

EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS (ES) [YYYY/XX]

2016 m. [mėnesio XX d.]

**dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu
([ECB/YYYY/XX])**

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika¹, ypač į jo 6 straipsnio 1 dalį ir 6 straipsnio 5 dalies a punktą ir c punktą,

kadangi:

- (1) Europos Centrinis Bankas (ECB) yra atsakingas už tai, kad bendras priežiūros mechanizmas (BPM) veiktų veiksmingai ir darniai. Jis prižiūri sistemos veikimą tam, kad užtikrintų aukštą priežiūros standartų nuoseklų taikymą bei priežiūros rezultatų suderinamumą tarp dalyvaujančių valstybių narių. ECB gali priimti gaires, skirtas nacionalinėms kompetentingoms institucijoms (NKI), pagal kurias turėtų būti vykdomi priežiūros uždaviniai bei pagal kurias NKI turėtų priimti priežiūros sprendimus;
- (2) ECB turi užtikrinti nuoseklų prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms taikymą dalyvaujančiose valstybėse narėse pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 ir Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17)²;
- (3) ECB, kaip kompetentinga įstaiga pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, daugeliu atveju naudojosi Sąjungos teisės aktuose pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4)³ numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra svarbių įstaigų atžvilgiu;

¹ OL L 287, 2013 10 29, p. 63.

² 2014 m. balandžio 16 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) Nr. 468/2014, kuriuo sukuriamas Europos Centrinio Banko, nacionalinių kompetentingų institucijų ir nacionalinių paskirtųjų institucijų bendradarbiavimo Bendrame priežiūros mechanizme struktūra (BPM pagrindų reglamentas) (ECB/2014/17) (OL L 141, 2014 5 14, p. 1).

³ 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).

- (4) nors NKI pirmiausia atsako už naudojimąsi atitinkamomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu, ECB dėl savo visaapimančio priežiūros BPM vaidmens gali remti tikslą nuosekliai naudotis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Tai užtikrina, kad: a) visų kredito įstaigų rizikos ribojimo priežiūra dalyvaujančiose valstybėse narėse įgyvendinama nuosekliai ir veiksmingai, b) finansinių paslaugų taisyklių sąvadas taikomas nuosekliai visoms kredito įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse ir c) visoms kredito įstaigoms taikoma aukščiausios kokybės priežiūra;
- (5) siekdamas subalansuoti nuoseklų priežiūros standartų taikymą tarp, viena vertus, svarbių ir mažiau svarbių įstaigų su, kita vertus, proporcingumo principo taikymu, ECB nustatė tam tikras pasirinkimo galimybes ir teisę veikti savo nuožiūra tarp tų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra, kuriomis jis pasinaudojo pats pagal Reglamentą (ES) Nr. 2016/445 (ECB/2016/4), ir kuriomis tokiu pat būdu turėtų pasinaudoti NKI, vykdydamos mažiau svarbių įstaigų priežiūrą;
- (6) kompetentingoms institucijoms dėl nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimų pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013⁴ 89 straipsnio 3 dalį, 178 straipsnio 1 dalies b punktą ir 282 straipsnio 6 dalį suteiktos pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, taip pat pereinamojo laikotarpio nuostatos pagal to paties reglamento 471 straipsnio 1 dalį ir 478 straipsnio 3 dalies a punktą ir b punktą daro poveikį mažiau svarbių įstaigų reguliuojamų nuosavų lėšų ir kapitalo koeficientų lygiui ir kokybei. Riziką ribojantis ir nuoseklus šių pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra taikymas reikalingas dėl kelių priežasčių. Tai užtikrins, kad: a) tinkamai valdoma su kvalifikuotąja akcijų paketo dalimi ne finansų sektoriuje susijusi rizika, b) įsipareigojimų nevykdymo apibrėžtis naudojama nuosekliai nuosavų lėšų reikalavimų tinkamumo ir palyginamumo atžvilgiu ir c) sandoriams su nelineiniu rizikos profiliu arba mokėjimo sudėtinėms dalims ir skolos finansinių priemonių, kaip pagrindinių finansinių priemonių, sandoriams, kurių delta koeficiento arba modifikuotos trukmės įstaiga negali nustatyti, nuosavų lėšų reikalavimai apskaičiuojami konservatyviai. Suderintas pereinamųjų nuostatų, susijusių su draudimo bendrovėse turimomis nuosavo kapitalo dalimis ir atidėtųjų mokesčių turtu, taikymas užtikrins, kad dalyvaujančiose valstybėse narėse per tinkamą laikotarpį visos kredito įstaigos įgyvendins Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytą griežtesnę reguliuojamojo kapitalo apibrėžtį;
- (7) pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, susijusios su pozicijoms taikoma išimtimi dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalyje nustatytų didelių pozicijų ribų, turėtų būti nuosekliai taikomos svarbioms įstaigoms ir mažiau svarbioms įstaigoms, kad kredito įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse būtų sukurtos vienodos sąlygos, apribota koncentracijos rizika, kylanti iš tam tikrų pozicijų, bei užtikrinta, kad tie patys būtinieji standartai taikomi BPM vertinant atitiktį reikalavimams, nurodytiems to paties reglamento 400 straipsnio 3 dalyje. Tiksliau, turėtų būti apribota koncentracijos rizika, kylanti iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1, 3 ir 6 dalyse apibūdintų padengtų obligacijų, ir valstybių narių regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijoms arba jų garantuotoms pozicijoms, kurių atžvilgiu reikalavimams būtų priskiriamas 20 % rizikos koeficientas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2

⁴ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

- skyrių. Grupės vidaus pozicijoms, įskaitant dalyvavimą valdant kapitalą arba kitokias turimas kapitalo dalis, turi būti užtikrinta, kad sprendimas šioms pozicijoms taikyti išimtį dėl didelių pozicijų ribų visa apimtimi yra pagrįstas išsamiu vertinimu, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 2016/445 (ECB/2016/4) I priede. Užtikrinama, kad taikomi bendri kriterijai vertinant, ar pozicija, įskaitant dalyvavimą valdant kapitalą arba kitokias turimas kapitalo dalis, su regioninėms ar centrinėms kredito įstaigoms, su kuriomis, remiantis teisinėmis ar teisės aktais nustatytais nuostatomis, kredito įstaiga sudaro vieną tinklą ir kurios, remiantis tomis nuostatomis, yra atsakingos už grynųjų pinigų kliringo operacijas tame tinkle, atitinka išimties dėl didelių pozicijų ribų reikalavimus, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) II priede. Toks taikymas turėtų užtikrinti, kad vieną tinklą sudarančios svarbios ir mažiau svarbios įstaigos būtų traktuojamos vienodai. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybė pagal šias gaires turėtų būti naudojama tik jei atitinkama valstybė narė nepasinaudojo Reglamento (ES) Nr. 575/2013 493 straipsnio 3 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe;
- (8) kompetentingoms institucijoms suteiktos pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/61⁵ 24 straipsnio 4 ir 5 dalis, kad būtų apskaičiuoti su stabiliais mažmeniniais indėliais, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema (IGS), susiję netenkamų pinigų srautai, siekiant apskaičiuoti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimus, turėtų būti nuosekliai naudojamos svarbioms ir mažiau svarbioms įstaigoms, tam, kad būtų užtikrintas vienodas kredito įstaigų toje pačioje IGS traktavimas,

PRIĖMĖ ŠIAS GAIRES:

I SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis

Dalykas ir taikymo sritis

Šiose gairėse nurodomos tam tikros bendrojo taikymo kompetentingoms institucijoms pagal Sąjungos teisę dėl prudencinių reikalavimų suteiktos pasirinkimo galimybės ir teisė veikti savo nuožiūra, kurias NKI naudoja mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu visiškai suderinus su ECB naudojamomis atitinkamomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra pagal Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

2 straipsnis

Sąvokų apibrėžtys

Šiose gairėse taikomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnyje, Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 2 straipsnyje, Reglamento (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2 straipsnyje ir Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/61 3 straipsnyje pateiktos sąvokų apibrėžtys.

⁵ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p.1).

II SKYRIUS

BŪTINYBĖ VISIŠKAI SUDERINTI NAUDOJIMĄSI PASIRINKIMO GALIMYBĖMIS IR TEISE VEIKTI SAVO NUOŽIŪRA MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ ATŽVILGIU SU SVARBIOMS ĮSTAIGOMS TAIKOMA TEISE

*I SKIRSNIS****Nuosavos lėšos****3 straipsnis*

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 3 straipsnį dėl ne finansų sektoriaus įmonėse turimų kvalifikuotųjų akcijų paketų dalių rizikos vertinimo ir draudimo jų turėti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 89 straipsnio 3 dalį.

*II SKIRSNIS****Kapitalo reikalavimai****4 straipsnis*

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 4 straipsnį dėl įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies b punktą.

5 straipsnis

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 5 straipsnį dėl apsidraudimo grupių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 282 straipsnio 6 dalį.

*III SKIRSNIS****Didelės pozicijos****6 straipsnis*

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9 straipsnį bei susijusius priedus, dėl išimčių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalį.

IV SKIRSNIS

Likvidumas

7 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalys: su stabiliais mažmeniniais indėliais susiję netenkamų pinigų srautai

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 13 straipsnį dėl su stabiliais mažmeniniais indėliais susijusių netenkamų pinigų srautų pagal Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalis.

V SKIRSNIS

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

8 straipsnis

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 16 straipsnį dėl atskaitymų iš draudimo bendrovėse turimų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių išimčių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnio 1 dalį.

9 straipsnis

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

NKI naudojasi pasirinkimo galimybe mažiau svarbioms įstaigoms pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 19 straipsnį dėl procentinių dalių, taikomų didelių investicijų į finansų sektoriaus įmones ir atidėtųjų mokesčių turto, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo, atskaitymui iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 478 straipsnio 3 dalies a ir b punktus.

III SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

10 straipsnis

Įsigaliojimas ir įgyvendinimas

1. Šios gairės įsigalioja tą dieną, kai apie jas pranešama NKI.
2. NKI laikosi šių gairių nuo 2018 m. sausio 1 d., išskyrus 7 straipsnį, kurio jos laikosi nuo 2019 m. sausio 1 d.

11 straipsnis

Adresatai

Šios gairės skirtos dalyvaujančių valstybių narių NKI.

Priimta Frankfurte prie Maino [data].

ECB valdančiosios tarybos vardu

ECB Pirmininkas

Mario DRAGHI