skirtingoms rizikos klasėms gali būti taikomos skirtingos pardavėjo / kainodaros sistemos ir skirtingos metodikos.

- (7) ECB tikisi, kad kredito įstaigos įdiegs nuolatinį alternatyvaus jautrumo naudojimo stebėsenos procesą. Stebėseną turėtų apimti atitinkamus procesus⁵⁴ ir jų vykdymo pokyčius⁵⁵, kad būtų galima įvertinti, ar nuolat laikomasi KRR 325t straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatytų sąlygų. Apie stebėsenos proceso rezultatus informacija turėtų būti teikiama kredito įstaigos viduje, o apie pastebėtus neatitiktis atvejus turėtų būti laiku pranešama priežiūros institucijai. Dėl kredito įstaigos vidaus pranešimų ECB mano, kad kredito įstaigos turėtų taikyti jų pačių nusistatytas problemų sprendimo procedūras.
- (8) Prašymo vertinimui pagal KRR 325t straipsnio 5 ir 6 dalis kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus (juos ECB nagrinės vertindamas, ar įstaiga atitinka teisės aktuose nustatytas sąlygas):
- (i) alternatyvaus jautrumo naudojimo pagrindimą, įskaitant įrodymus, kad KRR 325t straipsnio reikalavimai įvykdyti, įskaitant:
 - (a) rizikos valdymo bei pelno ir nuostolio ataskaitų teikimo procesų apžvalgą (įskaitant organizacines schemas, funkcijas);
 - (b) paveiktų priemonių (priemonių klasių) ir rizikos klasių apžvalgą; trumpą alternatyvių apibrėžčių aprašą, įskaitant pagrindimą, patvirtinantį, kad alternatyvi apibrėžtis yra naudojama rizikos valdymo arba pelno ir nuostolio ataskaitų teikimo vyresniajai vadovybei tikslais;
 - (c) paaiškinimą, kad alternatyvios jautrumo apibrėžtis reikšmingai nesiskiria nuo teisės aktuose nustatytų apibrėžčių (žr. 1 dalyje pirmiau aprašytą kokybinį kriterijų);
 - (d) alternatyvių jautrumo apibrėžčių tinkamumo paaiškinimą (žr. 2 dalį pirmiau);
 - (ii) atitinkamas vidaus audito ataskaitas⁵⁶, apimančias:
 - (a) alternatyvaus jautrumo taikymą;
 - (b) patvirtinimą;
 - (c) atitinkamus rizikos kontrolės procesus, apimančius pelno ir nuostolio ataskaitų teikimą;
 - (d) nepašalintus per auditą nustatytus skaičiavimo metodų trūkumus (išskyrus kainodaros modelio problemas);
 - (iii) dokumentų stebėseną, įskaitant komunikacijos procesą (žr. pirmiau).

⁵⁴ Pavyzdžiui, duomenų kokybės, apskaičiavimo ir techniniai procesai.

⁵⁵ Pavyzdžiui, jautrumo apibrėžties pakeitimai arba pakeitimai, susiję su naujų priemonių įtraukimu į taikymo sritį.

⁵⁶ Reikėtų pažymėti, kad vidaus auditas neprivalo būti šio vadovo skyriaus 12 dalies 7 punkte aprašyto stebėsenos proceso dalis.

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

ECB mano, kad apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą, kaip nurodyta KRR 364 ir 365 straipsniuose, padidėjimo koeficientas turi būti skaičiuojamas atsižvelgiant į numatomus ir faktinius portfelio vertės pokyčius, vertinamus pagal 366 straipsnio 3 dalyje išdėstytas specifikacijas.

14. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI DELTA IR VEGA RIZIKAI PADENGTI PAGAL STANDARTIZUOTĄ KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMO METODĄ (SA-CVA) (ALTERNATYVUS JAUTRUMAS) (KRR 383b straipsnio 2 dalis)

Vertindamas prašymus leisti naudoti alternatyvias jautrumo delta ir vega rizikai apibrėžtis prekybos knygos pozicijos nuosavų lėšų reikalavimams pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį apskaičiuoti, ECB ketina taikyti tą patį metodą *mutatis mutandis*, kaip vertindamas prašymus taikyti alternatyvų jautrumą delta ir vega rizikai pagal KRR 325t straipsnio 5 ir 6 dalis, kaip išdėstyta šiame vadove.

15. VIDAUS REITINGŲ NAUDOJIMAS SIEKiant NUSTATYTI KREDITO KOKYBĖS ŽINGSNIUS PAGAL KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMO (SA-CVA) IR BAZINĮ METODĄ (BA-CVA) (KRR 383p straipsnis, 383s straipsnis ir 384 straipsnio 2 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad vidaus reitingų naudojimas kredito kokybės žingsniams nustatyti turėtų būti patvirtintas tik jeigu toms pačioms sandorio šalims yra taikomas priežiūros institucijos patvirtintas vidaus reitingais pagrįstas modelis.

Be to, jeigu JPG kiltų abejonių dėl to patvirtinto vidaus reitingais pagrįsto modelio ir jos būtų pagrįstos nustatytais dideliais trūkumais, dėl kurių būtų nustatyti apribojimai arba sąlygos, ir tie trūkumai vis dar nebūtų pašalinti, ECB gali svarstyti nesuteikti patvirtinimo. JPG svarbiais laikys tik tuos trūkumus, kurie turės poveikio vidaus reitingais pagrįsto modelio gebėjimui nustatyti kredito kokybės žingsnius.

4 skyrius

Institucinės užtikrinimo sistemos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika 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 IUS priklausančioms kredito 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 taikomos atitinkamos specifikacijos ir (arba) reikalavimai dėl dokumentų, išdėstyti šio vadovo 1 skyriuje, o konkrečiai 1–5 punktuose dėl bendrų sąlygų, taikomų visiems likvidumo reikalavimų netaikymo atvejams pagal KRR 8 straipsnį, ir dėl detalesnių specifikacijų dėl LCR ir NSFR reikalavimų netaikymo.

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 tikisi, kad KRR 49 straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija bus teikiama pagal šioje dalyje pateiktas specifikacijas. Kai techniniai įgyvendinimo standartai įsigalios, specifikacijos dėl informacijos teikimo periodiškumo ir formato bus peržiūrėtos ir, prireikus, pakoreguotos.

ECB ketina, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs 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, 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/EEB⁵⁷ 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, jog 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 430 straipsnio 7 dalyje nurodytuose techniniuose įgyvendinimo standartuose. 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 šių 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 priežiūrinės 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.
- (3) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunktį į IUS įtrauktos įstaigos visos kartu, konsoliduotu arba išplėstu apibendrintu lygmeniu, turi atitikti KRR 92 straipsnyje nustatytus reikalavimus dėl nuosavų lėšų ir pranešti apie šių reikalavimų laikymąsi pagal KRR 430 straipsnį. Vertindamas, ar tenkinama ši sąlyga, ECB atsižvelgs, ar:

⁵⁷ 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1).

- (i) į konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultata 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 konsoliduotoms ataskaitoms rengti.
 - (iv) ataskaitos teikiamos ne rečiau kaip kas ketvirtį;
 - (v) ataskaitos rengiamos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2021/451 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.
- (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 nereikalaus, kad jos būtų atskaitomos, tačiau tik jei skaičiuojant nėra pakartotinai įtraukiamos 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:
- (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 PRUDENCINIAIS TIKSLAIS (KRR 113 straipsnio 7 dalis)

Šioje dalyje išdėstyti konkretūs kriterijai, kuriais ECB vadovausis vertindamas prižiūrimų kredito įstaigų, kurios yra IUS narės, prašymus dėl prudencinių reikalavimų netaikymo pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį.

Jeigu tenkinamos KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatytos 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 įvertins, ar tuo atveju, jeigu IUS įstaiga narė susidurtų su dideliais finansiniais suvaržymais, IUS galėtų suteikti jai pakankamą paramą, kad būtų užtikrintas šios įstaigos likvidumas ir (arba) mokumas. KRR 113 straipsnio 7 dalyje nėra nustatytas konkretus laikas, 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. Laikoma, kad pagrindas IUS inicijuoti intervencines priemones atsiranda vėliausiai tada, kai nustatoma, kad įstaiga nebūtų apsaugota nuo žlugimo jokiais kitomis 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 stebėsena 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 atsižvelgs į toliau išdėstytus veiksnius.

- (1) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies a punkte, taikomame kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies a punktu, nustatytai sąlygai, ECB tikrins, ar:
 - (i) sandorio šalis yra įstaiga ar finansų įstaiga, kuriai taikomi atitinkami prudenciniai reikalavimai;
 - (ii) leidimo prašančios IUS narės įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje.
- (2) Vertindamas 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 greitai pervestų nuosavas lėšas ar įvykdytų įsipareigojimus įstaigai, ECB tikrins, ar:
 - (i) IUS narių akcijų paketo ir teisinė struktūra nesukelia kliūčių pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
 - (ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp IUS narių priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai galėtų būti atliekami greitai;
 - (iii) nei IUS narių įstatuose, nei akcininkų susitarimuose ar bet kuriuose 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 greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;

- (v) jokie tretieji asmenys negali kontroliuoti greito nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam trukdyti;
 - (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 nustatytai sąlygai, t. y. kad susitarimais užtikrinama, kad taikant IUS pagal priimtus įsipareigojimus būtų galima suteikti reikiamą paramą nuosavomis disponuojamomis lėšomis, ECB atsižvelgs, 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 paramos priemonių atveju IUS turėtų turėti pakankamas teises taikyti intervencines priemones. IUS parama turėtų būti teikiama tik jei įvykdomos tam tikros sąlygos (pvz., jeigu atitinkama įstaiga įgyvendina tam tikras gaivinimo ir pertvarkymo priemones);
 - (ii) IUS valdymo struktūra ir sprendimų dėl paramos priemonių priėmimo procesu užtikrinama, kad parama būtų suteikta laiku. Apskritai sprendimai dėl kapitalo priemonių turėtų būti priimami ne vėliau kaip per kelias savaites nuo tada, kai nustatomas paramos poreikis, o dėl likvidumo priemonių – gerokai greičiau, pvz. skubos atveju – per parą;
 - (iii) nepaisant vykdytos rizikos stebėsenos ir ankstyvosios paramos priemonių, nustatytas aiškus įsipareigojimas pagal IUS suteikti paramą IUS įstaigai 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. Nepalankiausių sąlygų scenarijuose turėtų būti tinkamai atsižvelgta į reikšmingą⁵⁸ išskirtinę ir sistemine⁵⁹ riziką. Šiuo klausimu IUS, atlikdamos savo įstaigų narių individualius testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, taip pat turėtų įvertinti, koku mastu galimas poveikio išplitimas tarp IUS subjektų galėtų padidinti sukrėtimo mastą ir išnaudoti IUS paramos galimybes. Be to, IUS turėtų stebėti, kaip, jeigu

⁵⁸ Reikšmingą tuo požiūriu, kad įstaigų, kurios yra IUS narės, individualus pažeidžiamumas darys reikšmingą poveikį visai IUS.

⁵⁹ Reikšmingą tuo požiūriu, kad sisteminė rizika gali sukelti reikšmingą poveikį visai IUS.

išsipildytų testavimų scenarijai, sumažėtų atskirų įstaigų narių galimybės skirti papildomų įnašų į IUS lėšas;

- (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 priemonės;
- (vi) sudarytas *ex ante* fondas, siekiant užtikrinti, kad IUS turėtų reikiamų lėšų paramai suteikti;
 - (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 Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/49/ES (IGS direktyva)⁶⁰, tad joms tam tikromis atitinkamuose nacionalinės teisės aktuose nustatytomis sąlygomis gali būti leidžiama kredito įstaigos žlugimo prevencijos tikslais vietoj alternatyvių priemonių panaudoti turimus finansinius išteklius, surinktus pagal atitinkamus nacionalinės teisės aktus, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama IGS direktyva. Tokiu atveju ECB, atsižvelgdamas į skirtingus IUS ir indėlių garantijų sistemų tikslus (pirmųjų paskirtis – savo narių apsauga, antrųjų – indėlininkų apsauga nuo, visų pirma, kredito įstaigos nemokumo pasekmių), įskaičiuos šiuos turimus finansinius išteklius apskaičiuodamas, kiek išteklių galima skirti paramai.

Tačiau tai nereiškia, kad pagal atitinkamą nacionalinės teisės aktą, kuriuo IGS direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, IUS pakaks surinktų lėšų. ECB laikosi nuomonės, kad priežiūros požiūriu labai svarbu leisti IUS vykdyti tikslinę ir proaktyvią intervenciją, įsteigiant atskirą *ex ante* fondą, kuris veiktų išimtinai IUS tikslais.

- (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 KRR 178 straipsnio 1 dalimi, pagal šias sistemas vykdoma tinkama neįvykdytų pozicijų stebėseną. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB atsižvelgs, ar:

⁶⁰ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

- (i) IUS įstaigoms narėms yra privaloma pagrindiniam už IUS atsakingam organui⁶¹ 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 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; IUS rizikos stebėsenos veikla turi taip pat apimti perspektyvinį elementą, kad būtų galima numatyti galimą makroekonominės aplinkos pablogėjimą;
 - (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 laiku ir proaktyviai taikyti IUS priemones⁶². Kartu su šiomis sistemomis turėtų būti nustatyti tam tikrai įvykiai, kuriems įvykus būtų inicijuojamas IUS sprendimų dėl paramos priėmimo procesas. Šie tam tikri įvykiai būtų savotiška pirmiau minėtų sistemų stabilumo užtikrinimo priemonė;
 - (vi) IUS turi galimybę daryti įtaką IUS įstaigų narių rizikos padėčiai, pavyzdžiui: duoti joms nurodymus, priimti rekomendacijas, riboti tam tikrą veiklą ar reikalauti sumažinti tam tikrą riziką.
 - (vii) IUS turėtų turėti galimybę pavesti nepriklausomiems auditoriams atlikti savo narių patikrinimus.
- (5) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies d punkte nustatytai sąlygai, t. y. kad IUS atlieka savo pačios rizikos peržiūrą ir apie ją praneša atskiriems sistemos nariams, ECB atsižvelgs, ar:
- (i) IUS reguliariai vertina sektoriaus, kuriam priklauso IUS narės, riziką ir pažeidžiamumą;
 - (ii) už IUS 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 KRR 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

⁶¹ Priklausomai nuo IUS organizacinės struktūros, pagrindinis organas galėtų būti, pavyzdžiui, subjektas arba komitetas, priimančias reikiamus sprendimus IUS ir jos narių vardu.

⁶² Tai taikoma tiek finansinės, tiek nefinansinės IUS paramos priemonėms.

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 įtraukti į konsolidavimą (sumavimą);
 - (iv) tais atvejais, kai IUS parengia pranešimą, kuris apima apibendrintą balansą ir apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, taikant apibendrinto skaičiavimo metodą, užtikrinama, kad visos grupės vidaus pozicijos yra pašalintos.
- (7) Pagal KRR 113 straipsnio 7 dalies f punktą ECB tikrins, ar į sutartį ar įstatuose nustatyto susitarimo tekstą yra įtraukta teisės nuostata, pagal kurią, IUS narėms norint pasitraukti iš sistemos, jos privalo apie tai įspėti mažiausiai prieš 24 mėnesius.

ECB laikosi nuomonės, kad tais atvejais, kai kuri nors įstaiga narė nusprendžia pasitraukti iš IUS, ta įstaiga narė turėtų užtikrinti, kad ir pasitraukusi atitiktų teisės aktų reikalavimus, o IUS turėtų užtikrinti, kad, įstaigai narei pasitraukus, ji išliktų atspari.

- (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) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies h punkte įtvirtintai sąlygai, t. y. ar dauguma IUS narių yra kredito įstaigos, kurių veikla daugiausia yra vienaarūšė, ECB remsis šiais veiksniais:
- (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 pardavimų 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 vieningumą, 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.).

(10) KRR 113 straipsnio 7 dalies i punkte numatyta, kad sistemų, paminėtų 113 straipsnio 7 dalies c ir d punktuose, tinkamumą tvirtina atitinkamos kompetentingos institucijos, kurios taip pat vykdo šių sistemų reguliarią stebėseną. Kad būtų galima vykdyti išsamią stebėseną, kaip IUS, kurią sudaro svarbios ir mažiau svarbios įstaigos, laikosi KRR 113 straipsnio 7 dalies c ir d punktų, svarbu, kad abi institucijos – ECB ir atitinkama NKI – turėtų galimybę susipažinti su ta pačia informacija, reikalinga tinkamai įvertinti paveiktos IUS narės rizikos padėtį.

ECB taip pat laikosi nuomonės, kad IUS narės turėtų suprasti, kokio dydžio prudencinę paramą gauna dėl narystės IUS. Todėl ECB tikisi, kad IUS narės bent kartą per metus kiekybiškai įvertins naudą, susijusią su naryste IUS, ir jos poveikį pagrindiniams teisės aktuose nustatytiems rodikliams. ECB gali prašyti IUS narių pateikti šio kiekybinio įvertinimo rezultatus.

6. KITOS IŠIMTYS IR NUOSTATOS, AKTUALIOS KREDITO ĮSTAIGOMS, KURIOS YRA INSTITUCINIŲ UŽTIKRINIMO SISTEMŲ NARĖS

Suteikęs leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį, pagal KRR 150 straipsnio 1 dalies f punktą kredito 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 narės būtų suteikti papildomi leidimai, t. y:

- (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);
- (ii) leidimas netaikyti viršutinės ribos gaunamų pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą;

- (iii) leidimas taikyti didesnius turimo pastovaus finansavimo koeficientus arba mažesnius būtino pastovaus finansavimo koeficientus (KRR 428h straipsnis). ECB politika dėl šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra aprašyta šio vadovo 6 skyriuje.

5 skyrius

Didelės pozicijos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika 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 viršytų KRR 395 straipsnio 1 dalyje nustatytą ribą, ECB ketina nustatyti terminą, per kurį tos pozicijos turės būti sumažintos tiek, kad neviršytų nurodytos ribos, kaip nurodyta 396 straipsnio 1 dalyje.

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

4. REIKALAVIMŲ DĖL DIDELIŲ POZICIJŲ RIBŲ IŠIMTYS: TREČIŲJŲ VALSTYBIŲ GRUPIŲ VIDAUS POZICIJOS (KRR 400 straipsnio 2 dalies c punktas)

ECB ketina KRR 400 straipsnio 2 dalies c punkte išvardytoms pozicijoms, atsiradusioms trečiosiose valstybėse įsteigtų įmonių atžvilgiu, visiškai arba iš dalies netaikyti KRR 395 straipsnio 1 dalies dėl didelių pozicijų ribų, jeigu įvykdyti KRR 400 straipsnio 3 dalies reikalavimai. ECB ketina tokias išimtis taikyti tik prieš tai įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir iš kredito įstaigos gavęs atitinkamą prašymą.

Prašymuose kredito įstaigos turėtų nurodyti, ar išimties prašo visoms pozicijoms, ar tik konkrečiai jų daliai. Atlikdamas išankstinį kiekvieno konkretaus atvejo vertinimą, ECB atsižvelgs į pageidaujamą išimties taikymo aprėptį.

Vertindamas, ar įvykdytos KRR 400 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos, ECB, be Reglamento (ES) 2016/445 I priedo 1 ir 2 dalyse nurodytų visuotinai taikomų veiksmų, atsižvelgs ir į atitinkamus toliau išvardytus veiksmus (čia pateiktas jų sąrašas yra nebaigtinis), atsižvelgdamas į kiekvienos kredito įstaigos specifines aplinkybes:

- (i) ar yra įdiegta pakankamai priemonių, leidžiančių ECB dalytis informacija, įskaitant asmens duomenis, ir nuolat bendradarbiauti su kompetentinga institucija, atsakinga už sandorio šalies prudencinę priežiūrą;

- (ii) prašymą teikianti kredito įstaiga gebėtų reguliariai teikti pakankamai informacijos apie tuos trečiųjų valstybių subjektus, kurių atžvilgiu ji turi ar ketina turėti pozicijų, kurioms būtų taikoma išimtis (jeigu būtų suteiktas leidimas ją taikyti). Kliūtys, dėl kurių prašymą teikianti kredito įstaiga negali suteikti tokios informacijos, pavyzdžiui, tos trečiosios valstybės teisės aktuose įtvirtintas draudimas tokią informaciją teikti, paprastai turėtų būti laikomos svariu pagrindu nesuteikti prašomos išimties;
- (iii) ar kredito įstaigos apskaitos praktika yra suderinta su jos rizikos valdymo strategija ir rizikos kontrolės mechanizmais tiek individualiu, tiek konsoliduotu lygmeniu. Atliekant šį vertinimą, ypač su tikslu nustatyti galimos dalinės išimties sąlygas, turėtų būti atsižvelgiama į ECB bendro pobūdžio politiką apskaitos praktikos klausimu;
- (iv) tos grupės dalies, kuri veiklą vykdo už ES ribų, struktūra sandorio šaliai nesudaro kliūčių laiku padengti poziciją kredito įstaigai;
- (v) ar yra buvę kokių nors neigiamų precedentų, kai sandorio šalis negalėjo pervesti lėšų kredito įstaigai;
- (vi) ar kredito įstaiga turi patikimus įkaito valdymo ir nepriklausomos kainų patikros pajėgumus, kad užtikrintų, jog a) grupės vidaus pozicijos būtų apskaičiuojamos nepriklausomai, b) gaunamas įkaitas būtų geros kokybės ir būtų atskirtas nuo kitų grupės subjektų, c) ginčai būtų operatyviai sprendžiami;
- (vii) ar išimtis neturės neproporcingai didelio neigiamo poveikio pageidaujama pertvarkymo metodui.

- **Dokumentai, reikalingi sprendimams dėl patvirtinimo pagal KRR 400 straipsnio 2 dalies c punktą dėl trečiųjų valstybių grupių vidaus pozicijų**

Kad būtų galima atlikti vertinimą (-us) pagal KRR 400 straipsnio 2 dalies c punkto nuostatas, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti visus Reglamento (ES) 2016/445 I priedo 3 dalyje išvardytus dokumentus, jeigu jie ECB dar nepateikti pagal kitas taisykles, sprendimus ar reikalavimus. Be jų, kredito įstaiga turėtų pateikti ir šiuos dokumentus:

- (1) grupės kaip juridinio subjekto struktūros aprašymą, kuriame būtų identifikuotos visos trečiosios valstybės įmonės, kurių atžvilgiu prašymą teikianti kredito įstaiga turi ar ketina turėti pozicijų, kurioms būtų taikoma išimtis (jeigu būtų suteiktas leidimas ją taikyti);
- (2) teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
 - (i) prašymą teikianti kredito įstaiga galės reguliariai teikti pakankamai informacijos apie tuos trečiųjų valstybių subjektus, kurių atžvilgiu ji turi ar ketina turėti pozicijų, kurioms būtų taikoma išimtis (jeigu būtų suteiktas leidimas ją taikyti) dėl didelių pozicijų ribos;

- (ii) atitinkamų trečiųjų valstybių teisės aktais nesudaroma jokių kliūčių, dėl kurių prašymą teikianti kredito įstaiga negalėtų suteikti reikalingos informacijos ECB;
- (iii) kredito įstaigos apskaitos praktika yra suderinta su jos rizikos valdymo strategija ir rizikos kontrolės mechanizmais tiek individualiu, tiek konsoliduotu lygmeniu;
- (iv) tos grupės dalies, kuri veiklą vykdo už ES ribų, struktūra sandorio šaliai nesudaro kliūčių laiku padengti poziciją kredito įstaigai;
- (v) nėra buvę jokių neigiamų atitinkamų precedentų, kai atitinkamos įmonės negalėjo pervesti lėšų kredito įstaigai;
- (vi) kredito įstaiga turi patikimus įkaito valdymo ir nepriklausomos kainų patikros pajėgumus, kad užtikrintų, jog a) grupės vidaus pozicijos būtų apskaičiuojamos nepriklausomai, b) gaunamas įkaitas būtų geros kokybės ir būtų atskirtas nuo kitų grupės subjektų, c) ginčai būtų operatyviai sprendžiami.

ECB tikisi, kad kredito įstaigos jam praneš apie bet kokius reikšmingus aplinkybių pasikeitimus, dėl kurių galėtų būti nebevykdomos KRR 400 straipsnio 3 dalyje nurodytos sąlygos.

6 skyrius

Likvidumas

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika 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 nustatytas ES taikomas LCR ir išdėstytos likvidumo atsargos sudarymo bei netenkamų pinigų srauto ir gaunamų pinigų srauto apskaičiavimo sąlygos. Minėtas reglamentas įsigaliojo 2015 m. spalio 1 d.
3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ LAIKYMASIS (KRR 414 straipsnis)

Jeigu kredito įstaiga nevykdo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo, nustatyto KRR 412 straipsnio 1 dalyje ir detalizuoto Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, arba pastovaus finansavimo reikalavimo, nustatyto KRR 413 straipsnio 1 dalyje ir detalizuoto KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje, arba jeigu yra tikėtina, kad ji tų reikalavimų nevykdys, ECB, kiekvieną konkretų 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). Svarstydamas, ar suteikti tokį leidimą, ECB atsižvelgs į tai, kad LCR laikotarpis yra trumpesnis negu NSFR, todėl santykinai yra svarbiau, kad kredito įstaigos, nevykdančios (arba manančios, kad nevykdys) padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo, likvidumo ataskaitas teiktų dažniau negu kredito įstaigos, nevykdančios (arba manančios, kad nevykdys) pastovaus finansavimo reikalavimo.

Be pirmiau išvardytų reikalavimų, likvidumo krizės atveju ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalies j punktu, svarstytų galimybę kredito įstaigoms nustatyti papildomus atskaitomybės reikalavimus.

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

Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalies pirmą sakinį, kuriame nustatyta, kad kredito įstaigos privalo užtikrinti, kad jų likvidžiojo turto denominavimo valiuta atitiktų jų grynųjų netenkamų pinigų srautų pasiskirstymą pagal valiutą, kredito įstaigos neprivalo tenkinti 100 % LCR reikalavimo svarbiomis valiutomis (kaip apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalyje) išreikšto LCR atžvilgiu. Todėl ECB vertins galimą neatitikimą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalyje nurodytus veiksnius. Be to, ECB atsižvelgs ir į tai, kaip kredito įstaigos nenumatytų atvejų planuose numatyta spręsti valiutų neatitikimo klausimą ypatingų ir (arba) visą rinką apimančių nepalankių sąlygų laikotarpiais. Atlikęs tokį vertinimą, ECB gali, prireikus, konkrečiai įstaigai nustatyti grynųjų netenkamų pinigų srautų tam tikra valiuta ribas, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalyje.

Bet kokių atvejų ECB apskritai vertins riziką, susijusią su valiutų neatitikimu, pavyzdžiui, stebės turto ir įsipareigojimų, kurių likęs efektyvusis terminas ilgesnis negu skaičiuojant LCR taikomas 30 kalendorinių dienų laikotarpis, valiutų neatitikimus.

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

ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, 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; tokie apribojimai arba reikalavimai gali būti nustatyti SREP sprendime ir kasmet peržiūrimi. Kiekvienu konkrečiu atveju atskirai ECB įvertins kiekvienos kategorijos turto koncentracijos ribas, daugiausia dėmesio skirdamas padengtoms obligacijoms, nurodytoms Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies f punkte, 11 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose ir 12 straipsnio 1 dalies e punkte, jeigu bendrai jos sudaro daugiau nei 60 % viso likvidžiojo turto, pritaikius taikomus vertės sumažinimo koeficientus.

Bet kokių atvejų ECB apskritai stebės, ar kredito įstaigos yra nustačiusios politiką ir ribas, siekdamas užtikrinti, kad jų likvidumo atsargą sudarantis turtas visą laiką būtų tinkamai diversifikuotas, kaip reikalaujama Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 1 dalyje.

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, tais 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. Kredito įstaigoms taip pat gali būti leidžiama minėtas nuostatas taikyti kartu individualiu lygmeniu, jeigu jos gali pagrįsti, kodėl joms reikia minėtas nuostatas taikyti kartu.

7. PAPILDOMI SU KITAIS PRODUKTAIS IR PASLAUGOMIS SUSIJĘ NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalis)

ECB tikisi, kad kredito įstaigos, identifikudamos produktus ir paslaugas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnį, atsižvelgs į bendruosius principus ir pavyzdžius, pateiktus EBI pirmojoje ataskaitoje apie LCR įgyvendinimą ES⁶³ ar būsimuose EBI leidiniuose ir specifikacijose šiuo klausimu.

Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalį ECB ne rečiau kaip kartą per metus iš kredito įstaigų rinks informaciją apie Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje minimus produktus ir

⁶³ „Monitoring of liquidity coverage ratio implementation in the EU – First report“ (Padengimo likvidžiojo turto rodiklio įgyvendinimo ES stebėsenos pirmoji ataskaita), Europos bankininkystės institucija, 2019 m. liepos mėn.

paslaugas, dėl kurių netenkamų pinigų srautų tikimybė ir galimas dydis yra reikšmingi. ECB nuspręs, kokį netenkamų pinigų srautų koeficientą taikyti – arba pritaręs kredito įstaigos taikomam netenkamų pinigų srautų koeficientui, arba koeficientą nustatys pats.

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

ECB ketina priežiūros tikslais nustatyti kitokį netenkamų pinigų srautų 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 srautų koeficientas yra didesnis nei koeficientai, nustatyti minėtame reglamente didesnės rizikos mažmeniniams indėliams;
- (ii) kredito įstaigos vykdo agresyvią rinkodaros politiką (pvz., siūlo už vidurkį gerokai didesnę atlyginimą), keliančią riziką ne tik jų pačių likvidumo pozicijai, bet ir sisteminę riziką, nes dėl tokios jų politikos gali pradėti keistis rinkos praktika rizikingesnių indėlių tipų srityje.

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

• **Bendros pastabos**

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 prašymą teikianti kredito įstaiga pateikia įrodymų, jog atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje išdėstytos sąlygos.

- (1) Dėl Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio a punkto – susijusių gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai neturėtų priklausyti nuo ataskaitą teikiančios kredito įstaigos ekspertiniu vertinimu pagrįsto ar savo nuožiūra priimamo sprendimo.
- (2) Dėl Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio a punkto – kad būtų išvengta dvigubo įskaičiavimo, susijęs gaunamų pinigų srautas neturėtų būti dar kaip nors įtraukiamas apskaičiuojant kredito įstaigos LCR.
- (3) Kredito įstaiga turėtų pateikti teisinio, reguliavimo ar sutartinio įsipareigojimo įrodymą, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio b punkte.
- (4) Kai taikomas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio c punkto i papunktis, kredito įstaiga turėtų atkreipti dėmesį, kad:

- (i) turėtų būti tinkamai atsižvelgta į tai, kad įvykdyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio c punkto i papunktyje nustatytą sąlygą gali sutrukdyti vėlavimas mokėjimo sistemoje;
 - (ii) jeigu gaunamų ir netenkamų pinigų srautų laikas nesutampa, lėšos iš gaunamų pinigų srautų turėtų būti atskirtos ir laikomos kaip turtas, nurodytas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinės dalies 2 skyriuje, ir, jeigu pinigų srautai gaunami anksčiau negu LCR ataskaitinė diena, jie neturėtų būti įtraukti niekur kitur apskaičiuojant LCR.
- (5) Kai taikomas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio c dalies ii punktas, valstybės garantija ir gaunamų pinigų srautų laikas turi būti aiškiai apibrėžti taikomoje teisinėje, reguliavimo ar sutartinėje sistemoje. Kad ši sąlyga būtų įvykdyta, nepakanka vien tik taikyti nusistovėjusią mokėjimų praktiką. Turėtų būti tinkamai atsižvelgta ir į tai, kad vėlavimas mokėjimo sistemose gali sutrukdyti įvykdyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio c punkto ii papunktyje tarpusavyje susijusiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams nustatytą sąlygą.

Kad būtų galima įvertinti, ar įvykdytos pirmiau išdėstytos sąlygos, ir pateikti EBI pranešimą, minimą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio paskutinėje pastraipoje, prašymą teikianti kredito įstaiga taip pat turėtų pateikti ECB *ex ante* informaciją apie i) turto, įsipareigojimų ir nebalansinių įsipareigojimų neapmokėtas sumas, kurių pinigų srautai būtų traktuojami kaip tarpusavyje susiję, ir ii) poveikį gryniesiems netenkamų pinigų srautams ir LCR, jeigu ECB svarstytų leisti kredito įstaigai taikyti lengvatines sąlygas.

- **Konkrečios pastabos dėl Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio taikymo debeto ir kredito likučiams sąskaitose, dėl kurių sudarytas susitarimas dėl tariamo bendro pinigų fondo sudarymo**

Jeigu įvykdytos pirmiau 1–5 punktuose nustatytos sąlygos, ECB ketina leisti kredito įstaigoms taikyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnį ir debeto bei kredito likučiams sąskaitose, dėl kurių sudarytas susitarimas dėl tariamo bendro pinigų fondo sudarymo, t. y. leisti atskaityti kredito likučių sumą, kuri yra virtualiai padengiama debeto likučiais, su sąlyga, kad tenkinamos šios sąlygos:

- (i) bendro pinigų fondo sąskaitos laikomos toje pačioje vienoje prašymą teikiančioje kredito įstaigoje arba, kai tinka, tame pačiame prašymą teikiančiame likvidumo pogrupyje pagal KRR 8 straipsnį;
- (ii) susitarimas dėl bendro pinigų fondo sudarymo atitinka KRR 429b straipsnio 3 dalies sąlygas;
- (iii) sutartinėmis priemonėmis užtikrinama, kad bendras grynasis fondo likutis negali tapti neigiamu, nebent tik tiek, kiek tai susiję su pasinaudojimu pinigų fondui priskirta kredito perviršio galimybe;

- (iv) kredito įstaiga gali įrodyti, kad turi veiklos pajėgumų ir gali visų bet kurio konkretaus susitarimo dėl bendro pinigų fondo sudarymo šalių debeto ir kredito likučius bet kada pervesti į atskirą vieną sąskaitą;
- (v) nei vienas klientas, turintis prieigą prie bendro pinigų fondo, nėra kredito įstaiga pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punktą.

ECB ketina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnio netaikyti likučiams, denominuotiems valiuta, dėl kurios yra arba gali kilti konvertavimo sunkumų.

Jeigu suteikiamas patvirtinimas, kad Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnis taikomas susitarimui dėl bendro pinigų fondo sudarymo, kredito įstaiga turėtų atsižvelgti į šiuos aspektus:

- (i) užskaitos turėtų būti taikomos tik atskirų sąskaitų, kurioms taikomas susitarimas dėl tariamo bendro pinigų fondo sudarymo, einamiesiems debeto ir kredito likučiams. Kitaip nei tokie likučiai, bet kokia nepanaudota bendram pinigų fondui ar atskiroms su pinigų fondu susietoms sąskaitoms priskirtos kredito perviršio galimybės suma turėtų būti tvarkoma atskirai, t. y. kredito įstaiga turėtų apskaičiuoti su nepanaudota tokios galimybės suma susijusius netenkamų pinigų srautus pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 arba 31 straipsnį;
- (ii) bet koks perviršinis debeto ar kredito likutis vis tiek turėtų būti įtrauktas į LCR apskaičiavimą ir turėtų būti apskaičiuojamas darant prielaidą, kad debeto ar kredito likučiai yra užskaitomi, siekiant padidinti netenkamų pinigų srautus ir (arba) sumažinti gaunamų pinigų srautus;
- (iii) jeigu suteikiamas patvirtinimas, kad susitarimui dėl bendro pinigų fondo sudarymo, pagal kurį numatoma naudoti įvairiomis valiutomis denominuotas sąskaitas, bus taikomas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnis, kredito įstaigos ir toliau turėtų skirtingomis valiutomis denominuotus likučius nurodyti bendrąja verte ataskaitose, kurios pagal KRR 415 straipsnio 2 dalį turi būti teikiamos kaip atskiros ataskaitos;
- (iv) kai kredito įstaiga arba likvidumo pogrupis, kurio ES patronuojančioji įstaiga yra euro zonoje, naudojami galimybė taikyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnį susitarimui dėl bendro pinigų fondo sudarymo, bet kokia užskaita, patvirtinta individualiu ar likvidumo pogrupio lygmeniu, gali būti pritaikyta ir apskaičiuojant LCR konsoliduotu lygmeniu.

10. LENGVATINĖS SĄLYGOS GRUPĖJE ARBA INSTITUCINĖJE UŽTIKRINIMO SISTEMOJE (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnis)

- **Bendros sąlygos**

ECB laikosi nuomonės, kad, kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai, pagal KRR 422 straipsnį ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį

kredito įstaigų grupėje netenkamų pinigų srautams gali būti taikoma kitokia tvarka. Konkrečiau, kitokia tvarka gali būti taikoma netenkamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tik pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį ir tais atvejais, kai leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų nebuvo suteiktas arba buvo suteiktas tik iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtoms kredito 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 kredito įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs, ar kredito 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, ECB tikisi, kad jam bus pateikta įrodymų, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš šešis mėnesius;
- (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, ECB tikisi, kad jam bus pateikta įrodymų, kad priemonę gavusi kredito 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, ECB tikisi, kad jam bus pateikta įrodymų, kad atitinkami indėliai neįtraukti į likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo planą, įgyvendinant KRR 422 straipsnį.

- **Papildomos sąlygos, kai prašymą teikiančios kredito įstaigos sandorio šalis yra įsteigta kitoje valstybėje narėje negu prašymą teikianti kredito įstaiga**

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, ar tos įstaigos atitinka Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2017/1230⁶⁴ išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

⁶⁴ 2017 m. gegužės 31 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/1230, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais išsamiau patikslinami lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento taikymo tarpvalstybinėms nepanaudotoms kredito arba likvidumo priemonėms grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje papildomi objektyvūs kriterijai (OL L 177, 2017 7 8, p. 7).

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

ECB tikisi, kad kredito įstaigos apskaičiuos įkaito, kuriuo būtų užtikrinamos sutartys, dėl kurių sutartinių sąlygų per 30 kalendorinių dienų po kredito įstaigos išorės kredito rizikos vertinimo sumažinimo trimis laipsniais atsirastų netenkamų pinigų srautai, sumą arba su tokiomis sutartimis susijusių sutartinių netenkamų pinigų srautų sumą. Jeigu kredito įstaigos neturi išorinio kredito vertinimo, jos turėtų įvertinti reikšmingo jų kredito kokybės pablogėjimo (atitinkančio kredito rizikos vertinimo sumažinimą trimis laipsniais) poveikį netenkamų pinigų srautui. Kai pirmiau minėta suma sudaro bent 1 % visų netenkamų pinigų srautų, tokie netenkamų pinigų srautai turėtų būti nurodyti reguliariose priežiūrinėse ataskaitose pagal KRR 415 straipsnį. Pirmiau minėti visi netenkamų pinigų srautai reiškia visus netenkamų pinigų srautus, minimus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 22 straipsnyje, įskaitant tuos papildomus netenkamų pinigų srautus, kurie patiriami dėl pirmiau minėto kredito kokybės pablogėjimo.

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

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

Todėl, naudodamasis šių pasirinkimo galimybių deriniu ir suteikdamas leidimus nesilaikyti atitinkamų reikalavimų, ECB stebės, kad dėl to nekiltų jokių neatitikimų ar prieštaravimų ECB pozicijai dėl KRR 8 straipsnyje numatyto leidimo suteikimo to paties konsolidavimo lygmens subjektams.

Daugiau apie 33 straipsnio 2 dalies a punkte nustatytos išimties ir 34 straipsnyje numatytos galimybės netaikyti tam tikrų reikalavimų derinimą ir jų sąsają su KRR 8 straipsnyje numatyta galimybe netaikyti tam tikrų reikalavimų rašoma toliau šio vadovo dalyje apie Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies 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 konkrečius pagal to reglamento 33 straipsnio 2 dalį kredito įstaigų pateiktus prašymus. Kiekviena pozicijų rūšis bus vertinama atskirai, atsižvelgiant į toliau nurodytus veiksnus.

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

Ši nuostata taikoma gaunamų pinigų srautams, kai teikėjas yra kredito įstaigos patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė, kita tos pačios patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė arba yra susijęs su kredito įstaiga Direktyvos 83/349/EEB⁶⁵ 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžtais ryšiais. Šiame kontekste patronuojančioji įmonė reiškia patronuojančiąją įmonę, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 15 punkte, o patronuojamoji įmonė – patronuojamąją įmonę, apibrėžtą 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 ketina išimtį taikyti tik toms kredito 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 LCR kintamumą.

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

Kai šiomis dviem pasirinkimo galimybėmis naudojamosi vienu metu, likvidumą gaunančio subjekto gryniesi netenkamų pinigų srautai gali tapti lygūs nuliui. Todėl, esant tam tikroms sąlygoms, poveikis likvidumą gaunančiam subjektui gali prilygti reikalavimų netaikymo pagal KRR 8 straipsnį poveikiui. Dėl šios priežasties ECB turėtų užtikrinti, kad, suteikęs leidimą vienu metu naudotis minėtomis dviem pasirinkimo galimybėmis arba taikyti tik Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punkte numatytą išimtį, nekiltų konfliktas su patvirtinta leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį tvarka, kuri būtų taikoma toms pačioms įstaigoms.

Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo kredito įstaigos ar grupės, negali būti tenkinamos reikalavimų netaikymo pagal KRR 8 straipsnį sąlygos arba jei ECB nemano, kad galima faktiškai netaikyti reikalavimų pagal KRR 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.

- (2) ECB laikosi nuomonės, kad kai prašymas dėl tų pačių pinigų srautų pateikiamas ir pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą, ir pagal 34 straipsnį, pinigų srautai, gaunami iš

⁶⁵ 1983 m. birželio 13 d. Septintoji Tarybos direktyva 83/349/EEB, pagrįsta Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu dėl konsoliduotos atskaitomybės (OL L 193, 1983 7 18, p. 1).

nepanaudoto kredito ar likvidumo priemonių, turi būti vertinami taikant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nustatytus kriterijus, kad būtų užtikrintas nuoseklumas.

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 kredito įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui bei likvidumo atsargai ir kurios rūšies grupės vidaus gaunamų pinigų srautams nebūtų taikoma viršutinė riba. ECB pripažįsta, kad, esant tam tikroms sąlygoms, leidimas taikyti minėtą išimtį, neįvertinus kitų aplinkybių, gali turėti tokį patį poveikį kaip reikalavimų netaikymas pagal KRR 8 straipsnį kredito 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 teikianti kredito įstaiga galės tuos srautus panaudoti, jei, susidarius nepalankioms sąlygoms, jai prireiktų likvidumo. ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautai turi atitikti šias sąlygas:

- (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 prievolės 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 nereikia. Tačiau apie sutarties pratęsimą arba atnaujinimą ECB turi būti informuotas;
- (iv) grupės vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo pačios LCR, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srautų koeficientą. Kalbant, visų pirma, apie grupės vidaus indėlius, pažymėtina, kad jeigu indėlį gaunanti kredito įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą teikiantis subjektas turėtų įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);
- (v) prašymą teikianti kredito įstaiga gali įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis gaunamų pinigų srautus yra tinkamai įtraukusi ir į savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą, o jeigu ji tokio plano neturi – į prašymą teikiančios kredito įstaigos finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
- (vi) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų gebėti įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis LCR reikalavimą tenkina jau bent vienus metus;
- (vii) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų reguliariai stebėti grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją ir turėtų gebėti įrodyti, kad ir grupės

vidaus sandorio šalis pati gali reguliariai stebėti savo likvidumo poziciją. Jeigu taip nėra, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų parodyti, kaip ji gauna informaciją apie grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją;

- (viii) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų gebėti įvertinti išimties taikymo poveikį savo rizikos valdymo sistemoms, kad tenkintų KRD 86 straipsnio nuostatas, ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir LCR.

- **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 IUS narių atveju išimties taikymo poveikis įstaigai indėlininkei, kuri yra IUS narė, tam tikromis aplinkybėmis 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 lygiavertis viso šio indėlio pripažinimo aukštos kokybės likvidžiuoju turtu rezultatui, o tai padidintų skaitiklį. Todėl ECB laikosi nuomonės, kad leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos neturėtų būti suteikiamas dėl indėlių, gautų iš subjektų (IUS narių), kuriems gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, numatytos KRR 113 straipsnio 7 dalyje, ir visiškai atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų sąlygų taikymo reikalavimus.

Tokiu atveju kredito įstaigos raginamos nustatant LCR tiesiogiai taikyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatas.

Išimtį taikyti indėliams, kuriems Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytos sąlygos netaikomos, gali būti naudinga tik šiais atvejais:

- (1) jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas indėlį gaunantis subjektas indėlius privalo laikyti arba investuoti 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 IUS 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) IUS vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo pačios LCR, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto koeficientą. Ypač pažymėtina, kad jei indėlį gaunanti kredito įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą teikiantis subjektas turėtų įrodyti, kad IUS 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 IUS vidaus sandorio šalies finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
- (vi) prašymą teikianti kredito įstaiga turi gebėti įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis padengimo LCR reikalavimą tenkina jau bent vienus metus;
- (vii) IUS, 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 punktuose;
- (viii) prašymą teikianti kredito įstaiga gali integruoti išimties taikymo poveikį į savo rizikos valdymo sistemas ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir jos LCR.

Kitos kategorijos indėliams, kuriems gali būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, taikoma teisinė formuluotė, t. y. „subjektų grupės, kurioms gali būti taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos lengvatinės sąlygos“, reiškia, kad turėjo būti įvykdytos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos sąlygos ir suteiktas atitinkamas leidimas grupės vidaus pozicijoms netaikyti pagal riziką įvertintų kapitalo reikalavimų. Todėl pagal KRR 19 straipsnį į prudencinį konsolidavimą neįtraukiamiems subjektams turėtų būti netaikomas ir leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, nes KRR 113 straipsnio 6 dalyje nurodyta išimtis negali būti taikoma. 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 indėlius laikyti arba investuoti į 1 lygio aukštos kokybės likvidųjų turtą, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamų 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, nustatytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, turėtų būti leidžiama netaikyti ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nustatytos viršutinės ribos.

Kad galėtų suteikti leidimą gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalies antroje pastraipoje, ECB ketina vertinti, ar tie gaunamų pinigų srautai atitinka Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje pateiktą skatinamųjų paskolų apibrėžtį ir kaip jie tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje išdėstytus kriterijus.

13. SPECIALIZUOTOS KREDITO ĮSTAIGOS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3–5 dalys)

ECB laikosi nuomonės, kad specializuotoms kredito įstaigoms tikslinga taikyti kitokią tvarką dėl jų gaunamų pinigų srautų pripažinimo pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3–5 dalyse nustatytas sąlygas.

Tiksliau:

- (i) kredito įstaigoms, kurių pagrindinė veikla yra išperkamoji nuoma ir faktoringas, gaunamų pinigų srautams gali būti leidžiama visiškai netaikyti viršutinės ribos;
- (ii) kredito įstaigoms, kurių pagrindinė veikla yra motorinių transporto priemonių įsigijimo finansavimas ir vartojimo kreditai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2008/48/EB⁶⁶, gaunamų pinigų srautams gali būti leidžiama taikyti didesnę – 90 % – viršutinę ribą.

ECB laikosi nuomonės, kad lengvatinės sąlygos galėtų būti taikomos tik toms kredito įstaigoms, kurių verslo modelis visiškai atitinka vieną ar kelis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse pateiktus veiklos aprašymus.

Kiekvienu konkrečiu atveju atskirai ECB taip pat įvertins, ar vykdoma verslo veikla nekelia didelės likvidumo rizikos, atsižvelgdamas į toliau išvardytus veiksnius.

- (i) Gaunamų pinigų srautų laikas turėtų sutapti su netenkamų pinigų srautų laiku. Konkrečiai ECB įvertintų, 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 ekspertiniu vertinimu pagrįsto arba savo nuožiūra priimamo sprendimo;
 - (b) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikomi viršutinės ribos reikalavimai, yra susiję su teisiniu,

⁶⁶ 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).

reguliavimo ar sutartiniu įsipareigojimu. Prašymą teikianti kredito įstaiga turi pateikti tokio įsipareigojimo įrodymų. Jeigu gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikomi minėti reikalavimai, atsiranda dėl sutartinio įsipareigojimo, kredito įstaiga turėtų 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 teikiančios kredito įstaigos turėtų pateikti bent vienu metų laikotarpio terminų atitikimo informaciją, iš kurios būtų matyti, kada 30 dienų laikotarpiu pinigų srautai buvo gauti ir kada jų netekta.

- (ii) Individualiu lygmeniu didžiąją finansavimo dalį kredito įstaiga gauna ne iš mažmeninių indėlių. Konkrečiau, ECB įvertintų, ar indėliai iš mažmeninių indėlininkų sudaro didesnę negu 5 % kredito įstaigos bendros įsipareigojimų sumos dalį ir ar kredito 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 įvertintų, 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) Nukrypti leidžiančios nuostatos nurodomos metinėse 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 jų nebūtų galima panaudoti kokiems nors kitiems netenkamų pinigų srautams padengti.

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

- **Bendros sąlygos**

ECB taip pat leistų, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, grupės viduje gaunamų pinigų srautams taikyti kitokią tvarką pagal KRR 425 straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nustatytas sąlygas. Būtų svarstoma galimybė kitokias sąlygas LCR atžvilgiu taikyti gaunamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tais atvejais, kai leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų nesuteiktas arba suteiktas tik iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtoms kredito 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 kredito įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar kredito įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, patikslinančius taikomų teisės nuostatų sąlygas.

- (i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, ECB tikisi, kad bus pateikta įrodymų, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš šešis mėnesius ir kad jokia susitarimų ar įsipareigojimų sąlyga likvidumo teikėjui nesuteikia teisės:
 - (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 konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto dydį, ECB tikisi, kad jam bus pateikta įrodymų, kad likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo plane atsižvelgta į dėl kredito ar likvidumo priemonių netenkamų pinigų srautus.
- (iii) Kad būtų galima įvertinti, ar likvidumą teikiančio subjekto likvidumo pozicija yra tinkama, kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad ji jau bent metus vykdo LCR ir individualiu, ir konsoliduotu lygmeniu, jei taikoma. 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.

- **Papildomos sąlygos, kai prašymą teikiančios kredito įstaigos sandorio šalis yra įsteigta kitoje valstybėje narėje negu prašymą teikianti kredito įstaiga**

Kaip nustatyta KRR 425 straipsnio 5 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1–3 dalyse, vertindamas skirtingose valstybėse narėse įsteigtų kredito įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs, ar tos kredito įstaigos atitinka Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2017/1230 išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

15. VALIUTŲ NESUTAPIMŲ RIBOJIMAS (KRR 428b straipsnio 5 dalis)

Pagal KRR 428b straipsnio 5 dalies pirmą pastraipą, kurioje nustatyta, kad kredito įstaigos privalo užtikrinti, kad jų finansavimo paskirstymas pagal valiutos išraišką paprastai atitiktų jų turto paskirstymą pagal valiutą, kredito įstaigos neprivalo tenkinti 100 % NSFR reikalavimo svarbiomis valiutomis (kaip apibrėžta KRR 415 straipsnio

2 dalyje) išreikšto NSFR atžvilgiu. Todėl ECB vertins galimus nesutapimus pagal KRR 428b straipsnio 5 dalies a ir b punktuose nurodytus veiksnus. Atlikęs tokį vertinimą ir kiekvienu konkrečiu atveju atskirai nustatęs, kad tai būtina, ECB gali nustatyti būtino pastovaus finansavimo dalies konkrečia valiuta ribas, kurias gali atitikti ta valiuta neišreikštas turimas pastovus finansavimas.

Bet kokių atveju ECB apskritai vertins riziką, susijusią su turto ir įsipareigojimų valiutų nesutapimu, pavyzdžiui, stebės turto ir įsipareigojimų, kurių likęs efektyvusis terminas ilgesnis negu skaičiuojant NSFR taikomas vieno metų laikotarpis, valiutų nesutapimus.

16. TARPUSAVYJE SUSIJĘS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (KRR 428f straipsnio 1 dalis)

Vadovaudamasis KRR 428f straipsnio 1 dalimi, ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ketina leisti kredito įstaigoms turtą ir įsipareigojimus laikyti tarpusavyje susijusiais, jeigu kredito įstaiga atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (1) Įvertinimui, ar kredito įstaiga atitinka KRR 428f straipsnio 1 dalies a–c ir f punktų reikalavimus, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti išsamų pagrindinio turto ir įsipareigojimų, kurie bus laikomi tarpusavyje susijusiais, ir atitinkamų sandorio šalių aprašymą. Aprašyme turėtų būti pateikta įrodymų, kad:
 - (i) kredito įstaiga atlieka tik tarpininko vaidmenį – finansavimą iš įsipareigojimo perkelia į atitinkamą susijusį turtą;
 - (ii) atskirus tarpusavyje susijusius turto vienetų ir įsipareigojimus galima aiškiai nustatyti ir jų pagrindinė suma yra tokia pati;
 - (iii) turto ir susijusio įsipareigojimo terminai iš esmės sutampa, turto ir įsipareigojimo terminų atotrūkis yra ne didesnis kaip 20 dienų;
 - (iv) su kiekviena tarpusavyje susijusio turto ir įsipareigojimų pora susijusios sandorio šalys nėra tos pačios.
- (2) Įvertinimui, ar kredito įstaiga atitinka KRR 428f straipsnio 1 dalies d ir e punktų reikalavimus, kredito įstaiga turėtų pateikti išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, patvirtinančią, kad sutartiniais susitarimais ir teisinėmis bei reguliavimo priemonėmis užtikrinama, kad susijęs įsipareigojimas negali būti panaudotas kitam turtui finansuoti ir kad srautai iš turto nėra naudojami kitais tikslais, o tik susijusiam įsipareigojimui padengti.

Kredito įstaiga turėtų pateikti ECB *ex ante* informaciją apie i) turto ir įsipareigojimų, kurie būtų laikomi tarpusavyje susijusiais, neapmokėtas sumas, ir ii) poveikį NSFR, jeigu ECB leistų kredito įstaigai tą turtą ir įsipareigojimus laikyti tarpusavyje susijusiais.

17. GRUPĖJE ARBA INSTITUCINĖJE UŽTIKRINIMO SISTEMOJE TAIKOMOS LENGVATINĖS SĄLYGOS (KRR 428h straipsnis)

ECB vadovas dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra – II dalis
ECB politika dėl naudojimosi KRR ir KRd numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra

Kaip numatyta KRR 428h straipsnyje, ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ketina leisti kredito įstaigoms turtui, įsipareigojimams ir paskirtoms kredito arba likvidumo priemonėms taikyti didesnį turimo pastovaus finansavimo koeficientą arba mažesnį būtino pastovaus finansavimo koeficientą, jeigu kredito įstaiga atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- **Bendros sąlygos**

(1) Kredito įstaiga turėtų pateikti šią informaciją:

- (i) subjekto, kuris yra sandorio šalis, pavadinimą; informaciją apie turtą, įsipareigojimą ar paskirtą kredito arba likvidumo priemonę, kuriems būtų taikomos lengvatinės sąlygos; kredito įstaigos ir sandorio šalies NSFR, jeigu lengvatines sąlygas būtų leista taikyti;
- (ii) jeigu prašymas pateikiamas iki 2021 m. birželio 28 d. ir jeigu kredito įstaigos ar sandorio šalies NSFR dar nesiekia bent 100 %, planų, kaip jos ketina pasiekti reikalingą rodiklį, net ir tuo atveju, jeigu nebūtų leista taikyti lengvatines sąlygas, aprašymą. ECB įvertins, ar šie planai yra patikimi, atsižvelgdamas ir į kredito įstaigos verslo modelio specifiką.

(2) Dėl KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkto, kuriame įvardyta, kokiai sandorio šaliai gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, kredito įstaigos turėtų atkreipti dėmesį į šiuos aspektus:

- (i) kai taikomas KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkto i arba ii papunktis, patronuojančioji įmonė reiškia patronuojančiąją įmonę, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 15 punkte, o patronuojamoji įmonė – patronuojamąją įmonę, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 16 punkte. Tokiais atvejais kredito įstaigai ir sandorio šaliai turėtų būti taikomas tokios pačios apimties konsolidavimas, kaip apibrėžta KRR 18 straipsnio 1 dalyje;
- (ii) kai taikomas KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkto iv arba v papunktis, lengvatinės sąlygos gali būti taikomos tik jeigu yra įvykdytos KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatytos sąlygos arba jeigu kredito įstaigos ir sandorio šalys yra toje pačioje valstybėje narėje ir yra nuolat kontroliuojamos centrinės įstaigos, kuri jas prižiūri ir yra įsteigta toje pačioje valstybėje narėje, kaip nustatyta KRR 10 straipsnyje. Be to, tokiais atvejais ECB ketina lengvatinių sąlygų netaikyti KRR 428g straipsnyje nurodytiems indėliams, kuriems jau taikomos specialios sąlygos, nes jie pripažįstami likvidžiu turtu pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61.

(3) Dėl KRR 428h straipsnio 1 dalies b punkte nustatyto reikalavimo – kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonę, kurią kredito įstaigai suteikė KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodyta sandorio šalis, taikyti didesnį turimo pastovaus finansavimo koeficientą, ECB tikisi, kad jam bus pateikta įrodymų, kad viena iš sutarčių atšaukimo sąlygų yra reikalavimas

pranešti bent prieš 18 mėnesių ir kad jokia susitarimų ar įsipareigojimų sąlyga finansuotojui nesuteikia teisės:

- (i) reikalauti patenkinti kokias nors sąlygas iki finansavimo suteikimo;
- (ii) atšaukti savo pareigą laikytis šių susitarimų ir vykdyti įsipareigojimus;
- (iii) be išankstinio ECB sutikimo iš esmės pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas.

(4) Dėl KRR 428h straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo – kredito įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad:

- (i) kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonei, gautai iš KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytos sandorio šalies, taikyti didesnę turimo pastovaus finansavimo koeficientą, sandorio šalies likvidumo atkūrimo plane ir finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra numatyti dėl atitinkamos priemonės galimi netenkamų pinigų srautai;
- (ii) kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonei, suteiktai KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytai sandorio šaliai, taikyti mažesnę būtino pastovaus finansavimo koeficientą, sandorio šalies likvidumo atkūrimo plane ir finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra numatyti dėl atitinkamos priemonės galimi gaunamų pinigų srautai.

Kai kredito įstaiga yra gavusi finansavimą arba gali jį gauti pasinaudodama 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytos sandorio šalies paskirta kredito ar likvidumo priemone, kredito įstaigai gali būti leista taikyti didesnę turimo pastovaus finansavimo koeficientą, neviršijantį sandorio šalies taikomo būtino pastovaus finansavimo koeficiento. Kai kredito įstaiga 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytai sandorio šaliai yra suteikusi finansavimą arba paskyrusi kredito ar likvidumo priemonę, kredito įstaigai gali būti leista taikyti mažesnę būtino pastovaus finansavimo koeficientą, kuris turėtų būti bent jau lygus sandorio šalies taikomam turimo pastovaus finansavimo koeficientui.

- **Papildomos sąlygos, kai prašymą teikiančios kredito įstaigos sandorio šalis yra įsteigta kitoje valstybėje narėje negu prašymą teikianti kredito įstaiga**

Atlikdamas vertinimą pagal KRR 428h straipsnio 2 dalį dėl skirtingose valstybėse narėse įsteigtų kredito įstaigų, ECB atsižvelgs į tai, ar tenkinami toliau išvardyti kriterijai, patikslinantys taikomų teisės nuostatų sąlygas.

(1) Dėl KRR 428h straipsnio 2 dalies a punkte nustatyto reikalavimo – kredito įstaiga turėtų įrodyti ECB, kad prašymas taikyti lengvatines sąlygas yra pagrįstas tiek kredito įstaigos, tiek jos sandorio šalies vadovybės motyvuotu ir oficialiu sprendimu, parodančiu, kad vadovybė aiškiai supranta, koks būtų lengvatinių sąlygų taikymo poveikis, jeigu jos būtų taikomos, ir kad viena iš atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš 18 mėnesių.

- (2) Dėl KRR 428h straipsnio 2 dalies b punkte nustatyto reikalavimo – kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad:
- (i) jeigu pagal galiojančius teisės aktus NSFR reikalavimas galiojo visus metus, finansuotojas jau bent vienus metus vykdo NSFR individualiu lygmeniu, jei taikoma;
 - (ii) jeigu pagal galiojančius teisės aktus NSFR reikalavimas galiojo ne visus metus, finansuotojo finansinė padėtis yra stabili; ji būtų laikoma stabilia, jeigu per SREP buvo nustatyta, kad finansuotojo likvidumo ir finansavimo valdymas yra aukštos kokybės.
- (3) Dėl KRR 428h straipsnio 2 dalies c punkte nustatyto reikalavimo – kredito įstaiga turėtų įrodyti ECB, kad finansuotojas vykdo reguliarią finansavimo gavėjo finansinės padėties stebėseną.
18. SUPAPRASTINTO GRYNOJO PASTOVAUS FINANSAVIMO REIKALAVIMO TAIKYMAS (KRR 428ai straipsnis)

ECB, gavęs prašymą, ketina leisti KRR 4 straipsnio 145 punkte apibrėžtoms mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms taikyti supaprastintą grynojo pastovaus finansavimo reikalavimą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus nuostatas. Jeigu prašymą teikianti įstaiga priklauso grupei, kurios ES patronuojančioji įstaiga neatitinka KRR 4 straipsnio 145 punkte pateiktos mažos ir nesudėtingos įstaigos apibrėžties, ECB ketina leisti prašymą teikiančiai įstaigai taikyti supaprastintą grynojo pastovaus finansavimo reikalavimą tik tuo atveju, jeigu nėra požymių, kad dėl supaprastinto reikalavimo taikymo grupė negalės konsoliduotu lygmeniu vykdyti KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 1 skyriuje apibrėžto grynojo pastovaus finansavimo reikalavimo.

7 skyrius

Svertas

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB politika dėl sverto.
2. Teisinį pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR septinta dalis.
3. KREDITO ĮSTAIGŲ PADALINIŲ LAIKYMAS VIEŠOSIOMIS PLĖTROS KREDITO ĮSTAIGOMIS APSKAIČIUOJANT SVERTO KOEFICIENTĄ (KRR 429a straipsnio 2 dalis)

Naudodamasis KRR 429a straipsnio 2 dalyje numatyta teise veikti savo nuožiūra, ECB kredito įstaigų prašymus vertins atsižvelgdamas į toliau išvardytus konkrečius aspektus, siekdamas užtikrinti prudenčinį atitinkamos reguliavimo sistemos įgyvendinimą.

Visų pirma, vertinimu bus siekiama užtikrinti, kad būtų vykdomos KRR 429a straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos ir kad dėl kredito įstaigų padaliniais suteiktų lengvatinių sąlygų nenukentėtų priežiūros veiksmingumas.

ECB vadovas dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra – II dalis
ECB politika dėl naudojimosi KRR ir KRd numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra

Todėl ECB įvertins bent šiuos veiksnus:

- (1) ar tą kredito įstaigos padalinį įsteigė valstybės narės centrinės, regioninės arba vietos valdžios institucija. Kad įrodytų, jog tenkina šią sąlygą, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų nurodyti valstybės narės centrinės, regioninės arba vietos valdžios institucijos priimtą teisės aktą ar įgyvendinimo sprendimą, kuriuo tas padalinys įsteigtas, arba Europos Komisijos sprendimą dėl valstybės pagalbos;
- (2) ar padalinio veikla nekonkurenciniu pagrindu siekiama tik nustatytų finansų, socialinės arba ekonominės viešosios politikos tikslų, laikantis teisės aktų ir nuostatų, kuriomis reglamentuojama tos įstaigos veikla, įskaitant įstatus, ir ar padalinys nesiekia gauti kuo didesnio pelno arba užimti kuo didesnės rinkos dalies. Kad įrodytų, jog tenkina šią sąlygą, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų be įstatų pateikti ir išsamią padalinio inicijuoto turto ir įsipareigojimų apžvalgą ir padalinio klientams teikiamų paslaugų aprašymą. Be to, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti informacijos apie darbuotojų, atsakingų už padalinio turtą ir įsipareigojimus, atlyginimo politiką. Šiuose dokumentuose turėtų būti pateikta įrodymų, kad padalinys vykdo tik pirmajame sakinyje nurodytą veiklą ir kad turto, įsipareigojimų ir paslaugų kainodara yra nekonkurencinė arba kad veikla vykdoma siekiant užpildyti Europos Komisijos sprendime dėl valstybės pagalbos pripažintą spragą rinkoje;
- (3) pagal Sąjungos valstybės pagalbos taisykles, centrinės, regioninės arba vietos valdžios institucijos yra įpareigosios užtikrinti padalinio arba kredito įstaigos gyvybingumo apsaugą arba tiesiogiai ar netiesiogiai garantuoja bent 90 % kredito įstaigos nuosavų lėšų reikalavimų, finansavimo reikalavimų arba suteiktų skatinamųjų paskolų. Kad įrodytų, jog ši sąlyga tenkinama, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų ECB pateikti galiojantį teisės aktą ar teisiškai vykdytiną susitarimą dėl tokios apsaugos, kuriame būtų aiškiai nustatyti centrinės, regioninės ar vietos valdžios institucijos įpareigojimai. Prie šių dokumentų turėtų būti pridėta išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduota ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtinta teisinė išvada, patvirtinanti apsaugos arba garantinių priemonių veiksmingumą;
- (4) ar padalinys nepriima apdraustųjų indėlių, kaip apibrėžta IGS direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 5 punkte arba valstybių narių nacionalinės teisės aktuose, kuriais ta direktyva įgyvendinama, kurie gali būti klasifikuojami kaip terminuotieji arba taupomieji indėliai iš vartotojų, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2008/48/EB 3 straipsnio a punkte;
- (5) ar padalinys yra organizaciniu, struktūriniu ir finansiniu požiūriu nepriklausomas ir autonomiškas. Kad įrodytų, jog padalinys yra organizaciniu požiūriu autonomiškas, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų ECB pateikti organizacinę schemą, patvirtinančią, kad padalinys turi savo paties personalą ir vadovybę, kurie yra tiesiogiai atskaitingi prašymą teikiančios kredito įstaigos valdymo organui, taip pat bet kokią kitą dokumentą (pvz., kredito įstaigos įstatus), įrodantį, kad padalinys gali steigti savo paties valdymo struktūras. ECB požiūriu, struktūrinis nepriklausomumas yra užtikrintas tada, kai padalinio inicijuotą turtą

ir įsipareigojimus galima atskirai identifikuoti ir atskirti nuo kito kredito įstaigos turto ir įsipareigojimų (pvz., padalinys rengia savo paties finansines ataskaitas ir turi savo paties kredito reitingą). Kad įrodytų, jog padalinys yra finansiškai nepriklausomas, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad padalinio pozicijos yra finansuojamos iš išorės šaltinių, t. y. padalinio nefinansuoja kitos grupės dalys.

Jeigu kredito įstaiga gauna ECB leidimą padalinį laikyti viešąja plėtros kredito įstaiga, kredito įstaiga turėtų nuolat užtikrinti, kad ECB gautų naujausias pirmiau 1–5 punktuose nurodytų dokumentų versijas, kad ECB galėtų atlikti metines sprendimo peržiūras. Kredito įstaigos ECB sprendimą taikyti lengvatines sąlygas pagal KRR 429a straipsnio 2 dalį turėtų laikyti galiojančiu tol, kol ECB to sprendimo neatšaukia.

4. LENGVATINĖS SĄLYGOS SUSITARIMAMS DĖL TARIAMO BENDRO PINIGŲ FONDO SUDARYMO (KRR 429b straipsnio 3 dalis)

Jeigu kredito įstaiga ketina bendram pinigų fondui taikyti lengvatines sąlygas pagal KRR 429b straipsnio 3 dalį, ji turi apie tai pranešti ECB. Šis ECB adresuotas pranešimas turėtų būti pateikiamas atitinkamai JPG; jame turėtų būti išsamiai aprašytas bendro pinigų fondo produktas, taip pat nurodyta, kaip dažnai bus vykdomi pervedimai iš pirminių sąskaitų į atskirą vieną sąskaitą, ir pateiktas atitiktis KRR 429b straipsnio 3 dalies nuostatomis įsivertinimas.

8 skyrius

Informacijos apie prudencinius reikalavimus ir finansinės informacijos teikimas

1. INFORMACIJOS TEIKIMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS DUOMENŲ VIENETŲ DUBLIKATAMS (KRR 430 straipsnio 11 dalis)

Pagal KRR 430 straipsnio 11 dalį kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti reikalavimo pateikti duomenų vienetų, nustatytus informacijos teikimo šablonuose, nurodytuose KRR 430 straipsnyje minimuose techniniuose įgyvendinimo standartuose, jei tie duomenų vienetai yra dublikatai. Kad šio reikalavimo būtų galima netaikyti, besidubliuojantys duomenų vienetai turi būti tapatūs, pavyzdžiui, apibrėžties, konsolidacijos apimtys, parametrų ir apskaitos taisyklių požiūriu. ECB ketina apsvarstyti ir patenkinti prašymą leisti netaikyti reikalavimo, jei tik jo netaikymas yra tinkamai pagrįstas, bet mano, kad atvejai, kai reikės pateikti besidubliuojančius duomenis, bus labai reti, nes priežiūrinės atskaitomybės srityje yra taikomas maksimalaus suderinimo principas. Todėl ECB mano, kad ir būtinybė prašyti leisti netaikyti reikalavimų pagal KRR 430 straipsnio 11 dalį iškilis labai retai.

9 skyrius

Bendrieji reikalavimai norint pradėti verstis kredito įstaigų veikla

1. REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRD 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 įgyvendinamos KRD 10 ir 12 straipsnių ir 13 straipsnio 1 dalies nuostatos, nustatytų reikalavimų, jeigu ECB nustato, kad yra tenkinamos KRR 10 straipsnio 1 dalyje išdėstytos sąlygos.
3. TEISĖ LEISTI TREČIOSIOS VALSTYBĖS GRUPEI EUROPOS SĄJUNGOJE TURĖTI DVI TARPINES ES PATRONUOJANČIAS ĮMONES (KRD 21b straipsnio 2 dalis)

ECB svarstys galimybę leisti, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, trečiosios valstybės grupei turėti dvi tarpines ES patronuojančias įmones (TPĮ), atsižvelgdamas, kai tinka, į abu šiuos KRD nurodytus leidimo suteikimo pagrindus:

- (1) tuo atveju, jeigu trečiosios valstybės grupei yra taikomas privalomas veiklos atskyrimo reikalavimas, įtvirtintas arba trečiojoje valstybėje, kurioje yra trečiosios valstybės grupės patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė, visuotinai galiojančias taisyklėse, arba tos trečiosios valstybės priežiūros institucijos priimtame priežiūriniame sprendime, – į tos trečiosios valstybės priežiūros institucijos, atsakingos už atitikties tokioms taisyklėms užtikrinimą arba tokio sprendimo priėmimą, atliktą vertinimą;
- (2) į ES TPĮ kompetentingos pertvarkymo institucijos atliktą vertinimą, kokį poveikį tokia struktūra, kai TPĮ yra dvi, turėtų pertvarkymo veiksmingumui.

Nuo 2020 m. gruodžio 29 d. įstaigos turėjo laikytis bendro TPĮ reikalavimo iš karto, kai tik pasiekama TPĮ steigimo ribinė vertė, todėl jos turi kreiptis dėl visų priežiūros procedūrų pakankamai iš anksto.

Kaip nurodyta EBI nuomonėje⁶⁷ dėl TPĮ įsteigimo ir veikimo, siekiant užtikrinti, kad dviejų TPĮ patvirtinimas būtų tinkamai įvertintas, visos Sąjungos kredito įstaigos ir investicinės įmonės, priklausančios trečiosios valstybės grupei, turėtų kartu pateikti *ad hoc* prašymą, padedant trečiosios valstybės patronuojančiajai įmonei⁶⁸.

Prašymas visais atvejais turėtų būti teikiamas konsoliduotos priežiūros institucijai. Jei Sąjungoje nėra priežiūros institucijos, kuri vykdytų visų kredito įstaigų ir investicinių įmonių konsoliduotą priežiūrą, kompetentinga institucija, kuriai turėtų būti teikiamas prašymas, turėtų būti nustatyta pagal EBI gairėse dėl tarpinių ES patronuojančiųjų įmonių įsteigimo ribinės vertės ir kitų procedūrinių aspektų stebėsenos pagal

⁶⁷ Europos bankininkystės institucijos nuomonė dėl tarpinės (-ių) ES patronuojančiosios (-ių) įmonės (-ių) įsteigimo ir veikimo pagal KRD 21b straipsnį (EBA/Op/2022/12)

⁶⁸ Žr. EBA/Op/2022/12 19 punktą.

Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnį⁶⁹ nustatytą kriterijų, susijusį su ES patronuojančiųjų įstaigų ir savarankiškų įstaigų pareiga perspėti konsoliduotos priežiūros instituciją, kad, remiantis perspektyviniu metodu, buvo arba bus pasiekta 40 mlrd. eurų riba.

ECB tikisi, kad tais atvejais, kai prašymas grindžiamas vien tik arba taip pat ir privalomu veiklos atskyrimo reikalavimu, taikomu trečiosios valstybės grupei trečiojoje valstybėje (KRD 21b straipsnio 2 dalies a punktas), prašymo pateikėja pateiks išsamų trečiojoje valstybėje nustatytos tvarkos, veiklos struktūros ir numatomo veiklos paskirstymo kiekvienai TPĮ pagal trečiosios valstybės nustatytą tvarką aprašą.

Tikimasi, kad papildomą svarbią informaciją ir dokumentus, kuriais pagrindžiamas prašymas, sudarys bent:

- (i) tinkamai pagrįstas paaiškinimas, kodėl laikoma, kad taikytinos KRD 21b straipsnio 2 dalies a ir b punktuose nustatytos sąlygos yra įvykdytos;
- (ii) patikimi įrodymai, kad yra taikoma trečiojoje įsisteigimo valstybėje nustatyta privaloma tvarka dėl trečiosios valstybės grupės veiklos atskyrimo (pvz., trečiosios valstybės institucijos sprendimas arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės vieša informacija);
- (iii) dabartinės atitinkamos grupės struktūros aprašas, atsižvelgiant į trečiojoje valstybėje taikomą privalomą veiklos atskyrimo reikalavimą, taip pat veiklos, vykdomos atskirose grupės grandyse, ir dviejų atskirų grupės atšakų tarpusavio sąsajų aprašas;
- (iv) trečiosios įsisteigimo valstybės institucijai pateiktas trečiosios valstybės grupės prašymas leisti nesilaikyti privalomo veiklos atskyrimo reikalavimo ir išsamus kiekvienos išimties, kurią leido taikyti trečiosios įsisteigimo valstybės institucija, paaiškinimas;
- (v) įmonių, kurias numatoma naudoti kaip TPĮ, buveinių vieta ir rūšys;
- (vi) dviejų TPĮ bent trejų metų laikotarpio verslo planas, kuriame būtų aprašyta numatoma ES veikiančios trečiosios valstybės grupės struktūra su dviem TPĮ, veiklos, kurią ketina vykdyti kiekviena grupė, rūšys bei mastas ir tai, kaip verslo planas dera su bendra trečiosios valstybės grupės struktūra;
- (vii) tvarkaraštis su pažymėtais aiškiais tarpiniais tikslais, iš kurio būtų matyti, kaip grupė gali užtikrinti, kad TPĮ veiktų, kai bus pasiekta TPĮ ribinė vertė;
- (viii) struktūriškai atskirtų subjektų tarpusavio sąsajų, įskaitant abiejų subjektų valdymo organų lygmens sąsajas, ir strateginių sprendimų priėmimo procesų aprašas;

⁶⁹ Gairės dėl tarpinės ES patronuojančiosios įmonės įsteigimo ribinės vertės ir kitų procedūrinių aspektų stebėsenos pagal Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnį (EBA/GL/2021/08)

- (ix) patvirtinimas, idealiu atveju – trečiosios įsisteigimo valstybės institucijos patvirtinimas, kad numatyta dviejų TPĮ struktūra, įskaitant aprašytas tarpusavio sąsajas, atitiks taikytiną trečiosios valstybės sistemą.

ECB gali *ad hoc* reikalauti papildomos informacijos.

Antroji TPĮ turėtų būti steigiamą tam, kad trečiosios valstybės grupė galėtų toliau teikti paslaugas, kurioms taikomas struktūrinio atskyrimo reikalavimas (atskirtos paslaugos). Tai reiškia, kad antroji TPĮ ir jos grupei priklausančios įstaigos turėtų teikti tik paslaugas, atskirtas nuo pirmosios TPĮ vykdomos veiklos, vadovaujantis trečiosios valstybės priežiūros institucijų reikalavimais dėl veiklos atskyrimo ir atsižvelgiant į bendrą trečiosios valstybės grupės struktūrą. Abi TPĮ turėtų būti savarankiški veiklą vykdančys subjektai, turintys tinkamas nepriklausomas valdymo struktūras, rizikos valdymo pajėgumus ir personalą.

Jeigu prašymas grindžiamas tik KRD 21b straipsnio 2 dalies b punktu, arba šiuo punktu kartu su KRD 21b straipsnio 2 dalies a punktu, pertvarkymo institucija bus laikoma kompetentinga vertinti pagrindus pagal KRD 21b straipsnio 2 dalies b punktą. Kai ECB veikia kaip konsoliduotos priežiūros institucija, priimdamas sprendimą dėl prašymo dėl dviejų TPĮ, jis atsižvelgs į pertvarkymo institucijos vertinimą.

Daugiau informacijos apie reikalavimą dėl TPĮ pateikta ECB atsakymų į DUK skiltyje⁷⁰.

⁷⁰ Žr. skiltį „ECB DUK dėl reikalavimo steigti tarpinę ES patronuojančiąją įmonę“.

10 skyrius

Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra

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

ECB laikosi nuomonės, kad visos svarbios prižiūrimos grupės, tiksliau – jų patrunuojančiosios įmonės arba aukščiausio konsolidavimo lygmens toje dalyvaujančioje valstybėje narėje struktūra, turi turėti atskirus rizikos ir audito komitetus. Kalbant apie patrunuojamąsias įmones, ECB mano, kad pagal KRD 76 straipsnio 3 dalį svarbiomis nelaikomos įstaigos gali sujungti savo rizikos komitetą su audito komitetu. Tačiau pažymėtina, kad kredito įstaigos pripažinimas 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 76 straipsnio 3 dalies taikymo tikslais ECB laikys kredito įstaigą svarbia minėto straipsnio prasme, jeigu kredito įstaiga tenkina 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. PAPILDOMOS NEVYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGOS (KRD 91 straipsnio 6 dalis)

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

Svarstydamas tokio leidimo suteikimą, ECB įvertintų, ar asmenys atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- (i) ar asmuo turi nuolatinį darbą visu etatu arba eina vykdomojo direktoriaus 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. trumpesniam negu visa viena kadencija laikotarpiui;
- (vi) ar asmens darbo įmonėje ar jos valdymo organuose patirtis yra pakankama, kad asmuo su pareigomis jau būtų geriau susipažinęs, todėl galėtų atlikti jas efektyviau.

5. CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMŲ KREDITO ĮSTAIGŲ VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS (KRD 108 straipsnio 1 dalis)

KRD 108 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje kompetentingoms valdžios institucijoms yra numatyta teisė leisti KRR 10 straipsnyje nurodytoms kredito įstaigoms (centrinėms įstaigoms ir kontroliuojamoms įstaigoms), individualiu lygmeniu nesilaikyti vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. *Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)*) reikalavimų.

ECB linkęs suteikti leidimą nesilaikyti tų reikalavimų, jeigu kredito įstaigai jau suteiktas leidimas nesilaikyti kapitalo reikalavimų pagal KRR 10 straipsnį. Leidimo nesilaikyti reikalavimų suteikimo pagal KRR 10 straipsnį sąlygos išdėstytos 1 skyriuje.

6. KONSOLIDUOTOS PRIEŽIŪROS INSTITUCIJOS NUSTATYMAS (KRD 111 straipsnio 6 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad tam tikrais atvejais būtų tikslinga sutikti, kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai, kad konsoliduotą priežiūrą vykdančia institucija būtų paskirta nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija arba, kitu atveju, kad ECB perimtų priežiūros funkcijas iš kitos institucijos ir vykdytų konsoliduotą priežiūrą, kaip nustatyta KRD 111 straipsnio 6 dalyje.

7. DVIŠALIS SUSITARIMAS DĖL KREDITO ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE

Tais atvejais, kai kompetentinga institucija, suteikusi veiklos leidimą patronuojančiajai įmonei, yra ECB, jis siektų, kad dvišaliu susitarimu su

nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija patronuojamosios kredito įstaigos priežiūrą vykdanči kompetentinga institucija perduotų įgaliojimus ECB, kaip nustatyta KRD 115 straipsnio 2 dalyje, ir jis vykdytų ir patronuojamosios kredito įstaigos, gavusios veiklos leidimą toje valstybėje narėje, priežiūrą.

8. ĮPAREIGOJIMAI BENDRADARBIAUTI (KRD 117 ir 118 straipsniai)

Neviršydamas KRD 117 ir 118 straipsniuose nustatytų įpareigojimų bendradarbiauti, ECB norėtų turėti galimybę tikrinti informaciją apie kitose valstybėse narėse įsteigtus subjektus ir dalyvauti su tuo susijusiuose patikrinimuose, ypač tais atvejais, kai, pavyzdžiui, nacionalinė kompetentinga institucija informacijos patikrinimo tikslu ketina atlikti patikrinimą vietoje.

9. MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKdanČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ PRIEŽIŪRA (KRD 120 straipsnio 1 ir 2 dalys)

ECB, kaip konsoliduotą priežiūrą vykdanči institucija, mano, kad mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūrai būtų tikslinga netaikyti KRD, tačiau su sąlyga, kad joms būtų taikoma lygiavertė priežiūra, visų pirma rizika grindžiama priežiūra pagal Finansinių konglomeratų direktyvą⁷¹. Kita vertus, ECB mano, kad mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančioms bendrovėms būtų tikslinga taikyti tas KRD dalis, kurios taikomos bankų sektoriui, jei tai yra pagrindinis finansų sektorius, kuriame šios bendrovės vykdo veiklą. Kurį poziciją rinktis, bus sprendžiama įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus.

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

ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, gali laikytis pozicijos, jog tam, kad konsoliduotai būtų taikomi prudenciniai reikalavimai, būtina dalyvaujančioje valstybėje narėje įsteigti finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, vadovaujantis BPM reglamentu ir laikantis KRD 127 straipsnio 3 dalyje nustatytų sąlygų bei atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus (2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimą⁷² ir vėlesnius jo pakeitimus).

11. KAPITALO APSAUGOS PLANAI (KRD 142 straipsnis)

ECB ketina gana lanksčiai vertinti pagal KRD 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

⁷¹ 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).

⁷² 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).

informacijos. ECB kiekvienu konkrečiu atveju atskirai nuspręs, per kiek laiko turėtų būti padidinti kapitalo rezervai arba, atitinkamais atvejais, sverto koeficiento rezervai, tačiau paprastai šis laikotarpis neturėtų būti ilgesnis negu dveji metai. Neatmetama galimybė, kad ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, pritaikys KRD 142 straipsnio 4 dalyje nurodyto tipo priemonės 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 arba, atitinkamais atvejais, sverto koeficiento rezervo reikalavimą. Bet koku atveju, jeigu bus nustatyta, kad įstaiga netenkina tam tikro reikalavimo, ji turės per KRD 142 straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį ECB pateikti kapitalo apsaugos planą.

III dalis

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

Šioje dalyje išdėstyta bendroji ECB politika dėl naudojimosi kai kuriomis pasirinkimo galimybėmis ir tam tikra teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo. Konkrečios politikos 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

Nuosavos lėšos

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

ECB, glaudžiai ir laiku bendradarbiaudamas su EBI, ketina įvertinti, ar ekstremaliosios situacijos atveju – jeigu ateityje iškiltų tokių konkrečių atvejų – leisti įstaigoms į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą įtraukti viešosios valdžios institucijų pasirašytas kapitalo priemones, kaip nustatyta KRR 31 straipsnio 1 dalyje.

2 skyrius

Kapitalo reikalavimai

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

ECB, remdamasis EBI gairėmis, kurios turi būti parengtos pagal KRR 327 straipsnio 2 dalį, ketina apibrėžti savo politiką ir galimai parengti naudojimosi KRR 327 straipsnio 2 dalyje įtvirtinta pasirinkimo galimybe specifikacijas, kad būtų galima leisti tarpusavyje užskaityti konvertuojamos finansinės priemonės ir pagrindinės ją sudarančios finansinės priemonės priešingas pozicijas.

2. ĮSTAIGOS APSAUGOS SISTEMŲ PASLAUGŲ KOMPONENTO (OPERACINĖS RIZIKOS) APSKAIČIAVIMAS (KRR 314 straipsnio 5 dalis)

ECB, remdamasis EBI techninių reguliavimo standartų ir gairių projektais, kurie turi būti parengti pagal KRR 314 straipsnio 9 dalį, 323 straipsnio 2 dalį ir 317 straipsnio 9 bei 10 dalis, ketina apibrėžti savo politiką ir galimai parengti naudojimosi KRR 314 straipsnio 5 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe specifikacijas⁷³, kad paslaugų komponentą būtų galima leisti apskaičiuoti atėmus visas iš įstaigų, kurios yra tos pačios IUS narės, tenkinančios 113 straipsnio 7 dalies reikalavimus, gautas pajamas arba joms sumokėtų sumų išlaidas.

3 skyrius

Likvidumas

1. MAŽMENINIŲ INDĖLIŲ, KURIEMS TAIKOMA INDĖLIŲ GARANTIJŲ SISTEMA, DAUGINIMO KOEFICIENTAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalys)

ECB iš principo pritaria Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalyse numatytai teisei veikti savo nuožiūra, tačiau ECB politika šiuo klausimu dar nebaigta rengti. Todėl ECB atidžiai stebės reguliavimo pokyčius šiuo klausimu, įskaitant ir tai, koku mastu euro zonoje veikiančios indėlių garantijų sistemos tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalyje nustatytas sąlygas, taip pat stebės, ar neatsiranda požymių, kad, susidarius nepalankioms aplinkybėms pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 5 straipsnyje minimus scenarijus, su stabiliais mažmeniniais indėliais susiję netenkamų pinigų srautai būtų mažesni negu 3 %.

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

ECB ketina leisti kredito įstaigai 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, tačiau su sąlyga, kad:

- (i) ECB yra suteikęs leidimą kredito įstaigai stabiliems mažmeniniams indėliams, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema pagal IGS direktyvą taikyti 3 % netenkamų pinigų srautų koeficientą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalį;
- (ii) ta trečioji valstybė leidžia taikyti tokią tvarką, o joje taikoma indėlių garantijų sistema yra laikoma lygiaverte Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 1 dalyje nurodytoms sistemoms ir tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalies a–c punktuose apibrėžtas sąlygas.

⁷³ Specifikacijas dėl to, kas būtų laikoma „tinkamomis ir vienodai apibrėžtomis operacinės rizikos stebėsenos ir klasifikavimo sistemomis“, ir dėl lūkesčių dėl „nuostolių pasidalijimo tarp institucinės užtikrinimo sistemos narių“.

© Europos Centrinis Bankas, 2025

Pašto adresas 60640 Frankfurtas prie Maino, Vokietija
Telefonas +49 69 1344 0
Svetainė www.bankingsupervision.europa.eu

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

Dėl terminų ir santrumpų žr. [BPM glosarijų](#) (tik anglų k.).