



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

## Viešos konsultacijos

dėl ECB vadovo dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra peržiūros projekto

BANKENTOEZICHT

2021 m. birželio mėn.

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽIBA

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 DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Turiny

<b>I dalis</b>	<b>Vadovo dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra apžvalga</b>	<b>2</b>
1	Tikslas	2
2	Taikymo sritis, turinys ir poveikis	2
3	Pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, kuriomis naudojamosi susiklosčius išimtinėms aplinkybėms arba pinigų politikos tikslais	5
<b>II dalis</b>	<b>ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra</b>	<b>6</b>
1 skyrius	Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	6
2 skyrius	Nuosavos lėšos	22
3 skyrius	Kapitalo reikalavimai	27
4 skyrius	Institucinės užtikrinimo sistemos	31
5 skyrius	Didelės pozicijos	39
6 skyrius	Likvidumas	42
7 skyrius	Svertas	59
8 skyrius	Informacijos apie prudencinius reikalavimus ir finansinės informacijos teikimas	61
9 skyrius	Bendrieji reikalavimai galimybėms verstis kredito įstaigų veikla	61
10 skyrius	Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis	62
11 skyrius	Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra	63
<b>III dalis</b>	<b>Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo</b>	<b>68</b>
1 skyrius	Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	68
2 skyrius	Nuosavos lėšos	69
3 skyrius	Kapitalo reikalavimai	69
4 skyrius	Likvidumas	69

# I dalis

## Vadovo dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra apžvalga

### 1 Tikslas

1. Šiame vadove išdėstyta Europos Centrinio Banko (ECB) pozicija dėl Europos Sąjungos teisės aktuose – Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 (KRR)<sup>1</sup> ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES (KRD)<sup>2</sup> – numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra taikymo ir dėl prudencinės kredito įstaigų priežiūros.
2. Vadovas peržiūrėtas ir atnaujintas atsižvelgiant į KRR ir KRD pakeitimus, priimtus per laikotarpį nuo vadovo paskelbimo 2016 m., visų pirma į pakeitimus priėmus Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/876<sup>3</sup> ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2019/878<sup>4</sup>.
3. Vadovas parengtas tam, kad pagal Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) vykdoma svarbių kredito įstaigų priežiūra būtų vykdoma pagal nuoseklias, veiksmingas ir skaidrias priežiūros taisykles. Jame išdėstyti principai, kuriais ECB ketina vadovautis vykdydamas svarbių kredito įstaigų priežiūrą, tad jis visų pirma skirtas padėti jungtinėms priežiūros grupėms (JPG) vykdyti joms pavestus uždavinius.

### 2 Taikymo sritis, turinys ir poveikis

1. Šis vadovas skirtas toms kredito įstaigoms, kurias ECB priskyrė prie svarbių kredito įstaigų kategorijos.

<sup>1</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1). Kai kurios pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra išdėstytos 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

<sup>2</sup> 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).

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

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

2. Vadove aprašyti bendri aspektai, pagal kuriuos ECB nustatys svarbioms kredito įstaigoms taikytinus prudencinius reikalavimus. Pagal vadove nustatytą tvarką JPG vertins individualius prašymus ir (arba) sprendimus dėl kurios nors pasirinkimo galimybės ar teisės veikti savo nuožiūra taikymo.
3. Vadove atkartojama atitinkamų teisės aktų (pvz., KRR ir KRD) struktūra. Jis turi būti aiškinamas kartu su tais teisės aktais.
4. Dauguma šiame vadove vartojamų terminų turi tokią pačią reikšmę kaip apibrėžta KRR ir KRD bei Tarybos reglamente (ES) Nr. 1024/2013<sup>5</sup> (BPM reglamente); kai kurie terminai atskirai apibrėžti šiame vadove – tokiu atveju jie ta reikšme vartojami tik taikant šį vadovą<sup>6</sup>.
5. Visos nuorodos į KRD ir KRR turėtų būti suprantamos kaip nuorodos į KRD ir KRR su pakeitimais, padarytais bet kokiais tą dieną, kai šis naujos redakcijos vadovas buvo paskelbtas bankų priežiūrai skirtoje ECB interneto svetainėje, galiojusiaisiais ES teisės aktais. Visos nuorodos į KRD ir KRR turėtų būti suprantamos ir kaip nuorodos į visus tuose teisės aktuose paminėtus reguliavimo ar techninius įgyvendinimo standartus, kuriuos Europos Komisija jau priėmė, arba būsimus standartus, kai tik jie bus priimti ir paskelbti *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Analogiškai ir visos nuorodos į Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 dėl padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio turėtų būti suprantamos kaip nuorodos į tą reglamentą su pakeitimais, padarytais bet kokiais tą dieną, kai šis naujos redakcijos vadovas buvo paskelbtas bankų priežiūrai skirtoje ECB interneto svetainėje, galiojusiaisiais ES teisės aktais<sup>7</sup>. Vadovaujantis KRD, turi būti atsižvelgiama ir į įgyvendinamuosius nacionalinės teisės aktus (taip pat žr. šios dalies 12 punktą).
6. Rengiant šį vadovą buvo atliktas poveikio vertinimas ir atsižvelgta į jo rezultatus, taip pat į viešų konsultacijų, kurios vyko nuo 2015 m. lapkričio 11 d. iki gruodžio 16 d., rezultatus. ECB nuodugniai išnagrinėjo per konsultacijas gautas pastabas ir 2016 m. kovo 24 d. paskelbtame konsultacijų rezultatus apibendrinančiame dokumente išdėstė savo vertinimą. 2016 m. vasario 19 d. – balandžio 15 d. vyko antros viešos konsultacijos dėl institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) pripažinimo prudenciniais tikslais. 2016 m. gegužės 18 d. – birželio 21 d. buvo konsultuojamasi dėl ECB vadovo papildymo. 2016 m. liepos 12 d. ir rugpjūčio 10 d. buvo paskelbti konsultacijų rezultatus apibendrinantys dokumentai, kuriuose ECB išdėstė per tas paskesnes konsultacijas gautų pastabų vertinimą. Be to, šiame vertinime ECB atsižvelgė į tai, kaip nuostatos dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra įgyvendinamos BPM dalyvaujančiose šalyse ir kaip jas vertina Bazelio bankų

<sup>5</sup> 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 287, 2013 10 29, p. 63).

<sup>6</sup> Kad nekiltų abejonių, pabrėžiame, kad vykdant konsoliduotą priežiūrą sąvoka „kredito įstaiga“ vartojama KRR 11 straipsnio 2 dalyje apibrėžta reikšme, kai tinkama.

<sup>7</sup> Visų pirma, 2018 m. liepos 13d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/1620, kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 271, 2018 10 30, p. 10).

priežiūros komitetas, taip pat į Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomenduojamą reguliavimą.

7. [Data nuo – iki] buvo surengtos konsultacijos dėl naujos redakcijos vadovo projekto, kuriame atsižvelgta į Sąjungos teisės aktų pasikeitimus priėmus Reglamentą (ES) 2019/876 ir Direktyvą (ES) 2019/878. Atnaujinta pozicija, išdėstyta [data] paskelbtoje vadovo reakcijoje, turėtų būti laikoma galiojančia nuo tos datos.
8. Šiame vadove išdėstytais pozicijomis siekiama BPM reglamento 12 konstatuojamojoje dalyje išvardytų BPM tikslų, t. y. užtikrinti, kad „Sąjungos politika, susijusi su rizikos ribojimu pagrįsta kredito įstaigų priežiūra, būtų įgyvendinama nuosekliu ir veiksmingu būdu, 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“. Todėl, renkantis veiksmų kryptis, atsižvelgiama ne tik į konkrečių kredito įstaigų specifiką, bet ir į jų verslo modelių specifiką bei rodiklius, susijusius su dalyvaujančių valstybių narių teritorijomis. Be to, vertindamas kiekvieną konkretų atvejį, ECB atsižvelgs į svarbių kredito įstaigų ir skirtingų rinkų specifiką bei ypatumus.
9. Šiame vadove nenustatoma jokių naujų reguliavimo reikalavimų, todėl čia išdėstytų specifikacijų ir principų nereikėtų vertinti kaip teisiškai privalomų taisyklių.
10. Prie kiekvienu klausimu pasirinktos pozicijos pateikiamos gairės, kurių ECB laikysis vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius. Vis dėlto, jeigu konkrečiu atveju būtų pateisinamų priešasčių nesivadovauti šiomis gairėmis, ECB turės teisę priimti sprendimą, nukrypstantį nuo šiame vadove įtvirtintos bendrosios pozicijos, tačiau su sąlyga, kad tokiam sprendimui priimti bus pateikta aiškių ir pakankamai svarių argumentų. Tokio pasirinktos pozicijos nesilaikymo motyvai turi atitikti bendrojo ES teisės principus, visų pirma vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų subjektų teisėtų lūkesčių. Tai atitinka nusistovėjusią Europos Sąjungos Teisingumo Teismo praktiką. Pagal ją vidaus gairės – būtent toks yra šis vadovas – yra apibrėžiamos kaip elgesio taisyklės, nuo kurių ES institucijos pateisinamais atvejais gali nukrypti<sup>8</sup>.
11. ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatoms ar susidarius ypatingoms aplinkybėms, koreguoti šiame dokumente išdėstytą poziciją įvairiais klausimais ir priimti konkrečius deleguotuosius aktus, kuriais konkretus klausimas būtų reglamentuojamas kitaip. Apie visus pakeitimus bus informuojama viešai ir bus paisoma minėtų teisėtų lūkesčių, proporcingumo ir vienodo požiūrio principų.

<sup>8</sup> Žr. orientacijai 2005 m. birželio 28 d. Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimo sujungtose bylose C-189/02, C-202/02, C-205/02 iki C-208/02 ir C-213/02 209 pastraipą: „Dėl administracijos priimtų vidaus priemonių Teisingumo Teismas jau yra nusprendęs, kad nors jos negali būti kvalifikuojamos kaip teisės norma, kurios administracija turi paisyti bet kuriuo atveju, vis dėlto jos nustato elgesio taisyklę, nurodančią administracijos praktiką, nuo kurios tam tikru atveju ji negali nukrypti nenurodydama priešasčių, atitinkančių vienodo požiūrio principą. Todėl tokios priemonės yra visuotinai taikomo pobūdžio aktai, kurių neteisėtumu suinteresuoti pareigūnai ir kiti tarnautojai gali remtis, pagrįsdami ieškinį dėl jų pagrindu priimtų individualių sprendimų.“

12. Apibrėždamas šiame vadove išdėstytas pozicijas, ECB neviršija ES teisės aktais nustatytų ribų. ECB pozicija, visų pirma šiame vadove minimų KRD numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra klausimu, neturi poveikio nacionalinės teisės aktų, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama direktyvos, visų pirma KRD, taikymui, jei tuose nacionalinės teisės aktuose atitinkamos nuostatos jau yra įtvirtintos. ECB vadovausis ir atitinkamomis EBI gairėmis, laikydamasis principo „laikykis arba paaiškink“ pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>9</sup> 16 straipsnį.
13. Galiausiai šiame vadove išdėstyta pozicija įvairiais klausimais neturi poveikio ir nėra taikoma toms pasirinkimo galimybėms ir teisei veikti savo nuožiūra, kurios jau nustatytos ES teisės aktuose ir kurias ECB jau taiko pagal Reglamentą (ES) 2016/445<sup>10</sup>.

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

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

<sup>9</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

<sup>10</sup> 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (OL L 78, 2016 3 24, p. 60).

# II dalis

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

Šioje dalyje išdėstyta ECB pozicija konkrečiais klausimais, kurios ECB ketina laikytis vertindamas konkrečius prižiūrimų kredito įstaigų pateiktus prašymus, susijusius su naudojimosi čia numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra. Šios dalies paskirtis – padėti JŪG vykdyti joms pavestus priežiūros uždavinius, taip pat, siekiant atvirumo ir skaidrumo, informuoti kredito įstaigas ir plačiąją visuomenę apie ECB poziciją šiuo klausimu.

### 1 skyrius

#### Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

1. Šiame skyriuje išdėstyta, kokiai pozicijai ECB teikia pirmenybę bendrųjų konsoliduotos priežiūros principų ir kai kurių prudencinių reikalavimų netaikymo klausimais.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiais klausimais sudaro KRR pirmos dalies 6–24 straipsniai ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61.
3. NUO INDIVIDUALAUS RIZIKOS RIBOJIMO REIKALAVIMŲ TAIKYMO LEIDŽIANTI NUKRYPTI NUOSTATA (KRR 7 straipsnis)

Įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir nustačius, kad tenkinamos KRR 7 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatytos sąlygos, kredito įstaigų patrunuojamosioms įmonėms, taip pat ir patrunuojančiosioms kredito įstaigoms galima netaikyti kai kurių prudencinių reikalavimų, kai ir patrunuojamoji įmonė, ir patrunuojančioji kredito įstaiga yra gavusios veiklos leidimus toje pačioje valstybėje narėje ir yra toje valstybėje narėje prižiūrimos.

Tokį vertinimą ECB atliks atsižvelgdamas į toliau išdėstytus veiksnius.

- **KRR 7 straipsnio 1 dalis dėl reikalavimų netaikymo patrunuojamosioms kredito įstaigoms**

- (1) Kad įvertintų, ar tenkinama 7 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad patrunuojamosios įmonės patrunuojančiajai įmonei šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus, ECB ketina tikrinti, ar:

- (i) grupės akcininkų ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (ii) oficialiu sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimų tarp patronuojančiosios įmonės ir patronuojamosios įmonės priėmimo procesu užtikrinama, kad lėšos būtų pervedamos greitai;
  - (iii) patronuojančiosios įmonės ir patronuojamųjų įmonių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų patronuojančiajai įmonei trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (iv) praeityje nebuvo užfiksuota jokių rimtų valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamo poveikio greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
  - (v) jokie tretieji asmenys<sup>11</sup> negali daryti įtakos ar trukdyti greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
  - (vi) gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu šis buvo sudarytas, atsižvelgta į tai, kad leidžiama netaikyti tam tikrų reikalavimų;
  - (vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
  - (viii) iš COREP formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014<sup>12</sup> 1 priedas), kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.
- (2) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančioji įmonė įrodytų kompetentingai institucijai, jog rizikos ribojimo požiūriu ji tinkamai valdo patronuojamąją įmonę ir, kompetentingai institucijai leidus, būtų pareiškusi, kad užtikrina patronuojamosios įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba kad patronuojamosios įmonės rizika nėra svarbi, ECB atsižvelgs, ar:
- (i) kredito įstaigos laikosi nacionalinės teisės aktų, kuriais įgyvendinamos KRD VII antraštinės dalies 2 skyriaus nuostatos;
  - (ii) iš patronuojančiosios įmonės priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. *supervisory review and evaluation process*, SREP) rezultatų matyti, kad įdiegtos priemonės, strategijos, procesai ir tvarka užtikrina patikimą jos patronuojamųjų įmonių valdymą;

<sup>11</sup> Tretieji asmenys – tai visi asmenys, kurie nėra patronuojančioji įmonė, patronuojamoji įmonė, jų valdymo organų nariai ir akcininkai.

<sup>12</sup> 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).



- (iii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
  - (iv) kalbant apie nereikšmingą riziką, patrunuojamosios įmonės indėlis į bendrą rizikos pozicijos sumą neviršija 1 % grupės bendros rizikos pozicijos sumos arba jos indėlis į bendrą nuosavų lėšų sumą neviršija 1 % grupės bendros nuosavų lėšų sumos<sup>13</sup>. (Tačiau išimtiniais tinkamai pagrįstais atvejais ECB gali taikyti aukštesnes ribas. Bet kokiu atveju, jeigu patrunuojamosios įmonės indėlis į bendrą rizikos pozicijos sumą neviršija 5 % grupės bendros rizikos pozicijos sumos arba jos indėlis į bendrą nuosavų lėšų sumą neviršija 5 % grupės bendros nuosavų lėšų sumos, ji laikoma nereikšminga.)
- (3) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas reikalavimas, kad patrunuojamoji įmonė būtų įtraukta į patrunuojančiosios įmonės rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina atsižvelgti, ar:
- (i) patrunuojančiosios įmonės vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patrunuojamosios įmonės strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
  - (ii) patrunuojamoji įmonė ir patrunuojančioji įmonė savo rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdo visapusiškai bendradarbiaudamos (pvz., kontrolės funkcijas vykdančios patrunuojančiosios įmonės darbuotojai iš patrunuojamosios įmonės gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
  - (iii) patrunuojamosios įmonės ir patrunuojančiosios įmonės informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
  - (iv) patrunuojamoji įmonė, kuriai norima netaikyti reikalavimų, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir priimtinos rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limitų);
  - (v) iš patrunuojančiosios įmonės SREP rezultatų nematyti kokių nors trūkumų įmonės vidaus valdymo ir rizikos valdymo srityse.
- (4) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytas reikalavimas, kad patrunuojančiajai įmonei priklausytų daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia turimos patrunuojamosios įmonės kapitalo akcijos, arba kad patrunuojančioji įmonė turėtų teisę skirti arba nušalinti daugumą patrunuojamosios įmonės valdymo organo narių, ECB ketina tikrinti, ar:

<sup>13</sup> Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedo II dalies 37 punktas.

- (i) nėra jokių šalutinių susitarimų, dėl kurių patronuojančioji įmonė negalėtų taikyti kokių nors priemonių, būtinų visos grupės prudencinių reikalavimų įgyvendinimui užtikrinti.
- (5) Vertindamas prašymą leisti netaikyti prudencinių reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį, ECB atsižvelgs ir į aspektus, susijusius su sverto koeficientu, nes pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą automatiškai būtų netaikomi sverto reikalavimai tame pačiame grupės struktūros lygmenyje.
- **KRR 7 straipsnio 3 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojančiosioms įstaigoms**
- (1) Kad įvertintų, ar tenkinama 7 straipsnio 3 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įstaigai valstybėje narėje, ECB ketina tikrinti, ar:
- (i) grupės akcininkų ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (ii) oficialiu sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo patronuojančiajai kredito įstaigai valstybėje narėje priėmimo procesu užtikrinama, kad lėšos būtų pervedamos greitai;
  - (iii) patronuojančiosios įstaigos ir patronuojamųjų įmonių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įstaigai;
  - (iv) praeityje nebuvo užfiksuota jokių rimtų valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamo poveikio greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
  - (v) jokie tretieji asmenys negali daryti įtakos ar trukdyti greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
  - (vi) gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu šis buvo sudarytas, atsižvelgta į tai, kad leidžiama nesilaikyti tam tikrų reikalavimų;
  - (vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
  - (viii) iš COREP formoje „Grupės mokumas“, kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.
- (2) Be šių specifikacijų, vertindamas, ar tenkinama 7 straipsnio 3 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įstaigai valstybėje narėje, ECB atsižvelgs, ar:

- (i) Europos ekonominės erdvės (EEE) šalyse įsteigtos patronuojamosios įstaigos turi pakankamai nuosavų lėšų, kad jų patronuojančiajai įstaigai būtų galima leisti nesilaikyti reikalavimų (t. y. leidimas nesilaikyti reikalavimų neturėtų būtų grindžiamas išteklių srautais iš trečiųjų šalių, nebent ES būtų oficialiai pripažinusi atitinkamos trečiosios šalies lygiavertiškumą ir nebūtų jokių kitų kliūčių);
  - (ii) patronuojamųjų įstaigų smulkieji akcininkai visi kartu neturi tiek balso teisių, kad pagal galiojančią nacionalinę įmonių įstatymą galėtų blokuoti kokį nors visuotinio susirinkimo susitarimą, sprendimą ar kitą veiksmą;
  - (iii) su užsienio valiuta susiję suvaržymai, jeigu jų yra, netrukdo greitai pervesti nuosavų lėšų ar padengti įsipareigojimų.
- (3) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 7 straipsnio 3 dalies b punkte nustatytas reikalavimas, kad patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje būtų įtraukta į konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina atsižvelgti, ar:
- (i) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patronuojančiosios įstaigos strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
  - (ii) patronuojančioji įstaiga visapusiškai bendradarbiauja su įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdančiais darbuotojais (pvz., kontrolės funkcijas vykdančios įmonės darbuotojai iš patronuojančiosios įstaigos gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
  - (iii) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, informacinės sistemos ir patronuojančiosios įstaigos informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
  - (iv) patronuojančioji įstaiga, kuriai norima netaikyti reikalavimų, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir priimtinos rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limito);
  - (v) iš įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, SREP rezultatų nematyti kokių nors trūkumų įmonės vidaus valdymo ir rizikos valdymo srityse.
- (4) Vertindamas prašymą leisti netaikyti prudencinių reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį, ECB atsižvelgs ir į aspektus, susijusius su sveto koeficientu, nes pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą automatiškai būtų netaikomi sveto reikalavimai tame pačiame grupės struktūros lygmenyje.

- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 1 ir 3 dalis**
- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį**

Vertinimui pagal KRR 7 straipsnio 1 dalį kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus (juos ECB laikys įrodymu, kad įstaiga tenkina teisės aktuose nustatytas sąlygas):

- patronuojančiosios įmonės generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kad ši svarbia pripažinta prižiūrima grupė tenkina visas sąlygas, kad jai būtų leista nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 7 straipsnį;
- išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, kad jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant mokesčių srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai patronuojančiajai įmonei netrukdo pervesti nuosavų lėšų ar padengti įsipareigojimų;
- vidaus vertinimą, kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES (Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvą, BCPD)<sup>14</sup>, yra atsižvelgta į tai, kad leidžiama nesilaikyti tam tikrų reikalavimų;
- įrodymą, kad patronuojančioji įmonė garantuoja už visus patronuojamosios įmonės įsipareigojimus, pavyzdžiui, pasirašyto garantinio rašto nuorašą arba išrašą iš viešojo registro, patvirtinantį, kad toks garantinis raštas egzistuoja, arba tokią garantiją patvirtinantį pareiškimą, išdėstytą patronuojančiosios įmonės įstatuose arba patvirtintą visuotinio susirinkimo ir nurodytą jos konsoliduotųjų finansinių ataskaitų priede. Vietoj garantinio rašto kredito įstaigos gali pateikti įrodymą, kad patronuojamosios įmonės rizika yra nereikšminga;
- subjektų, kuriems prašoma suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- aprašą, kaip, įstaigai susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus įstaiga gautų pakankamai lėšų ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;
- patronuojančiosios įmonės ir kitos (-ų) leidimo nesilaikyti reikalavimų siekiančios (-ių) įstaigos (-ų) generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo

<sup>14</sup> 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).

organo patvirtintą pareiškimą, kad patronuojančiajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus;

- (viii) patronuojančiosios įmonės ir kitos (-ų) leidimo nesilaikyti reikalavimų siekiančios (-ių) įstaigos (-ų) valdymo organų patvirtintą dokumentą, patvirtinantį, kad visos prašyme nurodytos įstaigos yra įtrauktos į patronuojančiosios įmonės rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- (ix) trumpą patronuojančiosios įmonės arba – jei tai horizontali įstaigų grupė – konsoliduojančios įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūrų apžvalgą ir informaciją apie sutartis (jei yra), pagal kurias atitinkama vadovaujanti įstaiga gali kontroliuoti visos grupės rizikos valdymą;
- (x) patronuojamosios įmonės akcijų suteikiamų balsavimo teisių struktūros aprašą;
- (xi) susitarimą, kuriuo patronuojančiajai įmonei suteikiama teisė skirti arba atleisti didžiąją dalį patronuojamosios įmonės valdymo organų narių.

- **Dokumentai, pateiktini dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį**

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

- (i) patronuojančiosios įmonės generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kad ši svarbia pripažinta prižiūrima grupė tenkina visas sąlygas, kad jai būtų leista nesilaikyti reikalavimo (-ų) pagal KRR 7 straipsnį;
- (ii) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įstaigos teisės skyriaus išduotą ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, kad jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant mokesčių srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai netrukdo pervesti lėšų ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įmonei;
- (iii) vidaus vertinimą, kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal BCPD, yra atsižvelgta į tai, kad leidžiama nesilaikyti tam tikrų reikalavimų;
- (iv) aprašą, kaip, patronuojančiajai įmonei susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus būtų galima gauti pakankamai lėšų ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;
- (v) atitinkamų patronuojamųjų įmonių generalinių direktorių pasirašytą ir tų patronuojamųjų įmonių valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus patronuojančiajai įmonei;

- (vi) įmonės, atsakingos už konsoliduotai priežiūrai svarbias rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, valdymo organo patvirtintą dokumentą, patvirtinantį, kad patronuojamoji įmonė yra įtraukta į tas rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras;
- (vii) trumpą konsoliduotai priežiūrai svarbių rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūrų apžvalgą.

Jeigu patronuojamoji įmonė įsteigta ne EEE šalyje, be šių dokumentų reikia pateikti tos trečiosios šalies institucijos, atsakingos už patronuojamosios įmonės prudence priežiūrą, rašytinį patvirtinimą, kad tai patronuojamajai įmonei nekyla jokių praktinių kliūčių pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus savo patronuojančiajai įmonei, prašančiai leidimo nesilaikyti reikalavimų.

#### 4. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnis)

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

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

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

- (i) ECB ketina į leidimo netaikyti šių reikalavimų apimtį neįtraukti informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų (t. y. informacijos teikimo reikalavimai turės būti vykdomi), išskyrus galbūt tik tais atvejais, kai visos vieną likvidumo pogrupį sudarančios kredito įstaigos yra toje pačioje valstybėje narėje;
- (ii) jeigu kredito įstaigai jau anksčiau leista netaikyti pastovaus finansavimo reikalavimo pagal KRR 413 straipsnio 1 dalį, pavyzdžiui, dėl to, kad jai anksčiau suteiktu leidimu netaikyti reikalavimų leidžiama netaikyti visos KRR šeštos dalies, jai iš esmės netaikomas ir NSFR reikalavimas, detalizuotas KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje. ECB bet kada gali peržiūrėti jau priimtus sprendimus dėl atleidimo nuo reikalavimų, kad patikrintų, ar kredito įstaigos vis dar tenkina sąlygas, būtinias leidimui netaikyti reikalavimų gauti.

- (iii) svarstydamas, ar leisti įstaigai netaikyti KRD 86 straipsnio reikalavimų, ECB atsižvelgs, ar įstaiga tenkina visas KRR 8 straipsnyje nustatytas ir toliau šiame vadove detalizuotas sąlygas, ir ar šių reikalavimų prašoma leisti netaikyti dėl to, kad prašoma leisti netaikyti LCR ir NSFR reikalavimų.

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

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

- (1) Turėtų būti pateikti įmonių, kurios bus įtrauktos į pogrupį, duomenys, įmonės, kuriai bus pavesta vykdyti viso pogrupio likvidumo valdymo funkciją, pavadinimas ir prašymo leisti netaikyti reikalavimų motyvų paaiškinimas.
- (2) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad patronuojančioji įstaiga konsoliduotai, o patronuojamoji įstaiga iš dalies konsoliduotai vykdo KRR šeštoje dalyje nustatytas prievolės, kredito įstaiga turėtų pateikti:
  - (i) likvidumo reikalavimo (-ų), kurio (-ų) prašoma leisti netaikyti (t. y. LCR ir (arba) NSFR), apskaičiavimą likvidumo pogrupio lygmeniu, rodantį, kad pogrupis tenkina atitinkamą (-us) reikalavimą (-us), taikomą (-us) toje teritorijoje, kurioje pogrupis vykdo veiklą;
  - (ii) vidaus stebėsenos ataskaitas, patvirtinančias, kad likvidumo ir (arba) finansavimo pozicija yra tinkama. Likvidumo ir (arba) finansavimo pozicija laikoma tinkama, jei pastaruosius dvejus metus konsoliduojančios kredito įstaigos likvidumo ir (arba) finansavimo valdymo ir kontrolės lygis buvo pakankamas. Kredito įstaiga turėtų nurodyti, kokių kliūčių netrukdomam lėšų pervedimui gali kilti – įprastomis rinkos sąlygomis arba susidarius nepalankioms sąlygoms rinkoje – dėl likvidumą reglamentuojančių nacionalinės teisės nuostatų;
  - (iii) kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto LCR ir (arba) NSFR ir planus, kaip būtų įvykdyti arba toliau vykdomi atitinkami reikalavimai, jei prašymas leisti nesilaikyti reikalavimų nebūtų patenkintas.
- (3) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad patronuojančioji įstaiga konsoliduotai arba patronuojamoji įstaiga iš dalies konsoliduotai visą laiką stebi ir prižiūri visų grupei arba pogrupiui priklausančių kredito įstaigų, kurioms leidžiama nesilaikyti tų reikalavimų, likvidumo ir (arba) finansavimo pozicijas ir užtikrina pakankamą visų šių kredito įstaigų likvidumo ir (arba) finansavimo lygį, kredito įstaiga turėtų pateikti:
  - (i) pogrupio likvidumo valdymo funkciją vykdančių padalinių organizacinę schemą, kurioje matytųsi centralizacijos lygmuo pogrupio lygmeniu;

- (ii) procesų, procedūrų ir priemonių, taikomų vykdant nuolatinę vidinę subjektų likvidumo pozicijų stebėseną, bei jų pritaikymo pogrupio lygmeniu masto aprašą;
  - (iii) planų, kaip bus sprendžiamos likvidumo pogrupio likvidumo problemos, jei jų kiltų, aprašą.
- (4) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad kredito įstaigos yra sudariusios kompetentingoms institucijoms priimtinas sutartis, kuriose numatytas laisvas lėšų judėjimas tarp įstaigų, suteikiantis joms galimybę įvykdyti individualias ir bendras prievoles, suėjus jų terminui, kredito įstaiga turėtų pateikti:
- (i) sutartis, sudarytas tarp likvidumo pogrupiui priklausančių subjektų, kuriose sumos ar terminai nėra nurodyti arba kuriose nurodytas terminas, nustatytas šiame vadove toliau – atitinkamai skyrelyje „Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo“ arba „Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo“;
  - (ii) įrodymą, kad laisvam lėšų judėjimui ir gebėjimui vykdyti individualias ir bendras prievoles, suėjus jų terminui, netaikoma jokių sąlygų, kurios trukdytų arba ribotų lėšų judėjimą ar prievolių vykdymą; toks įrodymas turi būti patvirtintas išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduota ir valdymo organo patvirtinta teisine nuomone;
  - (iii) įrodymą, kad jokia teisinės sutarties šalis negali vienašališkai nutraukti ar panaikinti teisinės sutarties arba kad teisinė sutartis gali būti nutraukta tik įspėjus apie tai prieš tiek laiko, kiek nurodyta šiame vadove toliau – atitinkamai skyrelyje „Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo“ arba „Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo“ (išskyrus atvejus, kai ECB atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų<sup>15</sup>).
- (5) Kaip įrodymą, kad tenkina KRR 8 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad šiuo metu nėra arba nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių KRR 8 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytoms sutartims įvykdyti, kredito įstaiga turėtų pateikti:
- (i) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, patvirtinančią, kad teisinių kliūčių nėra, pavyzdžiui, dėl nacionalinės teisės aktų, kuriais reglamentuojamas mokumas;
  - (ii) vidaus vertinimą, kuriame daroma išvada, kad šiuo metu nėra arba nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių pirmiau minėtoms sutartims įvykdyti, ir kuriuo patvirtinama, kad gaivinimo plane ir grupės

<sup>15</sup> Sutartyje turėtų būti nuostata, kad, jei kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų, sutartis gali būti nutraukta vienašališkai ir iš karto.



finansinės paramos susitarime, jeigu kredito įstaiga jį yra sudariusi pagal BCPD, yra atsižvelgta į tai, kad leidžiama netaikyti tam tikro reikalavimo;

- (iii) atitinkamos nacionalinės kompetentingos institucijos išduotą patvirtinimą, kad likvidumą ir (arba) finansavimą reglamentuojančiose nacionalinės teisės nuostatose, jei jos taikomos, nėra reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių vykdyti sutartis;
- (iv) vidaus vertinimą, kuriame daroma išvada, kad reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui.

- **Detalesnės specifikacijos dėl LCR reikalavimo netaikymo**

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

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

- **Detalesnės specifikacijos dėl NSFR reikalavimo netaikymo**

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

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

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

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

- (1) Vertindamas, ar tenkinamas KRR 8 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, kad organizacinė struktūra ir likvidumo rizikos vertinimas visame likvidumo pogrupyje atitiktų KRD 86 straipsnyje nustatytas sąlygas, ECB tikrins, ar likvidumo SREP neatskleidė kokių nors pažeidimų prašymo pateikimo metu ir

per praėjusius tris mėnesius ir ar kredito įstaigos likvidumo valdymas, remiantis SREP rezultatais, yra kokybiškas.

- (2) Jeigu prašoma suteikti leidimą nesilaikyti LCR reikalavimo, vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename likvidumo pogrupyje reikalaujamo turėti likvidžiojo turto sumų paskirstymo, vietos ir nuosavybės, bus atsižvelgiama, ar vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai<sup>16</sup> arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi tinkamą aukštos kokybės likvidžiojo turto kiekį. 75 % aukštos kokybės likvidžiojo turto, kurį būtų privaloma turėti norint vykdyti LCR reikalavimą atskiro subjekto lygmeniu arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ir KRR nuostatas, būtų laikoma iš esmės tinkamu kiekiu šiais tikslais<sup>17</sup>.
- (3) Jeigu prašoma suteikti leidimą nesilaikyti NSFR reikalavimo, vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename bendrame likvidumo pogrupyje turimo pastovaus finansavimo sumų paskirstymo ir vietos, bus atsižvelgiama, ar vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai<sup>18</sup> arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi pakankamo dydžio pastovų finansavimą. 75 % turimo pastovaus finansavimo lygmens, kuris būtų privalomas norint vykdyti NSFR reikalavimą atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu, kaip numatyta KRR 413 straipsnio 1 dalyje ir detalizuota KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje, būtų laikoma iš esmės pakankama šiais tikslais<sup>19</sup>.
- (4) Vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies d punkto nuostatai dėl poreikio nustatyti griežtesnius parametrus, nei nustatyta KRR šeštoje dalyje, jeigu netaikyti reikalavimų prašoma kredito įstaigai, veiklą vykdančiai dalyvaujančioje valstybėje narėje ir nedalyvaujančioje valstybėje narėje, ir jeigu nėra nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis būtų nustatomi griežtesni parametrai,

<sup>16</sup> Šis reikalavimas taikomas toms patronuojamosioms įmonėms, kurios, kaip atskiras subjektas, atitinka bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56, 61 arba 65 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių. Jeigu vienoje valstybėje narėje įsteigta keletas patronuojamųjų įmonių, tačiau nė viena iš jų, kaip atskiras subjektas, neatitinka šių skaitinių ribinių verčių, ši sąlyga turėtų būti taikoma ir tuo atveju, jei bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56 ir 61 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių atitinka visos toje valstybėje narėje įsteigtos įmonės – vertinant arba pagal patronuojančiosios įstaigos konsoliduotą poziciją toje valstybėje narėje, arba pagal bendrą visų patronuojamųjų įmonių, kurios yra tos pačios ES patronuojančiosios įstaigos patronuojamosios įmonės ir yra įsteigtos toje valstybėje narėje, poziciją.

<sup>17</sup> Apskaičiuojant aukštos kokybės likvidžiojo turto kiekį atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu neturėtų būti atsižvelgiama į jokiais lengvatines sąlygas, visų pirma nustatytas KRR 425 straipsnio 4 ir 5 dalyse ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse dėl LCR.

<sup>18</sup> Šis reikalavimas taikomas toms patronuojamosioms įmonėms, kurios, kaip atskiras subjektas, atitinka bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56, 61 arba 65 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių. Jeigu vienoje valstybėje narėje įsteigta keletas patronuojamųjų įmonių, tačiau nė viena iš jų, kaip atskiras subjektas, neatitinka šių skaitinių ribinių verčių, ši sąlyga turėtų būti taikoma ir tuo atveju, jei bent vieną iš BPM pagrindų reglamento 50, 56 ir 61 straipsniuose nurodytų skaitinių ribinių verčių atitinka visos toje valstybėje narėje įsteigtos įmonės – vertinant arba pagal patronuojančiosios įstaigos konsoliduotą poziciją toje valstybėje narėje, arba pagal bendrą visų patronuojamųjų įmonių, kurios yra tos pačios ES patronuojančiosios įstaigos patronuojamosios įmonės ir yra įsteigtos toje valstybėje narėje, poziciją.

<sup>19</sup> Apskaičiuojant turimo pastovaus finansavimo kiekį atskiro subjekto arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu neturėtų būti atsižvelgiama į jokiais lengvatines sąlygas, visų pirma nustatytas KRR 428h straipsnyje.

LCR reikalavimas ir atitinkamai NSFR reikalavimas yra aukščiausias iš rodiklių, taikomų šalyse, kuriose patronuojamosios įmonės ir aukščiausio lygmens konsoliduojanti įstaiga vykdo veiklą, jei tai leidžiama pagal nacionalinę teisę.

- (5) Vertindamas, ar gerai suvokiami leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnio 3 dalies f punktą padariniai, ECB atsižvelgs į:
- (i) esamus atsarginius planus, kaip bus vykdomi teisiniai reikalavimai, jei leidimas nesilaikyti reikalavimų būtų nesuteiktas arba atšauktas;
  - (ii) išsamų įstaigos valdymo organo ir, jeigu reikia, kompetentingos institucijos atliktą ir ECB pateiktą padarinių vertinimą.

- **Dokumentai, pateiktini dėl leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį**

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

- (i) kredito įstaigos generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą lydraštį, kuriame pareiškama, kad kredito įstaiga atitinka visus KRR 8 straipsnyje išdėstytus galimybės nesilaikyti reikalavimų kriterijus;
- (ii) likvidumo pogrupio (-ių), kuris (-ie) bus sudarytas (-i), aprašą kartu su visų subjektų, kuriems būtų taikomas leidimas nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- (iii) tikslų reikalavimų, kurių kredito įstaiga prašo leisti nesilaikyti, aprašą.

5. **INDIVIDUALUS KONSOLIDAVIMO METODAS (KRR 9 straipsnis)**

ECB ketina taikyti KRR 9 straipsnio 1 dalyje nustatytą individualų konsolidavimo metodą toje pačioje valstybėje narėje įsteigtoms kredito įstaigų patronuojamosioms įmonėms, kurių reikšmingos pozicijos ar reikšmingi įsipareigojimai yra susiję su ta pačia patronuojančiąja įstaiga. Kiekvienu konkrečiu atveju atskirai ECB atliks atitinkamą vertinimą, remdamasis, be kitų aspektų, tuo, ar iš dalies konsoliduotų nuosavų lėšų pakanka, kad būtų užtikrinta įstaigos atitiktis reikalavimams, atsižvelgiant į jos, kaip individualaus savarankiško subjekto, būklę. Atliekant šį vertinimą bus atsižvelgiama ir į KRR 7 straipsnyje nustatytus leidimo nesilaikyti reikalavimų kriterijus, kaip tinka ir kaip numatyta KRR 9 straipsnio 1 dalyje.

6. **REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRR 10 straipsnis)**

Jeigu bus tenkinamos KRR 10 straipsnyje nustatytos sąlygos, ECB suteiks leidimą nesilaikyti reikalavimų ir centrinės įstaigos kontroliuojamoms įstaigoms, ir pačiai centrinei įstaigai.

Vertindamas, ar leisti kontroliuojamoms įstaigoms nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 10 straipsnio 1 dalį, ECB atsižvelgs, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (1) Vertinant atitiktį 10 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinė įstaiga ir kontroliuojamos įstaigos už savo įsipareigojimus atsakytų solidariai, o centrinė įstaiga visiškai garantuotų savo kontroliuojamų įstaigų pareigas, bus atsižvelgiama, ar:
  - (i) vienas tinklo narys gali greitai pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus kitam tinklo nariui ir ar lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo metodas yra pakankamai paprastas;
  - (ii) iš ankstesnių lėšų srautų tarp tinklo narių matyti, kad pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus galima greitai;
  - (iii) tinklo narių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir visuose kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (iv) bendras centrinės įstaigos ir kontroliuojamų įstaigų gebėjimas suvaldyti riziką yra pakankamas, kad būtų galima padengti numatytus ir nenumatytus narių nuostolius.
- (2) Vertindamas atitiktį 10 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos ir visų jos kontroliuojamų įstaigų mokumas bei likvidumas būtų prižiūrimi bendrai, remiantis konsoliduotosiomis šių įstaigų ataskaitomis, ECB tikrins, ar:
  - (i) iš COREP formoje „Grupės mokumas“, kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu;
  - (ii) centrinė įstaiga ir kontroliuojamos įstaigos konsoliduotai atitinka KRR nustatytus reikalavimus, įskaitant atskaitomybės reikalavimus.
- (3) Vertindamas atitiktį 10 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, kad centrinės įstaigos vadovybė turėtų įgaliojimus duoti nurodymus kontroliuojamų įstaigų vadovybei, ECB atsižvelgs, ar:
  - (i) šiais nurodymais užtikrinama, kad kontroliuojamos įstaigos laikosi teisės aktų ir įstatų reikalavimų, kad būtų išsaugotas grupės patikimumas;
  - (ii) nurodymai, kuriuos centrinė įstaiga gali duoti, apima bent jau 2010 m. lapkričio 18 d. išleistose Europos bankininkystės priežiūros institucijų komiteto (EBPIK) gairėse<sup>20</sup> išvardytus tikslus.

ECB vertinant, ar suteikti centrinei įstaigai leidimą nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 10 straipsnio 2 dalį, kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad tenkina KRR 10 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas, ir tam pateikti pirmiau išvardytus dokumentus.

<sup>20</sup> „CEBS's guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC“, Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas, 2010 m. lapkričio mėn.

Be šių dokumentų, vertinant, ar įstaiga tenkina 10 straipsnio 2 dalyje nustatytą antrą sąlygą, įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad kontroliuojamos įstaigos visiškai garantuoja centrinės įstaigos įsipareigojimų ar prievolių vykdymą. Tokiu įrodymu galėtų būti, pavyzdžiui, pasirašyto garantinio rašto nuorašas arba išrašas iš viešojo registro, patvirtinantis tokią garantiją ar pareiškimą, išdėstytą kontroliuojamos įstaigos įstatuose arba patvirtintą visuotinio susirinkimo ir nurodytą jos finansinių ataskaitų priede.

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

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

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

Šis vertinimas bus atliekamas kiekvienu konkrečiu atveju atskirai.

#### 8. KONSOLIDAVIMAS (KRR 18 straipsnio 7 dalis)

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

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

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

#### 9. NEĮTRAUKIMAS Į KONSOLIDAVIMĄ (KRR 19 straipsnio 2 dalis)

KRR 19 straipsnio 2 dalies b punkto taikymo klausimu ECB laikosi nuomonės, kad leidimas neįtraukti subjekto į prudencinį konsolidavimą turėtų būti suteikiamas tik susiklosčius išimtinėms aplinkybėms ir tik laikantis KRR išdėstytų sąlygų. Šiuo požiūriu įstaigos, finansų įstaigos arba papildomas paslaugas teikiančios įmonės, kurios yra patronuojamosios įmonės arba įmonės, kurių kapitalo valdyme dalyvaujama, gali būti laikomos nesvarbiomis tik įstaigų stebėsenos tikslų atžvilgiu, kai įstaigos gali pateikti – atlikusios išsamų visos iš tokių subjektų kylančios rizikos

vertinimą – svarių tokio nesvarbumo įrodymų, o ECB kiekvienu tokiu konkrečiu atveju atskirai nusprendžia, kad tokių subjektų neįtraukimas į prudencinį konsolidavimą netrukdo ir, tikėtina, netrukdytų vykdyti konsoliduotą įstaigų stebėseną. ECB tikisi, kad tuo išimtiniu atveju, kai ECB leidžia neįtraukti patronuojamosios įmonės ar įmonės, kurios kapitalo valdyme dalyvaujama, į konsolidavimą, dalyvavimas tokios įmonės kapitalo valdyme bus laikomas reikšminga investicija į finansų sektoriaus subjektą, su sąlyga, kad ji atitinka KRR 43 straipsnyje pateiktą apibrėžtį ir kad vertinimas atliekamas nuosavybės metodu arba, jeigu nuosavybės metodo taikymas keltų nepagrįstai didelę naštą, kitokiu vertinimo metodu, leidžiamu pagal taikomą apskaitos sistemą.

#### 10. TURTO IR NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VERTINIMAS. TFAS TAIKYMAS PRUDENCINIAIS TIKSLAIS (KRR 24 straipsnio 2 dalis)

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

Tačiau ECB nagrinės prašymus leisti, vadovaujantis KRR 24 straipsnio 2 dalies nuostata, prudencines ataskaitas rengti pagal tarptautinius apskaitos standartus (taip pat ir tais atvejais, kai pagal nacionalinę apskaitos sistemą reikia vadovautis nacionaliniais BAP).

Toliau pateikti ECB lūkesčiai šiuo klausimu.

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

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

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

## 2 skyrius

### Nuosavos lėšos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl nuosavų lėšų apibrėžties ir apskaičiavimo.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR antra dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014<sup>21</sup>.
3. VĖLIAU IŠLEISTŲ KAPITALO PRIEMONIŲ PRISKYRIMAS PRIE BENDRO 1 LYGIO NUOSAVO KAPITALO PRIEMONIŲ (KRR 26 straipsnio 3 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad ankstesnį ir vėlesnį kapitalo priemonių išleidimą reglamentuojančios nuostatos yra „iš esmės tokios pačios“, jeigu ankstesnį išleidimą reglamentuojančios nuostatos nepasikeitė tiek<sup>22</sup>, kad galėtų iš esmės paveikti susitarimų sąlygas, aktualias bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) tinkamumo įvertinimui ir leidimo suteikimui.

Kredito įstaigos, norinčios pasinaudoti pranešimo procedūra, turėtų ne vėliau negu likus 20 kalendorinių dienų iki numatomos priemonės priskyrimo prie CET1 priemonių dienos pateikti ECB šiuos dokumentus:

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

<sup>21</sup> 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).

<sup>22</sup> Kai dėl kapitalo priemonių sudaromi susitarimai dėl pelno ir nuostolių pervedimo, reikia įvertinti ir tokių susitarimų pasikeitimus. ECB mano, kad vargu ar kapitalo priemonės, išleidžiamos kaip įnašai natūra, bus laikomos vėlesniu išleidimu su nuostatomis, kurios iš esmės yra tokios pačios kaip ir nuostatos, reglamentuojančios ankstesnius išleidimus, kuriems įstaiga jau yra gavusi leidimą. Taip yra todėl, kad įnašų natūra atveju, kitaip nei įnašų pinigais atveju, kiekvienas išleidimas yra skirtingas, todėl vargu ar būtų įmanoma pasikliauti ankstesnio išleidimo, kuriam iš anksto buvo suteiktas leidimas, vertinimu.

KRR 28 arba 29 straipsnio ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatomis vertinimui;

- (4) išleidimą reglamentuojančių nuostatų tekstą su pažymėtais pakeitimais (naudojant programos funkciją „rodyti keitimus“), iš kurio matytųsi, kuo šis išleidimą reglamentuojančios nuostatos skiriasi nuo ankstesnį išleidimą reglamentuojančių nuostatų<sup>23</sup>.

Laikoma, kad ECB buvo pranešta, kai jis informuoja kredito įstaigą, kad pranešimą gavo su visa reikalinga informacija. Jeigu ECB per 20 kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo nepareiškia prieštaravimų dėl sąlygos, kad vėlesnį išleidimą reglamentuojančios nuostatos yra iš esmės tokios pačios kaip ir ankstesnį išleidimą reglamentuojančios nuostatos, įstaiga gali priemonę priskirti prie CET1 kapitalo priemonių. Jeigu ECB pareiškia prieštaravimų, taikoma KRR 26 straipsnio 3 dalies pirmoje pastraipoje minima standartinė išankstinio leidimo suteikimo procedūra.

4. SAVIDRAUDOS ĮMONIŲ APIBRĖŽTIS (KRR 27 straipsnio 1 dalies a punktas)

ECB laikosi nuomonės, kad įstaiga gali būti prilyginama savidraudos įmonei pagal KRR 27 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį, jeigu ji taip apibrėžiama nacionalinės teisės aktuose ir jeigu ji atitinka Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 241/2014 nustatytus kriterijus.

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

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

- (i) jeigu nacionalinė kompetentinga institucija jau yra suteikusi leidimą kredito įstaigai neatskaityti draudimo įmonėse turimų nuosavų lėšų priemonių ir šis leidimas buvo suteiktas iki 2014 m. lapkričio 4 d., kredito įstaiga, remdamasi tuo leidimu, galės ir toliau jų neatskaityti, jeigu buvo įvykdyti atitinkami informacijos atskleidimo reikalavimai;
- (ii) jeigu kredito įstaiga planuoja pateikti ECB prašymą suteikti tokį leidimą, ECB jį suteiks su sąlyga, kad įstaiga atitiks KRR nustatytus kriterijus ir atitinkamus informacijos atskleidimo reikalavimus.

6. TURIMŲ FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ ATSKAITYMAS (KRR 49 straipsnio 2 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad atskaityti turimų finansų sektoriaus subjektų, kuriems taikoma konsoliduota priežiūra, išleistų nuosavų lėšų priemones pagal KRR 49 straipsnio 2 dalį yra būtina tam tikrais atvejais, visų pirma kai planuojamas

<sup>23</sup> Jeigu priemonė dar neišleista, per penkias darbo dienas nuo jos išleidimo dienos turi būti pateikta deklaracija, kad priemonės įstaiga nefinansuoja nei tiesiogiai, nei netiesiogiai, ir įrodymas, kad priemonė yra visiškai apmokėta.



struktūrinis atskyrimas ir pertvarkymas. Remiantis KRR 49 straipsnio 2 dalies paskutine pastraipa, ši nuostata netaikoma apskaičiuojant nuosavas lėšas 92a ir 92b straipsniuose išdėstytų reikalavimų tikslais; jos apskaičiuojamos pagal 72e straipsnio 4 dalyje nustatytą atskaitymo sistemą.

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

ECB ketina priemones reglamentuojančias trečiosios šalies nacionalinės teisės normas ar sutarčių nuostatas laikyti lygiavertėmis KRR 54 straipsnyje išdėstytiems reikalavimas, jeigu:

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

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

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

- (i) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų naujausiame taikomame SREP sprendime nustatytus bendrus kapitalo reikalavimus<sup>24</sup> bent jau gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydžiu, nustatytu tame pačiame SREP sprendime;
- (ii) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų BGD ir KRR 92a arba 92b straipsnyje (žiūrint, kuris taikytinas) nustatytus reikalavimus bent jau suma, kurią Bendra pertvarkymo valdyba, suderinusi su ECB, laiko būtina norint tenkinti KRR 78a straipsnyje nustatytą sąlygą;
- (iii) planuojamo sumažinimo poveikį atitinkamo lygio nuosavoms lėšoms;
- (iv) ar kredito įstaiga, atlikusi bet kuriuos iš KRR 77 straipsnio 1 dalyje nurodytų veiksmų, ir toliau trejus metus viršytų KRR 92 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytą svėro koeficientą, papildomų nuosavų lėšų

<sup>24</sup> Bendrus kapitalo reikalavimus viršijantis kapitalas reiškia ir tai, kad jis ta pačia suma viršija ir aukštesniųjų lygių nuosavų lėšų reikalavimus, t. y. a) CET1 reikalavimą plius jungtinio rezervo reikalavimas ir b) 1 lygio reikalavimą plius jungtinio rezervo reikalavimas.

reikalavimą, skirtą suvaldyti pernelyg didelio svorto riziką, nurodytą naujausiame taikomame SREP sprendime, ir KRR 92 straipsnio 1a dalyje nustatytą svorto koeficiento rezervą bent jau gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydžiu, skirtu suvaldyti pernelyg didelio svorto riziką, nurodytą naujausiame taikomame SREP sprendime.

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

Jeigu įstaigai i) arba iv) punktuose minimas gairių dėl papildomų nuosavų lėšų dydis netaikomas, jai viršijimo suma nustatoma individualiai, atsižvelgiant į įstaigos specifines aplinkybes.

9. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS: BENDRAS IŠANKSTINIS LEIDIMAS (KRR 78 straipsnio 1 dalies antra pastraipa)

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

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

Kalbant apie KRR 27 ir 29 straipsniuose įvardytas savidraudos įmonių, taupymo įstaigų, kooperatinių bendrijų ir panašių įstaigų išleistas priemones, ECB ketina suteikti leidimą pagal KRR 78 straipsnio 3 dalį, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai ir su sąlyga, kad tenkinamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 10 ir 11 straipsniuose nustatytos sąlygos. Visų pirma, įstaiga bus vertinama pagal šiuos aspektus:

- (i) ar įstaiga turi ir teisę atidėti išpirkimą, ir teisę apriboti išpirktiną sumą;
- (ii) ar įstaiga tokias teises turi neribotą laiką;
- (iii) ar įstaiga nustato apribojimų mastą pagal įstaigos prudencinę padėtį, bet kuriuo metu įvertintą atsižvelgiant į a) įstaigos bendrą finansinę, likvidumo ir mokumo padėtį ir b) bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo ir viso kapitalo sumą, palyginti su bendra rizikos pozicijų suma, specialius nuosavų lėšų reikalavimus ir jungtinio rezervo reikalavimą, priklausomai nuo to, kas įstaigai taikoma.

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

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

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

- (i) apskritai leisti mažinti papildomų 1 arba 2 lygio priemonių lygį per penkerius metus nuo jų išleidimo datos, jeigu tenkinamos KRR 78 straipsnio 4 dalies c ir e punktų sąlygos;
- (ii) leisti mažinti papildomų 1 arba 2 lygio priemonių lygį per penkerius metus nuo jų išleidimo datos, jeigu tenkinamos KRR 78 straipsnio 4 dalies a, b ir d punktų sąlygos, tik įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir nustatčius, kad yra pagrindo tokį leidimą suteikti.

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

ECB laikosi nuomonės, kad finansinės paramos teikimo tikslais gali būti leidžiama laikinai netaikyti nuostatų dėl nuosavų lėšų priemonių ar tinkamų įsipareigojimų atskaitymo, jeigu tenkinamos KRR 79 straipsnio 1 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 33 straipsnyje nustatytos sąlygos.

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

ECB ketina iki 2021 m. gruodžio 31 d. suteikti leidimą, kaip nustatyta KRR 83 straipsnio 1 dalyje, į kredito įstaigos kvalifikuotąjį papildomą 1 lygio ar 1 arba 2 lygio kapitalą įtraukti specialiosios paskirties subjekto išleistas papildomas 1 ir 2 lygio priemones pagal minėtoje KRR straipsnio dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 34 straipsnyje nustatytas sąlygas. ECB tokį leidimą suteiks, jei kitas specialiosios paskirties subjekto turimas turtas yra minimalus ir nereikšmingas.

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

ECB laikosi nuomonės, kad KRR 84 straipsnio 1 dalį tinkama taikyti kredito įstaigos patronuojančiajai finansų kontroliuojančiajai bendrovei visais atvejais, siekiant užtikrinti, kad į reguliuojamąjį kapitalą būtų įtraukta tik ta dalis konsoliduotų nuosavų lėšų, kurią iš karto būtų galima panaudoti nuostoliams dengti patronuojančiosios įstaigos lygmeniu.

### 3 skyrius

## Kapitalo reikalavimai

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl kapitalo reikalavimų.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR trečia dalis ir atitinkamos EBI gairės.
3. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMŲ APSKAIČIAVIMAS – GRUPĖS VIDAUS POZICIJOS (KRR 113 straipsnio 6 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad prašymas netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimų gali būti tenkinamas kredito įstaigai pateikus tokį prašymą ir kiekvieną konkretų atvejį įvertinus atskirai. Kaip yra aiškiai nurodyta 113 straipsnio 6 dalies a punkte, kredito įstaigos sandorio šalis turi būti kita įstaiga, finansų įstaiga arba papildomas paslaugas teikianti įmonė, kurioms taikomi atitinkami pradžiniais reikalavimai. Be to, sandorio šalis turi būti įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga (113 straipsnio 6 dalies d punktas).

Tokį vertinimą ECB atliks atsižvelgdamas į toliau išdėstytus veiksnius.

- (1) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies b punkte nustatytai sąlygai, t. y. ar sandorio šaliai yra taikomas toks pat visiškasis konsolidavimas kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar vertinamų grupės subjektų pozicijoms taikomas toks pat visiškasis konsolidavimas dalyvaujančioje valstybėje narėje pagal KRR 18 straipsnyje nustatytus pradžinio konsolidavimo metodus.
- (2) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, t. y. ar sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos vertinimo, apskaičiavimo ir kontrolės procedūros kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar:
  - (i) subjektų, kuriems taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatos, vyresnioji vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymą ir ar rizikos apskaičiavimas yra reguliariai peržiūrimas;
  - (ii) organizacijoje veikia nuolatinės ir skaidrios komunikavimo sistemos, kuriomis naudojami valdymo organai, vyresnioji vadovybė, veiklos sritys, už rizikos valdymą atsakingas padalinys ir kiti kontrolės funkcijas vykdančios padaliniai gali tarpusavyje keistis informacija apie rizikos apskaičiavimą, analizę ir stebėseną;
  - (iii) vidaus procedūros ir informavimo sistemos yra nuoseklios ir patikimos visoje konsoliduotoje grupėje, todėl galima konsoliduotai, o prireikus, atskirai pagal subjektą, veiklos sritį ir portfelį, nustatyti, apskaičiuoti ir stebėti riziką iš visų atitinkamų šaltinių;
  - (iv) pagrindinė su rizika susijusi informacija reguliariai perduodama patronuojančiosios įmonės centriniam už rizikos valdymą atsakingam padalinii, kad būtų galima atitinkamuose grupės priklausančiuose subjektuose centralizuotai įvertinti, apskaičiuoti ir kontroliuoti riziką.

- (3) Kad įvertintų atitiktį KRR 113 straipsnio 6 dalies e punkte nustatytam reikalavimui, t. y. ar šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis galėtų greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus įstaigai<sup>25</sup>, ECB atsižvelgs, ar:
- (i) grupės akcininkų ir teisinė struktūra nėra kliūtis pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp įstaigos ir jos sandorio šalies priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai gali būti atliekami greitai;
  - (iii) įstaigos ir jos sandorio šalies įstatuose, akcininkų susitarime ar kokioje nors kitoje žinomoje sutartyje nėra nuostatų, galinčių trukdyti sandorio šaliai pervesti įstaigai nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
  - (iv) nėra buvę jokių rimtų valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
  - (v) jokie tretieji asmenys negali kontroliuoti greito nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
  - (vi) iš COREP formoje „Grupės mokumas“, kurios paskirtis – parodyti bendrą vaizdą, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.

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

Kad būtų galima atlikti vertinimą (-us) pagal KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, prašymą teikianti kredito įstaiga turi pateikti šiuos dokumentus, jei jie ECB dar nepateikti pagal kitas taisykles, sprendimus ar reikalavimus:

- (i) į konsolidavimo procesą toje pačioje valstybėje narėje visiškai įtrauktai konsoliduotai grupei priklausančių subjektų naujausią organizacinę schemą, atskirų subjektų (kredito įstaigos, investicinės įmonės, papildomas paslaugas teikiančios įmonės) prudencinę kvalifikaciją ir nurodyti subjektus, ketinančius taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;
- (ii) rizikos valdymo politikos ir kontrolės priemonių aprašymą ir kaip jos centralizuotai nustatomos ir taikomos;
- (iii) sutartis (jei tokių yra) dėl visai grupei taikomos rizikos valdymo sistemos ir papildomus dokumentus, pavyzdžiui, grupei priklausančių įmonių rizikos politiką tokiais klausimais kaip kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika ir operacinė rizika;

<sup>25</sup> Išskyrus nacionaliniais akcinių bendrovių įstatymais nustatytus apribojimus.

- (iv) patronuojančiosios įmonės (įstaigos) galimybių valdyti riziką visoje grupėje aprašymą;
- (v) sistemos, kuria užtikrinamas greitas nuosavų lėšų pervedimas ir įsipareigojimų padengimas vienam iš grupės subjektų patyrus finansinių sunkumų, aprašymą;
- (vi) patronuojančiosios įmonės teisinio atstovo pagal taikytinus teisės aktus pasirašytą ir valdymo organų patvirtintą lydraštį, kuriame nurodoma, kad svarbi prižiūrima kredito įstaiga grupės lygmeniu atitinka visas KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;
- (vii) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę išvadą, kad, išskyrus akcinių bendrovių įstatyme nustatytus apribojimus, jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant fiskalinės srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai nesudaro kliūčių pervesti lėšas arba padengti įsipareigojimus;
- (viii) patronuojančiosios įmonės ir grupės subjektų, kurie ketina taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, teisinių atstovų pasirašytą ir jos valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas arba padengti įsipareigojimus.

#### 4. POZICIJŲ TERMINAS (KRR 162 straipsnis)

ECB mano esant tinkama reikalauti, kad įstaigos, negavusios leidimo įmonių, įstaigų ar centrinės valdžios institucijų ir centrinių bankų pozicijoms taikyti savų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir savų perskaičiavimo koeficientų, taikytų KRR 162 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytą termino vertę (M), ir neleisti joms taikyti 162 straipsnio 2 dalyje nurodyto termino.

#### 5. DUOMENŲ RINKIMAS (KRR 179 straipsnis)

Pagal KRR 179 straipsnio 1 dalies antros pastraipos paskutinį sakinį ECB ketina suteikti kredito įstaigoms šiek tiek lankstumo taikant privalomus standartus duomenims, surinktiems iki 2007 m. sausio 1 d., tačiau su sąlyga, kad įstaigos tuos duomenis yra pakoregavusios taip, kad būtų pasiekta bendra atitiktis KRR 178 straipsnyje išdėstyta įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčiai arba KRR 5 straipsnio 2 dalyje įtvirtintai nuostolio apibrėžčiai.

#### 6. SAVI KINTAMUMO KOREGAVIMŲ ĮVERČIAI (KRR 225 straipsnio 2 dalies e punktas)

Atsižvelgdamas į KRR 225 straipsnio 2 dalies e punktą, ECB laikosi nuomonės, kad iki galutinio šio vadovo paskelbimo dienos taikyti reikalavimus, pagal kuriuos kredito įstaigos gali skaičiuoti kintamumo koregavimus pagal trumpesnę duomenų stebėjimo laikotarpį, yra tinkama tik tada, kai tokie reikalavimai yra nustatyti pagal nacionalinę teisę.

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

ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai ir vadovaudamasis 2014 m. liepos 7 d. paskelbtomis EBI gairėmis dėl reikšmingos rizikos perleidimo<sup>26</sup>, gali laikytis pozicijos, kad būtina nukrypti nuo bendro pobūdžio prielaidos, kad abiem KRR 244 straipsnio 2 dalyje ir 245 straipsnio 2 dalyje aprašytais atvejais reikšminga rizika yra perleista, atitinkamai per tradicinį ir sintetinį pakeitimą vertybiniais popieriais.

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

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

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB ketina atsižvelgti, ar:

- (i) tuo metu, kai suteikiamas leidimas, pirminė sandorių aprėptis apima paprastąsias palūkanų normų ir užsienio valiutos išvestines priemones ir ar ji sudaro 50 % pagal riziką įvertinto turto (pozicijoms taikant pasirinktą ne IMM metodą, kaip nustatyta KRR 271 straipsnio 1 dalyje) ir 50 % sandorių skaičiaus (imant teisinius sandorius, o ne pavienes pozicijų dalis);
- (ii) po trejų metų sandorių aprėptis yra didesnė negu 65 % pagal riziką įvertinto turto atžvilgiu (skaičiuojant pagal IMM arba ne IMM metodus, priklausomai nuo sandorių) ir 70 % sandorių skaičiaus atžvilgiu (teisinių sandorių, o ne pavienių pozicijų dalių), palyginti su bendra sandorių šalies rizika;
- (iii) jei po trejų metų IMM vis dar netaikomas didesnei nei 35 % (pagal riziką įvertinto turto) arba 30 % (sandorių skaičiaus) sandorių daliai, kredito įstaiga privalės įrodyti, kad likusių rūšių sandorių neįmanoma įvertinti pagal modelį, nes trūksta kalibravimui reikalingų duomenų, arba kad pozicijoms įvertinti taikomas standartizuotas metodas yra pakankamai konservatyvus.

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

ECB ketina kiekvienu konkrečiu atveju atskirai įvertinti, atsižvelgdamas į modelio trūkumus ar su juo susijusią riziką, ar būtina reikalauti taikyti aukštesnį nei 1,4  $\alpha$  koeficientą skaičiuojant pozicijos vertę, kaip nustatyta KRR 284 straipsnio 4 dalyje. Be to, ECB laikosi nuomonės, kad pradžiamis tikslais  $\alpha$  koeficientas turėtų visada būti minėtoje dalyje nurodyto dydžio.

<sup>26</sup> Gairės dėl reikšmingos kredito rizikos perleidimo pagal Reglamento Nr. 575/2013 243 ir 244 straipsnius (EBA/GL/2014/05), Europos bankininkystės institucija, 2014 m. liepos mėn.

10. OPERACINĖ RIZIKA: NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI TAIKANT BAZINIO INDIKATORIAUS METODĄ (KRR 315 straipsnio 3 dalis) IR STANDARTIZUOTĄ METODĄ (KRR 317 straipsnis)

Susijungimo, įsigijimo arba subjektų ar veiklos perleidimo atveju ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ketina taikyti abi minėtuose dviejuose straipsniuose nurodytas pasirinkimo galimybes, remdamasis šiuose straipsniuose nustatytomis sąlygomis.

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

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

## 4 skyrius Institucinės užtikrinimo sistemos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, taikomų kredito įstaigoms, kurios yra institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) narės.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR pirma, antra ir trečia dalys, taip pat Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61.
3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnio 4 dalis)

ECB ketina pagal KRR 8 straipsnio 4 dalį suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai (IUS) priklausančioms kredito įstaigoms, tačiau su sąlyga, kad bus įvykdytos visos KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatytos sąlygos. Atskaitomybės reikalavimai bet koku atveju ir toliau turės būti vykdomi kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto lygmeniu.

Atliekant šį vertinimą bus taikomos atitinkamos specifikacijos ir (arba) reikalavimai dėl dokumentų, išdėstyti šio vadovo 1 skyriuje, o konkrečiai 1–5 punktuose dėl bendrų sąlygų, taikomų visiems likvidumo reikalavimų netaikymo atvejams pagal KRR 8 straipsnį, ir dėl detalesnių specifikacijų dėl LCR ir NSFR reikalavimų netaikymo.

Kredito įstaiga privalo pateikti šiuos papildomus dokumentus:

- (i) įrodymą, kad suteiktas įgaliojimas ir įgalioto asmens parašo kopiją;
- (ii) teisinę sutartį, kurioje nustatyta, kad iš dalies konsoliduotas subjektas turi neatšaukiamą teisę kontroliuoti subjektus, kuriems leista nesilaikyti reikalavimų pagal likvidumo rizikos sistemą.



#### 4. INSTITUCINĖMS UŽTIKRINIMO SISTEMOMS PRIKLAUSANČIŲ ĮSTAIGŲ TURIMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ ATSKAITYMAS (KRR 49 straipsnio 3 dalis)

Kol neįsigaliojo KRR 430 straipsnio 7 dalyje paminėti techniniai įgyvendinimo standartai, KRR 49 straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija turėtų būti teikiama pagal šioje dalyje pateiktas specifikacijas. Kai techniniai įgyvendinimo standartai įsigalios, specifikacijos dėl informacijos teikimo periodiškumo ir formato bus peržiūrėtos ir, prireikus, pakoreguotos.

ECB ketina, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, leisti įstaigoms apskaičiuojant nuosavas lėšas individualiu ar iš dalies konsoliduotu būdu neatskaityti kitose tai pačiai IUS priklausančiose įstaigose turimų nuosavų lėšų priemonių, jei tenkinamos KRR 49 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos. Atlikdamas šį vertinimą, ECB atsižvelgs, ar įstaiga atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (1) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktį privaloma parodyti, kad IUS išplėstas apibendrintas skaičiavimas atitinka Direktyvos 86/635/EEB<sup>27</sup> nuostatas, kuriomis reglamentuojamos kredito įstaigų grupių konsoliduotosios ataskaitos. Šį skaičiavimą turi patvirtinti išorės auditorius. Skaičiuojant pašalinamas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių.
  - (i) Už išplėsto apibendrinto skaičiavimo auditą atsakingas išorės auditorius turi kasmet patvirtinti, kad:
    - (a) taikomas apibendrinto skaičiavimo metodas užtikrina, kad grupės vidaus pozicijos į skaičiavimą neįtraukiamos;
    - (b) apskaičiuojant nuosavas lėšas pašalintas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių;
    - (c) IUS nariai nevykdė kitų sandorių, dėl kurių konsoliduotu lygmeniu būtų netinkamai sudaryta nuosavų lėšų.
- (2) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktio paskutinį sakinį konsoliduotas balansas arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatas kompetentingoms institucijoms turi būti pateikiamas ne rečiau, kaip nurodyta KRR 430 straipsnio 7 dalyje nurodytuose techniniuose įgyvendinimo standartuose. Kol tie techniniai įgyvendinimo standartai neįsigaliojo, privaloma laikytis šių atskaitomybės reikalavimų:
  - (i) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama bent kas pusmetį;

<sup>27</sup> 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1).

- (ii) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama laikantis šių Reglamento (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) reikalavimų:
  - (a) konsoliduotą balansą pagal TFAS rengiančios IUS privalo teikti nesupaprastintą FINREP;
  - (b) visos kitos IUS privalo teikti priežiūrinės finansinės informacijos duomenų vienetus (Reglamento (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) IV priedas). IUS turi teikti tik tuos finansinės informacijos duomenų vienetus, kuriuos individualiu lygmeniu turi teikti visos IUS narės.
- (3) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunktį į IUS įtrauktos įstaigos, teikdamos konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą, kartu turi laikytis KRR 92 straipsnyje nustatytų reikalavimų dėl nuosavų lėšų ir pranešti apie šių reikalavimų laikymąsi pagal KRR 430 straipsnį. Vertindamas, ar tenkinama ši sąlyga, ECB atsižvelgs, ar:
  - (i) į konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą neįtrauktos jokios grupės vidaus pozicijos ir dalyvavimas valdant kitų IUS narių kapitalą;
  - (ii) IUS priklausančios įstaigos duomenis teikia pagal tokius pačius apskaitos standartus arba atlieka tinkamus perskaičiavimus;
  - (iii) konsoliduotas nuosavų lėšų ataskaitas rengianti įstaiga tinkamai užtikrina IUS priklausančių įstaigų pateiktų duomenų kokybę ir reguliariai tikrina savo pačios IT sistemas, kurias naudoja konsoliduotoms ataskaitoms rengti;
  - (iv) ataskaitos turi būti teikiamos ne rečiau kaip kas ketvirtį (kol neįsigaliojo KRR 430 straipsnio 7 dalyje nurodyti techniniai įgyvendinimo standartai);
  - (v) ataskaitos rengiamos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priede pateiktas COREP formas (kol neįsigaliojo KRR 430 straipsnio 7 dalyje nurodyti techniniai įgyvendinimo standartai). Ataskaitos apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimus išplėstu apibendrintu pagrindu turi būti teikiamos kaip IUS įstaigų narių individualios ataskaitos apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimus.
- (4) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunktio antrą sakinį vertindamas, ar IUS reikalaujama atskaityti kooperatyvinių narių ar juridinių asmenų, kurie nėra IUS nariai, turimas dalis, ECB nereikalauja, kad jos būtų atskaitomos, tačiau tik jei skaičiuojant pakartotinai nenaudojamos sudedamosios dalys, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, ir nėra įtraukiamos netinkamai tarp IUS narių ir smulkiojo akcininko, kai jis yra įstaiga, sudarytos lėšos. ECB atsižvelgs:

- (i) kokia apimtimi IUS nepriklausančių įstaigų turimos mažumos dalys įtraukiamos apskaičiuojant nuosavas lėšas konsoliduotu ir (arba) apibendrintu lygmeniu;
- (ii) ar mažumos dalys netiesiogiai įtraukiamos į įstaigų, kurioms tos mažumos dalys priklauso, bendrą nuosavų lėšų sumą;
- (iii) ar IUS nuosavas lėšas IUS nepriklausančių įstaigų turimų mažumos dalių atžvilgiu konsoliduotu ir (arba) apibendrintu lygmeniu apskaičiuoja taikydama KRR 84, 85 ir 86 straipsnius.

#### 5. INSTITUCINIŲ UŽTIKRINIMO SISTEMŲ PRIPAŽINIMAS PRUDENCINIAIS TIKSLAIS (KRR 113 straipsnio 7 dalis)

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

Jeigu tenkinamos KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatytos sąlygos, ECB, atskirai įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį, gali suteikti leidimą netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų pozicijoms su sandorio šalimis, su kuriomis įstaiga yra sudariusi IUS, ir tokioms pozicijoms priskirti 0 % rizikos koeficientą.

Prieš atlikdamas išsamų priežiūrinį vertinimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalies a–i punktus, ECB pirmiausia įvertins, ar tuo atveju, jeigu IUS įstaiga narė susidurtų su dideliais finansiniais suvaržymais, IUS galėtų suteikti jai pakankamą paramą, kad būtų užtikrintas šios įstaigos likvidumas ir (arba) mokumas. KRR 113 straipsnio 7 dalyje nėra nustatyta konkretaus laiko, kada, siekiant išvengti nemokumo, turi būti suteikiama parama likvidumui ir mokumui užtikrinti. Iš anksto ir laiku imdamosi intervencinių priemonių IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų. Jei tokių prevencinių priemonių nepakanka, IUS turi spręsti materialinės arba finansinės paramos suteikimo klausimą. Laikoma, kad pagrindas IUS inicijuoti intervencines priemones atsiranda vėliausiai tada, kai nustatoma, kad nėra jokių pagrįstų galimybių apsaugoti įstaigą nuo žlugimo alternatyviomis priemonėmis, taip pat ir įstaigos gaivinimo plane numatytais gaivinimo priemonėmis. Pagal sutartinius arba teisės aktų reikalavimus, IUS turėtų turėti daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, kartu sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų susidaryti iš priemonių rinkinio, kuriame būtų ir mažesnės intervencijos priemonių, pavyzdžiui, atidesnė įstaigos narės stebėseną pagal tam tikrus rodiklius arba papildomi ataskaitų teikimo reikalavimai, ir esminio pobūdžio priemonių, proporcingų IUS įstaigos narės, kuriai suteikiama parama, rizikingumui ir jos patiriamų finansinių suvaržymų pobūdžiui, įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti.

Vertindamas, ar suteikti tokį leidimą, ECB atsižvelgs į toliau išdėstytus veiksnius.

- (1) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies a punkte, skaitomame kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies a punktu, nustatytai sąlygai, ECB tikrins, ar:

- (i) sandorio šalis yra įstaiga, finansų įstaiga ar papildomas paslaugas teikianti įmonė, kuriai taikomi atitinkami prudenciniai reikalavimai;
  - (ii) leidimo prašančios IUS narės įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje.
- (2) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies a punkte, skaitomame kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies e punktu, nustatyta sąlygai, t. y. kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis greitai pervestų nuosavas lėšas ar įvykdytų įsipareigojimus įstaigai, ECB tikrins, ar:
- (i) IUS narių akcijų paketo ir teisinė struktūra nesukelia kliūčių pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
  - (ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp IUS narių priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai galėtų būti atliekami greitai;
  - (iii) IUS narių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir visuose kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (iv) anksčiau nėra kilę jokių rimtų su IUS narėmis susijusių valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
  - (v) jokie tretieji asmenys negali kontroliuoti greito nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam trukdyti;
  - (vi) bus atsižvelgiama į tai, ar iš ankstesnių lėšų srautų tarp IUS narių matyti, kad pervesti lėšas ar įvykdyti įsipareigojimus galima greitai;
  - (vii) didžiausia reikšmė teikiama IUS tarpininkavimo vaidmeniui valdant krizes ir jų įsipareigojimui suteikti paramą sunkumų patiriančioms savo narėms.
- (3) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies b punkte nustatyta sąlygai, t. y. kad susitarimais užtikrinama, kad taikant IUS pagal priimtus įsipareigojimus būtų galima suteikti reikiamą paramą nuosavomis disponuojamomis lėšomis, ECB atsižvelgs, ar:
- (i) susitarimuose dėl IUS nustatyta daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų apimti galimus veiksmus – nuo mažesnės intervencijos priemonių iki esminio pobūdžio priemonių, kurios yra proporcingos paramą gaunančios įstaigos narės rizikingumui ir finansinių suvaržymų pobūdžiui, – įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti. IUS gali nustatyti tam tikras sąlygas, įvykdytinas norint gauti paramą, pavyzdžiui, reikalauti, kad įstaiga pirmiausia įgyvendintų tam tikras gaivinimo ir pertvarkymo priemones;
  - (ii) IUS valdymo struktūra ir sprendimų dėl paramos priemonių priėmimo procesu užtikrinama, kad parama būtų suteikta laiku;

- (iii) nepaisant vykdytos rizikos stebėsenos ir ankstyvosios intervencijos priemonių, nustatytas aiškus įsipareigojimas pagal IUS suteikti paramą IUS įstaigai narei, kai ši tampa nemoki ar, kai yra tikėtina, jog ji taps nemoki ar nelikvidi. Be to, IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų;
- (iv) IUS reguliariai atlieka testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, kad būtų kiekybiškai įvertintos galimos paramos priemonės kapitalui ir likvidumui užtikrinti;
- (v) IUS pajėgumas toleruoti riziką (pagrįstas sukauptomis nuosavomis lėšomis ir galimais *ex post* įnašais bei panašiais įsipareigojimais) yra pakankamas, kad įstaigoms narėms būtų galima taikyti galimos paramos priemones;
- (vi) sudarytas *ex ante* fondas, siekiant užtikrinti, kad IUS turėtų reikiamų lėšų paramai suteikti;
  - (a) aiškiai apibrėžta įnašų į *ex ante* fondą sistema;
  - (b) lėšos investuojamos tik į likvidų ir patikimą turtą, kurį bet kuriuo metu galima paversti grynaisiais pinigais ir kurio vertė nepriklauso nuo IUS narių ir jų patronuojamųjų įmonių mokumo ir likvidumo pozicijos;
  - (c) nustatant mažiausią *ex ante* fonde pageidaujamą sukaupti sumą atsižvelgta į IUS testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus;
  - (d) siekiant užtikrinti, kad paramą būtų galima gauti nedelsiant, nustatyta pakankama (minimali) *ex ante* fondo lėšų suma.

IUS gali būti pripažintos indėlių garantijų sistemomis pagal Indėlių garantijų sistemų direktyvą<sup>28</sup>, tad joms tam tikromis atitinkamuose nacionalinės teisės aktuose nustatytais sąlygomis gali būti leidžiama kredito įstaigos žlugimo prevencijos tikslais vietoj alternatyvių priemonių panaudoti turimus finansinius išteklius. Tokiu atveju ECB, atsižvelgdamas į skirtingus IUS ir indėlių garantijų sistemų tikslus (pirmųjų paskirtis – savo narių apsauga, antrųjų – indėlininkų apsauga nuo kredito įstaigos nemokumo pasekmių), įskaičiuos šiuos turimus finansinius išteklius apskaičiuodamas, kiek išteklių galima skirti paramai.

- (4) KRR 113 straipsnio 7 dalies c punkte nustatyta, kad institucinėse užtikrinimo sistemose turi būti naudojamos tinkamos ir vienodai nustatytos rizikos stebėsenos ir klasifikavimo sistemos, kuriomis visapusiškai atskleidžiama visų atskirų sistemos narių ir visos IUS rizikos padėtis, ir šiose sistemose turi būti atitinkamų įtakos panaudojimo galimybių; remiantis KRR 178 straipsnio 1 dalimi, pagal šias sistemas vykdoma tinkama neįvykdytų pozicijų stebėseną. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB atsižvelgs, ar:

<sup>28</sup> 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

- (i) IUS įstaigoms narėms yra privaloma pagrindiniam už IUS valdymą atsakingam organui reguliariai teikti atnaujintus duomenis apie rizikos padėtį, įskaitant informaciją apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimą;
  - (ii) užtikrinami atitinkami duomenų srautai ir ar įdiegtos tinkamos IT sistemos;
  - (iii) pagrindinis už IUS valdymą atsakingas organas taiko vienodai nustatytus IUS narių taikytinus rizikos valdymo sistemos standartus ir metodiką;
  - (iv) IUS rizikai stebėti ir klasifikuoti nustatytas bendras rizikos apibrėžimas, visose įstaigose stebimos tos pačios rizikos kategorijos, rizikai kiekybiškai įvertinti naudojamas tas pats pasikliautinis intervalas ir laikotarpis;
  - (v) taikant rizikai stebėti ir klasifikuoti skirtas IUS sistemas, IUS narės klasifikuojamos pagal rizikos padėtį: IUS turėtų apibrėžti skirtingas kategorijas ir joms priskirti savo nares, kad būtų sudaromos galimybės taikyti ankstyvosios intervencijos priemonės;
  - (vi) taikant IUS yra galimybė daryti įtaką IUS įstaigų narių rizikos padėčiai, pavyzdžiui: duodant joms nurodymus, priimant rekomendacijas, ribojant tam tikrą veiklą ar reikalaujant sumažinti tam tikrą riziką.
- (5) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies d punktui, t. y. ar nustatoma pačios IUS rizika ir apie ją pranešama atskiriems sistemos nariams, ECB atsižvelgs, ar:
- (i) IUS reguliariai vertina sektoriaus, kuriam priklauso IUS narės, riziką ir pažeidžiamumą;
  - (ii) už IUS valdymą atsakingo pagrindinio organo atlikto rizikos vertinimo rezultatai yra apibendrinami ataskaitose ar kitame dokumente, o šiuos dokumentus patvirtinus jie nedelsiant pateikiami atitinkamiems IUS valdymo organams ir (arba) IUS narėms;
  - (iii) pagal 113 straipsnio 7 dalies c punkte įtvirtintą reikalavimą, IUS praneša sistemos narėms apie jų rizikos klasifikaciją.
- (6) KRR 113 straipsnio 7 dalies e punkte nustatyta, kad pagal IUS turi būti kartą per metus sudaromas ir skelbiamas konsoliduotas pranešimas, kuris apima visos IUS balansą, pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką, arba pranešimas, kuris apima visos IUS apibendrintą balansą, apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB tikrins, ar:
- (i) konsoliduoto ar apibendrinto pranešimo auditą atlieka nepriklausomas išorės auditorius remdamasis atitinkama apskaitos sistema arba, jei taikoma, apibendrintu skaičiavimu;
  - (ii) išorės auditoriaus reikalaujama pateikti audito nuomonę;

- (iii) visos IUS narės, IUS narių patronuojamosios įmonės, tarpininkaujančios struktūros, pavyzdžiui, kontroliuojančiosios bendrovės ir pats IUS kontroliuojantis specialiosios paskirties subjektas (jei tai juridinis asmuo) yra įtraukiami į konsolidavimą (sumavimą);
  - (iv) tais atvejais, kai IUS parengiamas pranešimas, kuris apima apibendrintą balansą ir apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, taikant apibendrinto skaičiavimo metodą užtikrinama, kad visos grupės vidaus pozicijos yra pašalintos.
- (7) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies f punkte nustatytam reikalavimui, ECB tikrins, ar:
- (i) į sutartį ar įstatuose nustatyto susitarimo tekstą yra įtraukta teisės nuostata, pagal kurią, IUS narėms norint išeiti iš sistemos, jos privalo apie tai įspėti mažiausiai prieš 24 mėnesius.
- (8) KRR 113 straipsnio 7 dalies g punkte nustatyta, kad turi būti pašalinamas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant nuosavas lėšas, naudojimas (toliau – daugybinis panaudojimas) ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių. Vertindamas atitiktį šiam reikalavimui, ECB tikrins, ar:
- (i) išorės auditorius, kuris yra atsakingas už konsoliduotą ar apibendrintą finansinę ataskaitą, gali patvirtinti, kad daugybinis panaudojimas ir netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių yra pašalintas;
  - (ii) IUS narės nevykdė sandorių, dėl kurių individualiu, iš dalies konsoliduotu ar konsoliduotu lygmeniu būtų netinkamai sudaryta nuosavų lėšų.
- (9) Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies h punkte įtvirtintai sąlygai, t. y. kad dauguma IUS narių yra kredito įstaigos, kurių veikla daugiausia yra vienaarūšė, ECB remsis šiais veiksniais:
- (i) IUS turėtų turėti pakankamai narių (tarp įstaigų, kurios gali būti tinkamos narystei), kad padengtų paramos priemones, kurias gali tekti taikyti;
  - (ii) veiklos pobūdžio vertinime atsižvelgiama į verslo modelį, verslo strategiją, dydį, klientus, veiklos regioną, finansavimo struktūrą, reikšmingos rizikos kategorijas, su IUS narėmis sudarytus bendradarbiavimo pardavimų srityje ir paslaugų susitarimus ir pan.;
  - (iii) esant skirtingam IUS įstaigų narių veiklos pobūdžiui, turėtų būti galimybė vykdyti rizikos stebėseną ir klasifikuoti riziką taikant IUS turimas vienodai nustatytas sistemas (KRR 113 straipsnio 7 dalies c punktas);
  - (iv) IUS sektoriams būdingas bendradarbiavimas: sistemos centrinės įstaigos bei kitos specializuotos įstaigos siūlo prekes ir paslaugas kitoms IUS narėms. Vertindamas veiklos vienaarūšškumą, ECB atsižvelgs į tai, kokia IUS narių veiklos dalis yra susijusi su sistema (vietos bankams tiekiamos

prekės ir teikiamos paslaugos, bendriems klientams teikiamos paslaugos, veikla kapitalo rinkoje ir pan.).

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

Suteikus leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį, pagal KRR 150 straipsnio 1 dalies f punktą kredito įstaigos gali nurodytoms pozicijoms nuolat taikyti standartizuotą metodą. Be to, šioms pozicijoms netaikoma KRR 395 straipsnio 1 dalis dėl didelių pozicijų ribų.

KRR 113 straipsnio 7 dalies taikymas taip pat yra viena iš būtinų sąlygų, kad IUS narėms būtų suteikti papildomi leidimai, t. y: i) leidimas taikyti mažesnę netenkamų pinigų srauto procentinę dalį ir didesnę gaunamų pinigų srauto procentinę dalį skaičiuojant LCR (KRR 422 straipsnio 8 dalis ir 425 straipsnio 4 dalis, skaitomos kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 ir 34 straipsniais); ii) leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą; ir iii) leidimas taikyti didesnę turimo pastovaus finansavimo koeficientą arba mažesnę būtino pastovaus finansavimo koeficientą (KRR 428h straipsnis). ECB pozicija dėl šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra aprašyta šio vadovo 6 skyriuje.

## 5 skyrius Didelės pozicijos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl didelių pozicijų.
2. Teisinį pagrindą šiuo klausimu sudaro KRR ketvirta dalis.
3. DIDELĖMS POZICIJOMS TAIKOMŲ REIKALAVIMŲ TENKINIMAS (KRR 395 ir 396 straipsniai)

Jeigu išimtiniais atvejais kredito įstaigos pozicijos viršytų KRR 395 straipsnio 1 dalyje nustatytą ribą, ECB ketina nustatyti terminą, per kurį tos pozicijos turės būti sumažintos tiek, kad neviršytų nurodytos ribos, kaip apibrėžta 396 straipsnio 1 dalyje.

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

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



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

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

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

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

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

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

- (1) grupės kaip juridinio subjekto struktūros aprašymą, kuriame būtų identifikuotos visos trečiosios šalies įmonės, kuriose prašymą teikianti kredito įstaiga turi ar ketina turėti pozicijų, kurioms būtų taikoma išimtis (jeigu būtų suteiktas leidimas ją taikyti);
- (2) teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
  - (i) prašymą teikianti kredito įstaiga gali reguliariai teikti pakankamai informacijos apie tuos trečiųjų šalių subjektus, kuriuose ji turi ar ketina turėti pozicijų, kurioms būtų taikoma išimtis (jeigu būtų suteiktas leidimas ją taikyti) dėl didelių pozicijų ribos;
  - (ii) atitinkamų trečiųjų šalių teisės aktais nesudaroma jokių kliūčių, dėl kurių prašymą teikianti kredito įstaiga negalėtų suteikti reikalingos informacijos ECB;
  - (iii) kredito įstaigos apskaitos praktika yra suderinta su jos rizikos valdymo strategija ir rizikos kontrolės mechanizmais tiek individualiu, tiek konsoliduotu lygmeniu;
  - (iv) tos grupės dalies, kuri veiklą vykdo už ES ribų, struktūra sandorio šaliai nesudaro kliūčių laiku padengti poziciją kredito įstaigai;
  - (v) nėra buvę jokių neigiamų atitinkamų precedentų, kai atitinkamos įmonės negalėjo pervesti lėšų kredito įstaigai;
  - (vi) kredito įstaiga turi patikimus įkaito valdymo ir nepriklausomos kainų patikros pajėgumus, kad užtikrintų, jog a) grupės vidaus pozicijos būtų apskaičiuojamos nepriklausomai, b) gaunamas įkaitas būtų geros kokybės ir būtų atskirtas nuo kitų grupės subjektų, c) ginčai būtų operatyviai sprendžiami.

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

## 6 skyrius

### Likvidumas

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl likvidumo reikalavimų ir informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų laikymosi.
2. Teisinį pagrindą likvidumo reikalavimų ir informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų klausimu sudaro KRR šešta dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo nustatomas ES taikomas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis ir likvidumo atsargos sudarymo bei netenkamų pinigų srauto ir gaunamų pinigų srauto apskaičiavimo sąlygos. Minėtas reglamentas įsigaliojo 2015 m. spalio 1 d.
3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ LAIKYMASIS (KRR 414 straipsnis)

Jeigu kredito įstaiga nevykdo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo, nustatyto KRR 412 straipsnio 1 dalyje ir detalizuoto Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61, arba pastovaus finansavimo reikalavimo, nustatyto KRR 413 straipsnio 1 dalyje ir detalizuoto KRR šeštos dalies IV antraštinėje dalyje, arba jeigu yra tikėtina, kad ji tų reikalavimų nevykdys, ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai ir atsižvelgdamas į KRR 414 straipsnyje nustatytas sąlygas, ketina leisti tai įstaigai ataskaitas teikti rečiau (negu kasdien) ir vėliau (negu kasdien iki darbo dienos pabaigos). Svarstydamas, ar suteikti tokį leidimą, ECB atsižvelgs į tai, kad LCR laikotarpis yra trumpesnis negu NSFR, todėl santykinai yra svarbiau, kad kredito įstaigos, nevykdančios (arba manančios, kad nevykdys) padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo, likvidumo ataskaitas teiktų dažniau negu kredito įstaigos, nevykdančios (arba manančios, kad nevykdys) pastovaus finansavimo reikalavimo.

Apskritai kredito įstaigos turėtų visuomet laikytis reikalavimo teikti informaciją apie tai, kaip laikomasi padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo ir pastovaus finansavimo reikalavimo. Be šių reikalavimų, likvidumo krizės atveju ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalies j punktu, svarstyti galimybę kredito įstaigoms nustatyti papildomus atskaitomybės reikalavimus.

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

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

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

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

ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ketina kredito įstaigoms nustatyti apribojimus arba reikalavimus, kuriais būtų užtikrinamas jų likvidžiojo turto diversifikavimas, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 1 dalyje; tokie apribojimai arba reikalavimai gali būti nustatyti SREP sprendime ir kasmet peržiūrimi. Kiekvienu konkrečiu atveju atskirai ECB įvertins kiekvienos kategorijos turto koncentracijos ribas, daugiausia dėmesio skirdamas padengtoms obligacijoms, nurodytoms Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies f punkte, 11 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose ir 12 straipsnio 1 dalies e punkte, jeigu bendrai jos sudaro daugiau nei 60 % viso likvidžiojo turto, pritaikius taikomus vertės sumažinimo koeficientus.

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

6. LIKVIDŽIOJO TURTO VALDYMAS (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalis)

Vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalies c punktu, tais atvejais, kai individualiu lygmeniu leidžiama nesilaikyti likvidumo reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį, ECB ketina leisti kredito įstaigoms konsoliduotu arba likvidumo pogrupių lygmeniu taikyti Komisijos deleguotojo reglamento 8 straipsnio 3 dalies a ir b punktų nuostatas kartu. Kredito įstaigoms taip pat gali būti leidžiama minėtas nuostatas taikyti kartu individualiu lygmeniu, jeigu jos gali pagrįsti, kodėl joms reikia minėtas nuostatas taikyti kartu.

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

ECB tikisi, kad kredito įstaigos, identifikudamos produktus ir paslaugas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnį, atsižvelgs į bendruosius principus ir pavyzdžius, pateiktus EBI pirmojoje ataskaitoje apie LCR įgyvendinimą ES<sup>29</sup> ar būsimuose EBI leidiniuose ir specifikacijose šiuo klausimu.

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

<sup>29</sup> „Monitoring of liquidity coverage ratio implementation in the EU – First report“ (Padengimo likvidžiuoju turto rodiklio įgyvendinimo ES stebėsenos pirmoji ataskaita), Europos bankininkystės institucija, 2019 m. liepos mėn.

deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje minimus produktus ir paslaugas, dėl kurių netenkamų pinigų srautų tikimybė ir galimas dydis yra reikšmingi. ECB nuspręs, kokį netenkamų pinigų srautų koeficientą taikyti – arba pritaris kredito įstaigos taikomam netenkamų pinigų srautų koeficientui, arba koeficientą nustatys pats.

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

ECB ketina priežiūros tikslais nustatyti kitokį netenkamų pinigų srautų koeficientą, vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 3 dalimi, visų pirma tais atvejais, kai:

- (i) iš empirinių duomenų matyti, kad faktinis tam tikrų mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srautų koeficientas yra didesnis nei koeficientai, nustatyti minėtame reglamente didesnės rizikos mažmeniniams indėliams;
- (ii) kai kurios kredito įstaigos vykdo agresyvią rinkodaros politiką, keliančią riziką ne tik jų pačių likvidumo pozicijai, bet ir sisteminę riziką, nes dėl tokios jų politikos gali pradėti keistis rinkos praktika rizikingesnių indėlių tipų srityje.

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

- **Bendros pastabos**

ECB ketina leisti kredito įstaigoms, turinčioms susijusių gaunamų pinigų srautų, atitinkamus netenkamų pinigų srautus apskaičiuoti iš jų atimant susijusius gaunamų pinigų srautus, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, su sąlyga, kad prašymą teikianti kredito įstaiga pateikia įrodymų, jog atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje išdėstytos sąlygos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Bendros sąlygos**

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

įstaigų grupėje netenkamų pinigų srautams gali būti taikoma kitokia tvarka. Konkrečiau, kitokia tvarka gali būti taikoma netenkamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tik pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį ir tais atvejais, kai leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų nebuvo suteiktas arba buvo suteiktas tik iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtoms kredito įstaigoms.

Kaip nustatyta KRR 422 straipsnio 8 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalyje, vertindamas toje pačioje valstybėje narėje įsteigtų kredito įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs, ar kredito įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- (i) tam, kad ECB galėtų įvertinti, ar yra priežasčių, dėl kurių per ateinančias 30 kalendorinių dienų netenkamų pinigų srautas galėtų būti mažesnis net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta įrodymų, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš šešis mėnesius;
- (ii) tais atvejais, kai mažesnis netenkamų pinigų srauto dydis taikomas kredito ar likvidumo priemonėms, tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar priemonės gavėjas taiko atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnį gaunamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta įrodymų, kad priemonę gavusi kredito įstaiga savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra tinkamai atsižvelgusi į pinigų srautą, kuris galėtų būti gautas dėl tų priemonių;
- (iii) tais atvejais, kai mažesnis netenkamų pinigų srauto dydis taikomas indėliams, tam, kad pagal KRR 422 straipsnio 8 dalį ECB galėtų nustatyti, ar indėlininkas turėtų taikyti atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnį gaunamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta įrodymų, kad atitinkami indėliai neįtraukti į likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo planą, įgyvendinant KRR 422 straipsnį.

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

Kaip nustatyta KRR 422 straipsnio 9 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 ir 2 dalyse, vertindamas skirtingose valstybėse narėse įsteigtų įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs, ar tos įstaigos atitinka Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2017/1230<sup>30</sup> išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

<sup>30</sup> 2017 m. gegužės 31 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/1230, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais išsamiau patikslinami lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento taikymo tarpvalstybinėms nepanaudotoms kredito arba likvidumo priemonėms grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje papildomi objektyvūs kriterijai (OL L 177, 2017 7 8, p. 7).



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

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

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

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

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

Daugiau apie 33 straipsnio 2 dalyje nustatytos išimties ir 34 straipsnyje nustatytos galimybės netaikyti tam tikrų nuostatų derinimą ir jų sąsają su KRR 8 straipsnyje nustatytu leidimu nesilaikyti tam tikrų reikalavimų rašoma toliau šio vadovo dalyje apie 33 straipsnio 2 dalies a papunktyje nurodytų gaunamų pinigų srautų vertinimo kriterijus.

ECB laikosi nuomonės, kad Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nurodyta viršutinė gaunamų pinigų srautų riba gali būti visiškai arba iš dalies netaikoma įvertinus konkrečius pagal to reglamento 33 straipsnio 2 dalį kredito įstaigų pateiktus prašymus. Kiekviena pozicijų rūšis bus vertinama atskirai, atsižvelgiant į toliau nurodytus veiksnius.

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

Ši nuostata taikoma gaunamų pinigų srautams, kai teikėjas yra kredito įstaigos patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė, kita tos pačios patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė arba yra susijęs su kredito įstaiga Direktyvos 83/349/EEB<sup>31</sup> 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžtais ryšiais. Šiame kontekste patronuojančioji įmonė reiškia patronuojančiąją įmonę, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 15 punkte, o patronuojamoji įmonė – patronuojamąją įmonę, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 16 punkte.

Be to, abiem įmonėms turi būti taikomas tokios pačios apimties konsolidavimas, kaip apibrėžta KRR 18 straipsnio 1 dalyje, nebent jos yra susijusios Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje nurodytu ryšiu.

ECB ketina išimtį taikyti tik toms kredito įstaigoms, kurių gaunamų pinigų srautai šiuo metu viršija 75 % visų jų netenkamų pinigų srautų arba kurios pagrįstai tikisi, kad netolimoje ateityje jų gaunamų pinigų srautai viršys 75 % visų netenkamų pinigų srautų, atsižvelgdamas ir į galimą LCR kintamumą.

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

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

Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo kredito įstaigos ar grupės, negali būti tenkinamos reikalavimų netaikymo pagal KRR 8 straipsnį sąlygos arba jei ECB nemano, kad galima faktiškai netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį, ECB svarstys galimybę vietoj to taikyti lengvatines sąlygas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnį ir leisti netaikyti viršutinės ribos gaunamų pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą.

- (2) ECB laikosi nuomonės, kad kai prašymas dėl tų pačių pinigų srautų pateikiamas ir pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61

<sup>31</sup> 1983 m. birželio 13 d. Septintoji Tarybos direktyva 83/349/EEB, pagrįsta Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu dėl konsoliduotos atskaitomybės (OL L 193, 1983 7 18, p. 1).

33 straipsnio 2 dalies a punktą, ir pagal 34 straipsnį, pinigų srautai, gaunami iš nepanaudoto kredito ar likvidumo priemonių, turi būti vertinami taikant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nustatytus kriterijus, kad būtų užtikrintas nuoseklumas.

Kai, prašant leisti taikyti išimtį pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalį, lengvatinės sąlygos pagal to reglamento 34 straipsnį nėra taikomos, ECB įvertins, kokį poveikį išimties taikymas gali turėti kredito įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui bei likvidumo atsargai ir kurios rūšies grupės vidaus gaunamų pinigų srautams nebūtų taikoma viršutinė riba. ECB pripažįsta, kad, esant tam tikroms sąlygoms, leidimas taikyti minėtą išimtį, neįvertinus kitų aplinkybių, gali turėti tokį patį poveikį kaip reikalavimų netaikymas pagal KRR 8 straipsnį kredito įstaigai, kuriai leista savo gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos.

Gaunamų pinigų srautai, kuriems prašoma išimties, turi turėti bent būtiniausias savybes, kurias ECB vertintų kaip pakankamą patikinimą, kad prašymą teikianti kredito įstaiga galės tuos srautus panaudoti, jei, susidarius nepalankioms sąlygoms, jai prireiktų likvidumo. ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautai turi atitikti šias sąlygas:

- (i) nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas;
- (ii) nėra nuostatų, pagal kurias gaunamų pinigų srautus teikianti grupės vidaus sandorio šalis galėtų atsisakyti vykdyti savo sutartines prievolės arba nustatyti papildomas sąlygas;
- (iii) sutarties sąlygos, pagal kurias gaunami pinigų srautai, negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo. Jeigu sutartis pratęsiama arba atnaujinama nekeičiant sutarties sąlygų, išankstinio ECB sutikimo nereikia. Tačiau apie sutarties pratęsimą arba atnaujinimą ECB turi būti informuotas;
- (iv) grupės vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo pačios LCR, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srautų koeficientą. Kalbant, visų pirma, apie grupės vidaus indėlius, pažymėtina, kad jeigu indėlį gaunanti kredito įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą teikiantis subjektas turėtų įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);
- (v) prašymą teikianti kredito įstaiga gali įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis gaunamų pinigų srautus yra tinkamai įtraukusi ir į savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą, o jeigu ji tokio plano neturi – į prašymą teikiančios kredito įstaigos finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
- (vi) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų gebėti įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis LCR reikalavimą tenkina jau bent vienus metus;

- (vii) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų reguliariai stebėti grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją ir turėtų gebėti įrodyti, kad ir grupės vidaus sandorio šalis pati gali reguliariai stebėti savo likvidumo poziciją. Jeigu taip nėra, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų parodyti, kaip ji gauna informaciją apie grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją;
- (viii) prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų gebėti įvertinti išimties taikymo poveikį savo rizikos valdymo sistemoms, kad tenkintų KRD 86 straipsnio nuostatas, ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir LCR.

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

Atkreiptinas dėmesys į tai, kad institucinės užtikrinimo sistemos (IUS) narių atveju išimties taikymo poveikis įstaigai indėlininkei, kuri yra IUS narė, tam tikromis aplinkybėmis gali prilygti poveikiui, kurį turėtų indėlio laikymas 1 lygio likvidžiuoju turtu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punktą. Net jeigu 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatos taikomos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio skaitikliui, pagal 33 straipsnio 2 dalies b punktą suteikus leidimą viršutinės gaunamų pinigų srautų ribos netaikyti indėliui, gaunamų pinigų srautais kompensuojant netenkamų pinigų srautus atitinkamai būtų sumažinamas to paties santykio vardiklis. Galiausiai rezultatas būtų lygiavertis viso šio indėlio pripažinimo kokybišku likvidžiuoju turtu rezultatui, o tai padidintų skaitiklį. Todėl ECB laikosi nuomonės, kad leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos neturėtų būti suteikiamas dėl indėlių, gautų iš subjektų (IUS narių), kuriems gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, numatytos KRR 113 straipsnio 7 dalyje, ir visiškai atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų sąlygų taikymo reikalavimus.

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

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

- (1) jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas indėlį gaunantis subjektas privalo turėti arba investuoti indėlius į 1 lygio likvidųjį turtą, apibrėžtą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose,  
arba
- (2) jeigu tenkinamos šios sąlygos:
  - (i) nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas;

- (ii) nėra nuostatų, pagal kurias IUS vidaus sandorio šalis galėtų nevykdyti savo sutartinių prievolių arba indėlio atsiėmimui nustatyti papildomas sąlygas;
- (iii) indėlius reglamentuojančios sutarties sąlygos negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo;
- (iv) IUS vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo pačios LCR, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto koeficientą. Ypač pažymėtina, kad jei indėlį gaunanti kredito įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą teikiantis subjektas turėtų įrodyti, kad IUS vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);
- (v) gaunamų pinigų srautai taip pat tinkamai įtraukiami ir į IUS vidaus sandorio šalies finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
- (vi) prašymą teikianti kredito įstaiga turi gebėti įrodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis padengimo LCR reikalavimą tenkina jau bent vienus metus;
- (vii) IUS, naudodamasi savo sistemomis, tinkamai stebi ir nustato likvidumo riziką ir apie ją praneša atskiroms narėms, kaip nustatyta KRR 113 straipsnio 7 dalies c ir d punktuose;
- (viii) prašymą teikianti kredito įstaiga gali integruoti išimties taikymo poveikį į savo rizikos valdymo sistemas ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir jos LCR.

Kitos kategorijos indėliams, kuriems gali būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, taikoma teisinė formuluotė, t. y. „subjektų grupės, kurioms gali būti taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos lengvatinės sąlygos“, reiškia, kad turėjo būti įvykdytos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos sąlygos ir suteiktas atitinkamas leidimas grupės vidaus pozicijoms netaikyti pagal riziką įvertintų kapitalo reikalavimų. Todėl pagal KRR 19 straipsnį į prudencinį konsolidavimą neįtraukiamiems subjektams turėtų būti netaikomas ir leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, nes KRR 113 straipsnio 6 dalyje nurodyta išimtis negali būti taikoma. Atitinkamai negali būti suteikiamas ir leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą.

Tokiu atveju taikyti išimtį kitiems grupės vidaus indėliams gali būti leidžiama tik jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas, reglamentuojančias kredito įstaigų grupes, indėlį gaunantis subjektas privalo turėti indėlių arba juos investuoti į 1 lygio aukštos kokybės likvidųjį turtą, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose.

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

ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautams, kuriems jau taikomos lengvatinės sąlygos, nustatytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, turėtų būti leidžiama netaikyti ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nustatytos viršutinės ribos.

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

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

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

Būtent:

- (i) kredito įstaigoms, kurių pagrindinė veikla yra išperkamoji nuoma ir faktoringas, gaunamų pinigų srautams gali būti leidžiama visiškai netaikyti viršutinės ribos;
- (ii) kredito įstaigoms, kurių pagrindinė veikla yra motorinių transporto priemonių įsigijimo finansavimas ir vartojimo kreditai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2008/48/EB<sup>32</sup>, gaunamų pinigų srautams gali būti leidžiama taikyti didesnę – 90 % – viršutinę ribą.

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

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

- (i) Gaunamų pinigų srautų laikas turėtų sutapti su netenkamų pinigų srautų laiku. Konkrečiai ECB įvertintų, ar:
  - (a) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikoma viršutinė riba arba taikoma 90 % viršutinė riba, susidaro dėl sandorio šalių grupės vieno arba kelių sprendimų ir ar tie srautai nepriklauso nuo ataskaitą teikiančios kredito įstaigos ekspertiniu vertinimu pagrįsto arba savo nuožiūra priimamo sprendimo;

<sup>32</sup> 2008 m. balandžio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2008/48/EB dėl vartojimo kredito sutarčių ir panaikinanti Tarybos direktyvą 87/102/EEB (OL L 133, 2008 5 22, p. 66).

- (b) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikomi viršutinės ribos reikalavimai, yra susiję su teisiniu, reguliavimo ar sutartiniu įsipareigojimu. Prašymą teikianti kredito įstaiga turi pateikti tokio įsipareigojimo įrodymų. Jeigu gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikomi minėti reikalavimai, atsiranda dėl sutartinio įsipareigojimo, kredito įstaiga turi parodyti, kad iki šio įsipareigojimo galiojimo pabaigos liko daugiau nei 30 dienų. O jei vykdoma tokia veikla, kad neįmanoma parodyti kiekvieno sandorio gaunamų pinigų srautų ir netenkamų pinigų srautų santykio, prašymą teikianti kredito įstaiga turi pateikti bent vienų metų laikotarpio terminų atitikimo informaciją, iš kurios būtų matyti, kada 30 dienų laikotarpiu pinigų srautai buvo gauti ir netekti.
- (ii) Individualiu lygmeniu didžiąją finansavimo dalį kredito įstaiga gauna ne iš mažmeninių indėlių. Konkrečiau, ECB įvertintų, ar indėliai iš mažmeninių indėlininkų sudaro didesnę negu 5 % kredito įstaigos bendros įsipareigojimų sumos dalį ir ar kredito įstaigos lygmeniu jos pagrindinė veikla sudaro daugiau negu 80 % viso balanso. Kai kredito įstaigos lygmeniu kredito įstaiga užsiima įvairia verslo veikla, taip pat ir viena ar daugiau veiklos rūšių, nurodytų Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ar 4 dalyje, 90 % viršutinė riba taikytina tik gaunamų pinigų srautams iš minėto straipsnio 4 dalyje nurodytos veiklos. Atsižvelgdamas į tai, ECB taip pat įvertintų, ar kredito įstaigos įvairių rūšių veiklos, nurodytos 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse, paėmus kartu, rodiklis yra didesnis negu 80 % viso kredito įstaigos balanso individualiu lygmeniu. Kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad jos atskaitomybės sistema yra tinkama šiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams tiksliai identifikuoti ir nenutrūkstamai stebėti.
- (iii) Nukrypti leidžiančios nuostatos nurodomos metinėse ataskaitose.

ECB taip pat tikrintų, ar gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba, konsoliduotu lygmeniu yra didesni negu toje pačioje specializuotoje kredito įstaigoje susidarantys netenkamų pinigų srautai ir ar jais nebūtų galima padengti kokių nors kitų netenkamų pinigų srautų.

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

##### • **Bendros sąlygos**

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

Kaip nustatyta KRR 425 straipsnio 4 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1 dalyje, vertindamas toje pačioje valstybėje narėje įsteigtų kredito įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar kredito įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, patikslinančius taikomų teisės nuostatų sąlygas.

- (i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta įrodymų, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš šešis mėnesius ir kad jokia susitarimų ar įsipareigojimų sąlyga likvidumo teikėjui nesuteikia teisės:
  - (a) reikalauti patenkinti kokias nors sąlygas iki likvidumo suteikimo;
  - (b) atsisakyti vykdyti prievolę laikytis šių susitarimų ir vykdyti įsipareigojimus;
  - (c) iš esmės pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas negavus išankstinio atitinkamos kompetentingos institucijos sutikimo.
- (ii) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar sandorio šalis, nukrypdama nuo KRR 422, 423 ir 424 straipsnių, taiko atitinkamą simetrišką arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto dydį, jam turės būti pateikta įrodymų, kad likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo plane atsižvelgta į dėl kredito ar likvidumo priemonių netenkamus srautus.
- (iii) Kad būtų galima įvertinti, ar likvidumą teikiančio subjekto likvidumo pozicija yra tinkama, kredito įstaiga turėtų įrodyti, kad ji jau bent metus vykdo LCR ir individualiu, ir konsoliduotu lygmeniu, jei taikoma. Likvidumą gaunantis subjektas, apskaičiuodamas savo LCR, turėtų atsižvelgti į jam taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje nustatytos išimties, poveikį.

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

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

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

Pagal KRR 428b straipsnio 5 dalies pirmą pastraipą, kurioje nustatyta, kad kredito įstaigos privalo užtikrinti, kad jų finansavimo paskirstymas pagal valiutos išraišką paprastai atitiktų jų turto paskirstymą pagal valiutą, kredito įstaigos neprivalo tenkinti 100 % NSFR reikalavimo svarbiomis valiutomis (kaip apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalyje) išreikšto NSFR atžvilgiu. Todėl ECB vertins galimus nesutapimus pagal



KRR 428b straipsnio 5 dalies a ir b punktuose nurodytus veiksniais. Atlikęs tokį vertinimą ir kiekvienu konkrečiu atveju atskirai nustatęs, kad tai būtina, ECB gali nustatyti būtino pastovaus finansavimo dalies konkrečia valiuta ribas, kurias gali atitikti ta valiuta neišreikštas turimas pastovus finansavimas.

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

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

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

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

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

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

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

- **Bendros sąlygos**

(1) Kredito įstaiga turėtų pateikti tokią informaciją:

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

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

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

(3) Dėl KRR 428h straipsnio 1 dalies b punkte nustatyto reikalavimo – kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonei, kurią kredito įstaigai suteikė KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodyta sandorio šalis, taikyti didesnę turimo pastovaus finansavimo koeficientą, ECB turėtų būti pateikta įrodymų, kad viena iš sutarčių atšaukimo sąlygų yra reikalavimas pranešti bent prieš 18 mėnesių ir kad jokia susitarimų ar įsipareigojimų sąlyga finansuotojui nesuteikia teisės:

- (i) reikalauti patenkinti kokias nors sąlygas iki finansavimo suteikimo;

- (ii) atšaukti savo pareigą laikytis šių susitarimų ir vykdyti įsipareigojimus;
  - (iii) be išankstinio ECB sutikimo iš esmės pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas.
- (4) Dėl KRR 428h straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo – kredito įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad:
- (i) kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonei, gautai iš KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytos sandorio šalies, taikyti didesnę turimo pastovaus finansavimo koeficientą, sandorio šalies likvidumo atkūrimo plane ir finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra numatyti dėl atitinkamos priemonės galimi netenkamų pinigų srautai;
  - (ii) kai kredito įstaiga norėtų paskirti kredito ar likvidumo priemonei, suteiktai KRR 428h straipsnio 1 dalies a punkte nurodytai sandorio šaliai, taikyti mažesnę būtino pastovaus finansavimo koeficientą, sandorio šalies likvidumo atkūrimo plane ir finansavimo nenumatytų įvykių atveju plane yra numatyti dėl atitinkamos priemonės galimi gaunamų pinigų srautai.

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

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

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

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

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

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

## 7 skyrius

### Svertas

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

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

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

Todėl ECB įvertins bent šiuos veiksnius:

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

turi savo paties kredito reitingą). Kad įrodytų, jog padalinys yra finansiškai nepriklausomas, prašymą teikianti kredito įstaiga turėtų pateikti įrodymų, kad padalinio pozicijos yra finansuojamos iš išorės šaltinių, t. y. padalinio nefinansuoja kitos grupės dalys.

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

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

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

## 8 skyrius

### Informacijos apie prudencinius reikalavimus ir finansinės informacijos teikimas

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

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

## 9 skyrius

### Bendrieji reikalavimai galimybės verstis kredito įstaigų veikla

#### 1. REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRD 21 straipsnio 1 dalis)

2. Kaip nurodyta KRR 10 straipsnyje, tam, kad gautų leidimą, centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamos kredito įstaigos neprivalo tenkinti nacionalinės teisės aktais, kuriais įgyvendinamos KRD 10 ir 12 straipsnių ir 13 straipsnio 1 dalies nuostatos, nustatytų reikalavimų, jeigu ECB nustato, kad yra tenkinamos KRR 10 straipsnio 1 dalyje išdėstytos sąlygos.
3. TEISĖ LEISTI TREČIOSIOS VALSTYBĖS GRUPEI EUROPOS SĄJUNGOJE TURĖTI DVI TARPINES ES PATRONUOJANČIAŠIAS ĮMONES (KRD 21b straipsnio 2 dalis)

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

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

ECB gali reikalauti, kad įstaigos pateiktų ir atitinkamus dokumentus.

## 10 skyrius

### Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl KRD 22 straipsnio 4 ir 7 dalių konkrečių nuostatų, kuriomis apibrėžiamas kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių kredito įstaigose vertinimas.
2. ECB ketina laikytis lanksčios pozicijos ir tais atvejais, kai 22 straipsnyje aprašytam vertinimui atlikti reikia papildomos informacijos, ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, gali pratęsti pranešimo apie ketinimą įsigyti kvalifikuotąją akcijų paketo dalį vertinimo sustabdymo laikotarpį (kuris yra 20 darbo dienų) iki 30 darbo dienų pagal KRD 22 straipsnio 4 dalyje nurodytas sąlygas. ECB laikosi nuomonės, kad, jeigu tenkinamos 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytos sąlygos, vertinimo laikotarpis visada gali būti pratęsiamas iki 30 darbo dienų, jeigu toks pratęsimas leidžiamas pagal atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas ir jeigu nėra ypatingų aplinkybių, dėl kurių šio laikotarpio nebūtų galima pratęsti.

Siūlomiems įsigijimams atlikti paprastai turėtų pakakti šešių mėnesių, įskaitant ir galimą laikotarpio pratęsimą, kaip nustatyta KRD 22 straipsnio 7 dalyje. Galimybė pratęsti laikotarpį bus vertinama kiekvienu konkrečiu atveju atskirai.

## 11 skyrius

### Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra

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

ECB laikosi nuomonės, kad visos svarbios prižiūrimos grupės, tiksliau – jų patronuojančiosios įmonės arba aukščiausio konsolidavimo lygmens toje dalyvaujančioje valstybėje narėje struktūra, turi turėti atskirus rizikos ir audito komitetus. Kalbant apie patronuojamąsias įmones, ECB mano, kad pagal KRD 76 straipsnio 3 dalį svarbiomis nelaikomos įstaigos gali sujungti savo rizikos komitetą su audito komitetu. Tačiau pažymėtina, kad kredito įstaigos pripažinimas nesvarbia pagal 76 straipsnio 3 dalį nėra tolygus kredito įstaigos priskyrimui prie svarbių prižiūrimų subjektų kategorijos pagal BPM reglamento 6 straipsnį. ECB atskirai vertins kiekvieną konkretų priskyrimo prie tam tikros kategorijos atvejį.

Atlikdamas šį vertinimą ir tik 76 straipsnio 3 dalies taikymo tikslais ECB laikys kredito įstaigą svarbia minėto straipsnio prasme, jeigu kredito įstaiga tenkina bent vieną iš šių sąlygų:

- (i) kredito įstaigos turto vertė įstaigos ar konsoliduotu lygmeniu yra 5 mlrd. eurų arba didesnė;
  - (ii) kredito įstaiga priskirta prie kitų sisteminės svarbos įstaigų kategorijos;
  - (iii) pertvarkymo institucija nustatė, kad kredito įstaiga vykdo tam tikras ypatingos svarbos funkcijas arba teikia ypatingos svarbos bendras paslaugas, todėl numatė, kad tai kredito įstaigai vietoj įprasto likvidavimo būtų taikomos pertvarkymo priemonės;
  - (iv) kredito įstaiga yra išleidusi perleidžiamųjų akcijų, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje;
  - (v) dėl vidaus struktūros, veiklos pobūdžio, masto ir sudėtingumo kredito įstaigą būtų galima priskirti prie svarbių įstaigų kategorijos 76 straipsnio 3 dalies prasme.
4. PIRMININKO IR VYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGŲ ĖJIMAS VIENU METU (KRD 88 straipsnio 1 dalies e punktas)



ECB laikosi nuomonės, kad kredito įstaigose vykdomosios ir nevykdomosios funkcijos turėtų būti aiškiai atskirtos ir kad pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimas turėtų būti norma. Pagal gero bendrojo vidaus valdymo principus abi šios funkcijos turi būti vykdomos atsižvelgiant į šias funkcijas vykdančiams asmenims nustatytus atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimus. Valdymo organo, atsakingo už priežiūros funkcijos vykdymą, pirmininko ir vykdomojo direktoriaus atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimai skiriasi, nes skiriasi priežiūros ir valdymo funkcijų tikslai.

Be to, Bazelio bankų priežiūros komiteto gairėse dėl bendrojo valdymo principų<sup>33</sup> bankams rekomenduojama, kad tam, „kad būtų įtvirtinta tarpusavio kontrolė ir galių pusiausvyra, banko valdybos pirmininkas turėtų būti nepriklausomas arba nevykdomąsias pareigas einantis valdybos narys. Jurisdikcijose, kur pirmininkui leidžiama eiti vykdomąsias pareigas, bankas turi turėti priemonių, kuriomis galėtų sumažinti nepalankų poveikį savo tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui, pavyzdžiui, galėtų paskirti vadovaujantį, nepriklausomą vyriausias pareigas einantį ar kitą panašų valdybos narį, o banko valdyboje daugiau būtų nevykdomąsias pareigas einančių narių“ (62 pastraipa).

Leidimas abi funkcijas vykdyti vienu metu toje pačioje įstaigoje gali būti suteikiamas tik išimtiniais atvejais ir tik kai yra įdiegtos taisomosios priemonės, kuriomis būtų užkertamas kelias grėsmėms, galinčioms kilti abiejų funkcijų atsakomybės ir atskaitomybės reikalavimams, kai abi funkcijos vykdomos kartu. ECB ketina vertinti prašymus leisti minėtas funkcijas vykdyti kartu vadovaudamasis minėtais Bazelio principais ir EBI vidaus valdymo gairėmis<sup>34</sup>. Jose pateikiama rekomendacija, kad, jeigu leidžiama abi funkcijas vykdyti vienu metu, „įstaiga turėtų būti įdiegusi priemones bet kokiam neigiamam poveikiui jos tarpusavio kontrolei ir galių pusiausvyrai sumažinti“.

Konkrečiau – ECB laikosi nuomonės, kad toks leidimas turėtų būti suteikiamas tik tokiam laikui, kurį yra tokį leidimą pagrindžiančios aplinkybės, nurodytos prašymą teikiančios įstaigos pagal KRD 88 straipsnio 1 dalies e punktą. Praėjus šešiams mėnesiams po to, kai ECB priėmė sprendimą leisti abi funkcijas vykdyti kartu, kredito įstaiga turėtų įvertinti, ar leidimą pagrindžiančios aplinkybės tebeegzistuoja, ir apie tai pranešti ECB. ECB gali nuspręsti atšaukti leidimą, jeigu vertinimo, ar išimtinės aplinkybės tebeegzistuoja, rezultatas nėra patenkinamas.

Prieš suteikdamas leidimą, ECB įvertins šiuos veiksnius:

- (1) priešastis, dėl kurių padėtis yra išskirtinė; tai vertindamas ECB laikysis pozicijos, jog tai, kad pagal nacionalinę teisę šias dvi funkcijas leidžiama vykdyti kartu, nėra pakankamai sviri priešastis;

<sup>33</sup> Gairės: bendrojo valdymo principai bankams, Bazelio bankų priežiūros komitetas, 2015 m. liepos mėn.

<sup>34</sup> Vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2017/11), Europos bankininkystės institucija, 2017 m. rugsėjo mėn.

- (2) kredito įstaigos bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui ir kaip toks poveikis bus sumažintas, atsižvelgiant į šiuos veiksniai:
- (i) veiklos mastą, pobūdį, sudėtingumą ir įvairovę; bendrojo vidaus valdymo tvarkos ypatybes, atsižvelgiant į galiojančio akcinių bendrovių įstatymo nuostatas ar specialias įstaigos įstatų nuostatas; tai, kaip išvardyti veiksniai padeda atskirti valdymo ir priežiūros funkcijas arba neleidžia to padaryti;
  - (ii) ar vykdoma tarpvalstybinė veikla ir, jei taip, koku mastu;
  - (iii) akcininkų skaičių, kokybę ir pobūdį: apskritai akcininkų įvairovė arba įstaigos įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus gali nebūti laikomi leidimo suteikimą pateisinančia aplinkybe, o tai, kad subjektą 100 % kontroliuoja patrunuojančioji įstaiga, kuri laikosi pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimo principo ir atidžiai stebi patrunuojamąją įstaigą, gali būti laikoma leidimo suteikimą pateisinančiu veiksmu.

Neabejotina kredito įstaigos pareiga yra įrodyti ECB, kad įstaiga yra įdiegusi veiksmingas priemones, atitinkančias nacionalinės teisės reikalavimus, kuriomis ji gali sumažinti bet kokį neigiamą bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui.

5. PAPILDOMOS NEVYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGOS (KRD 91 straipsnio 6 dalis)

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

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

- (i) ar asmuo turi nuolatinį darbą visu etatu arba eina vykdomojo direktoriaus pareigas;
- (ii) ar asmuo eina dar kokias nors pareigas, pavyzdžiui, komitete (pvz., yra priežiūrimo subjekto audito, rizikos, atlygio ar skyrimo komiteto pirmininkas);
- (iii) ar bendrovė yra reguliuojama arba biržinė, koks yra jos vykdomos veiklos arba tarpvalstybinės veiklos pobūdis, kokia yra vidaus grupės struktūra ir ar yra sinergijų;
- (iv) ar asmeniui jau taikomos palankesnės einamų direktoriaus pareigų skaičiavimo sąlygos;
- (v) ar asmens įgaliojimai yra tik laikini, t. y. trumpesniam negu visa viena kadencija laikotarpiui;

(vi) ar asmens darbo įmonėje ar jos valdymo organuose patirtis yra pakankama, kad asmuo su pareigomis jau būtų geriau susipažinęs, todėl galėtų atlikti jas efektyviau.

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

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

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

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

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

8. DVIŠALIS SUSITARIMAS DĖL KREDITO ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE

Tais atvejais, kai kompetentinga institucija, suteikusi veiklos leidimą patronuojančiajai įmonei, yra ECB, jis siektų, kad dvišaliu susitarimu su nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija patronuojamosios kredito įstaigos priežiūrą vykdanči kompetentinga institucija perduotų įgaliojimus ECB, kaip nustatyta KRD 115 straipsnio 2 dalyje, ir jis vykdytų ir patronuojamosios kredito įstaigos, gavusios veiklos leidimą toje valstybėje narėje, priežiūrą.

9. ĮPAREIGOJIMAI BENDRADARBIAUTI (KRD 117 ir 118 straipsniai)

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

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

ECB, kaip konsoliduotą priežiūrą vykdanči institucija, manytų esant tinkama mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūrai netaikyti KRD, tačiau su sąlyga, kad joms būtų taikoma lygiavertė priežiūra, visų pirma rizika grindžiama

priežiūra pagal Finansinių konglomeratų direktyvą<sup>35</sup>. Kita vertus, ECB mano, kad mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms būtų tikslinga taikyti tas KRD dalis, kurios taikomos bankų sektoriui, jei tai yra pagrindinis finansų sektorius, kuriame šios bendrovės vykdo veiklą. Kurią poziciją rinktis, bus sprendžiama įvertinus kiekvieną konkretų atvejį atskirai ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus.

#### 11. FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ ARBA MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKLANČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ STEIGIMAS (KRD 127 straipsnio 3 dalis)

ECB, kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, gali laikytis pozicijos, jog tam, kad konsoliduotai būtų taikomi prudenciniai reikalavimai, būtina dalyvaujančioje valstybėje narėje įsteigti finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, vadovaujantis BPM reglamentu ir laikantis KRD 127 straipsnio 3 dalyje nustatytų sąlygų bei atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus (2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimą<sup>36</sup> ir vėlesnius jo pakeitimus).

#### 12. KAPITALO APSAUGOS PLANAI (KRD 142 straipsnis)

ECB ketina gana lanksčiai vertinti pagal KRD 142 straipsnį jam pateiktus kapitalo apsaugos planus. ECB laikosi nuomonės, kad, įvertinus konkrečius banko padėtį ir jo pateiktą kapitalo apsaugos planą, gali būti tikslinga pareikalauti papildomos informacijos. ECB kiekvienu konkrečiu atveju atskirai nuspręs, per kiek laiko turėtų būti padidinti kapitalo rezervai arba, atitinkamais atvejais, sverto koeficiento rezervai, tačiau paprastai šis laikotarpis neturėtų būti ilgesnis negu dveji metai. Neatmetama galimybė, kad ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, pritaikys KRD 142 straipsnio 4 dalyje nurodyto tipo priemones tais atvejais, kai manys, kad pagal pateiktą planą neįmanoma apsaugoti kapitalo arba jo pakankamai padidinti tiek, kad per tinkamą laikotarpį įstaiga įvykdytų jungtinio rezervo reikalavimą arba, atitinkamais atvejais, sverto koeficiento rezervo reikalavimą. Bet koku atveju, jeigu bus nustatyta, kad įstaiga netenkina tam tikro reikalavimo, ji turės per KRD 142 straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį ECB pateikti kapitalo apsaugos planą.

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

<sup>36</sup> 2014/908/ES: 2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimas dėl tam tikrų trečiųjų valstybių ir teritorijų taikomų priežiūros ir reglamentavimo reikalavimų lygiavertiškumo vertinant pozicijas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (OL L 359, 2014 12 16, p. 155).

## III dalis

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

Šioje dalyje išdėstyta bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi kai kuriomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo. Konkrečios gairės, galbūt ir su išsamesnėmis specifikacijomis, bus paskelbtos vėliau, atsižvelgus į reguliavimo pokyčius ar atlikus papildomus vertinimus ir, atitinkamais atvejais, bendradarbiaujant su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis. Ši dalis skirta informuoti apie ECB poziciją iš anksto, kol dar nėra nustatytos konkrečios politikos priemonės ir specifikacijos.

## 1 skyrius

### Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

1. KONSOLIDAVIMO METODAI DIREKTYVOS 2013/34/ES<sup>37</sup> 22 STRAIPSNIO 7 DALYJE APIBRĖŽTŲ SUSIJUSIŲ ĮMONIŲ ATVEJU (KRR 18 straipsnio 3 dalis)

ECB laikysis Komisijos deleguotojo reglamento, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 9 dalį. Prireikus, ECB vėliau parengs naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

2. KONSOLIDAVIMO METODAI KITAIS NEI KRR 18 STRAIPSNIO 1 ir 4 DALYSE NURODYTAIS DALYVAVIMO VALDANT KAPITALĄ ARBA SU ĮMONĖS KAPITALU SUSIJUSIŲ RYŠIŲ ATVEJais (KRR 18 straipsnio 5 dalis)

ECB mano, kad dalyvavimo valdant įstaigos, finansų įstaigos arba papildomas paslaugas teikiančios įmonės kapitalą atveju, kai visiško ar proporcingo konsolidavimo reikalavimas netaikomas, rekomenduotina taikyti, jeigu įmanoma, nuosavybės metodą, atsižvelgiant į įmonės pateiktą informaciją.

<sup>37</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).

ECB laikysis Komisijos deleguotojo reglamento, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 9 dalį. Prireikus, ECB vėliau parengs naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

3. KONSOLIDAVIMAS REIKŠMINGO POVEIKIO IR VIENOS VADOVAVIMO SISTEMOS ATVEJAIS (KRR 18 straipsnio 6 dalis)

ECB laikysis Komisijos deleguotojo reglamento, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 9 dalį. Prireikus, ECB vėliau parengs naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

4. KONSOLIDAVIMAS (KRR 18 straipsnio 8 dalis)

ECB laikysis Komisijos deleguotojo reglamento, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 9 dalį. Prireikus, ECB vėliau parengs naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

## 2 skyrius Nuosavos lėšos

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

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

## 3 skyrius Kapitalo reikalavimai

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

ECB, remdamasis EBI gairėmis, kurios bus išleistos pagal KRR 327 straipsnio 2 dalį, ketina apibrėžti savo poziciją ir galbūt parengti naudojimosi KRR 327 straipsnio 2 dalyje įtvirtinta pasirinkimo galimybe, t. y. leisti tarpusavyje užskaityti konvertuojamos finansinės priemonės ir pagrindinės ją sudarančios finansinės priemonės priešingas pozicijas, specifikacijas.

## 4 skyrius Likvidumas

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

ECB vadovas dėl Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra – III dalis  
Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo

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

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

ECB ketina leisti kredito įstaigai indėlių, kuriems konsoliduotu lygmeniu taikoma trečiosios valstybės indėlių garantijų sistema, sumą dauginti iš 3 %, vadovaujantis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 6 dalimi, tačiau su sąlyga, kad:

- (i) ECB yra suteikęs leidimą kredito įstaigai stabiliems mažmeniniams indėliams, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema pagal Direktyvą 2014/49/ES, taikyti 3 % netenkamų pinigų srautų koeficientą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalį;
- (ii) ta trečioji valstybė leidžia taikyti tokią tvarką, o joje taikoma indėlių garantijų sistema yra laikoma lygiaverte Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 1 dalyje nurodytoms sistemoms ir tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 dalies a–c punktuose apibrėžtas sąlygas.

© Europos Centrinis Bankas, 2021 m.

Pašto adresas 60640 Frankfurtas prie Maino, Vokietija  
Telefonas +49 69 1344 0  
Svetainė [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

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

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