



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

Prašymų išduoti licenciją vadovas

BANKENTOEZICHT

2026 m. rugsėjo 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

Ižanga	3
1 Prašymų išduoti licenciją vertinimo pagal Bendrą priežiūros mechanizmą teisinė sistema	4
1.1 BPM reglamentas ir BPM pagrindų reglamentas	4
1.2 Sąjungos ir nacionalinė teisė	4
1.3 EBI gairės dėl bendros vertinimo metodikos	5
2 Bendrieji licencijavimo principai	6
2.1 Prevencinė kontrolė	6
2.2 Atviras ir išsamus bendravimas	6
2.3 Nuoseklumas	6
2.4 Individualus vertinimas ir proporcingumas	6
3 Tvarka	7
3.1 Taikomi terminai	7
3.2 Lygiagrečių procedūrų sinchronizavimas	11
4 Prašymų išduoti licenciją apimtis	12
4.1 Kredito įstaigos apibrėžtis	12
4.2 Atvejai, kai reikalinga licencijavimo procedūra	15
5 Vertinimas	21
5.1 Bendrieji reikalavimai	21
5.2 Veiklos programa, organizacinė struktūra ir verslo planas	21
5.3 Kapitalas veiklos leidimo suteikimo metu	24
5.4 Valdymo organų narių kompetencijos ir tinkamumo vertinimas	28
5.5 Akcininkų vertinimas vykdant licencijavimo procedūras	29
6 Pinigų plovimo prevencijos ir kovos su teroristų finansavimu (AML / CFT) aspektai prudenciniu požiūriu	31
7 Papildomos nuostatos, tinkamas procesas ir perėjimas prie nuolatinės priežiūros	32

7.1	Papildomų nuostatų (sąlygų, įpareigojimų ir rekomendacijų) taikymas	32
7.2	Tinkamas procesas (teisė būti išklausytam ir galimybė susipažinti su medžiaga)	33

Įžanga

Nuo 2014 m. lapkričio 4 d. Europos Centrinis Bankas (ECB) turi išimtinę kompetenciją išduoti ir panaikinti licencijas visoms kredito įstaigoms, įsteigtoms Bendrame priežiūros mechanizme (BPM) dalyvaujančiose valstybėse narėse¹. Šia kompetencija jis naudojasi kartu su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI) atlikdamas vertinimą.

Šis prašymų išduoti licenciją vadovas taikomas visiems prašymams dėl licencijos tapti kredito įstaiga pagal Kapitalo reikalavimų reglamentą (KRR)², įskaitant, be kita ko, pirminius veiklos leidimus kredito įstaigoms, prašymus leisti steigti laikiną banką ir prašymus išplėsti turimą licenciją. Vienas iš pagrindinių šio vadovo tikslų – didinti informuotumą ir užtikrinti, kad teisinė sistema, vertinimo kriterijai bei kredito įstaigų steigimo procesai būtų skaidresni ir lengviau suprantami. Juo taip pat siekiama užtikrinti didesnę kredito įstaigų licencijavimo nuoseklumą visose BPM jurisdikcijose. Vertindamos prašymus išduoti licenciją, NKI ir ECB atsižvelgs į numatomą įstaigos dydį, sudėtingumą, verslo modelį ir rizikos profilį.

Šis vadovas parengtas kaip praktinė pagalbinė priemonė, skirta padėti su licencijų prašymais susijusiems suinteresuotiesiems subjektams lengviau tvarkyti visus prašymus ir užtikrinti, kad jie būtų tinkamai suderinti su šiuo metu galiojančia reguliavimo sistema, įskaitant ES reglamentus ar direktyvas, ir nacionaliniais įstatymais, taip pat su Europos bankininkystės institucijos (EBI) išleistais techniniais standartais ir gairėmis. Jame taip pat pateikiama įžvalgų iš praktinės patirties, sukauptos nuo BPM veiklos pradžios. Šiuo vadovu nenustatomi teisiškai privalomi reikalavimai ir jis nepakeičia atitinkamais Sąjungos ar nacionalinės teisės aktais nustatytų teisinių reikalavimų. Be to, neturėtų būti laikoma, kad juo nustatomos naujos taisyklės ar reikalavimai, kurių dabartinėje Sąjungos ar nacionalinėje teisėje nėra.

Šiuo vadovu pakeičiamas 2019 m. paskelbtas paraiškų gauti licenciją vertinimo vadovas. Jis bus reguliariai peržiūrimas, kad būtų atsižvelgta į i) vykstančius priežiūros praktikos, susijusios su veiklos leidimais, pokyčius, ii) tarptautinio ir europinio reguliavimo pokyčius ir iii) Europos Sąjungos Teisingumo Teismo pateiktą naują Kapitalo reikalavimų direktyvos (KRD) nuostatų išaiškinimą³.

Jeigu tekste konkrečiai nenurodyta kitaip, šiame vadove vartojamos tokios pačios sąvokos kaip ir KRR, KRD ir Europos bankininkystės institucijos gairėse dėl bendros vertinimo metodikos, taikomos išduodant kredito įstaigos veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnio 5 dalį (EBA/GL/2021/12)⁴.

¹ Šiame dokumente terminai „licencija“ ir „veiklos leidimas“ vartojami sinonimiškai. Sinonimiškai vartojami ir terminai „bankas“ ir „kredito įstaiga“.

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176/2013 6 27, p. 1).

³ 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).

⁴ Nuoroda į EBI bendrą vertinimo metodiką.

1 Prašymų išduoti licenciją vertinimo pagal Bendrą priežiūros mechanizmą teisinė sistema

1.1 BPM reglamentas ir BPM pagrindų reglamentas

BPM reglamento⁵ 4 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyta, kad ECB turi išimtinę kompetenciją išduoti leidimus vykdyti kredito įstaigos veiklą. BPM reglamento 6 straipsnio 4 dalyje ir 14 straipsnyje nustatyta, kad ECB šią kompetenciją turi tiek svarbių įstaigų, kurias jis tiesiogiai prižiūri, tiek mažiau svarbių įstaigų, kurias tiesiogiai prižiūri NKL, atžvilgiu.

BPM pagrindų reglamente⁶ (73–79 straipsniai) išdėstyta praktinė prašymų vertinimo tvarka, konkrečiau nustatant atitinkamų NKL ir ECB funkcijas vertinimo procese.

1.2 Sąjungos ir nacionalinė teisė

BPM reglamento 4 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad, vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius, ECB privalo taikyti visą atitinkamą Sąjungos teisę ir – kai tokią Sąjungos teisę sudaro direktyvos – nacionalinės teisės aktus, kuriais tos direktyvos perkeltos į nacionalinę teisę. Veiklos leidimų išdavimo reikalavimai daugiausia reglamentuojami KRD 8 straipsnyje (o KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje nurodytų kredito įstaigų atveju – KRD 8a straipsnyje), taip pat KRD 10–14 straipsniuose.

Šiuose straipsniuose yra įtvirtintos tik minimalaus suderinimo nuostatos, o tai reiškia, kad nacionalinės teisės aktais gali būti nustatyti papildomi reikalavimai dėl veiklos leidimų. Todėl ECB, priimdamas sprendimus dėl veiklos leidimų į BPM aprėptį patenkantiems subjektams, taiko ir reikalavimus dėl veiklos leidimų, nustatytus nacionalinės teisės aktuose, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama atitinkamos KRD nuostatos.

ECB taiko visus atitinkamus Sąjungos aktus, kuriuos yra priėmusi Europos Komisija EBI parengtų standartų pagrindu. Visų pirma jis taiko techninius reguliavimo standartus (TRS) dėl informacijos, kurią prašymo teikėjai privalo pateikti kompetentingoms institucijoms, teikdami prašymus išduoti kredito įstaigos veiklos

⁵ 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).

⁶ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) Nr. 468/2014, kuriuo sukuriamas Europos Centrinio Banko, nacionalinių kompetentingų institucijų ir nacionalinių paskirtųjų institucijų bendradarbiavimo Bendrame priežiūros mechanizme struktūra (BPM pagrindų reglamentas) (ECB/2014/17) (OL L 141, 2014 5 14, p. 1).

leidimą (Komisijos deleguotasis reglamentas dėl licencijavimo)⁷, ir techninius įgyvendinimo standartus (TJS) dėl tokios informacijos teikimo šablonų (Komisijos įgyvendinimo reglamentas dėl licencijavimo)⁸. Techniniuose įgyvendinimo standartuose pateikiamas ne tik išsamus informacijos, kurią reikia pateikti prašyme išduoti veiklos leidimą, sąrašas, bet ir pačio prašymo išduoti licenciją forma, taip pat išdėstyta jo pateikimo tvarka ir reikalavimai⁹.

Investicinės įmonės

Jeigu prašymo teikėjas yra 1 klasės investicinė įmonė¹⁰, ECB taiko EBI TRS, kuriuose nurodoma, kokią informaciją reikia pateikti, kad investicinėms įmonėms būtų išduotas kredito įstaigos veiklos leidimas¹¹.

1.3 EBI gairės dėl bendros vertinimo metodikos

ECB laikosi EBI gairių dėl bendros vertinimo metodikos ir jas taiko. Šias gaires kompetentingos institucijos visoje Sąjungoje turi taikyti išduodamos kredito įstaigos veiklos leidimą; jose paaiškinti KRD 10–14 straipsniuose nustatyti veiklos leidimų išdavimo reikalavimai¹².

⁷ 2022 m. birželio 17 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2580, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, ir galimos kliūtys kompetentingoms institucijoms veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijas (OL L 335, 2022 12 29, p. 64).

⁸ 2022 m. birželio 20 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2581, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su informacija, pateiktina prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą (OL L 335, 2022 12 19, p. 86).

⁹ Pažymėtina, kad kai kuriose, bet ne visose valstybėse narėse prižiūrimi subjektai ir trečiosios šalys informaciją, susijusią su prašymais veiklos leidimui gauti, gali teikti per [BPM portalą](#).

¹⁰ 1 klasės investicinės įmonės – tai įmonės, atitinkančios KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje pateiktą apibrėžtį. Jos skiriasi nuo 2 ir 3 klasės investicinių įmonių, kurias daugiausia reglamentuoja 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014 (OL L 314, 2019 12 5, p. 1) (Investicinių įmonių reglamentas) ir 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB, 2009/65/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES ir 2014/65/ES (OL L 314, 2019 12 5, p. 63) (Investicinių įmonių direktyva).

¹¹ 2022 m. birželio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2579, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina įmonės prašyme išduoti veiklos leidimą pagal tos direktyvos 8a straipsnį (OL L 335, 2022 12 29, p. 61).

¹² Daugiau informacijos pateikiama [atitikties lentelėje](#), kurioje apžvelgiamos kompetentingos institucijos, kurios laikosi Gairių dėl bendros vertinimo metodikos, taikomos išduodant kredito įstaigos veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnio 5 dalį.

2 Bendrieji licencijavimo principai

2.1 Prevencinė kontrolė

Prudencinės priežiūros požiūriu, licencijavimo reikalavimai nustatyti siekiant užtikrinti, kad subjektai, kurie nebūtų saugūs ir patikimi arba kurie galėtų kelti grėsmę finansų sistemos stabilumui, apskritai nebūtų įleidžiami į bankų rinką. Išduodamas veiklos leidimas kredito įstaigoms ECB atlieka prevencinės kontrolės funkciją. Jo užduotis – užtikrinti, kad į bankų rinką ateinantys dalyviai būtų stiprūs ir atitiktų nacionalinės ir Sąjungos teisės reikalavimus. Todėl ECB pirmiausia įvertina prašymą pateikusių kredito įstaigų kapitalo lygį, veiklos programą, verslo modelį ir organizacinę struktūrą, taip pat jų vadovų ir tam tikrų akcininkų tinkamumą.

2.2 Atviras ir išsamus bendravimas

Pateikus prašymą išduoti licenciją prasideda (arba iš esmės pasikeičia) kredito įstaigos gyvavimo ciklas, tad ir jos bendravimas su priežiūros institucija. Priežiūros institucijos prašo, kad kiekvienas prašymo teikėjas parengtų tikslų ir išsamų prašymą ir atvirai bei greitai dalytųsi informacija, taip padėdamas priežiūros institucijoms priimti pagrįstą sprendimą. Prašymo teikėjui nepateikus visos informacijos arba visos papildomos informacijos, prašomas veiklos leidimas gali būti išduotas vėliau, negu tikėtasi. Viso proceso metu priežiūros institucija reguliariai bendrauja su prašymo teikėju.

2.3 Nuoseklumas

2014 m. pradėjus vykdyti Europos bankų priežiūrą, paaiškėjo, kad valstybės narės skirtingai aiškina licencijavimo tvarką ir skirtingai ją taiko vertindamos prašymus išduoti licenciją. Nuo BPM sukūrimo, taigi ir Europos bankų priežiūros pradžios, ECB ir NKI atliko svarbų vaidmenį užtikrinant didesnę kredito įstaigų licencijavimo nuoseklumą visose BPM jurisdikcijose.

Šiame Vadove aptariamos tik tie prašymai, kurie pateikiami norint gauti naują arba išplėsti turimą veiklos leidimą.

2.4 Individualus vertinimas ir proporcingumas

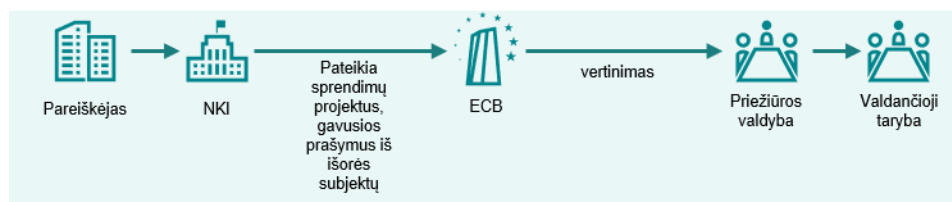
Svarstant bet kokį prašymą išduoti leidimą, reikėtų atsižvelgti į visas svarbias aplinkybes. Be kita ko, turi būti atsižvelgiama į proporcingumo principą pagal EBI bendros vertinimo metodikos 4.1.i skirsnyje nustatytus kriterijus. Todėl kompetentingos institucijos, vadovaudamosi galiojančiais teisės aktais, įvertins reikalaujamos informacijos apimtį ir išsamumą. Pavyzdžiui, prašymams, susijusiems su nauja arba sudėtinga veikla, reikės daugiau informacijos nei prašymams, susijusiems tik su standartine arba įprasta veikla.

3 Tvarka

BPM sistemoje bankų veiklos licencijos išdavimo ar išplėtimo procedūra yra vadinama bendra procedūra¹³. Visi prašymai pirmiausia pateikiami šalies, kurioje yra arba bus įsteigtas naujas bankas, nacionalinei priežiūros institucijai, kaip numatyta BPM reglamento 14 straipsnio 1 dalyje, nepriklausomai nuo to, ar bankas tenkina svarbos kriterijus. Atitinkama nacionalinė priežiūros institucija ir ECB glaudžiai bendradarbiauja viso prašymo vertinimo proceso metu, o galutinį sprendimą priima ECB¹⁴. Jeigu valstybės narės, kurios valiuta nėra euras, nacionalinė kompetentinga institucija glaudžiai bendradarbiauja su ECB, sprendimą dėl licencijos priima nacionalinė kompetentinga institucija, vadovaudamasi ECB nurodymais¹⁵.

1 paveikslas

Veiklos leidimų išdavimo procedūra



3.1 Taikomi terminai

Kiekvieno prašymo išduoti licenciją vertinimo procedūra susideda iš trijų pagrindinių etapų:

- pasirengimo teikti prašymą,
- prašymo pateikimo,
- sprendimo priėmimo.

KRD 15 straipsnyje pateikiamos gairės dėl maksimalaus laiko, per kurį kompetentinga institucija gali patenkinti arba atmesti prašymą išduoti licenciją (sprendimas išduoti veiklos leidimą arba atsisakyti jį išduoti turi būti priimtas per 12 mėnesių nuo prašymo gavimo dienos). Tačiau ne visos valstybės narės KRD į savo nacionalinę teisę perkėlė vienodai. Todėl prašymų išduoti licenciją nagrinėjimo laikotarpio pradžia arba terminai valstybėse narėse gali skirtis, kaip ir ilgiausias vertinimo laikotarpis, kuris gali būti trumpesnis nei KRD 15 straipsnyje nustatytas maksimalus 12 mėnesių laikotarpis. Kai kuriose valstybėse narėse jis pradedamas skaičiuoti nuo dienos, kai NKI gauna prašymą, net jeigu jis ir nėra išsamus¹⁶. Kitose laikas pradedamas skaičiuoti tik nuo tada, kai priežiūros institucija patvirtina, kad pateiktas prašymas yra išsamus¹⁷. Lygiai taip pat gali skirtis ir skirtingose valstybėse narėse taikomi laiko skaičiavimo stabdymo laikotarpiai. Atsižvelgiant į šiuos

¹³ Bendros procedūros – tai bendras procesas, kai prašymą priima NKI, o vėliau vertinimą atlieka tiek NKI, tiek ECB. ECB priima galutinį privalomąjį sprendimą. Nuo pat proceso pradžios ECB ir NKI glaudžiai bendradarbiauja, kad užtikrintų nuoseklų, veiksmingą ir nuodugną prašymo vertinimą.

¹⁴ BPM reglamento 14 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad tam tikrais atvejais licencijavimo procedūra baigiama NKI priėmus sprendimą. Tai taikoma tais atvejais, kai NKI priima neigiamą sprendimą dėl prašymo išduoti licenciją be ECB įsikišimo.

¹⁵ BPM reglamento 7 straipsnio 4 dalis.

¹⁶ 2 ir 3 paveiksluose parodytas „1-as startas“.

¹⁷ 2 ir 3 paveiksluose parodytas „2-as startas“.

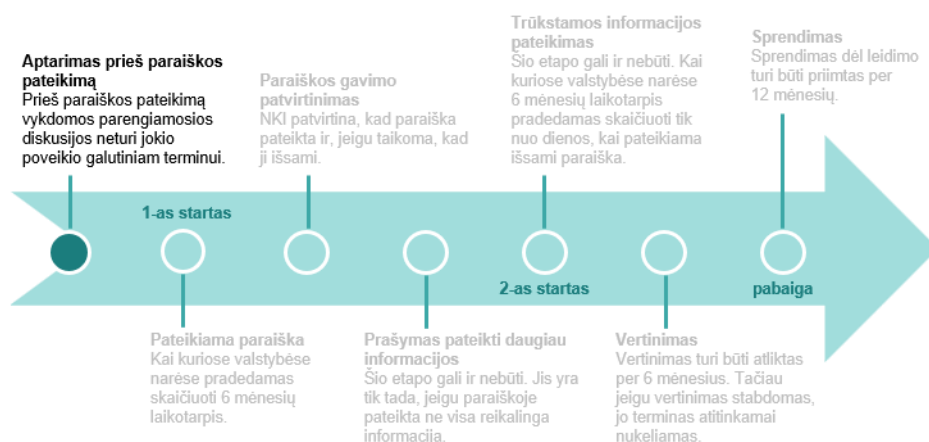
apribojimus, kiek įmanoma, taikomas toliau nurodytas suderintas trijų etapų metodas.

3.1.1 Pasirengimo teikti prašymą etapas

Paprastai dar prieš oficialiai pateikiant prašymą išduoti licenciją priežiūros institucija palaiko ryšį su prašymo teikėju, kad i) supažindintų jį su procedūra ir paaiškintų, kiek ir kokios informacijos jis privalo pateikti; ii) nustatytų, ar tikrai subjektui reikalinga kredito įstaigos licencija, o ne kitoks leidimas; iii) peržiūrėtų pateiktus licencijavimo planus ir iv) iš anksto nustatytų, kokių problemų galėtų kilti prudenceiniu požiūriu. Tokia praktika užtikrina sklandesnį procesą, o patirtis parodė, kad ankstyvas įsitraukimas į procesą gali padėti sumažinti papildomos informacijos prašymų, kuriuos priežiūros institucija pateikia prašymo teikėjui, skaičių. Tai taip pat leidžia anksti nustatyti galimus probleminius aspektus ir suteikia prašymo teikėjui galimybę pašalinti bet kokius trūkumus prieš pateikiant galutinį prašymą. Be to, tai leidžia nustatyti aiškias gaires, todėl prašymo teikėjas gali geriau planuoti prašymo teikimo procesą.

2 paveikslas

Terminai, pasirengimo teikti prašymą etapas



ECB nuomone, pagal gerąją praktiką diskusijose prieš pateikiant prašymą turi dalyvauti atitinkami prašymo teikėjo atstovai, t. y. vadovai arba aukštesnio rango darbuotojai, turintys įgaliojimus priimti sprendimus, taip pat asmenys, turintys pakankamai darbinės patirties, kad galėtų atsakyti į išsamius klausimus. Paprastai prašymo teikėjai turi parengę aiškų planą ir yra atlikę reikiamą parengiamąjį tyrimą ir planus, kad galėtų užmegzti prasmingą dialogą su priežiūros institucijomis.

Jokios priežiūros institucijų šiame etape suteiktos konsultacijos neturi poveikio prašymo teikimo etapo baigčiai ir ECB sprendimui.

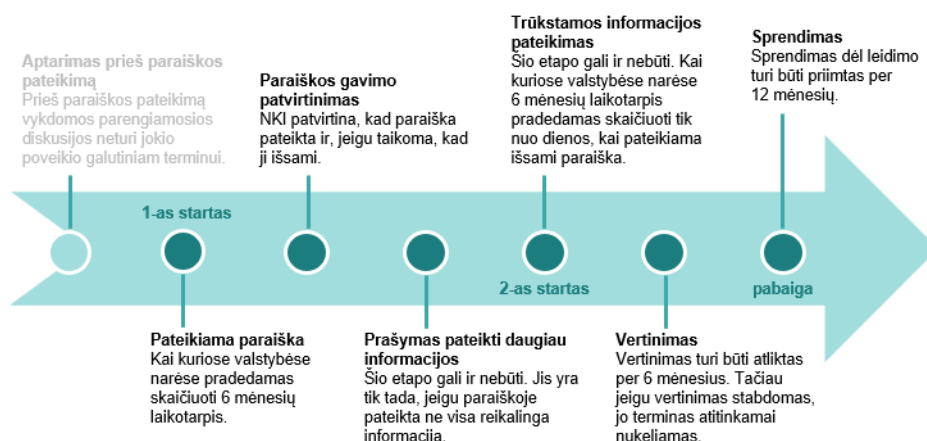
Per pasirengimo teikti prašymą etapą prašymo teikėjas turi galimybę įvertinti projekto apimtį ir terminus. Juos įvertinęs prašymo teikėjas gali nuspręsti, ar nutraukti procesą, ar pereiti į kitą etapą ir pateikti NKI oficialų prašymą. Kaip ir oficialių prašymų atveju (žr. toliau), gerąja praktika ECB laiko tai, kad išankstinių prašymų projektai būtų teikiami per [BPM portalą](#)^{18, 19, 20}.

3.1.1.1 Prašymo teikimo etapas

Prašymai visada teikiami NKI. ECB nuomone, pagal gerąją praktiką prašymas turi būti teikiamas per BPM portalą (arba laikantis atitinkamos NKI taisyklių ir procedūrų). Prašymo teikimas per BPM portalą prašymo teikėjams suteikia privalumų. Pavyzdžiui, taip užtikrinamas didesnis skaidrumas. Be to, tai saugus ir veiksmingas būdas bendrauti su priežiūros institucija. Prašymą pateikus per BPM portalą, jį galima greitai ir veiksmingai apdoroti, sumažinama administracinė našta.

3 paveikslas

Terminai, prašymo teikimo etapas



Bet kuriuo vertinimo proceso metu NKI ir ECB gali iš prašymo teikėjo paprašyti papildomos informacijos. Prašymo teikimo etape dažnai paaiškėja, kad, norint suprasti ir išnagrinėti prašymą, trūksta išsamesnės informacijos. Priklausomai nuo taikomų nacionalinės teisės aktų, dėl tokių prašymų pateikti daugiau informacijos procedūra gali būti sustabdyta, o teisės aktais nustatytas terminas gali būti atidėtas.

Prašymo teikėjas gali bet kada atsiimti prašymą ir pranešti apie tai NKI.

¹⁸ Žr. [BPM portalo naudojimo taisykles, susijusias su priežiūrinėmis paraiškomis](#).

¹⁹ Žr. [trumpą priežiūrinių paraiškų, teikiamų per BPM portalą, vadovą](#).

²⁰ Tam tikrose jurisdikcijose prašymo teikėjai pranešimus ar prašymus gali būti įpareigoti teikti kitais būdais, o ne tik per BPM portalą, arba visai juo nesinaudojant. Tai gali būti susiję su konkrečiais nacionalinės administracinės teisės reikalavimais dėl formalumų, kurių turi būti laikomasi bendraujant su valdžios institucijomis. Prašymo teikėjams patariama susipažinti su vietos teisinėmis nuostatomis, kad būtų užtikrintas tokio pobūdžio su konkrečia jurisdikcija susijusių įsipareigojimų laikymasis.

Jeigu prašymo teikėjas prašymo neatsiima, jo nagrinėjimas baigiamas arba NKI sprendimu atmesti prašymą (tais atvejais, kai pagal nacionalinę teisę nustatytų licencijavimo reikalavimų negalima įvykdyti) arba, jeigu NKI pateikė ECB pasiūlymo išduoti leidimą projektą (toku atveju ji apie tai praneša prašymo teikėjui), ECB sprendimu patenkinti arba atmesti prašymą, remiantis pačio ECB vertinimu ir NKI pasiūlymo projektu²¹.

Tipinis prašymo išduoti licenciją vertinimo procedūros pavyzdys:

- A grupė nusprendžia įsteigti naują patronuojamąją įmonę – X banką.
- A grupė kreipiasi į valstybės narės, kurioje X bankas bus steigiamas, NKI; surengiama keletas parengiamųjų susitikimų su NKI ir galbūt su ECB, per kuriuos prašymo teikėjas supažindinamas su procesu ir informacija, kurią jis turi pateikti kartu su prašymu.
- A grupė oficialiai teikia NKI prašymą išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą X bankui.
- Prašymo nagrinėjimo laikotarpis prasideda nuo prašymo pirminio pateikimo (pagal KRD 15 straipsnį kompetentinga institucija sprendimą privalo priimti per šešis mėnesius nuo išsamaus prašymo gavimo dienos, tačiau bet koku atveju ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo pirminio prašymo pateikimo dienos).
- Vertinimo metu NKI kartu su ECB nustato, kad su prašymu pateikta ne visa reikalinga informacija. NKI siunčia prašymo teikėjui oficialų prašymą pateikti trūkstamą informaciją. Siekdami užtikrinti, kad prašymas būtų įvertintas laiku, prašymo teikėjai turėtų kuo greičiau atsakyti į prašymus pateikti papildomos informacijos.
- Jeigu taip nustatyta nacionalinės teisės aktuose, paprašius pateikti papildomos informacijos, prašymo vertinimo procesas stabdomas; stabdomas ir termino skaičiavimas.
- A grupei pateikus trūkstamą informaciją, procesas tęsiamas, o teisės aktais nustatytas terminas nukeliamas tiek dienų, kiek procesas buvo sustabdytas, jeigu taip nustatyta nacionalinės teisės aktuose.
- Vertinimo proceso metu priežiūros institucijos papildomos informacijos gali prašyti keletą kartų (ir dėl šios priežasties stabdyti procesą, jei tai numatyta pagal nacionalinę teisę).
- Atlikusi vertinimą, NKI i) siūlo ECB išduoti leidimą X bankui arba, ii) remdamasi nacionaline teise, atmeta prašymą ir apie tai informuoja prašymo teikėją²². ECB sprendimą priima remdamasis savo vertinimu ir NKI pasiūlymo dėl veiklos

²¹ KRD 8 straipsnis ir 4 straipsnio 1 dalies a punktas, BPM reglamento 14 straipsnis.

²² Žr. BPM pagrindų reglamento 73–78 straipsnius.

leidimo projektu per teisės aktuose nustatytą terminą, atsižvelgdamas į procedūros sustabdymo laikotarpį²³.

3.2 Lygiagrečių procedūrų sinchronizavimas

Jeigu vykdant licencijavimo procedūrą pradedamos susijusios procedūros, ECB sieks užtikrinti, kad jos būtų vertinamos sinchronizuotai²⁴. Jei dalyvauja kelios NKI, prašymo teikėjas turėtų laiku pateikti reikiamus prašymus visoms atitinkamoms NKI, kad būtų užtikrintas sinchronizavimas visose jurisdikcijose. ECB nuomone, pagal gerąją praktiką prašymo teikėjai prieš pateikdami prašymą turėtų pradėti diskusijas su priežiūros institucijomis, ypač sudėtingų procedūrų atveju (žr. 3.1 skirsnio „Taikytini terminai“ dalį apie pasirengimo teikti prašymą etapą). Šios diskusijos gali padėti prašymo teikėjui geriau suprasti procedūrinius reikalavimus ir iš anksto išspręsti galimas problemas. Dėl to procesas būtų labiau koordinuotas, ypač kai dalyvauja kelios jurisdikcijos.

Investicinės įmonės

Vykdant investicinės įmonės, kuri laikoma kredito įstaiga, licencijavimo procedūrą gali būti pradėtos ir susijusios procedūros. Nors šios procedūros iš esmės turėtų būti koordinuojamos taip pat kaip ir tradicinių kredito įstaigų licencijavimo procedūros, verta pažymėti, kad investicinės įmonės licencijavimo procedūrai gali būti taikomi papildomi konkretūs procedūriniai reikalavimai. Pavyzdžiui, suteikus subjektui kredito įstaigos veiklos leidimą, jam taikoma jau ne Finansinių priemonių rinkų direktyvoje (MiFID)²⁵, bet KRD išdėstyta veiklos išplėtimo tvarka. Tokiu atveju reikalingi nauji pranešimai apie veiklos išplėtimą. Idealiu atveju veiklos išplėtimo procedūrų ir sprendimo išduoti kredito įstaigos veiklos licenciją laikas turėtų būti suderintas, kad būtų išvengta veiklos sutrikimų.

²³ ECB, remdamasis savo paties vertinimu, prašymą gali atmesti ir atitinkamai priimti neigiamą sprendimą.

²⁴ Procedūrų, kurios gali būti inicijuotos pradėjus licencijavimo procedūrą, pavyzdžiai: išplėstiniai veiklos leidimai, svarbos įvertinimas, (mišrios) finansų kontroliuojančiosios bendrovės patvirtinimas arba išimties suteikimas ir kvalifikuotojo akcijų paketo įsigijimas.

²⁵ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

4 Prašymų išduoti licenciją apimtis

Leidimų išdavimo procese ECB:

- tikrina, ar subjektas atitinka KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte pateiktą kredito įstaigos apibrėžtį, ir kartu su NKI užtikrina, kad licencijos išdavimo metu būtų tenkinami visi teisiniai reikalavimai;
- išduoda kredito įstaigos veiklos leidimą įmonės steigimo atveju arba, jei taikytina, koreguoja esamos licencijos turinį, pavyzdžiui, koreguoja leidžiamos vykdyti bankų veiklos apimtį (jeigu jurisdikcijoje netaikoma universali licencijavimo tvarka).

Priežiūros institucija turi atskirai įvertinti kiekvieną situaciją ir sandorį, galinčius turėti įtakos subjekto poreikiui gauti kredito įstaigos veiklos leidimą, kad nustatytų, ar jiems tikrai reikia tokio leidimo, o ne kokio nors kitokio priežiūrinio patvirtinimo. Tolesniuose skirsniuose šie aspektai paaiškinti išsamiau.

4.1 Kredito įstaigos apibrėžtis

Pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punktą kredito įstaiga – tai įmonė, kurios veikla apima bet kurią iš šių sričių:

- (a) indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš visuomenės ir paskolų teikimas savo sąskaita;
- (b) bet kuri Finansinių priemonių rinkų direktyvos I priedo A skirsnio 3 ir 6 punktuose nurodyta veikla, jeigu įmonė nėra prekiautoja biržos prekėmis ir apyvartiniais taršos leidimais, kolektyvinio investavimo subjektas, draudimo įmonė ar investicinė įmonė, kuriai pagal KRD 8a straipsnį netaikomas reikalavimas gauti kredito įstaigos veiklos leidimą, ir jeigu tenkinami tam tikri kiekybiniai reikalavimai.

Pirmiau minėtas a punktas susijęs su „klasikinėmis kredito įstaigomis“, o b punktas – su 1 klasės investicinės įmonėmis²⁶.

4.1.1 Indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš visuomenės ir paskolų teikimas savo sąskaita

KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktyje nustatyta, jog tam, kad įmonė būtų laikoma kredito įstaiga, ji turi kartu vykdyti dvi pagrindines bankininkystės veiklas: i)

²⁶ Žr. 10 išnašą.

priimti indėlius ar kitas grąžintinas lėšas iš visuomenės ir ii) teikti paskolas savo sąskaita.

Pagrindiniai šios kredito įstaigos apibrėžties elementai (pvz., „indėliai“, „kitos grąžintinos lėšos“, „paskolų teikimas“ ar „visuomenė“) KRR neapibrėžti. Vienintelė sąvokos „indėlis“ apibrėžtis Sąjungos teisėje pateikta Indėlių garantijų sistemų direktyvos 2 straipsnio 1 dalies 3 punkte²⁷. Be to, valstybėse narėse skiriasi tai, kaip šie terminai apibrėžiami nacionalinės teisės aktuose²⁸.

Nepažeidžiant šių terminų apibrėžčių nacionalinės teisės aktuose ir siekiant užtikrinti, kad visos kompetentingos institucijos jas suprastų vienodai, EBI bendros vertinimo metodikos 5.1 skirsnyje nurodyti pagrindiniai aspektai, į kuriuos reikia atsižvelgti jas aiškinant²⁹.

Lėšos, gautos teikiant tam tikras konkrečias paslaugas, pavyzdžiui, mokėjimo paslaugas ar elektroninių pinigų išleidimo paslaugas, aiškiai neįtraukiamos į „indėlio“ sąvoką³⁰. Todėl prašymo teikėjai, teikiantys tik tokias paslaugas, neturėtų būti laikomi kredito įstaigomis.

²⁷ 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), perkelta į nacionalinę teisę. Pagal Direktyvos dėl indėlių garantijos sistemos 2 straipsnio 1 dalies 3 punktą: „indėlis“ – kredito likutis, atsiradęs dėl sąskaitoje paliktų lėšų arba dėl laikinų situacijų, susidariusių dėl įprastų bankinių sandorių, kurį kredito įstaiga turi grąžinti pagal taikomas teisinės nuostatas ir sutartines sąlygas, įskaitant terminuotuosius indėlius ir taupomuosius indėlius, tačiau neįskaitant kredito likučio, kai:
a) jo egzistavimas gali būti įrodytas tik Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2004/39/EB 4 straipsnio 17 dalyje apibrėžta finansine priemone, išskyrus atvejus, kai tai yra taupymo produktas, patvirtintas indėlio sertifikatu, išduotu įvardytam asmeniui, ir jis egzistuoja valstybėje narėje 2014 m. liepos 2 d.;
b) jo pagrindinė suma nėra grąžinama nominaliąja verte;
c) jo pagrindinė suma grąžinama nominaliąja verte tik pagal kredito įstaigos ar trečiosios šalies suteiktą specialią garantiją ar susitarimą.”

²⁸ Taip pat žr. Europos bankininkystės institucijos nuomonę dėl kredito įstaigos apibrėžties elementų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktį ir dėl veiklos leidimo taikymo sritys aspektų (EBA/OP/2020/15).

²⁹ Taip pat žr. ankstesnėje išnašoje minimą EBI nuomonę.

³⁰ Žr. 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35) 18 straipsnio 3 dalį, kurioje nurodyta, kad lėšos, kurias mokėjimo įstaigos gauna iš mokėjimo paslaugų vartotojų, nėra indėlis ir 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros, iš dalies keičiančios Direktyvas 2005/60/EB ir 2006/48/EB ir panaikiniančios Direktyvą 2000/46/EB (OJ L 267, 2009 10 10, p. 7) 6 straipsnio 3 dalį.

Investicinės įmonės

Kalbant apie 1 klasės investicines įmones, pažymėtina, kad, atsižvelgiant į KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktį pateiktą kredito įstaigos apibrėžtį, indėlių ar kitų grąžintinių lėšų priėmimas iš visuomenės ir paskolų teikimas savo sąskaita nėra būtinas reikalavimas tam, kad jos būtų laikomos kredito įstaigomis. Pagal nacionalinę teisę 1 klasės investicinė įmonė, ketinanti teikti ne tik investicines paslaugas, bet ir tradicines bankininkystės paslaugas (t. y. priimti indėlius ir teikti paskolas), turi būti gavusi leidimą veikti kaip klasikinė kredito įstaiga pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktį. Ji privalo gauti šį leidimą arba pateikusi pirminį prašymą, arba vėliau, prašydama išplėsti jai suteiktą licenciją, remiantis tuo, kad ji atitinka KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktį pateiktą apibrėžtį³¹.

4.1.2 Atitiktis apibrėžčiai

Kalbant apie klasikinės kredito įstaigas, pažymėtina, kad tam, jog įmonė būtų pripažinta kredito įstaiga, ji privalo vykdyti abi apibrėžiančias veiklas (t. y. i) priimti indėlius ar kitas grąžintinas lėšas ir ii) teikti paskolas)^{32,33,34,35}. Jeigu nėra aišku, ar vykdomos šios abi pagrindinės bankininkystės veiklos, ECB išnagrinės priežastis ir atliks tikslią analizę.

Kad prašymą teikiantis subjektas būtų laikomas kredito įstaiga, jis galiausiai turi vykdyti abiejų rūšių veiklą, tačiau pradėjus veiklą po licencijos išdavimo (pvz., pirmuosius 12 mėnesių) galimas tam tikras lankstumas.

Jeigu pagal verslo planą net ir po tokio „įsibėgėjimo“ laikotarpio abiejų rūšių veiklos neįmanoma reguliariai vykdyti, prašymo teikėjas turėtų persvarstyti savo prašymą dėl kredito įstaigos statuso suteikimo ir patikrinti, ar, pavyzdžiui, tokie veiklai nebūtų tinkamesnis kitoks reguliavimas.

³¹ Žr. Investicinių įmonių reglamento 40 konstatuojamąją dalį: „Didelėms investicinėms įmonėms, pertvarkytoms į kredito įstaigas, turėtų būti leidžiama priimti indėlius arba kitas grąžintinas lėšas iš visuomenės ir teikti paskolas savo sąskaita tik gavus leidimą vykdyti tas veiklas pagal Direktyvą 2013/36/ES. Visų tokių veiklų vykdymas, įskaitant indėlių arba kitų grąžintinių lėšų priėmimą iš visuomenės ir paskolų teikimą savo sąskaita, neturėtų būti būtinas reikalavimas tam, kad įmonės būtų laikomos kredito įstaigomis. Todėl šiame reglamente pateiktas kredito įstaigos apibrėžties pakeitimas neturėtų daryti poveikio valstybių narių taikomoms nacionalinėms leidimų suteikimo tvarkoms pagal direktyvas 2013/36/ES ir (ES) 2019/2034, įskaitant bet kokias nuostatas, kurias valstybės narės gali laikyti tinkamomis paaiškinti, kokių veiklų leidžiama imtis didelėms investicinėms įmonėms, kurioms taikoma pakeista kredito įstaigų apibrėžtis.“

³² ECB atsižvelgia į EBI nuomonę; žr. [Europos bankininkystės institucijos nuomonę dėl klausimų, susijusių su kredito įstaigų apibrėžimu](#) (EBA/OP/2014/12).

³³ ECB atsižvelgia į EBI nuomonę; žr. [Europos bankininkystės institucijos nuomonę dėl kredito įstaigos apibrėžties elementų pagal Reglamento \(ES\) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktį ir dėl leidimo taikymo srities aspektų](#) (EBA/OP/2020/15).

³⁴ Jei bendra kredito įstaigų pradžios sistema nėra teisingiausias ir tinkamiausias pagrindas numatyti veiklai ir jei yra tinkamesnė specializuota reguliavimo tvarka (pvz., elektroninių pinigų išleidimo ir mokėjimo paslaugos), atitinkama (-os) NKI tai nurodys.

³⁵ Pagal nacionalinę teisę finansinės veiklos, kuriai reikalinga licencija, sąrašas gali būti platesnis nei nurodytas KRD I priede. Daugiau informacijos pateikta šio vadovo 4.2.4 skirsnyje.

4.2 Atvejai, kai reikalinga licencijavimo procedūra

4.2.1 Naujos licencijos išdavimas

Leidimas pradėti klasikinės kredito įstaigos veiklą taikomas veiklai, įtrauktai į kredito įstaigos apibrėžtį pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktį, ir apima visas veiklos rūšis, kurioms taikomas abipusis pripažinimas, kaip nustatyta KRD I priede (žr. interą „Veiklos rūšių, kurioms taikomas abipusis pripažinimas, sąrašas“). Jis taikomas ir kitai reguliuojamai veiklai, kuriai pagal nacionalinę teisę reikalingas leidimas prudenciniais tikslais.

Veiklos rūšių, kurioms taikomas tarpusavio pripažinimo principas, sąrašas

KRD I priede pateiktas veiklos rūšių, kurioms taikomas abipusio pripažinimo principas, sąrašas apima šias veiklas:

1. Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas.
2. Skolinimas, įskaitant, *inter alia*: vartojimo kreditą, su nekilnojamuoju turtu susijusias kredito sutartis, faktoringo operacijas (su atgręžtinio reikalavimo teise arba be jos), komercinių sandorių finansavimą (įskaitant teisės į turtą perėmimą).
3. Finansinė nuoma.
4. Mokėjimo paslaugos, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/2366 4 straipsnio 3 dalyje.
5. Kitų mokėjimo priemonių (pvz., kelionės čekių ir vekselių) išdavimas ir tvarkymas, kai tokia veikla nėra įtraukta į 4 punktą.
6. Garantijos ir įsipareigojimai.
7. Prekyba savo arba klientų sąskaita bet kuriomis iš šių priemonių: a) pinigų rinkos priemonėmis (čekiais, vekseliais, indėlių sertifikatais ir t. t.); b) užsienio valiuta; c) finansiniais ateities ir pasirinkimo sandoriais; d) valiutos keitimo ir palūkanų normos priemonėmis; e) perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais.
8. Dalyvavimas išleidžiant vertybinius popierius ir su jų išleidimu susijusių paslaugų teikimas.
9. Įmonių konsultavimas kapitalo struktūros, verslo strategijos ir su tuo susijusiais klausimais, taip pat su įmonių susijungimais ir pirkimais susijusios paslaugos.
10. Finansų maklerio paslaugos.
11. Portfelio valdymas ir konsultavimas.
12. Vertybinių popierių saugojimas ir tvarkymas.

13. Informacijos apie kreditavimą paslaugos.
14. Saugojimo saugyklose, seifuose paslaugos.
15. Elektroninių pinigų, įskaitant elektroninių pinigų žetonus, išleidimas, kaip apibrėžta Kriptoturto rinkų reglamento 3 straipsnio 1 dalies 7 punkte³⁶.
16. Su turtu susietų žetonų išleidimas, kaip apibrėžta Kriptoturto rinkų reglamento 3 straipsnio 1 dalies 6 punkte.
17. Kriptoturto paslaugos, kaip apibrėžta Kriptoturto rinkų reglamento 3 straipsnio 1 dalies 16 punkte³⁷.

Investicinės įmonės

1 klasės investicinės įmonės turi leidimą veikti kaip kredito įstaigos pagal KRD 8a straipsnį, kaip nustatyta Investicinių įmonių direktyvos 62 straipsniu. Šis leidimas suteikia joms teisę toliau vykdyti KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje nurodytą veiklą, jeigu tenkinama viena iš toliau nurodytų sąlygų.

1. Investicinės įmonės, kurios tenkina KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunkčio i-ii papunkčiuose nurodytus kiekybinius reikalavimus ir kokybinius reikalavimus, nustatytus KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunkčio iii papunktyje, gali toliau vykdyti šią veiklą, jeigu jos iki 2020 m. gruodžio 27 d. yra pateikusios prašymą išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą.
2. Pirmiau minėtų kiekybinių ir kokybinių reikalavimų neatitinkančios investicinės įmonės gali toliau vykdyti šią veiklą ne ilgiau kaip iki tol, kol įvyks bet kuris iš KRD 8a straipsnio 1 dalies a arba b punkte apibrėžtų įvykių. Pagal šias nuostatas investicinėms įmonėms, teikiančioms investicines paslaugas klientams kitose valstybėse narėse – pasinaudojant laisve teikti paslaugas arba įsteigus filialus kitose valstybėse narėse nei jų buveinės valstybė narė – leidžiama toliau teikti tokias paslaugas pagal Finansinių priemonių rinkų direktyvos išplėstinio veiklos leidimo tvarką, kol bus gautas kredito įstaigos veiklos leidimas.

Kai 1 klasės investicinės įmonės turės leidimą veikti kaip kredito įstaigos pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktį, jos galės naudotis bankų išplėstinių veiklos leidimų sistema, kaip apibrėžta KRD 35 straipsnyje ir tolesnėse nuostatose, pagal kurią jos galės toliau veikti savo sąskaita, pirkti ar parduoti finansines priemones ir (arba) išplatinti finansines priemones tvirto įsipareigojimo pagrindu. Investicinės įmonės, kurios tampa 1 klasės investicinėmis įmonėmis, nes viršija KRR 4 straipsnio 1 dalies b punkto i-iii papunkčiuose nustatytas ribas arba dėl jų verslo modelio pokyčių, privalo prašyti išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, kad būtų užtikrintas KRR ir KRD sistemos prudencinių reikalavimų laikymasis. Tai, ar 1 klasės investicinėms įmonėms gali būti

³⁶ 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937 (OL L 150, 2023 6 9, p. 40).

³⁷ Finansinių priemonių rinkų direktyvos I priedo A ir B skirsniuose numatyti paslaugoms ir veiklai, kai kalbama apie finansines priemones, numatytas tos direktyvos I priedo C skirsnyje, pagal šią direktyvą taip pat taikomas tarpusavio pripažinimas.

išduotas leidimas vykdyti KRD I priede nurodytą veiklą, priklauso nuo nacionalinės teisės akto, kuriais į nacionalinę teisę perkeliamas KRD 8a straipsnis.

4.2.2 Universalus leidimas ir atskirai kiekvienai veiklos rūšiai suteikiamas leidimas

Kai kuriose BPM dalyvaujančiose šalyse³⁸ vartojama universalaus leidimo sąvoka. Tai reiškia, kad ECB sprendimas dėl licencijos apima visas KRD I priede ir pirmiau pateiktame intarpe „Veiklos rūšių, kurioms taikomas tarpusavio pripažinimo principas, sąrašas“ nurodytas veiklos rūšis. Kitose valstybėse narėse leidimas suteikiamas atskirai kiekvienai veiklos rūšiai ir apima tik konkrečią veiklą, kuriai suteikiamas leidimas (žr. EBI bendros vertinimo metodikos 5.2 skirsnį).

Investicinės įmonės

Nacionalinės teisės aktuose apibrėžiama, koku mastu 1 klasės investicinės įmonės gali gauti leidimą vykdyti veiklą, kuri nėra nurodyta Finansinių priemonių rinkų direktyvos I priedo A skirsnio 3 ir 6 punktuose, t. y. veiklą, nurodytą KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje.

4.2.3 Buveinės / registracijos vietos perkėlimas iš vienos BPM šalies į kitą

Kadangi leidimas suteikiamas remiantis Sąjungos teise, perkelta į taikytiną nacionalinę teisę, tais atvejais, kai kredito įstaiga ketina pakeisti savo registracijos vietą arba perkelti būstinę į kitą šalį (t. y. į kitą BPM dalyvaujančią ES valstybę narę), pati licencija negali būti tiesiog perkeliama. Vietoj to, kredito įstaigai reikės naujos ECB licencijos, išduotos pagal šalies, į kurią bus perkeliama buveinė, nacionalinę teisę.

4.2.4 Licencijavimo reikalavimas pagal nacionalinę teisę

Pagal nacionalinę teisę gali būti reguliuojama daugiau veiklos rūšių, negu išvardyta KRD IV I priede ir parodyta pirmiau esančiame intarpe. Todėl kai nacionalinėje teisėje nustatyta, kad kredito įstaiga, prieš pradėdama konkrečią finansinę veiklą, privalo gauti leidimą, ECB turi priimti sprendimą dėl leidimo, net jeigu ta veikla KRD

³⁸ Tai Belgija, Estija, Airija, Graikija, Ispanija, Prancūzija, Italija, Kipras, Latvija, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai ir Portugalija.

I priede nepaminėta, jeigu toks reikalavimas gauti leidimą sudaro pagrindą pagal ES teisę ECB patikėtai priežiūros funkcijai³⁹.

4.2.5 Licencijos išplėtimas

Kai licencija išduodama kiekvienai veiklos rūšiai atskirai, kredito įstaiga, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktyje, privalo kreiptis dėl licencijos išplėtimo, jeigu ji ketina vykdyti i) naują reguliuojamą veiklą, nurodytą KRD I priede ir pirmiau pateiktame intarpe „Veiklos rūšių, kurioms taikomas tarpusavio pripažinimo principas, sąrašas“, kuri dar neįtraukta į jos dabartinę licenciją, arba ii) naują reguliuojamą veiklą, kuriai pagal nacionalinę teisę taikomas reikalavimas gauti leidimą prudenciniais tikslais.

Investicinės įmonės

1 klasės investicinių įmonių atveju licencijos išplėtimas reglamentuojamas nacionaline teise (žr. 4.2.1 ir 4.2.2 skirsnių intarpus apie investicines įmones)⁴⁰.

4.2.6 Licencijos kategorijos keitimas

Kai nacionalinės teisės aktuose į KRR pateiktą apibrėžtį įtrauktos skirtingos kredito įstaigos (pvz., „standartinės“ kredito įstaigos ir „specializuotos“ kredito įstaigos) licencijų kategorijos, sprendimas dėl licencijos priimamas įvertinus konkrečią veiklą, kuri bus vykdoma pagal kiekvieną kategoriją. Iš esmės, atsižvelgiant į nacionalinės teisės nuostatas, kategorijos pakeitimas turi būti vertinamas kitaip, todėl turi būti priimtas sprendimas dėl licencijos išdavimo.

4.2.7 Teisinės formos keitimas

Pasikeitus kredito įstaigos teisei formai, gali reikėti vykdyti licencijavimo procedūrą, jeigu dėl šio pokyčio esama licencija nepakankamai apima įstaigos veiklą ar kitus aspektus (arba išimtiniais atvejais, kai licencijos iš viso gali nebūti). Tokiu atveju reikėtų naujos arba išplėtos licencijos.

³⁹ Pagal BPM pagrindų reglamento 78 straipsnio 5 dalį, „(s)prendime išduoti leidimą nurodoma prašymo pateikėjo kaip kredito įstaigos veikla taip, kaip nurodyta atitinkamoje nacionalinėje teisėje [...]“.

⁴⁰ Jeigu 1 klasės investicinė įmonė ketina priimti indėlius ar kitas grąžintinas lėšas iš visuomenės ir teikti paskolas savo sąskaita, tuomet, priklausomai nuo konkretaus atvejo aplinkybių ir nacionalinės teisės, subjektui gali tekti kreiptis dėl licencijos pakeitimo, kad ji apimtų veiklą, įtrauktą į KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktyje pateiktą apibrėžtį. Taip pat žr. Investicinių įmonių reglamento 40 konstatuojamąją dalį ir Deleguotąjį reglamentą (ES) 2022/2579. Pavyzdžiui, pagal Prancūzijos teisę licencija pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktį yra specializuota, ir tokia specializuota kredito įstaiga „gali vykdyti tik tas operacijas, kurios numatytos pagal jai taikomų teisės aktų ir reguliavimo nuostatas arba jos atžvilgiu priimtu leidimą suteikiančiu sprendimu“ (Prancūzijos pinigų ir finansų kodekso L513–1 straipsnis).

Jeigu, pasikeitus teisinei formai, sprendimo dėl licencijos gauti neprivaloma, gali būti privaloma gauti kitokius priežiūrinius patvirtinimus, pavyzdžiui, dėl pakoreguotų kredito įstaigos steigimo dokumentų (pvz., įstatų).

4.2.8 Veiklos leidimo perdavimas, susijungimai ir skaidymai, laikini bankai ir laikinos kredito įstaigos

Paprastai konkrečiam subjektui išduotas leidimas negali būti perduodamas kitam subjektui.

Jungiantis dviem kredito įstaigoms, neturinčioms leidimo vykdyti tokią pačią veiklą, reikalingas naujas sprendimas dėl licencijos. Jeigu perimanti įstaiga nėra kredito įstaiga arba neturi licencijos vykdyti tam tikrą perimamos įstaigos veiklą (pvz., dėl to, kad netaikoma universalios banko licencijos sąvoka), būtinas naujas sprendimas dėl licencijos arba, atsižvelgiant į konkrečius nacionalinės teisės aktų reikalavimus, perimančios įstaigos jau turimos licencijos išplėtimas. Be to, gali būti, kad sprendimus dėl licencijos išdavimo ir kitų taikytinų (priežiūrinių) patvirtinimų, susijusių su susijungimu, reikės priimti tuo pačiu metu ir, galbūt, skirtingoms institucijoms. ECB nuomone, pagal gerąją praktiką prašymų teikėjai dar prieš pateikdami prašymą turėtų pradėti dialogą su priežiūros institucijomis, kad jau proceso pradžioje išsiaiškintų procedūrinius aspektus, informacijos reikalavimus ir terminus.

KRD 27h, 27i ir 27j straipsniuose aptariama susijungimų ir skaidymų taikymo sritis, reikalavimai pranešti ir vertinimo kriterijai. Pažymėtina, kad susijungimo ar skaidymo vertinimas nėra atliekamas kaip atskira procedūra, kai jis sutampa su leidimo išdavimu pagal KRD 8 straipsnį. Todėl šiuo atveju vertinant atitinkamą leidimą taip pat bus atliekamas ir atitinkamo susijungimo ar skaidymo vertinimas, įskaitant įgyvendinimo planą.

4.2.8.1 Laikini bankai

Jeigu, vykdant pertvarkymą, kredito įstaigos veikla perduodama laikinam bankui (Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos⁴¹ 40 ir 41 straipsniai), laikinam bankui taikoma licencijavimo procedūra, nes pertvarkomo subjekto licencija negali būti perduota⁴². Tokiais atvejais, remiantis Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos 41 straipsnio 1 dalimi, kai tai būtina siekiant pertvarkymo tikslų, laikinas bankas gali būti įsteigtas ir jam gali būti išduotas veiklos leidimas trumpam laikotarpiui jo veiklos pradžioje nereikalaujant, kad jis atitiktų visus KRD reikalavimus. Jeigu, gavęs pertvarkymo institucijos prašymą, ECB nusprendžia išduoti tokį leidimą, ECB privalo

⁴¹ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

⁴² Laikinas bankas – tai įstaiga, kuri visiškai arba iš dalies priklauso vienai arba daugiau viešųjų institucijų arba yra kontroliuojama pertvarkymo institucijos, ir kurios pagrindinis tikslas yra užtikrinti, kad žlungančios įstaigos klientams būtų toliau teikiamos esminės finansinės paslaugos ir kad būtų tęsiama esminė finansinė veikla.

nurodyti laikotarpį, kuriuo laikina įstaiga atleidžiama nuo atitinkamų reikalavimų laikymosi (Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos 41 straipsnio 1 dalis).

Priklausomai nuo konkrečios situacijos, laikinų bankų licencijavimas vykdomas kartu su kitomis institucijomis, visų pirma, su Bendra pertvarkymo valdyba ir (arba) nacionaline pertvarkymo institucija. Prireikus į šį procesą gali būti įtrauktos ir kitos institucijos.

4.2.8.2 Laikinos kredito įstaigos

Kartais sandorių metu tam tikrą bankinę veiklą tenka priskirti naujam subjektui, prieš sujungiant šią veiklą vykdančį subjektą su galimu įsigyjančiu subjektu⁴³. Šie subjektai vadinami laikinomis kredito įstaigomis, nes paprastai jie veikia tik trumpą laiką. Jeigu laikina kredito įstaiga atitinka KRR nustatytus reikalavimus kredito įstaigai (t. y. perduota veikla yra susijusi su KRR), ji turi gauti kredito įstaigos veiklos leidimą. Tačiau kiekvienu konkrečiu atveju gali būti taikoma išimtis, jei numatoma laikino subjekto veiklos trukmė atitinka ribotą laiką, kurio reikia su susijungimu susijusiems teisiniams sandoriams užbaigti. Tokiais atvejais ECB mano, kad pagal gerąją praktiką prašymo teikėjai diskusijas su priežiūros institucijomis turėtų pradėti dar proceso pradžioje, prieš pateikdami prašymą.

⁴³ Pavyzdžiui, grupė parduoda patronuojamąją įmonę, ir tam tikra patronuojamosios įmonės veikla turi likti grupėje. Veiklą, kuri turi likti grupėje, galima, pavyzdžiui, priskirti naujam juridiniam asmeniui, o vėliau sujungti su kitu grupės subjektu.

5 Vertinimas

5.1 Bendrieji reikalavimai

Priežiūros institucijos vertina visus prašymus išduoti leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą, įskaitant esamų veiklos leidimų pakeitimus (įskaitant licencijų išplėtimą) ir 1 klasės investicinių įmonių prašymus pagal KRD 10–14 straipsnius, perkeltus į nacionalinę teisę ir išsamiau išdėstytus EBI bendros vertinimo metodikos 7–10 skirsniuose.

Priežiūrinis vertinimas apima šias sritis:

- prašymą teikiančios kredito įstaigos veiklos programą, organizacinę struktūrą ir verslo planą,
- kapitalą licencijos išdavimo metu, įskaitant prašymą teikiančios kredito įstaigos kapitalizacijos sumą, šaltinius ir laiką;
- prašymą teikiančios kredito įstaigos valdymo organų, atliekančių valdymo ir priežiūros funkcijas, narių kompetencijos ir tinkamumo vertinimus;
- prašymą teikiančios kredito įstaigos tiesioginių ir netiesioginių akcininkų tinkamumo įvertinimą;
- kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu aspektus prudenceiniu požiūriu (neperžengiant šio vadovo 6 skirsnyje paaiškintų ribų).

Tolesniuose skirsniuose aptariamos šios vertinimo sritys.

5.2 Veiklos programa, organizacinė struktūra ir verslo planas

Šiame skirsnyje bendrai apžvelgiami įvairūs aspektai, kylantys aiškinant atitinkamas politikos kryptis^{44,45}. Jame aptariamos šios šešios pagrindinės sritys: i) verslo plano vertinimas; ii) valdymo organas; iii) organizacinė struktūra; iv) vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistema; v) IT infrastruktūra ir IRT politika, veiklos atsparumas, veiklos tęstinumo planas ir politika ir vi) susitarimai dėl išorės paslaugų pirkimo.

⁴⁴ Konkrečiau, šiame skirsnyje aptariami KRD 10 straipsnio 1 ir 2 dalyse išdėstyti klausimai, susiję su prašymą teikiančios kredito įstaigos organizacine struktūra ir (valdymo) tvarka, taip pat su jos procesais ir mechanizmais. Taip pat aptariamas KRD 13 straipsnis, susijęs su veiksmingu prašymą teikiančios kredito įstaigos valdymu.

⁴⁵ Pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą dėl licencijavimo būtina užtikrinti, kad prašymą teikianti kredito įstaiga būtų patikimai ir apdairiai valdoma ir patikimai administruojama. Deleguotojo reglamento 5 ir 7 straipsniuose ir I priede išsamiai nurodyta pagrindinė informacija, kurią reikia pateikti tokiam vertinimui atlikti. Vertinimo požiūriu EBI bendros vertinimo metodikos 9 skirsnyje aptariamas prašymą teikiančios kredito įstaigos vidaus valdymas. Žr. EBI bendros vertinimo metodikos 128 dalį, kurioje pateikiamos nuorodos į atitinkamas gaires.

5.2.1 Verslo plano vertinimas

EBI bendros vertinimo metodikos 7 skirsnyje išsamiai paaiškinta metodika ir elementai, kuriuos kompetentingos institucijos turėtų įvertinti, kad susidarytų nuomonę apie prašymo teikėjo verslo modelio gyvybingumą bei tvarumą ir jo gebėjimą laikytis prudencinių reikalavimų planavimo laikotarpiu. Be to, ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadove pateikiama daugiau informacijos apie metodiką, taikomą atliekant verslo planų priežiūrinį vertinimą⁴⁶.

Vienas iš EBI bendroje vertinimo metodikoje nustatytų reikalavimų yra tai, kad testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, kurį turi pateikti prašymą teikianti kredito įstaiga, turėtų būti „griežtas, bet tikėtinas“. Siekdamas užtikrinti, kad prašymą teikiančios kredito įstaigos pateiktas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus būtų griežtas, bet tikėtinas, priežiūros institucijos, laikydamosi pirmiau minėtose gairėse nustatyto proporcingumo principo, įvertins, ar testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus iš esmės atitinka prašymo teikėjo rizikos profilį ir verslo modelį, taip pat jo veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Priežiūros institucijos pirmiausia įvertins šiuos aspektus.

- Prielaidų nepalankiausiomis sąlygomis griežtumas, atsižvelgiant į rizikos veiksnių ir parametrų statistinę analizę, įskaitant, jei aktualu, pasireiškimo tikimybę arba dažnumą.
- Metodika, pagal kurią nustatomas scenarijų poveikis reguliuojamajam ir ekonominiam kapitalui, visų pirma rizikos veiksnių pavertimas atitinkamais rizikos parametrais (pvz., įsipareigojimų neįvykdymo tikimybe, nuostoliais dėl įsipareigojimų neįvykdymo, nurašymais, tikrosios vertės sumažinimu ir kt.). Priežiūros institucijos taip pat vertins, ar makroekonominės prielaidos bent jau atitinka oficialias bendrai sutartas pesimistines prognozes arba EBI ES mastu vykdyto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, jei tokių yra ir (arba) taikytini.
- Ar numatoma, kad nepalankiausių sąlygų įvykiai nutiks prognozių laikotarpiu, kai jų poveikis didžiausias.
- Galimų valdymo veiksmų (atėmus tiesiogines ar netiesiogines išlaidas) grynojo poveikio kiekybinis įvertinimas ir atskleidimas tiek kartu, tiek atskirai, taip pat atsižvelgiant į veiksmų tarpusavio sąsajas.
- Galimų valdymo veiksmų grynojo poveikio kiekybinis įvertinimas ir atskleidimas, atskiriant tai nuo nepalankiausių sąlygų įvykio poveikio (t. y. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijaus poveikis prieš valdymo veiksmus ir po jų).
- Laiko, kaip veiksnio įvertinimas, kiekybiškai nustatant valdymo veiksmų grynąjį poveikį (pvz., kai kuriems valdymo veiksams įgyvendinti reikia tam tikro minimalaus laiko).

⁴⁶ Žr. [Kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadovą](#), paskelbtą bankų priežiūrai skirtoje ECB interneto svetainėje.

- Ar valdymo veiksmai pasirodę neįgyvendinami arba neekonomiški esant nepalankioms aplinkybėms.
- Ar įgyvendinimo planas yra realistiškas ir patikimas pradžiai. Vertinimas turėtų būti proporcingas konkrečioms atvejo aplinkybėms, atsižvelgiant į siūlomoje operacijoje dalyvaujančių subjektų dydį, sudėtingumą ir rizikos profilį. Taip pat turėtų būti atspindėtas galimos sinergijos tarp subjektų mastas, atsižvelgiant į pradžinių reikalavimų laikymąsi⁴⁷.

Tam tikrais atvejais, kai dėl verslo modelio pobūdžio verslo planas laikomas susijusiu su didesne rizika (pvz., FinTech bankų atveju), ECB taip pat vertina prašymo teikėjo išėjimo iš verslo planą. Išėjimo iš verslo plane nustatoma, kaip prašymo teikėjas gali savo iniciatyva, tvarkingai ir vis dar būdamas mokus, nutraukti veiklą, nepadarydamas žalos vartotojams, nesutrikdydamas finansų sistemos veikimo ar be reguliavimo institucijų įsikišimo⁴⁸.

5.2.2 Valdymo organai

EBI bendros vertinimo metodikos 9.2 skirsnyje aprašomas priežiūrinis vertinimas, susijęs su valdymo organu. Kompetentingos institucijos, be kita ko, vertina valdymo organo narių ir, jei taikytina, pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumą (žr. šio vadovo 5.4 skirsnį). Taip pat daroma nuoroda į EBI vidaus valdymo gaires ir Bendras ESMA ir EBI gaires dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal Direktyvą 2013/36/ES ir Direktyvą 2014/65/ES (EBA/GL/2021/06).

5.2.3 Organizacinė struktūra

Organizacinė struktūra vertinama pagal EBI bendros vertinimo metodikos 9.3 skirsnį, kuriame aprašomas kompetentingų institucijų atliekamas pagrindinių organizacinės struktūros aspektų vertinimas.

5.2.4 Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo tvarka

EBI bendros vertinimo metodikos 9.4 skirsnyje išdėstyta, kaip kompetentingos institucijos vertina prašymą pateikusių kredito įstaigų vidaus kontrolės ir rizikos

⁴⁷ Tai taikoma tais atvejais, kai, kaip numatyta KRD 27h, 27i ir 27j straipsniuose, vertinant atitinkamą leidimą reikia įvertinti ir susijungimą ar skaidymą.

⁴⁸ Paprastai ECB taip pat vertina konkrečius veiksmus, dėl kurių inicijuojamas pasitraukimo planas, kurie dažniausiai atitinka verslo modelio pobūdį. Šie veiksniai paprastai apibūdinami naudojant kiekybinius rodiklius, tokius kaip kapitalas, likvidumas ir pelningumas. Nustatydami aiškias ribas, jie užtikrina tikslų supratimą apie tai, kada pasiekiamas kritinis taškas ir per kiek laiko reikia pranešti atsakingai priežiūros institucijai.

valdymo sistemą⁴⁹. Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 4 ir 5 straipsniuose nustatyti reikalavimai, kokie dokumentai turi būti pateikti (t. y. atitinkamos politikos metmenys⁵⁰, taip pat vidaus organizacinę struktūrą iliustruojantys dokumentai, susiję su vidaus kontrole).

5.2.5 IT infrastruktūra ir IRT politika, veiklos atsparumo ir veiklos tęstinumo planas bei politika

Pagal galiojančius standartus, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų aprašyti ir įrodyti IT struktūros ir sistemos tinkamumą, taip pat pateikti atitinkamos politikos aprašymą, kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente dėl licencijavimo⁵¹, EBI bendroje vertinimo metodikoje (9.4.8 skirsnis), EBI IRT ir saugumo rizikos valdymo gairėse ir EBI gairėse dėl IRT rizikos vertinimo per priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP).

5.2.6 Susitarimai dėl išorės paslaugų pirkimo

Prašymo teikėjas turi pateikti veiklų, kurias planuojama perduoti trečiosioms šalims (tiek grupėje, kuriai priklauso subjektas, tiek už jos ribų) sąrašą kartu su atitinkamais dokumentais, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 5 straipsnio 1 dalies f punkte.

Gali būti laikomasi požiūrio, kad ribotesnis vertinimas yra pakankamas, jeigu kredito įstaiga priklausys grupei, kuri jau prižiūrima pagal Europos bankų priežiūros tvarką, prašymo teikėjas įgyvendina grupės išorės paslaugų pirkimo politiką ir grupės politika jau buvo įvertinta teigiama.

5.3 Kapitalas veiklos leidimo suteikimo metu

Vertindamos prašymą teikiančios kredito įstaigos kapitalą, priežiūros institucijos įvertina verslo plane numatytą kapitalo įplaukų sumą, laiką ir šaltinius. Visų pirma

⁴⁹ Vertinant vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemą svarbu nepamiršti, kad sprendimai dėl licencijų yra orientuoti į ateitį, o faktinį organizacinių struktūrų ir priemonių veiksmingumą įvertinti sudėtinga. Vertindamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemą, kompetentingos institucijos turėtų sutelkti dėmesį į tai, kad numatytos struktūros ir organizacinė tvarka neturėtų trūkumų, kurie galėtų turėti įtakos faktiniam veiksmingumui pradėjus veiklą.

⁵⁰ Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 4 straipsnio g punkte nustatyta, kad prašyme išduoti leidimą vykdyti kredito įstaigos veiklą turi būti „toliau nurodomų prašymą teikiančios kredito įstaigos sistemų ir politikos aprašymas: i) rizikos valdymo sistemos, paaiškinant prašymą teikiančios kredito įstaigos aukšto lygio strategiją, parengtą siekiant nustatyti ir valdyti riziką jos verslui, įskaitant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, bendrais bruožais apibūdinant tos rizikos valdymo strategiją ir įtraukiant pareiškimą dėl priimtinos rizikos bei norimos prisiimti rizikos ir informaciją apie priemones, kuriomis siekiama įvertintą riziką suderinti su norima prisiimti rizika; ii) likvidumo rizikos valdymo politikos; iii) finansavimo koncentracijos ir diversifikacijos politikos; iv) užtikrinimo priemonių valdymo politikos; v) indėlių politikos; vi) kredito ir skolinimo politikos; vii) koncentracijos rizikos politikos; viii) atidėjinių politikos; ix) dividendų paskirstymo politikos; x) prekybos knygos politikos.“

⁵¹ Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 5 straipsnio 1 dalies e punkte nustatyta, kad prašyme išduoti leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą turi būti „iv) veiklos tęstinumo planas ir politika, įskaitant turimų atsarginių kopijų ir atkūrimo sistemų bei planų, kuriais užtikrinamas pagrindinio personalo prieinamumas veiklos tęstinumo situacijose, apžvalgos“.

priežiūros institucijos vertina, ar prašymą teikianti kredito įstaiga per pirmuosius trejus veiklos metus atitinka pradinius⁵², riziką⁵³ ir finansiniu svertu grindžiamus⁵⁴ kapitalo reikalavimus, taip pat laikosi didelių pozicijų ribų⁵⁵ tiek pagal bazinį scenarijų, tiek pagal griežtąjį, bet tikėtiną nepalankiausių sąlygų scenarijų. Šis vertinimas grindžiamas prašymą teikiančios kredito įstaigos parengtomis finansinėmis prognozėmis, kurias priežiūros institucijos atidžiai išnagrinėjo ir kritiškai įvertino. Nustatydamos reikiamą kapitalo sumą, laiką ir šaltinius veiklos leidimo išdavimo metu, priežiūros institucijos skiria, kiek kapitalo prašymą teikiančiai kredito įstaigai reikia, kad ji atitiktų minėtus kapitalo reikalavimus per pirmuosius 12 mėnesių, palyginti su pirmaisiais 36 veiklos mėnesiais, kaip paaiškinta toliau.

5.3.1 Licencijos išdavimo metu reikalaujamas kapitalas

Pagal EBI bendros vertinimo metodikos 116 punktą, licencijos išdavimo metu reikalaujama kapitalo suma yra kapitalo suma, kuri, atėmus atskaitymus, prudencinius filtrus ir susikaupusius nuostolius, užtikrintų, kad prašymą teikianti kredito įstaiga *per pirmuosius 36 veiklos mėnesius* nuolat atitiktų pradinius, riziką ir finansiniu svertu grindžiamus kapitalo reikalavimus, taip pat didelių pozicijų ribas tiek pagal bazinį scenarijų, tiek pagal griežtąjį, bet tikėtiną nepalankiausių sąlygų scenarijų. 1 lentelėje apibendrinamos EBI bendros vertinimo metodikos 116 punkte pateiktos rekomendacijos. Joje pateikti šeši skirtingi skaičiai (po vieną pagal kiekvieną iš trijų kapitalo reikalavimų pagal du alternatyvius scenarijus). Licencijos išdavimo metu reikalaujamo kapitalo dydis yra didžiausias iš šių šešių skaičių. Be to, tais atvejais, kai taip pat gali būti taikomos didelių pozicijų ribos, 1 lentelėje gali būti pateikti aštuoni skirtingi skaičiai (pvz., tais atvejais, kai prašymą teikianti kredito įstaiga ketina pakeisti buveinės vietą arba įsigyti portfelį, su didelėmis pozicijomis susiję kapitalo reikalavimai gali viršyti kapitalo poreikį, nustatytą pagal kitus tris kapitalo reikalavimus).

⁵² Pradinis kapitalas yra fiksuota suma, nustatyta atitinkamos valstybės narės, kurioje kreipiamasi dėl banko veiklos licencijos, nacionalinės teisės aktuose, kuriais į nacionalinę teisę perkeltas KRD 12 straipsnis. Pagal KRR 93 straipsnio 1 dalį, įstaigos nuosavų lėšų suma negali sumažėti tiek, kad nebesudarytų pradinio kapitalo sumos, reikalaušios veiklos leidimo gavimo metu.

⁵³ KRR trečia dalis.

⁵⁴ KRR septinta dalis.

⁵⁵ KRR ketvirta dalis.

1 lentelė

Licencijos išdavimo metu reikalaujama kapitalo suma (pavyzdys)

	Pagrindinis scenarijus		Nepalankiausias scenarijus	
	Suma (mln. eurų)		Suma (mln. eurų)	
Bendrieji kapitalo reikalavimai¹ iki 36 mėnesio pabaigos	36		36	
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 36 mėnesio pabaigos	3	68	3	75
+ Susikaupę nuostoliai iki 36 mėnesio pabaigos	29		36	
Minimalus pradinis kapitalas²	5		5	
+ Susikaupę nuostoliai iki 36 mėnesio pabaigos	29	34	36	41
Sverto koeficiento reikalavimas iki 36 mėnesio pabaigos	50		47	
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 36 mėnesio pabaigos	3	82	3	86
+ Susikaupę nuostoliai iki 36 mėnesio pabaigos	29		36	
Didelių pozicijų reikalavimas iki 36 mėnesio pabaigos³				
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 36 mėnesio pabaigos				
+ Susikaupę nuostoliai iki 36 mėnesio pabaigos				
Licencijos išdavimo metu reikalaujamas kapitalas	86			

Pastabos:

¹ Kai kuriose jurisdikcijose bendriesiems kapitalo reikalavimams nustatyti įtraukiamas papildomas kapitalas, kad būtų galima padengti bet kokią papildomą pradedančiosios įmonės riziką.

² Nustatant minimalaus pradinio kapitalo reikalavimą turėtų būti atsižvelgiama ne tik į KRR 4 straipsnio 1 dalies 51 punktą, bet ir į KRR 93 straipsnio 1 dalį.

³ Tik prašymų teikėjams, kurie savo verslo planuose numato dideles pozicijas.

5.3.2

Licencijos išdavimo metu reikalaujamam kapitalui taikomi terminai ir jo šaltiniai

Pagal EBI bendros vertinimo metodikos 123 dalį reikalaujamos kapitalo sumos dalis, kuri užtikrintų, kad prašymą teikianti kredito įstaiga per pirmuosius 12 veiklos mėnesių nuolat laikytųsi pradinio, rizika ir finansiniu svertu grindžiamų kapitalo reikalavimų, taip pat didelių pozicijų ribų tiek pagal bazinį scenarijų, tiek pagal griežtąjį, bet tikėtiną nepalankiausių sąlygų scenarijų, turi būti apmokėta prieš ECB suteikiant leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą. 2 lentelėje apibendrinamos EBI bendros vertinimo metodikos 123 punkte pateiktos rekomendacijos. Joje pateikti šeši skirtingi skaičiai (po vieną pagal kiekvieną iš trijų kapitalo reikalavimų pagal du alternatyvius scenarijus). Apskaitomo nuosavo kapitalo suma, kuri turi būti apmokėta prieš ECB išduodant leidimą, yra didžiausia iš šių šešių skaičių. Be to, tais atvejais, kai taip pat gali būti taikomos didelių pozicijų ribos, 2 lentelėje gali būti pateikti aštuoni skirtingi skaičiai (pvz., tais atvejais, kai prašymą teikianti kredito įstaiga ketina pakeisti buveinės vietą arba įsigyti portfelį, su didelėmis pozicijomis susiję kapitalo reikalavimai gali viršyti kapitalo poreikį, nustatytą pagal kitus tris kapitalo reikalavimus).

2 lentelė

Reikalaujama kapitalo suma, kuri turi būti apmokėta prieš ECB išduodant leidimą (pavyzdys)

	Pagrindinis scenarijus		Nepalankiausias scenarijus	
	Suma (mln. eurų)		Suma (mln. eurų)	
Bendras kapitalo reikalavimas iki 12 mėnesio pabaigos	12		10	
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 12 mėnesio pabaigos	3	27	3	28
+ Susikaupę nuostoliai iki 12 mėnesio pabaigos	12		15	
Minimalus pradinis kapitalas¹	5	17	5	20
+ Susikaupę nuostoliai iki 12 mėnesio pabaigos	12		15	
Sverto koeficiento reikalavimas iki 12 mėnesio pabaigos	6		5	
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 12 mėnesio pabaigos	3	21	3	23
+ Susikaupę nuostoliai iki 12 mėnesio pabaigos	12		15	
Didelių pozicijų reikalavimas iki 12 mėnesio pabaigos ²				
+ Atskaitymai ir prudenciniai filtrai iki 12 mėnesio pabaigos				
+ Susikaupę nuostoliai iki 12 mėnesio pabaigos				
Reikalaujama kapitalo suma, kuri turi būti apmokėta prieš ECB išduodant leidimą	28			

Pastabos:

¹ Nustatant minimalaus pradinio kapitalo reikalavimą turėtų būti atsižvelgiama ne tik į KRR 4 straipsnio 1 dalies 51 punktą, bet ir į KRR 93 straipsnio 1 dalį.

² Tik prašymų teikėjams, kurie savo verslo planuose numato dideles pozicijas.

Pagal Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 6 straipsnio 1 dalį prašymą teikianti kredito įstaiga privalo pateikti įrodymų, kad jos akcininkai apmokėjo kapitalą. Pagal EBI bendros vertinimo metodikos 124 punktą kompetentinga institucija patikrina, ar kapitalas yra faktiškai apmokėtas. Be to, pagal EBI bendros vertinimo metodikos 125 punktą, jei pagal taikytiną nacionalinę teisę nėra aiškiai reikalaujama, kad minimalus pradinis kapitalas būtų apmokėtas prieš ECB išduodant leidimą, teigiamame sprendime dėl leidimo išdavimo turėtų būti nustatyta precedento sąlyga, pagal kurią leidimas įsigalioja tik apmokėjus reikiamą kapitalo sumą.

Pagal EBI bendros vertinimo metodikos 122 punktą kompetentinga institucija patikrina, ar veiklos leidimą prašančios išduoti kredito įstaigos kapitalas yra aiškiai atskirtas nuo jos akcininkų nuosavų lėšų ir turto nuo to momento, kai kapitalas turi būti apmokėtas ir tampa visiškai prieinamas leidimą gavusiai kredito įstaigai be apribojimų.

Pagal EBI bendros vertinimo metodikos 126 punktą reikalaujamos kapitalo sumos dalis, kuri užtikrintų, kad prašymą teikianti kredito įstaiga antrus ir trečius veiklos metus nuolat laikytųsi pradinių, rizika ir finansiniu svertu grindžiamų kapitalo reikalavimų, taip pat didelių pozicijų ribų tiek pagal bazinį scenarijų, tiek pagal griežtąjį, bet tikėtiną nepalankiausių sąlygų scenarijų, turėtų būti gaunama iš finansavimo šaltinių, kurie vertinami kaip greitai prieinami šaltiniai. Būsimi kapitalo srautai, kurių vertė leidimo išdavimo metu nėra aiški (pvz., būsimas akcininkų pelnas, kapitalas, sukauptas per būsimą pradinį viešą akcijų platinimą, skolos vertybinių popierių išleidimas į rinką arba pajamos iš būsimo kintamo ar nelikvidaus turto pardavimo), gali neatitikti greitai prieinamų kapitalo šaltinių apibrėžties. Ir atvirkščiai, akcininkų sudaryti susitarimai arba sutartys dėl kapitalo suteikimo arba

planuojamos papildomo 1 ar 2 lygio kapitalo priemonių emisijos grupės viduje, kai patronuojančioji įmonė turi pakankamai perviršinio kapitalo, gali atitikti greitai prieinamų kapitalo šaltinių apibrėžtį.

5.4 Valdymo organų narių kompetencijos ir tinkamumo vertinimas

Turi būti įvertinta, ar prašymo teikėjo valdymo organo nariai atitinka į nacionalinę teisę perkeltą KRD 13 straipsnio 1 dalies antro sakinio reikalavimus dėl kompetencijos ir tinkamumo („tinkamumo“)⁵⁶. Vertinami visi valdymo organo nariai – vykdytys tiek vykdomąsias, tiek priežiūros funkcijas (nepriklausomai nuo esamos valdybos struktūros).

Kai taikytina pagal nacionalinę teisę, kompetentingos institucijos taip pat vertina pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumą. Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumas vertinamas pagal nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkelta KRD⁵⁷.

Priimant sprendimą dėl licencijos atsižvelgiama į visų valdymo organo narių ir, jei taikytina pagal nacionalinę teisę, pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kompetencijos ir tinkamumo įvertinimą.

Kitaip nei naujų valdybos narių kompetencijos ir tinkamumo vertinimo, kurį laikui bėgant atlieka priežiūros institucijos, atveju, licencijavimo procedūros metu ECB atlieka ir svarbių, ir mažiau svarbių įstaigų numatomų valdymo organo narių kompetencijos ir tinkamumo vertinimą, kad nustatytų, ar jie yra kompetentingi ir tinkami. Tačiau kai sprendimas dėl pirminės licencijos jau priimtas, vėlesniems valdymo organų narių skyrimams ar valdymo organų pakeitimams naujas sprendimas nereikalingas ir sprendimas dėl pirminės licencijos nekeičiamas.

Licencijavimo tikslais vykdomas valdymo organų narių vertinimas atliekamas remiantis tais pačiais kriterijais kaip ir įprastinis kompetencijos ir tinkamumo vertinimas⁵⁸. Šiuos kriterijus papildo bendros ESMA ir EBI gairės dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal

⁵⁶ KRD 13 straipsnio 1 dalyje nustatyta, kad „kompetentingos valdžios institucijos išduoda leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą tik tuo atveju, jei prašymą pateikusių kredito įstaigos veiklai faktiškai vadovauja bent du asmenys“ (keturių akių principas). Atsižvelgiant į tai ir nepažeidžiant nacionalinės įmonių teisės nuostatų, prašyme išduoti veiklos

leidimą turi būti nurodyti bent du asmenys, kurie faktiškai vadovaus naujos kredito įstaigos veiklai.

⁵⁷ Pagal KRD 91 straipsnio 1 dalį prižiūrimam subjektui tenka pagrindinė atsakomybė užtikrinti, kad pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tenkintų toje pačioje nuostatoje nustatytus tinkamumo reikalavimus; kai kurias konkrečias funkcijas atliekančius asmenis taip pat turi įvertinti kompetentinga institucija, kaip nustatyta KRD 91a straipsnio 5 dalyje. Pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo apimtis vykdam licencijavimo procedūrą priklauso nuo nuostatų, kuriomis į nacionalinę teisę perkelta KRD.

⁵⁸ Žr. KRD 91 straipsnį, kuriame nurodyta i) patirtis, ii) reputacija, iii) interesų konfliktai ir savarankiškumas, iv) skiriamas laikas ir v) kolektyvinis tinkamumas.

Direktyvą 2013/36/ES ir Direktyvą 2014/65/ES, taip pat ECB Kompetencijos ir tinkamumo vertinimo vadovas⁵⁹.

5.4.1 Specifiniai atvejai

Kadangi vertinimams taikomas proporcingumo principas, jų pobūdis priklauso nuo numatomos prašymą

teikiančio subjekto sisteminės svarbos ir tikėtino rizikos profilio. Iš toliau pateikto aprašymo matyti, kaip tam tikrais atvejais gali būti taikomas proporcingumo principas.

5.4.1.1 Kompetencijos ir tinkamumo vertinimas licencijos išplėtimo atveju

Kredito įstaigos, teikiančios paraiškas dėl licencijos išplėtimo, jau turi licencijas ir yra prižiūrimos ECB arba NKI, o jų valdybos narių tinkamumą reguliariai vertina kompetentinga priežiūros institucija. Todėl vertinant paraiškas dėl licencijos išplėtimo esami valdymo organų nariai paprastai nėra iš naujo vertinami. Tačiau jeigu vertinimo metu paaiškėja naujų faktų, galinčių turėti neigiamos įtakos valdybos narių kompetencijai ir tinkamumui, ECB gali nuspręsti atlikti atskirą išsamų kompetencijos ir tinkamumo pakartotinį vertinimą.

Be to, ECB atlieka (atskirų valdybos narių arba visos valdybos) kompetencijos ir tinkamumo vertinimą, kad:

- įvertintų naujus valdymo organo narius, paskirtus dėl veiklos išplėtimo;
- užtikrintų, jog būtų išsaugotas kolektyvinis valdybos žinių tinkamumas, jei dėl išplėtimo iš esmės pasikeičia subjekto verslo modelis arba jo paslaugų ir produktų sudėtingumas ar asortimentas.

5.5 Akcininkų vertinimas vykdant licencijavimo procedūras

Prieš suteikdama veiklos leidimą, kompetentinga institucija apsveria, ar reikia įvertinti naujos kredito įstaigos akcininkus. Būtų vertinami šie akcininkai:

- akcininkai, kurie turės kvalifikuotąjį akcijų paketą, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte;
- 20 didžiausių akcininkų, jei kvalifikuotųjų akcijų paketų nėra.

Daugiau informacijos apie kvalifikuotųjų akcininkų vertinimą pateikta ECB [kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadove](#).

⁵⁹ Žr. bankų priežiūrai skirtą ECB interneto svetainėje paskelbtą [Kompetencijos ir tinkamumo vertinimo vadovą](#).

Informacija, kurią reikia pateikti šiuo klausimu, nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento dėl licencijavimo 8 ir 9 straipsniuose ir II priede.

5.5.1 Vertinimo apimtis: kvalifikuotąjį akcijų paketą turintys akcininkai

Tais atvejais, kai vienas ar daugiau akcininkų turi kvalifikuotąjį akcijų paketą, taikomi tie patys kriterijai, kokie taikomi vertinant esamos kredito įstaigos kvalifikuotąjį akcijų paketą įsigyjantysis asmuo. Taikomi šie kriterijai:

- reputacija (žr. ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadovo 5.2.1 skirsnį);
- finansinis patikimumas (žr. ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadovo 5.2.3 skirsnį);
- įtarimai dėl pinigų plovimo ar teroristų finansavimo (žr. ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadovo 5.2.5 skirsnį);
- vyresniosios vadovybės, kuri vadovaus kredito įstaigos veiklai, reputacija, žinios, įgūdžiai ir patirtis (žr. ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų įsigijimo procedūrų vadovo 5.2.2 skirsnį);
- įstaigos numatomas prudencinių reikalavimų laikymasis (žr. ECB kvalifikuotųjų akcijų paketų procedūrų vadovo 5.2.4 skirsnį).

Atskiras sprendimas dėl kvalifikuotojo (-ųjų) akcijų paketo (-ų) nebus priimamas, nebent pagal nacionalinę teisę reikalaujama priimti konkretų autonominį sprendimą dėl siūlomų akcininkų atitikties kvalifikuotojo akcijų paketo kriterijams. Todėl akcininkų vertinimo rezultatas iš esmės yra įtraukiamas į sprendimą dėl licencijos.

5.5.2 Vertinimo apimtis: 20 didžiausių akcininkų

Jeigu nė vienas akcininkas neturi kvalifikuotojo akcijų paketo, vertinant daugiausia dėmesio skiriama 20 didžiausių akcininkų arba, jeigu subjektas turi mažiau nei 20 akcininkų, visiems akcininkams.

Priežiūros institucijos šią informaciją vertina atsižvelgdamos į EBI TRS, kuriuose nurodoma informacija, kuri turi būti pateikta prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą,⁶⁰ ir EBI bendrą vertinimo metodiką, taip pat į proporcingumo principą ir atitinkamas aplinkybes, pavyzdžiui, dalyvavimo valdant įstaigos kapitalą dydį, kredito įstaigos ypatybes ir akcininkų vaidmenį.

Gali būti, kad keletas akcininkų turi tiek pat akcijų, todėl gali būti sudėtinga nustatyti, kuriuos akcininkus įtraukti į 20 didžiausių akcininkų koncentruotąjį vertinimą. Tokiu atveju į vertinimą paprastai įtraukiami visi akcininkai, turintys lygiai tiek pat akcijų kaip mažiausias akcijų paketas prieš įtraukimo ribą.

⁶⁰ 2022 m. birželio 17 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2580, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, ir galimos kliūtys kompetentingoms institucijoms veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijas.

6 Pinigų plovimo prevencijos ir kovos su teroristų finansavimu (AML / CFT) aspektai prudenciniu požiūriu

Kad atitiktų KRD 14 straipsnio 2 dalyje ir 23 straipsnio 1 dalies e punkte nustatytus reikalavimus, paraiškoje dėl licencijos pareiškėjas turėtų pateikti informacijos, kuri leistų prudencinės priežiūros požiūriu įvertinti, ar dėl kurių nors paraiškoje nurodytų pareiškėjo verslo modelio elementų galėtų atsirasti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo tikimybė, galinti kelti riziką naujojo banko saugumui ir patikimumui. Tai apima informaciją apie jo kvalifikuotuosius akcininkus. Tiksliau, KRD 23 straipsnio 1 dalies e punkte numatytas vertinimas, ar yra pagrįstų priežasčių įtarti, kad „yra vykdomas, buvo įvykdytas arba bandytas įvykdyti pinigų plovimas ar teroristų finansavimas, [...] ar kad siūlomas įsigijimas galėtų padidinti tokį pavojų“⁶¹. AML / CTF vertinime daugiausia dėmesio skiriama dviem pagrindiniams aspektams, visų pirma: a) tikimybės, ar dėl konkretaus verslo modelio gali kilti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, įvertinimui (pagal EBI bendrą vertinimo metodiką – žr., pvz., 68 dalį) ir b) kaip kredito įstaigos vidaus valdymo priemonėse ir (arba) procesuose atsižvelgiama į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, galinčią kilti dėl numatomos veiklos (pagal KRD 10 straipsnio 2 dalį ir 74 straipsnio 1 dalį, taip pat EBI bendrą vertinimo metodiką – žr., pvz., 129 dalį).

Pagal BPM reglamento 28 konstatuojamąją dalį priežiūros uždaviniai, susiję su AML ir CTF, ir atitinkamų teisės aktų vykdymo užtikrinimas nepatenka tarp ECB perduotų įgaliojimų. Todėl ECB atlieka prudenciniu požiūriu pagrįstą vertinimą, t. y. vertina, ar faktinis pinigų plovimas ir teroristų finansavimas arba jų rizika galėtų turėti įtakos pareiškėjo sąžiningumui ir (arba) jo akcininkų vertinimui (įskaitant lėšų kilmės vertinimą), taip pat patikimam ir riziką ribojančiam pareiškėjo valdymui, pavyzdžiui, kapitalo, likvidumo, verslo modelio tvarumo ir valdymo požiūriu. ECB bendradarbiauja su NKI, nacionalinėmis AML ir CTF institucijomis ir finansinės žvalgybos padaliniais pagal atitinkamus nacionalinės teisės aktus ir susitarimus, taip pat su kitomis kompetentingomis institucijomis pagal KRD 56 straipsnio g punktą ir 117 straipsnio 5 dalį, taip pat su Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucija (AMLA)⁶² pagal 2025 m. birželio 27 d. susitarimo memorandumą.

⁶¹ Žr. KRD 14 straipsnio 2 dalį ir 23 straipsnio 1 dalies e punktą. Taip pat žr. KRD 23 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą: „Kompetentingos institucijos *gali prieštarauti siūlomam įsigijimui*, jeigu *siūlomas įsigijantis asmuo yra trečiojoje valstybėje*, kuri įtraukta į sąrašą pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 straipsnį kaip didelės rizikos trečioji valstybė, kurios kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu režimas turi strateginių trūkumų, *arba trečiojoje valstybėje, kuriai taikomos Sąjungos ribojamosios priemonės*, ir kompetentinga institucija įvertina, kad tai daro poveikį siūlomo įsigyjancio asmens gebėjimui taikyti reikiamą praktiką ir procesus, kad būtų laikomasi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu režimo reikalavimų“.

⁶² AMLA yra atsakinga už finansų sektoriaus subjektų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą ir ES kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucijų bei finansinės žvalgybos padalinių veiklos koordinavimą.

7 Papildomos nuostatos, tinkamas procesas ir perėjimas prie nuolatinės priežiūros

7.1 Papildomų nuostatų (sąlygų, įpareigojimų ir rekomendacijų) taikymas

Jeigu įvertinus paraišką gauti licenciją paaiškėja trūkumų, kuriuos įstaigai reikia pašalinti, ECB savo sprendimą gali papildyti papildomomis nuostatomis. Tokia priemonė turi atitikti įstaigos ypatumus ir būti suderinama su proporcingumo principu.

Be to, ir patys pareiškėjai gali prisiimti *ex ante* įsipareigojimų priežiūros institucijoms prieš tai, kai bus priimtas sprendimas dėl licencijos.

7.1.1 Sąlygos

Sąlyga – prie teigiamo sprendimo pridėta papildoma nuostata, kuria sustabdomas sprendimo teisinis veiksmingumas, kol įvyks konkretus įvykis.

Sąlygos – tai reikalavimas, kad pareiškėjas atliktų tam tikrus veiksmus arba neatliktų tam tikrų veiksmų. Leidimas įsigalioja tik tada, kai sąlygos yra įvykdytos.

7.1.2 Įpareigojimai

Panašiai kaip ir sąlygos, įpareigojimai⁶³ yra reikalavimas, kad pareiškėjas atliktų tam tikrus veiksmus arba neatliktų tam tikrų veiksmų. Įpareigojimai nustatomi klausimams, kurie iškils veiklos leidimui jau įsigaliojus, spręsti ir turi būti vykdomi nuolat. Neįvykdžius įpareigojimų, pirminio sprendimo dėl licencijos teisinis veiksmingumas nesumažės, tačiau gali būti pradėtos taikyti vykdymo užtikrinimo priemonės ir (arba) skiriamos sankcijos. Įpareigojimai yra proporcingi ir jais negali būti reikalaujama įvykdyti daugiau, negu būtina paraiškos gauti licenciją vertinimo metu keliamiems kriterijams nenutrūkstamai tenkinti. Jie gali būti nustatyti siekiant spręsti klausimus, kurie gali iškilti po to, kai leidimas bus suteiktas, visų pirma, jeigu nuogąstaujama dėl licencijavimo metu taikytų vertinimo kriterijų nuolatinio vykdymo.

⁶³ Žr. EBI bendros vertinimo metodikos 29 punktą.

7.1.3 Rekomendacijos

Rekomendacijos nėra teisiškai privalomos ir gali būti teikiamos labai įvairiais klausimais. Net ir įvykdžius visus kriterijus, jos gali būti pridedamos prie sprendimo dėl licencijos ir kredito įstaiga gali jomis toliau nuolat vadovautis.

7.1.4 *Ex ante* įsipareigojimai

Ex ante įsipareigojimus nustato ne ECB, bet juos siūlo pareiškėjas ir dėl jų susitariama prieš priimant sprendimą dėl licencijos.

Ex ante įsipareigojimų paskirtis – patikinti kompetentingą instituciją, kad vertinimo kriterijai bus įvykdyti.

Ex ante įsipareigojimai išdėstomi rašytinėje deklaracijoje, kurią pasirašo pareiškėjas.

Į *ex ante* įsipareigojimus atsižvelgiama NKI ir ECB vykdant vertinimus ir jie gali būti išdėstomi sprendime dėl licencijos kaip suderintos sąlygos ar įpareigojimai.

7.2 Tinkamas procesas (teisė būti išklausytam ir galimybė susipažinti su medžiaga)

Įvertinusi paraišką gauti licenciją, NKI gali atmesti paraišką arba pasiūlyti ECB išduoti leidimą. ECB atlieka vertinimą ir gali arba patvirtinti NKI pasiūlytą sprendimą, arba jam prieštarauti.

7.2.1 Teisė būti išklausytam kai priimamas sprendimas dėl licencijos

Tais atvejais, kai ECB atmesti paraišką gauti licenciją arba nustato sąlygas ar įpareigojimus, pareiškėjui turi būti suteikta teisė būti išklausytam (t. y. galimybė pateikti pastabų). Licencijavimo atveju pareiškėjas gali savo pastabas pateikti per tris darbo dienas (BPM pagrindų reglamento 31 straipsnio 3 dalis).

Teisė būti išklausytam netaikoma šiais atvejais:

- (a) kai pareiškėjas vienašališkai prisiėmė įsipareigojimą pirminėje paraiškoje arba vertinimo laikotarpiu ir sprendimas priimamas su sąlygomis ar įpareigojimais, atspindinčiais tokius įsipareigojimus ir neviršijančiais jų;
- (b) kai kompetentinga institucija nustato pareigą teikti informaciją *ad hoc* pagrindu;
- (c) jeigu prieš tai, kai priimamas sprendimas, pareiškėjas raštu susitaria dėl sąlygų ir įpareigojimų, kuriuos kompetentinga institucija nustatė vertindama paraišką gauti licenciją.

7.2.2 Galimybė susipažinti su medžiaga kai priimami sprendimai dėl licencijos

Pareiškėjas gali prašyti leisti susipažinti su ECB turima medžiaga⁶⁴.

⁶⁴ Teisinį pagrindą sudaro BPM reglamento 22 straipsnio 2 dalis ir BPM pagrindų reglamento 32 straipsnis, kuriuose nustatyta, kad ECB priežiūros procedūroje dalyvaujančios šalys turi teisę susipažinti su ECB medžiaga, atsižvelgiant į teisėtus kitų šalių interesus apsaugoti savo verslo paslaptis. Ši teisė susipažinti su medžiaga taip pat netaikoma konfidencialiai informacijai.

© Europos Centrinis Bankas, 2026

Pašto adresas 60640 Frankfurtas prie Maino, Vokietija

Telefonas +49 69 1344 0

Interneto svetainė www.ecb.europa.eu

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

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

PDF ISBN 978-92-899-7953-5, doi:10.2866/1094838, QB-01-26-183-LT-N