



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

Viešos konsultacijos

dėl Europos Centrinio Banko
reglamento dėl Sąjungos teisės
aktuose numatytų pasirenkamų
išimčių taikymo projekto

BANKENTOEZICHT

2015 m. lapkritis

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

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 BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA



EUROPEAN CENTRAL BANK

EUROSYSTEM

LT

ECB-RESTRICTED until adoption
thereafter ECB-PUBLIC

EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) [2016/XX]

2016 m. <...>

**dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirenkamų išimčių taikymo
([ECB/YYYY/XX])**

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika¹, ypač į jo 4 straipsnio 3 dalį, 6 straipsnį ir 9 straipsnio 1 ir 2 dalis,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012², ypač į jo 89 straipsnio 3 dalį, 178 straipsnio 1 dalį, 282 straipsnio 6 dalį, 327 straipsnio 2 dalį, 380 straipsnį, 395 straipsnio 1 dalį, 400 straipsnio 2 dalį, 415 straipsnio 3 dalį, 420 straipsnio 2 dalį, 467 straipsnio 3 dalį, 468 straipsnio 3 dalį, 471 straipsnio 1 dalį, 473 straipsnio 1 dalį, 478 straipsnio 3 dalį, 479 straipsnio 1 ir 4 dalis, 480 straipsnio 3 dalį, 481 straipsnio 1, 2 ir 5 dalis, 486 straipsnio 6 dalį ir 495 straipsnio 1 dalį,

atsižvelgdama į 2014 m. birželio 4 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) Nr. 650/2014, kuriuo nustatomi informacijos, kompetentingų institucijų atskleistinos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES, formato, struktūros, turinio ir metinio skelbimo datos techniniai įgyvendinimo standartai³, ypač į jo 2 straipsnį ir 2 priedą,

atsižvelgdama į 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013⁴, ypač į jo 10 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktį, 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktį, 12 straipsnio 3 dalį, 23 straipsnio 2 dalį ir 24 straipsnio 4 bei 5 dalis,

atsižvelgdama į viešas konsultacijas ir analizę, atliktą pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 4 straipsnio 3 dalį,

atsižvelgdama į Priežiūros valdybos pasiūlymą,

kadangi:

-
- 1 OL L 287, 2013 10 29, p. 63.
 - 2 OL L 176, 2013 6 27, p. 1.
 - 3 OL L 185, 2014 6 25, p. 1.
 - 4 OL L 11, 2015 1 17, p. 1.

- (1) prudencinius reikalavimus kredito įstaigoms reglamentuojančiuose Sąjungos teisės aktuose numatytos pasirenkamos išimtys, kurias kompetentingos institucijos gali taikyti tiek, kiek tai susiję su prudenciniais reikalavimais kredito įstaigoms;
- (2) kadangi Europos Centrinis Bankas (ECB) yra kompetentinga institucija dalyvaujančiose valstybėse narėse, kaip įtvirtinta atitinkamuose Sąjungos teisės aktuose, vykdamas mikroprudencinius uždavinius Bendrame priežiūros mechanizme (BPM) pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 kredito įstaigų, kurios priskiriamos svarbioms pagal to reglamento 6 straipsnio 4 dalį ir Europos Centrinio Banko reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17)⁵ IV dalį ir 147 straipsnio 1 dalį, atžvilgiu ir turi visus įgaliojimus ir pareigas, kuriuos kompetentingos institucijos turi pagal atitinkamus Sąjungos teisės aktus, ECB turi įgaliojimus taikyti Sąjungos teisės aktuose numatytas pasirenkamas išimtis;
- (3) ECB vykdo savo priežiūros uždavinius BPM, kuriuo turi būti užtikrinta, kad Sąjungos politika, susijusi su kredito įstaigų prudencine priežiūra, būtų įgyvendinama nuosekliai ir veiksmingai, kad bendras finansinių paslaugų taisyklių sąvadas būtų tokiu pačiu būdu taikomas visų atitinkamų valstybių narių kredito įstaigoms ir kad būtų vykdoma pati kokybiškiausia tų kredito įstaigų priežiūra. Vykdydamas savo priežiūros uždavinius, ECB turi visapusiškai atsižvelgti į kredito įstaigų įvairovę, dydį ir verslo modelius, taip pat į sisteminę įvairovės Sąjungos bankų sektoriuje naudą;
- (4) siekiant, kad, pasibaigus pereinamajam laikotarpiui, nuosavų lėšų ir prudencinio jų koregavimo lygis palaipsniui atitiktų nuosavų lėšų apibrėžtį visoje Sąjungoje, taip pat Sąjungos teisės aktuose pateiktą nuosavų lėšų apibrėžtį, prie visiškos atitikties nuosavų lėšų reikalavimams turėtų būti pereinama laipsniškai;
- (5) nuoseklus prudencinių reikalavimų taikymas kredito įstaigoms BPM dalyvaujančiose valstybėse narėse yra specifinis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 ir Reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) uždavinys ir yra patikėtas ECB;
- (6) pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 ECB taiko visus atitinkamus Sąjungos teisės aktus, o kai šie Sąjungos teisės aktai yra direktyvos – šias direktyvas perkeliančius nacionalinės teisės aktus. Kai atitinkami Sąjungos teisės aktai yra reglamentai ir kai šiuose reglamentuose valstybėms narėms aiškiai numatytos pasirenkamos išimtys, ECB taip pat turėtų taikyti nacionalinės teisės aktus, kuriuose įtvirtinamos šios pasirenkamos išimtys, jei tos nacionalinės taisyklės nedaro poveikio sklandžiam BPM veikimui, už kurį atsako ECB;
- (7) tokios pasirenkamos išimtys neapima galimybių ir teisių, kuriomis gali naudotis tik kompetentingos institucijos ir kurias gali įgyvendinti ir, prireikus, turi įgyvendinti tik ECB;
- (8) taikydamas pasirenkamas išimtis, ECB, kaip kompetentinga institucija, turi atsižvelgti į bendrus Sąjungos teisės principus, visų pirma, vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų kredito įstaigų teisėtų lūkesčių;
- (9) atsižvelgdamas į prižiūrimų kredito įstaigų teisėtus lūkesčius, ECB pripažįsta, kad yra reikalingi pereinamieji laikotarpiai, jei, prieš įsigaliojant šiam reglamentui, pasirenkamas išimtis ECB taikė gerokai kitaip negu nacionalinės kompetentingos institucijos. Pirmiausia, šiame reglamente turi būti

⁵ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) Nr. 468/2014, kuriuo sukuriama ECB, 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)

nustatyti atitinkami pereinamieji laikotarpiai tais atvejais, kai ECB taiko pasirenkamas išimtis Reglamente (ES) Nr. 575/2013 įtvirtintų pereinamųjų laikotarpių atžvilgiu;

- (10) Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES⁶ 143 straipsnio 1 dalies b punkte įtvirtinta, kad kompetentingos institucijos turi skelbti informaciją apie tai, kaip taikomos pasirenkamos išimties pagal Sąjungos teisę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Dalykas ir taikymo sritis

Šiuo reglamentu apibrėžiamos kai kurios pasirenkamos išimties, Sąjungos teisės aktais numatytos kompetentingoms institucijoms kredito įstaigoms taikomų prudencinių reikalavimų srityje, kurias taiko ECB. Jis taikomas tik toms kredito įstaigoms, kurios priskiriamos prie svarbių remiantis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 6 straipsnio 4 dalimi ir Reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) IV dalimi ir 147 straipsnio 1 dalimi.

2 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente taikomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnyje, Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 2 straipsnyje ir Reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2 straipsnyje pateiktos apibrėžtys.

I SKYRIUS

Nuosavos lėšos

3 straipsnis

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

Nedarydamos poveikio Reglamento (ES) Nr. 575/2013 90 straipsniui ir apskaičiuodamos kapitalo reikalavimus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečią dalį, kredito įstaigos taiko 1 250 % rizikos koeficientą didesnei iš šių sumų:

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

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

II SKYRIUS

Kapitalo reikalavimai

4 straipsnis

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

Neatsižvelgiant į nacionalines taisykles, kurios galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytoms pozicijų kategorijoms kredito įstaigos taiko „daugiau kaip 90 dienų vėlavimo įvykdyti įsipareigojimą“ taisyklę.

5 straipsnis

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

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 282 straipsnio 6 dalyje nurodytiems sandoriams kredito įstaigos naudoja rinkos vertės metodą, apibrėžtą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 274 straipsnyje.

6 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 327 straipsnio 2 dalis: užskaita

1. Kredito įstaigos gali tarpusavyje užskaityti konvertuojamos finansinės priemonės ir pagrindinės ją sudarančios finansinės priemonės priešingas pozicijas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 327 straipsnio 2 dalyje, jeigu įvykdyta viena iš šių sąlygų:
 - a) iki 2014 m. lapkričio 4 d. nacionalinė kompetentinga institucija vadovavosi metodu, kuriuo atsižvelgta į konkrečios konvertuojamos priemonės konvertavimo tikimybę, arba
 - b) iki 2014 m. lapkričio 4 d. nacionalinė kompetentinga institucija nustatė tokius nuosavų lėšų reikalavimus, kurie turi padengti bet kokius nuostolius, galinčius atsirasti atliekant tokį konvertavimą.
2. 1 dalyje nurodyti nacionalinių kompetentingų institucijų pasirinkti metodai naudojami tol, kol ECB patvirtins savo metodą remdamasis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 372 straipsnio 2 dalimi.

7 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 380 straipsnis: reikalavimų netaikymas

Didelio sistemos sutrikimo atveju, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 380 straipsnyje, kurį ECB patvirtina pateikdamas viešą pareiškimą, ir iki ECB pateikiant viešą pareiškimą, kad jame nurodytas atvejis yra ištaisytas, taikomos tokios nuostatos:

- a) kredito įstaigos neprivalo laikytis nuosavų lėšų reikalavimų, įtvirtintų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 378 ir 379 straipsniuose; ir
- b) tai, kad viena iš sandorio šalių neatsiskaito už jį, savaime nepriskiriama prie įsipareigojimų nevykdymo kredito rizikos požiūriu.

III SKYRIUS

Didelės pozicijos

8 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalis: didelių pozicijų ribos

Neatsižvelgiant į nacionalines taisykles, kurios galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, didelės pozicijos vertės riba, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalyje, negali būti mažesnė nei 150 mln. eurų.

9 straipsnis

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

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies e–k punktuose nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte nurodytoms pozicijoms, kurias kredito įstaiga turi toje nuostatoje nurodytų įmonių atžvilgiu, to reglamento 395 straipsnio 1 dalyje įtvirtinta didelių pozicijų riba netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos ir šio reglamento I priede konkrečiau išdėstytos sąlygos ir jeigu tos įmonės yra įstaigos, finansų įstaigos, kurioms taikomi atitinkami prudenciniai reikalavimai, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, papildomas paslaugas teikiančios įmonės, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės ar draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, kurioms taikoma ta pati konsoliduota priežiūra remiantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB⁷, arba lygiaverčiais standartais, galiojančiais trečiojoje šalyje, kaip toliau nurodyta šio reglamento I priede.
3. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos ir šio reglamento II priede patikslintos sąlygos.
4. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma padengtų obligacijų 80 % nominalios vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
5. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma 80 % jų pozicijos vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
6. Kredito įstaigos įvertina, ar įvykdytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje ir šio reglamento prieduose įtvirtintos sąlygos. ECB gali bet kuriuo metu patikrinti šį įvertinimą ir paprašyti kredito įstaigų tam pateikti šio reglamento prieduose nurodytus dokumentus.

⁷ 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; 2004 m. specialusis leidimas lietuvių k., 6 sk., 4 t., p. 340).

7. Šis straipsnis taikomas tik jei prieš įsigaliojant šiam reglamentui atitinkama valstybė narė nepasinaudojo pasirenkama išimtimi pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 493 straipsnio 3 dalį pritaikyti konkrečiai pozicijai visišką ar dalinę išimtį.

IV SKYRIUS

Likvidumas

10 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnio 3 dalis: pareiga teikti informaciją

Nedarydamos poveikio kitiems informacijos teikimo reikalavimams, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnio 3 dalį kredito įstaigos teikia ECB pagal nacionalinę teisę reikalaujamą informaciją, kuri reikalinga stebėti, kaip laikomasi nacionalinių likvidumo standartų, jeigu ta informacija jau nebuvo pateikta nacionalinėms kompetentingoms institucijoms.

11 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 420 straipsnio 2 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalis: netenkamų pinigų srautas

Vertindamos netenkamų pinigų srautą, atsirandantį dėl prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 420 straipsnio 2 dalyje ir I priede, kredito įstaigos taiko 5 % netenkamų pinigų srauto koeficientą, kaip nurodyta to reglamento 420 straipsnio 2 dalyje ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalyje. Apie atitinkamus netenkamų pinigų srautus pranešama remiantis įgyvendinimo reglamentu (ES) Nr. 680/2014⁸.

12 straipsnis

Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktis: likvidusis turtas

1. 1 lygio turtui nustatyti remiantis Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunkčiu, kredito įstaigos įtraukia centrinių bankų pozicijas pagal 2 dalį.
2. 1 dalyje:
 - a) į 1 lygio turtą gali būti įtrauktos ECB pozicijos, jei šios pozicijos patenka į 2015 m. rugsėjo 30 d. paskelbto ECB ir nacionalinių kompetentingų institucijų Bendrojo susitarimo⁹ taikymo sritį, ir gali būti atsiimtoms laikantis tame Bendrajame susitarime nurodytų sąlygų;
 - b) į 1 lygio turtą gali būti įtrauktos kitų valstybių narių ar trečiųjų šalių centrinių bankų, nustačiusių padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, nurodytą Deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, ar tapatų padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, pozicijos, jeigu yra toks atitinkamos kompetentingos institucijos ir centrinio banko susitarimas, atitinkantis

⁸ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

⁹ Bendrojo susitarimo tekstas yra paskelbtas ECB interneto svetainėje: www.bankingsupervision.europa.eu

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktyje įtvirtintas sąlygas;

- c) į 1 lygio turtą gali būti įtraukta trečiųjų šalių centrinių bankų, kurie nenustatė padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo, tapataus Deleguotajame reglamente (ES) 2015/61 nurodytam padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui, pozicijų suma, kuria viršijamos privalomosios atsargos, kurias kredito įstaigos privalo laikyti šiuose centriniuose bankuose.
3. Pagal 2 dalį ECB nustato sąlygas, pagal kurias padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas laikomas atitinkančiu padengimo likvidžiuoju turtu rodikli, nurodytą Deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, atsižvelgiant į visus Europos bankininkystės institucijos ir Europos Komisijos atliktus atitikties vertinimus.
4. Per vienerius metus nuo šio reglamento įsigaliojimo ECB gali peržiūrėti 2 dalies a punkte nurodytus 1 lygio turto tinkamumo kriterijus.

13 straipsnis

Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktis: 2B lygio turtas

Taikydamos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktį, kredito įstaigos įtraukia akcijas į 2B lygio turtą tik tuomet, jeigu jos yra įtrauktos į valstybės narės arba trečiosios šalies pagrindinį biržos indeksą, kuri nurodo kiekvienos valstybės narės nacionalinės kompetentingos institucijos arba trečiosios valstybės atitinkamos valdžios institucijos.

14 straipsnis

Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 3 dalis: 2B lygio turtas

1. Kredito įstaigos, kurios pagal savo įstatus negali turėti palūkaninio turto dėl religinių priešasčių, gali įtraukti įmonės skolos vertybinius popierius į 2B lygio likvidųjį turtą, jeigu tenkinamos visos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies b punkte, įskaitant ii ir iii papunkčius, nurodytos sąlygos.
2. 1 dalyje nurodytų kredito įstaigų atveju ECB gali periodiškai peržiūrėti toje dalyje nurodytą reikalavimą ir leisti netaikyti Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies b punkto ii ir iii papunkčių, jeigu įvykdytos to Deleguotojo reglamento 12 straipsnio 3 dalyje nurodytos sąlygos.

15 straipsnis

Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalys: su kitais mažmeniniais indėliais susiję netenkamų pinigų srutai

1. Stabilių mažmeninių indėlių, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalyje, sumą kredito įstaigos daugina iš 3 %, jei Komisija tam iš anksto pritarė pagal to Deleguotojo reglamento 24 straipsnio 5 dalį, taip patvirtindama, kad įvykdytos visos 24 straipsnio 4 dalies sąlygos.

- 1 dalis taikoma nuo 2019 m. sausio 1 d. remiantis Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalimi.

V SKYRIUS

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

16 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 467 straipsnio 3 dalis:

tikrąja verte vertinami nerealizuoti nuostoliai

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. kredito įstaigos, apskaičiuodamos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnius, įtraukia tik taikytiną nerealizuotų nuostolių procentinę dalį, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 467 straipsnio 1 dalyje, įskaitant nuostolius dėl centrinės valdžios pozicijų, priskirtų prie „parduoti laikomų“ kategorijos.
2. 1 dalyje taikomos tokios procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 60 %; ir
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 80 %.
3. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos didesnės procentinės dalys, nei nurodytos 2 dalyje.

17 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 468 straipsnio 3 dalis: tikrąja verte vertinamas nerealizuotas pelnas

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. kredito įstaigos, apskaičiuodamos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnius, atima taikytiną nerealizuoto pelno procentinę dalį, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 468 straipsnio 1 dalyje, įskaitant pelną dėl centrinės valdžios pozicijų, priskirtų prie „parduoti laikomų“ kategorijos.
2. 1 dalyje taikomos tokios procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 40 %; ir
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 20 %;
3. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos didesnės procentinės dalys, nei nurodytos 2 dalyje.

18 straipsnis

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

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. kredito įstaigoms leidžiama iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių neatskaityti draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse arba draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavo kapitalo dalių pagal nacionalinės teisės aktuose

nustatytas taisyklės, jeigu vykdomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnio 1 dalyje nurodytos sąlygos.

2. Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito įstaigos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių atskaito draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse arba draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimas nuosavo kapitalo dalis.
3. Šis straipsnis taikomas nedarant poveikio kompetentingos institucijos sprendimams, priimtiems pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 1 dalį.

19 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473 straipsnio 1 dalis: 19-ojo tarptautinio apskaitos standarto pakeitimų įdiegimas

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. kredito įstaigos gali įtraukti į savo bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473 straipsnio 1 dalyje nurodytą sumą, padauginatą iš tokio taikytino koeficiento:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 0,6;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 0,4;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. – 0,2.
2. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatyti mažesni koeficientai, nei nurodyti 1 dalyje.

20 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 3 dalies a, c ir d punktai: procentinės dalys, taikomos atskaitymui iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 ir 2 lygio kapitalo straipsnių

1. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 1 dalį nustatomos tokios taikytinos procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. – 100 %.
2. Šis straipsnis netaikomas atidėtujų mokesčių turtui, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo.
2. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos didesnės procentinės dalys, nei nurodytos 1 dalyje.

21 straipsnis

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

1. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 1 dalį nustatomos tokios taikytinos procentinės dalys to reglamento 469 straipsnio 1 dalies a ir c punktams taikyti:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. – 100%.
2. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 2 dalį nustatomos tokios taikytinos procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. – 100%.
3. Nukrypstant nuo 2 dalies, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 2 dalį nacionalinės teisės aktuose numatytas 10 metų laipsniško panaikinimo laikotarpis, taikytinos tokios procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 40 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
 - d) nuo 2019 m. sausio 1 d. – 100%.
4. 2 ir 3 dalys netaikomos kredito įstaigoms, kurioms šio reglamento įsigaliojimo dieną taikomi Komisijos patvirtinti restruktūrizavimo planai.
5. Jeigu kredito įstaigą, kuriai taikoma 4 dalis, įsigyja kita kredito įstaiga arba ji susijungia su kita kredito įstaiga, kai restruktūrizavimo planas vis dar taikomas be pakeitimų, susijusių su atidėtųjų mokesčių turto prudencinėmis taisyklėmis, 4 dalyje numatyta išimtis taikoma ir įgyjančiai kredito įstaigai, po susijungimo sukurtai naujai kredito įstaigai ar kredito įstaigai, prisijungiančiai pirmą kredito įstaigą tokia pat apimtimi, kokia ji buvo taikoma įsigytai, sujungtai ar prijungtai kredito įstaigai.
6. 4 ir 5 dalyse numatytos išimties taikymą ECB gali peržiūrėti 2020 metais, atsižvelgdamas į tų kredito įstaigų padėties stebėsenos rezultatus.
7. Nenumatytai padidėjus 2 ir 3 dalyse nurodytų atskaitymų poveikiui, kurį ECB vertina kaip reikšmingą, kredito įstaigoms leidžiama netaikyti 2 ar 3 dalių.
8. Jeigu 2 ir 3 dalys netaikomos, kredito įstaigos gali taikyti nacionalinės teisės aktų nuostatas.
9. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos didesnės procentinės dalys, nei nurodytos 1, 2 ir 3 dalyse.

22 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 479 straipsnio 1 ir 4 dalys: priemonių ir straipsnių, kurie nėra mažumos dalis, pripažinimas konsoliduotu bendru 1 lygio nuosavu kapitalu

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 479 straipsnio 1 dalyje nurodytų straipsnių, kurie pagal nacionalines priemones, įgyvendinančias Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/48/EB¹⁰ 65 straipsnį, būtų priskirti prie konsoliduotų atidėjinių, taikytinos procentinės dalys priskiriamos prie konsoliduoto bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pagal toliau nurodytas procentines dalis.
2. 2 dalyje taikomos tokios procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 40 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 20 %.
3. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos mažesnės procentinės dalys, nei nurodytos 2 dalyje.

23 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 480 straipsnio 3 dalis: mažumos dalies ir kvalifikuotojo papildomo 1 ir 2 lygio kapitalo pripažinimas konsoliduotomis nuosavomis lėšomis

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d., kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 480 straipsnio 3 dalyje, pagal to reglamento 480 straipsnio 1 dalį taikytini tokie koeficientai:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 0,6;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 0,8.
2. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatyti didesni koeficientai, nei nurodyti 1 dalyje.

24 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 481 straipsnio 1, 2 ir 5 dalys: papildomi filtrai ir atskaitymai

1. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. turtui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 481 straipsnio 2 dalyje, įtraukti ar atskaityti taikytinos tokios procentinės dalys, jeigu įvykdytos 481 straipsnio 1 dalyje nurodytos sąlygos:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 40 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 20 %;
2. Nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. turto sumai, likusiai pagal 1 dalį pritaikius filtrus ar atskaitymus, kredito įstaigos taiko nacionalinės teisės aktuose numatytas taisykles.

¹⁰ 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (OL L 177, 2006 6 30, p. 1).

25 straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 486 straipsnio 6 dalis: bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo
1 ir 2 lygio kapitalo straipsnių tęstinumo apribojimai**

1. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 486 straipsnį nustatomos tokios taikytinos procentinės dalys:
 - a) nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
 - b) nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. – 50 %;
 - c) nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. – 40 %;
 - d) nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d. – 30 %;
 - e) nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. – 20 %;
 - f) nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d. – 10 %.
2. Šis straipsnis nedaro poveikio nacionalinės teisės aktams, kurie galiojo prieš įsigaliojant šiam reglamentui, jeigu tokiuose teisės aktuose nustatytos mažesnės procentinės dalys, nei nurodytos 1 dalyje.

26 straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalis: nuosavybės vertybinių popierių pozicijų
vertinimas pagal vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą**

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kategorijos, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalį netaikomas IRB metodas, iki 2017 m. gruodžio 31 d. apima visas nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kategorijas, kurioms 2013 m. gruodžio 31 d. IRB metodas netaikytas pagal Direktyvos 2006/48/EB 154 straipsnio 6 dalį, kaip įgyvendinta kredito įstaigos valstybėje narėje. Įsigaliojus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 3 dalyje nurodytiems techniniams reguliavimo standartams, tokia išimtis gali būti taikoma tik techniniuose reguliavimo standartuose nurodytoms nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kategorijoms.

27 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas pagal Sutartis privalomas visas ir tiesiogiai taikomas valstybėse narėse.

Priimta Frankfurte prie Maino [2015 m. mėnesio XX] d.

ECB valdančiosios tarybos vardu

ECB Pirmininkas

Mario DRAGHI

Didelių pozicijų ribos išimties vertinimo sąlygos remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punktu ir šio reglamento 9 straipsnio 2 dalimi

1. Šis priedas taikomas didelių pozicijų ribos išimtims pagal šio reglamento 9 straipsnio 2 dalį. Šio reglamento 9 straipsnio 2 dalyje:
 - a) finansų įstaigos, išskyrus patronuojančiąsias finansų kontroliuojančiąsias bendroves ar patronuojančiąsias mišrią veiklą vykdančias kontroliuojančiąsias bendroves, – tai tik tos finansų įstaigos, kurioms taikomi atitinkami prudenciniai reikalavimai, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 dalyje; ir
 - b) trečiosios šalys, nurodytos Komisijos įgyvendinimo sprendimo 2014/908/ES¹¹ I priede, laikomos lygiavertėmis.
2. Kredito įstaigos, įrodydamos, ar pozicija, nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte, atitinka didelių pozicijų ribos išimties sąlygas, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje, turi atsižvelgti į toliau nurodytus kriterijus.
 - a) Vertinant, ar dėl specifinio pozicijos, sandorio šalies arba kredito įstaigos ir sandorio šalies santykių pobūdžio pašalinama arba sumažinama pozicijos rizika, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies a punkte, kredito įstaigos turi atsižvelgti į tai, ar:
 - i) įvykdytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 dalies b, c ir e punktuose nurodytos sąlygos, o ypač ar sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros kaip ir kredito įstaigai ir ar IT sistemos yra integruotos ar bent jau visiškai suderintos. Be to, jos turi atsižvelgti į tai, ar yra dabartinių ar numatomų reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos poziciją, išskyrus gaivinimo ar pertvarkymo situaciją, kai reikia įgyvendinti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES¹² nustatytus apribojimus;
 - ii) pasiūlytos grupės vidaus pozicijos pateisinamos grupės finansavimo struktūra;
 - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis sandorio šalies vidaus grupės poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;

¹¹ 2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimas 2014/908/ES 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).

¹² 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).

- iv) kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas įstaigos viduje leidžia nuolat tikrinti ir užtikrinti, kad įmonių grupės didelės pozicijos būtų suderintos su įstaigai priimtina rizika individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu.
- b) Vertinant, ar bet kokia išlikusi koncentracijos rizika gali būti pašalinta kitais tapačiais veiksmingais būdais, pavyzdžiui, pasitelkiant Direktyvos 2013/36/ES 81 straipsnyje nurodytas priemones, procesus ir mechanizmus, kaip tai įtvirtinta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies b punkte, kredito įstaigos turi atsižvelgti į tai, ar:
 - i) kredito įstaiga turi patikimus procesus, procedūras ir kontrolę individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu tam, kad užtikrintų, jog dėl išimties taikymo neatsirastų koncentracijos rizikos, kuri viršytų priimtina riziką, ir nebūtų pažeidžiami patikimo vidaus likvidumo valdymo grupėje principai;
 - ii) kredito įstaiga formaliai laikė dėl vidaus grupės pozicijų kylančią koncentracijos riziką visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
 - iii) kredito įstaiga turi rizikos kontrolės sistemą individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, pagal kurią adekvačiai stebimos siūlomos pozicijos;
 - iv) kylanti koncentracijos rizika buvo ar bus aiškiai nustatyta kredito įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese (ICAAP) ir bus aktyviai valdoma. Koncentracijos rizikos valdymo priemonės, procesai ir mechanizmai bus vertinami priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procese;
 - v) yra įrodymų, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su grupės pertvarkymo strategija, kuri įtvirtinta gaivinimo ir pertvarkymo planuose.
- 3. Siekdamas patikrinti, ar įvykdytos 1 ir 2 dalyse nurodytos sąlygos, Europos Centrinis Bankas gali prašyti kredito įstaigų pateikti toliau nurodytus dokumentus.
 - a) Patronuojančios įmonės generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kuriame nurodoma, kad kredito įstaiga atitinka visas išimties sąlygas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte ir 400 straipsnio 3 dalyje.
 - b) Išorinės nepriklausomos trečiosios šalies ar pačios įstaigos vidaus teisės skyriaus parengtą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, įrodančią, kad nėra kliūčių, kylančių iš taikytinų teisės aktų, įskaitant mokesčių teisės aktus, ar privalomų susitarimų sandorio šaliai laiku padengti kredito įstaigos pozicijas.
 - c) Generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
 - i) nėra praktinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
 - ii) grupės vidaus pozicijos pateisinamos grupės finansavimo struktūra;
 - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis sandorio šalies vidaus grupės poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas subjekto ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;

- iv) koncentracijos rizika, kylanti dėl vidaus grupės pozicijų, laikoma kredito įstaigos visos rizikos vertinimo sistemos dalimi.
- d) Generalinio direktoriaus pasirašytus ir kredito įstaigos valdymo organo patvirtintus dokumentus, įrodančius, kad kredito įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros yra tokios pačios kaip sandorio šalies ir kad kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia kredito įstaigos valdymo organui nuolat stebėti didelių pozicijų lygį ir jos suderinamumą su kredito įstaigai priimtina rizika individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu bei su patikimo likvidumo valdymo grupėje principais.
- e) Dokumentus, įrodančius, kad ICAAP aiškiai nustato koncentracijos riziką, kylančią dėl didelių grupės vidaus pozicijų, ir kad ši rizika yra aktyviai valdoma.
- f) Dokumentus, įrodančius, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su gaivinimo plane nurodyta grupės pertvarkymo strategija.

Didelių pozicijų ribos išimties vertinimo sąlygos remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punktu ir šio reglamento 9 straipsnio 3 dalimi

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

kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte, turi atsižvelgti į tai, ar centrinio organo nuostatuose ar įstatuose yra numatytos toliau nurodytos pareigos, įskaitant, bet neapsiribojant:

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