

Viešos konsultacijos

dėl institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) pripažinimo rizikos ribojimo tikslais

Klausimai ir atsakymai

1 Kam skirtas konsultacijų dokumentas dėl institucinių užtikrinimo sistemų pripažinimo rizikos ribojimo tikslais? Ko juo siekiate?

Konsultacijų dokumente išdėstyti principai, kuriais ECB vadovaujasi Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR) 113 straipsnio 7 dalies¹ taikymo klausimu. Šiuo dokumentu siekiama užtikrinti, kad priežiūros politika, kuri bus taikoma Bendrame priežiūros mechanizme (BPM) pagal šį Reglamentą vertinant institucines užtikrinimo sistemas (IUS), būtų nuosekli, veiksminga ir skaidri.

2 Ar konsultacijų dokumentu nustatomi nauji reikalavimai?

Konsultacijų dokumente nurodoma, kaip ECB vertins, ar IUS ir joms priklausančios įstaigos atitinka KRR nustatytas sąlygas, kad atskiroms įstaigoms būtų suteiktas leidimas netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų tų įstaigų pozicijoms su sandorio šalimis, kurios priklauso tai pačiai IUS, ir tokioms pozicijoms priskirti 0 % rizikos koeficientą (KRR 113 straipsnio 7 dalis). Šie vertinimo kriterijai nėra nauji reguliavimo reikalavimai ir turėtų būti laikomi ne teisiškai privalomomis taisyklėmis, o gairėmis, kuriomis paaiškinama, kaip, atsižvelgdamas į platesnį teisės aktų reikalavimų kontekstą, ECB vertins prašymus suteikti minėtą leidimą. Galutinį sprendimą dėl leidimo suteikimo ECB priims įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai. Bus išsamiai išnagrinėjami visi KRR išdėstytų sąlygų ir vertinimo kriterijų aspektai, papildoma informacija, gauta vykdant IUS priklausančių įstaigų priežiūrą, ir duomenys, gauti palyginus nagrinėjamą IUS su kitomis panašiomis IUS.

3 Ar tai turės įtakos esamoms IUS priklausančioms įstaigoms anksčiau suteiktiems leidimams?

Konsultacijų dokumentas buvo rengiamas galvojant, kad gali būti gauta naujų prašymų iš IUS jau priklausančių įstaigų. Vertinimo kriterijais vadovausis jungtinės priežiūros grupės (JPG), vertindamos konkrečius svarbių įstaigų, priklausančių IUS, prašymus. Todėl tai neturės tiesioginės įtakos IUS priklausančioms įstaigoms

¹ 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).

anksčiau suteiktiems leidimams. Vis dėlto ECB, kaip priežiūros institucija, privalo prižiūrėti esamas IUS, jei joms priklauso svarbių įstaigų. Jei keistųsi IUS struktūra arba būtų įvykių, dėl kurių kiltų abejonių, ar IUS tenkina KRR sąlygas, dėl anksčiau suteikto leidimo gali būti pakartotinai svarstoma.

4 **Kaip bus vertinamos IUS, kurioms priklauso ir svarbios, ir mažiau svarbios įstaigos?**

ECB atsako už veiksmingą ir nuoseklų BPM veikimą ir, vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius, turėtų užtikrinti šiame mechanizme vykdomos priežiūros rezultatų nuoseklumą. Siekdami suderinti priežiūros praktiką ir sudaryti vienodas veiklos sąlygas visoms IUS ir joms priklausančioms įstaigoms, ECB ir nacionalinės kompetentingos institucijos (NKI) taikys vienodą tvarką vertindami IUS tinkamumą ir vykdydami stebėseną.

5 **Nurodėte, kad sprendimai suteikti leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį bus priimami kiekvieną atvejį įvertinus atskirai. Kaip užtikrinsite, kad tai nesudarytų neproporcingai didelės naštos daug narių turinčioms IUS?**

Kompetentingos institucijos sprendimas suteikti leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį taikomas konkrečiai įstaigai. Vis dėlto tam tikros vertinimo dalys gali apimti ir visą IUS. Sklandžiam bendravimui su kompetentingomis institucijomis (ECB ir NKI) tiek pirminio vertinimo, tiek priežiūrinės stebėsenos klausimais užtikrinti IUS sudarančios įstaigos turėtų nurodyti vieną bendrą kontaktinį adresą.

6 **Kuo naudingas IUS pripažinimas rizikos ribojimo tikslais?**

Jei IUS yra pripažįstama rizikos ribojimo tikslais, jai priklausančios įstaigos kai kuriais klausimais traktuojamos panašiai, kaip konsoliduotu pagrindu prižiūrimos bankų grupės subjektai, tačiau jos ir toliau yra nepriklausomos ir savarankiškos. Tai reiškia, kad joms nereikia turėti kapitalo, kad padengtų riziką, kylančią dėl pozicijų su kitomis IUS narėmis, – tokioms pozicijoms jos gali priskirti 0 % rizikos koeficientą. Be to, pozicijoms su kitomis IUS narėmis netaikomi didelėms pozicijoms taikomi apribojimai. Suteikus leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį, gali būti suteiktas leidimas taikyti kitas nukrypti leidžiančias nuostatas ir išlygas. Tai: i) nuosavų lėšų atskaitymo išlyga, kaip nustatyta KRR 49 straipsnio 3 dalyje; ii) leidimas netaikyti likvidumo reikalavimų, kaip nustatyta KRR 8 straipsnio 4 dalyje; iii) mažesnio procentinio dydžio taikymas netenkamų pinigų srautui ir didesnio procentinio dydžio taikymas gaunamų pinigų srautui apskaičiuojant padengimo likvidiuoju turtu reikalavimą (LCR) (KRR 422 straipsnio 8 dalis ir 425 straipsnio 4 dalis, skaitomos

kartu su deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo² 29 ir 34 straipsniais)³.

7 Kokius pagrindinius kriterijus turi atitikti IUS ir joms priklausančios įstaigos, kad rizikos ribojimo tikslais būtų pripažintos?

Konsultacijų dokumente nurodoma, kaip ECB vertins, ar IUS ir joms priklausančios įstaigos atitinka KRR nustatytas sąlygas, kad būtų suteiktas leidimas pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį. Atliekant vertinimą turi tapti aišku, kad IUS yra pajėgi laiku suteikti reikiamą paramą jai priklausančioms įstaigoms. Tai reiškia, kad ji turi būti finansiškai stipri ir turėti aiškų įsipareigojimą suteikti reikiamą paramą. Be to, sprendimų priėmimo procesas turi būti toks, kad būtų įmanoma laiku tinkamai reaguoti. IUS taip pat turi turėti jai priklausančių įstaigų ir jų rizikos padėties stebėsenos sistemas.

8 Kaip bus vykdoma priežiūrinė stebėseną? Kokios čia bus ECB ir NKI funkcijos?

IUS, kurios narėms buvo suteikti leidimai pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį, stebėseną reguliariai vykdys ECB ir atitinkama NKI. Daugiausia dėmesio bus skiriama IUS sistemų, skirtų rizikos stebėsenai ir klasifikavimui, tinkamumui, taip pat bus tikrinama, ar IUS nuolat atitinka KRR nustatytas sąlygas, pagal kurias jai taikoma 113 straipsnio 7 dalis. Stebėsenos darbą kartu organizuos ECB ir už tiesioginę IUS priklausančių įstaigų priežiūrą atsakinga NKI, o koordinuos ECB. Jis taip pat užtikrins, kad IUS tinkamumo įvertinimo kriterijai ir atitinkamos išlygos būtų taikomi nuosekliai visame BPM, ir prireikęs suteiks informacijos apie palyginimą su kitomis panašiomis IUS.

² 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013.

³ ECB pozicija dėl šių pasirenkamų išimčių taikymo išdėstyta ECB vadovo dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirenkamų išimčių taikymo projekte. 2015 m. lapkričio 11 d. dėl jo paskelbtos viešos konsultacijos.