



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

## ECB vadovas dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra

BANKENTOEZICHT

2016 m. kovas

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

# Turinys

<b>I dalis Vadovo dėl naudojimosi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra apžvalga</b>	<b>2</b>
<b>II dalis ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra</b>	<b>5</b>
1 skyrius Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	5
2 skyrius Nuosavos lėšos	16
3 skyrius Kapitalo reikalavimai	21
4 skyrius Didelės pozicijos	23
5 skyrius Likvidumas	24
6 skyrius Kapitalo reikalavimams ir atskaitomybei taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos	33
7 skyrius Bendrieji reikalavimai galimybės verstis kredito įstaigų veikla	33
8 skyrius Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis	34
9 skyrius Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra	34
<b>III dalis Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, kai reikia tolesnių veiksmų arba vertinimo</b>	<b>38</b>
1 skyrius Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas	38
2 skyrius Nuosavos lėšos	40
3 skyrius Kapitalo reikalavimai	40
4 skyrius Didelės pozicijos	42
5 skyrius Likvidumas	42

# I dalis

## Vadovo dėl naudojimosi pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra apžvalga

### 1 Tikslas

1. Šiame vadove išdėstyta ECB pozicija dėl naudojimosi ES 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 IV)<sup>2</sup> – numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra bei dėl prudencinės kredito įstaigų priežiūros. 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.
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.
3. Vadove atkartojama atitinkamų teisės aktų (pvz., KRR ir KRD IV) struktūra. Jis turi būti aiškinamas kartu su tais teisės aktais.

<sup>1</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, 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 ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

4. Dauguma šiame vadove vartojamų terminų turi tokią pačią reikšmę kaip apibrėžta KRR ir KRD IV bei Tarybos reglamente (ES) Nr. 1024/2013 (BPM reglamente)<sup>3</sup>; kai kurie terminai šiame vadove apibrėžti atskirai – tokiu atveju jie ta reikšme vartojami tik taikant šį vadovą.
5. Kai vadove daroma nuoroda į KRD IV ir (arba) KRR, daroma nuoroda ir į visus tų teisės aktų reguliavimo ar techninius įgyvendinimo standartus, kuriuos Europos Komisija jau priėmė, arba būsimus standartus, kai tik jie bus priimti ir paskelbti *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Vadovaujantis KRD IV, turi būti atsižvelgiama ir į įgyvendinamuosius nacionalinės teisės aktus (taip pat žr. 11 straipsnį).
6. Rengiant šį vadovą buvo atliktas poveikio vertinimas ir atsižvelgta į jo rezultatus, taip pat į viešųjų konsultacijų, kurios vyko nuo 2015 m. lapkričio 11 d. iki gruodžio 16 d., rezultatus. ECB nuodugnai išnagrinėjo per konsultacijas gautas pastabas ir 2016 m. kovo 24 d. paskelbtame konsultacijų rezultatus apibendrinančiame dokumente išdėstė savo 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 traktuoja Bazelio bankų priežiūros komitetas, taip pat į Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomenduojamą reguliavimą.
7. Šiame vadove išdėstytomis 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 modelius bei rodiklius, susijusius su dalyvaujančių valstybių narių teritorijomis. Be to, vertindamas kiekvieną konkretų atvejį, ECB taip pat atsižvelgs į svarbių kredito įstaigų ir skirtingų rinkų specifiką bei ypatumus.
8. Šiame vadove nenustatoma jokių naujų reguliavimo reikalavimų, todėl čia išdėstytų specifikacijų ir principų nereikėtų vertinti kaip teisiškai privalomų taisyklių.
9. Prie kiekvienu klausimu pasirinktos pozicijos pateikiamos gairės – tai tvarka, kurios ECB laikysis vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius. Vis dėlto, jeigu konkrečiu atveju būtų pateisinamų priežasčių nesivadovauti šiomis gairėmis, ECB turės teisę priimti sprendimą, neatitinkantį šiame vadove įtvirtintos pozicijos, tačiau su sąlyga, kad tokiam sprendimui priimti bus pateikta aiškių ir pakankamai svarių argumentų. Tokio pasirinktos pozicijos nesilaikymo motyvai turi atitikti bendruosius ES teisės principus, visų pirma vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų

<sup>3</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).

subjektų teisėtų lūkesčių. Tai atitinka nusistovėjusią ES Teisingumo Teismo praktiką. Pagal ją vidaus gairės – būtent toks ir yra šis vadovas – yra apibrėžiamos kaip elgesio taisyklės, nuo kurių ES institucijos pateisinamais atvejais gali nukrypti<sup>4</sup>.

10. ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatomis 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.
11. Apibrėždamas šiame vadove išdėstytas pozicijas, ECB neviršija ES teisės aktais nustatytų ribų. ECB apibrėžiant savo poziciją, visų pirma šiame vadove minimų KRD IV numatytų pasirinkimo galimybių ir teisės veikti savo nuožiūra klausimu, nedaromas poveikis nacionalinės teisės aktų, kuriais perkeliamos direktyvos, visų pirma KRD IV, taikymui, jei tuose nacionalinės teisės aktuose atitinkamos nuostatos jau yra įtvirtintos. ECB vadovausis ir atitinkamomis EBI gairėmis, laikydamasis principo „laikykis taisyklių arba paaiškink“ pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį.
12. 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 Europos Centrinis Bankas jau taiko pagal Reglamentą (ES) 2016/445.

---

<sup>4</sup> Žr. 2005 m. birželio 28 d. ES Teisingumo Teismo sprendimą sujungtose bylose C-189/02, C-202/02, C-205/02 iki C-208/02 ir C-213/02: „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 priežasčių, 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.“

## II dalis

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

Šioje dalyje išdėstytos konkrečios gairės, kuriomis ECB ketina vadovautis vertindamas konkrečius prižiūrimų kredito įstaigų pateiktus prašymus, susijusius su naudojimosi čia numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra. Šios dalies paskirtis – padėti jungtinėms priežiūros grupėms 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 konsoliduotos priežiūros principų ir kai kurių prudencinių reikalavimų netaikymo klausimais.
2. Teisinį ir reguliavimo pagrindą šiais klausimais sudaro KRR I dalies 6–24 straipsniai ir Komisijos deleguotasis reglamentas 2015/61<sup>5</sup>.
3. KAPITALO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 7 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad, įvertinus kiekvieną konkretų atvejį ir nustačius, kad tenkinamos KRR 7 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatytos sąlygos, kredito įstaigų patronuojamosioms įmonėms, taip pat ir patronuojančiosioms kredito įstaigoms, galima netaikyti kai kurių prudencinių reikalavimų, kai ir patronuojamoji įmonė, ir patronuojančioji kredito įstaiga toje pačioje valstybėje narėje yra gavusios veiklos leidimus ir yra toje valstybėje narėje prižiūrimos.

Atlikdamas tokį vertinimą, ECB atsižvelgs į toliau aprašytus veiksnius.

- **KRR 7 straipsnio 1 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojamosioms įmonėms**

- (1) Vertindamas, ar tenkinama 7 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyta sąlyga, kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių

<sup>5</sup> 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).

patruuojamosios įmonės patruuojančiajai įmonei 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 sprendimu dėl nuosavų lėšų pervedimų tarp patruuojančiosios ir patruuojamosios įmonių priėmimo procesu užtikrinama, kad lėšos būtų pervedamos greitai;
  - (iii) patruojančiosios ir patruojamųjų įmonių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų patruojančiajai įmonei trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (iv) praityje nebuvo užfiksuota jokių rimtesnių valdymo ar įmonės vidaus valdymo sunkumų, kurie galėtų turėti neigiamą poveikį greitam nuosavų lėšų pervedimui ar įsipareigojimų padengimui;
  - (v) jokie tretieji asmenys<sup>6</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 netaikomi tam tikri reikalavimai;
  - (vii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
  - (viii) iš COREP formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014<sup>7</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 patruojančioji įmonė įrodytų kompetentingai institucijai, kad rizikos ribojimo požiūriu ji tinkamai valdo patruojamąją įmonę ir, kompetentingai institucijai leidus, būtų pareiškusi, kad užtikrina patruojamosios įmonės įsipareigojimų įvykdymą, arba kad patruojamosios įmonės rizika nėra svarbi, ECB tikrins, ar:
- (i) įstaigos laikosi nacionalinės teisės aktų, kuriais įgyvendinamos KRD IV VII antraštinės dalies 2 skyriaus nuostatos;
  - (ii) iš patruojančiosios įstaigos (įmonės) priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. *supervisory review and evaluation process*, SREP)

<sup>6</sup> Tretieji asmenys – tai visi asmenys, išskyrus patruojančiąją įmonę, patruojamąsias įmones, jų valdymo organų narius ir akcininkus.

<sup>7</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).

rezultatų matyti, kad įdiegtos priemonės, strategijos, procesai ir tvarka užtikrina patikimą jos patronuojamųjų įmonių valdymą;

- (iii) reikalavimų netaikymas neturi neproporcingai didelio neigiamo poveikio pertvarkymo planui;
  - (iv) kalbant apie nereikšmingą riziką, patronuojamosios 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>8</sup>. Tačiau išskirtiniais tinkamai pagrįstais atvejais ECB gali taikyti aukštesnes ribas. Bet kokių atveju, jeigu patronuojamosios 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 patronuojamoji įmonė būtų įtraukta į patronuojančiosios įmonės rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūras, ECB ketina tikrinti, ar:
- (i) patronuojančiosios įmonės vyresnioji vadovybė pakankamai aktyviai dalyvauja priimant patronuojamosios įmonės strateginius sprendimus, nustatant šiai priimtina riziką ir sprendžiant rizikos valdymo klausimus;
  - (ii) patronuojamoji ir patronuojančioji įmonės savo rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo funkcijas vykdo visapusiškai bendradarbiaudamos (pvz., kontrolės funkcijas vykdantys patronuojančiosios įmonės darbuotojai iš patronuojamosios įmonės gali netrukdomai gauti visą jiems reikalingą informaciją);
  - (iii) patronuojamosios ir patronuojančiosios įmonių informacinės sistemos yra integruotos arba bent jau visiškai suderintos tarpusavyje;
  - (iv) patronuojamoji įmonė, kuriai norima netaikyti reikalavimų, laikosi grupės rizikos valdymo politikos ir priimtinos rizikos taisyklių (visų pirma rizikos limitų);
  - (v) iš patronuojančiosios 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 patronuojančiajai įmonei priklausytų daugiau kaip 50 % balsavimo teisių, kurias suteikia turimos patronuojamosios įmonės kapitalo akcijos, arba kad patronuojančioji įmonė turėtų teisę skirti arba nušalinti daugumą patronuojamosios įmonės valdymo organo narių, ECB ketina tikrinti, ar:

<sup>8</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.

- **KRR 7 straipsnio 3 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojančiosioms įstaigoms**

Vertindamas, ar valstybėje narėje įsteigta patronuojančiajai įstaigai galima leisti nesilaikyti reikalavimų pagal 7 straipsnio 3 dalį, ECB ketina *mutatis mutandis* taikyti atitinkamas<sup>9</sup> pirmiau išvardytas specifikacijas dėl KRR 7 straipsnio 1 dalies.

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 ketina tikrinti, ar:

- (i) EEE šalyse įsteigtos patronuojamosios įmonės 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) konsoliduojančios patronuojamosios įmonės 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.

- **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 reglamente nustatytas sąlygas):

- (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 reikalavimų pagal KRR 7 straipsnį;
- (ii) 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

<sup>9</sup> Pavyzdžiui, „nereikšmingos rizikos“ kriterijus šiuo atveju neaktualus.

srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai patronuojančiajai įmonei netrukdo pervesti lėšų ar padengti įsipareigojimų;

- (iii) vidinį 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, atsižvelgta į tai, kad tam tikras reikalavimas netaikomas;
- (iv) patvirtinimą, 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 patvirtinimą, kad patronuojamosios įmonės rizika yra nereikšminga;
- (v) subjektų, kuriems prašoma suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų, sąrašą;
- (vi) aprašą, kaip, susidūrus su finansiniais sunkumais, bus sprendžiami finansavimo klausimai, įskaitant informaciją apie tai, kaip bus užtikrinama, kad a) prireikus būtų pakankamai lėšų ir b) jas būtų galima netrukdomai pervesti;
- (vii) patronuojančiosios įmonės ir kitos (-ų) leidimo nesilaikyti reikalavimų siekiančios (-ių) įstaigos (-ų) generalinių direktorių pasirašytą ir valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad patronuojančiajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas ar padengti įsipareigojimus;
- (viii) patronuojančiosios įstaigos 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**

Įstaigos, prašančios leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal KRR 7 straipsnio 3 dalį, ECB turi pateikti (*mutatis mutandis*) i, ii, iv, vi, vii ir viii punktuose nurodytus dokumentus. Jeigu patrunuojamoji įmonė įsteigta ne EEE šalyje, be šių dokumentų reikia pateikti tos trečiosios šalies institucijos, atsakingos už patrunuojamosios įmonės prudence priežiūrą, rašytinį patvirtinimą, kad tai patrunuojamajai įmonei nėra jokių praktinių kliūčių pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus savo patrunuojančiajai įstaigai, prašančiai leidimo nesilaikyti reikalavimų.

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

Panašią tvarką ketinama taikyti ir svarstant klausimą dėl kredito įstaigos ir visų arba kai kurių jos patrunuojamųjų įmonių atleidimo nuo likvidumo reikalavimų tiek nacionaliniu, tiek tarpvalstybiniu lygmeniu, jei tenkinamos KRR 8 straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento 2015/61 2 straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos. Tačiau ECB ketina nesuteikti leidimo nesilaikyti atskaitomybės reikalavimų (t. y. jie ir toliau turės būti vykdomi), galbūt išskyrus tik tuos atvejus, kai patrunuojamosios įmonės veiklą vykdo toje pačioje valstybėje narėje, kaip ir jų patrunuojančioji įstaiga.

##### • **Leidimas nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu**

Kredito įstaiga, prašanti leisti nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu, privalo tenkinti KRR 8 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas sąlygas. Kartu su prašymu kredito įstaiga turėtų pateikti toliau išvardytus dokumentus ar informaciją.

- (1) Kaip įrodymą, kad tenkina 8 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad patrunuojančioji įstaiga konsoliduotai, o patrunuojamoji įstaiga iš dalies konsoliduotai vykdo KRR šeštoje dalyje nustatytas prievoles, įstaiga turėtų pateikti:
  - (i) padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) apskaičiavimą pogrupio lygmeniu, rodantį, kad pogrupis tenkina LCR reikalavimus, taikomus toje teritorijoje, kurioje pogrupis vykdo veiklą;
  - (ii) planą, kaip palaipsniui iki 2018 m. bus pasiektas 100 % LCR;
  - (iii) likvidumo poziciją (paskutines tris ataskaitas) pagal galiojančias atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas dėl likvidumo, jei tokių nuostatų yra. Jeigu kiekybiniai reikalavimai nėra taikomi, vietoj šių ataskaitų galima pateikti vidaus stebėsenos ataskaitas apie įstaigos likvidumo poziciją. Likvidumo pozicija laikoma tinkama, jei pastaruosius dvejus metus buvo tinkamas konsoliduojančios įstaigos likvidumo valdymo ir kontroliavimo lygis. 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;
  - (iv) kiekvieno pogrupiui priklausančio subjekto LCR, kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente 2015/61, ir planus, kaip bus vykdomi teisės

aktų reikalavimai, jei prašymas leisti nesilaikyti reikalavimų nebus patenkintas.

- (2) Kaip įrodymą, kad tenkina 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 įstaigų, kurioms leidžiama nesilaikyti tų reikalavimų, likvidumo pozicijas ir užtikrina pakankamą visų šių įstaigų likvidumo lygį, įstaiga turėtų pateikti:
  - (i) pogrupio likvidumo valdymo funkcijų 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.
- (3) Kaip įrodymą, kad tenkina 8 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą reikalavimą, t. y. kad įstaigos yra sudariusios kompetentingoms institucijoms priimtiną sutartį, kuriose numatytas laisvas lėšų judėjimas tarp įstaigų joms suteikiant galimybę įvykdyti individualias ir bendras prievoles, suėjus jų terminui, įstaiga turėtų pateikti:
  - (i) sutartį, sudarytą tarp likvidumo pogrupiui priklausančių subjektų, kuriose sumos ar terminai nėra nurodyti arba kuriose nurodytas terminas yra bent šešiais mėnesiais ilgesnis negu sprendimo leisti nesilaikyti reikalavimų galiojimo terminas;
  - (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 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 kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų<sup>10</sup>).
- (4) 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 8 straipsnio c punkte nurodytoms sutartims įvykdyti, įstaiga turėtų pateikti:

<sup>10</sup> Sutartyje turėtų būti nuostata, kad, jei kompetentinga institucija atšaukia leidimą nesilaikyti reikalavimų, sutartis gali būti nutraukta vienašališkai ir iš karto.

- (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) vidinį 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 finansinės paramos susitarime, jeigu įstaiga jį yra sudariusi pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES<sup>11</sup> (BGPD), atsižvelgta į tai, kad tam tikras reikalavimas netaikomas;
- (iii) atitinkamos nacionalinės kompetentingos institucijos (NKI) išduotą patvirtinimą, kad likvidumą reglamentuojančiose nacionalinės teisės nuostatose, jei jos taikomos, nėra reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių vykdyti sutartis.

- **Leidimas nesilaikyti reikalavimų tarpvalstybinio lygmeniu**

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

- (1) Vertindamas, ar tenkinamas 8 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytas reikalavimas, kad organizacinė struktūra ir likvidumo rizikos vertinimas visame likvidumo pogrupyje atitiktų Direktyvos 2013/36/ES 86 straipsnyje nustatytas sąlygas, ECB tikrins, ar:
  - (i) likvidumo SREP neatskleidė kokių nors pažeidimų prašymo pateikimo metu ir per praėjusius tris mėnesius ir ar įstaigos likvidumo valdymas, remiantis SREP rezultatais, yra kokybiškas.
- (2) Vertinant atitiktį 8 straipsnio 3 dalies b punkto nuostatai dėl viename likvidumo pogrupyje reikalaujamo turėti likvidžiojo turto sumų paskirstymo, vietos ir nuosavybės, bus tikrinama, ar:
  - (i) vienoje valstybėje narėje veiklą vykdančios svarbūs pogrupio subjektai<sup>12</sup> arba svarbios pogrupio subjektų grupės toje valstybėje narėje turi ne

<sup>11</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).

<sup>12</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.

mažiau aukštos kokybės likvidžio turto negu mažesnioji<sup>13</sup> iš a ir b papunkčiuose nurodytų sumų:

- (a) aukštos kokybės likvidžio turto procentinė dalis, kurią privaloma turėti pagrindinės patrunuojančiosios įstaigos lygmeniu;
- (b) 75 % aukštos kokybės likvidžio turto, kurį bus privaloma turėti atskiro subjekto lygmeniu arba iš dalies konsoliduotu lygmeniu, kai bus visiškai pereita prie galutinių LCR reikalavimų pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61.

Apskaičiuojant a ir b papunkčiuose nurodytas procentines dalis neatsižvelgiama į jokias lengvatines sąlygas, visų pirma tas, kurios yra nustatytos KRR 425 straipsnio 4 ir 5 dalyse ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse.

ECB ketina ne vėliau kaip 2018 m. iš naujo įvertinti b papunktyje nurodytas specifikacijas, kad būtų nustatyta 50 % apatinė riba, kad, atsižvelgiant į priežiūros srityje sukauptą patirtį ir į bankų sąjungoje įdiegtų institucinių mechanizmų pokyčius, būtų užtikrinti saugūs ir nevaržomi likvidumo srantai keliose valstybėse veiklą vykdančių grupių viduje.

- (3) Vertinant atitiktį KRR 8 straipsnio 3 dalies d punkto nuostatai dėl poreikio nustatyti griežtesnius parametrus, nei nustatyta KRR šeštoje dalyje:

jeigu netaikyti reikalavimų prašoma įstaigai, veiklą vykdančiai dalyvaujančioje valstybėje narėje ir nedalyvaujančioje valstybėje narėje, ir jeigu nėra nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis būtų nustatomi griežtesni parametrai, reikalaujamas LCR yra aukštesnysis iš rodiklių, taikomų šalyse, kuriose patrunuojamosios įmonės ir aukščiausiojo lygmens konsoliduojanti įstaiga vykdo veiklą, jei tai leidžiama pagal nacionalinę teisę.

- (4) Vertindamas, ar gerai suvokiami leidimo nesilaikyti reikalavimų pagal 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 padarinių vertinimą, kurį įstaigos valdymo organai ir kompetentingos institucijos privalo atlikti ir pateikti ECB.

- **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):

<sup>13</sup> Išskirtiniais atvejais ECB, atsižvelgdamas į pogrupiui priklausančių subjektų ir į visos grupės specifiką, gali nustatyti aukštesnę apatinę ribą.

- (i) banko generalinio direktoriaus pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą lydraštį, kuriame pareiškama, kad bankas 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 įstaiga prašo leisti nesilaikyti, aprašą.

5. INSTITUCINĖS UŽTIKRINIMO SISTEMOS (KRR 8 straipsnio 4 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina suteikti leidimą nesilaikyti reikalavimų tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai (IUS) priklausančioms 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 atsižvelgiama į atitinkamas specifikacijas ir (arba) dokumentus, nurodytus dalies dėl leidimo nesilaikyti reikalavimų nacionaliniu lygmeniu 1–4 punktuose.

Kredito įstaiga privalo pateikti šiuos dokumentus:

- (i) raštą su įrodymu, kad suteiktas įgaliojimas, ir su įgalioto asmens parašo kopija;
- (ii) teisinę sutartį, kurioje nustatytos iš dalies konsoliduoto subjekto neatšaukiamos teisės kontroliuoti subjektus, kuriems leista nesilaikyti reikalavimų pagal likvidumo rizikos sistemą.

6. 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 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.

7. 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 į tai, 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 tikrinama, 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 tikrins, 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 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.



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.

#### 8. ĮSTAIGOS NEKONSOLIDAVIMAS (KRR 19 straipsnio 2 dalis)

Galiausiai ECB laikosi nuomonės, kad, taikant KRR 19 straipsnio 2 dalį, įstaigas nekonsoliduoti gali būti leidžiama tik tais atvejais, kai jas nekonsoliduoti leidžiama ir pagal KRR, ir pagal Bazelio komiteto standartus, t. y.:

- (i) kalbant apie subjektus, kurių kontrolinis arba nekontrolinis akcijų paketas priklauso kitiems subjektams, tik tuos subjektus, kuriems taikomas KRR arba panašūs ir pakankamai griežti prudenčiai reikalavimai, ir tik atvejais, suderinamais ir su KRR 19 straipsnio 2 dalies, ir su standartų „Bazelis II“ 26 dalies nuostatomis<sup>14</sup>;
- (ii) kalbant apie investicijas į nekontrolinį akcijų paketą, visais KRR 19 straipsnio 2 dalies a–c punktuose išvardytais atvejais.

## 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 II dalis ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014<sup>15</sup>.
3. 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.

<sup>14</sup> Bazelio bankų priežiūros komiteto parengto dokumento dėl kapitalo skaičiavimų ir kapitalo standartų tarptautinės konvergencijos (angl. *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*) („Bazelis II“) 26 dalyje teigiama, kad tam tikrais atvejais konsoliduoti tam tikrų vertybinių popierių ar kitų reguliuojamų finansų subjektų gali būti neįmanoma arba netikslinga. Taip gali nutikti tik tada, kai turimas turtas buvo įsigytas už skolą, dėl kurios buvo susitarta anksčiau ir kuri laikoma laikinai, kai jam taikomos kitokios taisyklės arba kai jį nekonsoliduoti apskaičiuojant reguliuojamojo kapitalo sumą privaloma pagal įstatymus. Tokiais atvejais banko priežiūrą vykdanči institucija privalo gauti pakankamai informacijos iš tokių subjektų prižiūrinių institucijų.

<sup>15</sup> 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 74, 2014 3 14, p. 8).

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

Kalbant apie leidimą neatskaityti draudimo įmonėse turimų nuosavų lėšų 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 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 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.

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

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

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

ECB ketina, įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį atskirai, leisti įstaigoms apskaičiuojant nuosavas lėšas individualiu ar iš dalies konsoliduotu būdu neatskaityti kitose tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai (IUS) priklausančiose įstaigose turimų nuosavų lėšų priemonių, jei tenkinamos KRR 49 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos. Atlikdamas šį vertinimą, ECB atsižvelgs į tai, 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 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) taikant apibendrinto skaičiavimo metodą užtikrinama, 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 papunktį konsoliduotas balansas arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatas kompetentingoms institucijoms turi būti pateikiamas ne rečiau, kaip nurodyta KRR 99 straipsnyje. Įstaigos privalo laikytis toliau išdėstytų atskaitomybės standartų:
- (i) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama bent kas pusmetį;
  - (ii) informacija apie konsoliduotą balansą arba išplėsto apibendrinto skaičiavimo rezultatą turi būti pateikiama laikantis Reglamento (ES) 2015/534 (ECB/2015/13)<sup>16</sup> reikalavimų:
    - (a) konsoliduotą balansą pagal TFAS rengiančios IUS privalo teikti nesupaprastintą FINREP;
    - (b) visos kitos IUS – jos teikia priežiūros 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.
  - (iii) IUS, gavusioms leidimą pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies nuostatas dar iki šios pozicijos patvirtinimo, pirmoji ataskaitinė data, teikiant informaciją pagal šioje dalyje išdėstytus atskaitomybės reikalavimus, yra 2017 m. birželio 30 d. Iki to laiko IUS finansinius duomenis turėtų toliau teikti pagal šiuo metu galiojančius kompetentingos institucijos nustatytus atskaitomybės reikalavimus.
- (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 99 straipsnį. Vertindamas, ar tenkinama ši sąlyga, ECB tikrins, 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;

<sup>16</sup> 2015 m. kovo 17 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2015/534 dėl priežiūros finansinės informacijos teikimo (ECB/2015/13) (OL L 86, 2015 3 31, p. 13).

- (iii) konsoliduotas nuosavų lėšų ataskaitas rengianti įstaiga tinkamai užtikrina IUS priklausančių įstaigų pateiktų duomenų kokybę ir reguliariai tikrina savo pačios IT sistemas, kurias naudoja konsoliduotosioms ataskaitoms rengti;
  - (iv) ataskaitos teikiamos ne rečiau kaip kas ketvirtį;
  - (v) ataskaitos rengiamos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priede pateiktas COREP formas. 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;
  - (vi) IUS, gavusioms leidimą pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies nuostatas dar iki šio vadovo įsigaliojimo ir kurioms iki šiol nereikėjo numatytu dažnumu teikti COREP formų, pirmoji atskaitinė data, teikiant informaciją pagal šioje dalyje išdėstytus atskaitomybės reikalavimus, yra 2017 m. birželio 30 d.
- (4) Pagal KRR 49 straipsnio 3 dalies a punkto v papunktį vertindamas, ar IUS reikalaujama atskaityti kooperatyvinių narių ar juridinių asmenų, kurie nėra IUS nariai, turimas dalis, ECB nereikalaus, 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 į tai:
- (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.

## 7. NUOSAVŲ LĖŠŲ MAŽINIMAS: KAPITALO REIKALAVIMŲ VIRŠIJIMO RIBA (KRR 78 straipsnio 1 dalies b punktas)

ECB ketina nustatyti kapitalo reikalavimų viršijimo ribą, kurią pasiekus galima mažinti nuosavų lėšų sumą pagal KRR 78 straipsnio 1 dalies b punktą, tačiau su sąlyga, kad, įvertinus abu toliau nurodytus veiksnius, bus tenkinamos 78 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos:

- (i) ar įstaiga, net ir sumažinusi nuosavas lėšas, tebetenkina SREP sprendime nustatytus kapitalo reikalavimus;
- (ii) planuojamo sumažinimo poveikį atitinkamo lygio nuosavoms lėšoms.

8. 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, įvertinęs kiekvieną atvejį 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 teisę ir atidėti išpirkimą, ir apriboti išpirktiną sumą;
- (ii) ar įstaiga tokias teises turi neribotą laiką;
- (iii) ar įstaiga nustato apribojimų mastą pagal įstaigos padėtį, bet kuriuo metu įvertintą rizikos ribojimo požiūriu, atsižvelgdama į a) bendrą finansinę įstaigos padėtį bei padėtį likvidumo ir mokumo požiūriu 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 aktualu.

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

9. LAIKINAS REIKALAVIMO DĖL KAPITALO PRIEMONIŲ ATSKAITYMO IŠ NUOSAVŲ LĖŠŲ NETAIKYMAS FINANSINĖS PARAMOS TEIKIMO ATVEJU (KRR 79 straipsnio 1 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad, kaip nustatyta KRR 79 straipsnio 1 dalyje, reikalavimo atskaityti finansinės paramos teikimo tikslais įsigytas kapitalo priemones galima laikinai netaikyti, laikantis KRR 79 straipsnio 1 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 33 straipsnyje nustatytų sąlygų.

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

ECB ketina 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 minėtame KRR straipsnyje 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.

11. Į KONSOLIDUOTĄ BENDRĄ 1 LYGIO NUOSAVŲ KAPITALĄ ĮTRAUKIAMOS MAŽUMOS DALYS (KRR 84 straipsnis)

ECB laikytųsi nuomonės, kad KRR 84 straipsnio 1 dalį tinkama taikyti kredito įstaigos patrunuojančiai finansų kontroliuojančiai 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 patrunuojančiosios 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. PADENGŲ OBLIGACIJŲ POZICIJOS (KRR 129 straipsnis)

Pagal KRR 129 straipsnio 1 dalies c punktą ECB ketina leisti, kad padengtų obligacijų užtikrinimo priemonės – bankų pozicijos – sudarytų iki 10 % 2 kokybės žingsnio (vietoj 1 kokybės žingsnio) pozicijų nominaliosios vertės, jei konkrečiu atveju tenkinama 129 straipsnio 1 dalies trečioje pastraipoje nustatyta sąlyga.

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, 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., su sąlyga, kad įstaigos 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 243 straipsnio 2 dalis ir 244 straipsnio 2 dalis)

ECB, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai ir vadovaudamasis 2014 m. liepos 7 d. paskelbtomis EBI gairėmis dėl reikšmingos rizikos perleidimo, gali manyti esant reikalinga nesilaikyti bendro pobūdžio prielaidos, kad abiem KRR 243 straipsnio 2 dalyje ir 244 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 ketina įstaigoms leisti, įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai, 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 į tai, 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 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, jog tam, kad būtų ribojama rizika,  $\alpha$  koeficientas turėtų visada būti minėtoje dalyje nurodyto dydžio.

10. **PAGRINDINĖS SANDORIO ŠALIES POZICIJŲ VERTINIMAS** (KRR 310 straipsnis ir 311 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms taikyti KRR 310 straipsnyje nustatytą tvarką pagrindinės sandorio šalies prekybos pozicijoms ir įmokoms į įsipareigojimų neįvykdymo fondą, jei pagrindinė sandorio šalis nustojo tenkinti KRR 311 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas. ECB šią nuostatą gali iš naujo svarstyti, kai 2017 m. sausio 17 d. įsigalios galutiniai Bazelio komiteto standartai.

ECB taip pat laikosi nuomonės, kad laikotarpis, per kurį įstaigos turi pradėti taikyti naują tvarką pagrindinės sandorio šalies pozicijoms, kaip nustatyta KRR 311 straipsnio 3 dalyje, paaiškėjus, kad ta pagrindinė sandorio šalis nebetenkins veiklos leidimo ir pripažinimo sąlygų, neturėtų būti ilgesnis nei trys mėnesiai.

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

ECB mano, kad apskaičiuojant kapitalo reikalavimą, kaip nurodyta KRR 364 ir 365 straipsniuose, papildomas dėmuo turi būti skaičiuojamas atsižvelgiant į spėjamus ir faktinius portfelio vertės pokyčius, vertinamus pagal 366 straipsnio 3 dalyje išdėstytas specifikacijas.

## 4 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 viršys KRR 395 straipsnio 1 dalyje nustatytą ribą, ECB nustatys 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 padėtį 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 % reikalavimus atitinkančio įstaigos kapitalo ribą.



## 5 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 LCR ir likvidumo atsargos sudarymo, taip pat netenkamų pinigų srauto ir gaunamų pinigų srauto apskaičiavimo sąlygos. Minėtas reglamentas pradėtas taikyti 2015 m. spalio 1 d.

3. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ LAIKYMASIS (KRR 414 straipsnis)

Jeigu įstaiga nepalankiausių sąlygų laikotarpiu neįvykdo KRR 413 straipsnio 1 dalyje nustatytos bendrosios prievolės arba yra tikėtina, kad ji tos prievolės neįvykdys, kalbant apie pastovaus finansavimo reikalavimus, ECB, kiekvieną 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). Vis dėlto ECB neketina leisti ataskaitas teikti rečiau (negu kasdien) ir vėliau (negu kasdien iki darbo dienos pabaigos), jeigu kredito įstaiga neįvykdo KRR 412 straipsnio 1 dalyje arba reglamente dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo nustatyto padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo arba yra tikėtina, kad ji to reikalavimo neįvykdys.

ECB atkreipia dėmesį į tai, kad apskritai kredito įstaigos turėtų visuomet laikytis reikalavimo teikti informaciją apie tai, kaip laikomasi LCR ir pastovaus finansavimo reikalavimų. Be šių reikalavimų, likvidumo krizės atveju ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalies j punktu, svarstyti galimybę svarbioms kredito įstaigoms nustatyti papildomus atskaitomybės reikalavimus.

4. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI GRUPĖJE (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad pagal KRR 422 straipsnį ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį kredito įstaigų grupėje netenkamų pinigų srautams gali būti taikomas diferencijuotas vertinimas, kiekvieną atvejį įvertinus atskirai. Konkrečiau, diferencijuotas vertinimas gali būti taikomas netenkamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tik pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį ir tais atvejais, kai nesuteiktas leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų arba kai leidžiama jų laikytis iš dalies. Tokia nuostata taikoma tiek toje pačioje valstybėje narėje, tiek skirtingose valstybėse narėse įsteigtoms įstaigoms.

Kaip nustatyta KRR 422 straipsnio 8 dalyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalyje, vertindamas toje pačioje valstybėje narėje įsteigtą

įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar 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 nepalankiausią sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš sutarties atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis;
- (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 informacijos, iš kurios būtų matyti, kad priemonę gavusi 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 informacijos, iš kurios būtų matyti, kad atitinkami indėliai neįtraukti į likvidumą teikiančio subjekto likvidumo atkūrimo planą, įgyvendinant KRR 422 straipsnį.

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 į tai, ar tos įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (i) Tam, kad būtų galima nustatyti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizika yra nedidelė, kredito įstaigos turėtų galėti parodyti, kad gali įvykdyti LCR. Įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaiapsniui pradėtą taikyti LCR, jei lengvatinės sąlygos jai nebūtų taikomos.
- (ii) Siekdamas to paties tikslo, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad tiek likvidumo teikėjo, tiek likvidumo gavėjo likvidumo pozicijos yra tinkamos. Tiksliau:
  - (a) kai LCR nustatytas galiojančiais teisės aktais, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad šio reikalavimo laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus ir kad kredito įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, apskaičiuodama savo LCR, atsižvelgia į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje numatytos išimties poveikį;
  - (b) arba jeigu padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas nebuvo taikomas visus metus ir jeigu yra taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai,

kredito įstaigos turėtų parodyti, kad likvidumo reikalavimų laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.

Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu likvidumo valdymas abiejose įstaigose, kaip nustatyta per SREP, yra aukštos kokybės.

Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš patikrinimo trumpuoju laikotarpiu (angl. *Short Term Exercise*, STE).

- (iii) ECB turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad prašymas taikyti lengvatines sąlygas pagrįstas ir likvidumą teikiančio subjekto, ir likvidumą gaunančio subjekto vadovybės motyvuotu ir oficialiu sprendimu, iš kurio matyti, kad vadovybė aiškiai supranta, koks yra lengvatinių sąlygų taikymo poveikis ir kad, norint nustoti tokias sąlygas taikyti, būtina apie tai pranešti bent prieš šešis mėnesius.
- (iv) Tam, kad ECB galėtų įsitikinti, kad likvidumą teikiantis subjektas, valdydamas savo likvidumo riziką, tinkamai įvertino likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizikos ypatybes, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad likvidumą teikiantis subjektas reguliariai, taip pat ir kasdien, stebi sandorio šalies likvidumo poziciją. Tai galima daryti, kai tinka, suteikiant sandorio šaliai prieigą prie įprastų stebėsenos sistemų, tarp jų – likvidumą gaunančio subjekto ir likvidumą teikiančio subjekto konsoliduotai ir individualiai palaikomų kasdienės stebėsenos sistemų.

Arba kredito įstaigos turėtų parodyti, kaip kitaip susijusioms šalims reguliariai teikiama tinkama informacija apie atitinkamų subjektų likvidumo poziciją, pavyzdžiui, kasdien teikiant likvidumo stebėsenos ataskaitas.

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

ECB taip pat leistų, kiekvieną atvejį įvertinęs atskirai, taikyti diferencijuotą vertinimą grupės viduje gaunamų pinigų srautams pagal KRR 425 straipsnyje ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje išvardytas sąlygas. Būtų svarstoma galimybė diferencijuotą vertinimą LCR atžvilgiu taikyti gaunamiems kredito ir likvidumo priemonių srautams tais atvejais, kai nesuteiktas leidimas nesilaikyti KRR 8 ir 10 straipsnių nuostatų arba kai leidžiama jų laikytis iš dalies. Tokia nuostata taikoma ir toje pačioje valstybėje narėje, ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtiems 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 įstaigų atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, patikslinančius taikomų teisės nuostatų sąlygas.

- (i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių, dėl kurių būtų galima tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis ir kad susitarimuose ir įsipareigojimuose nėra nuostatų, pagal kurias likvidumo teikėjas galėtų:
  - (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 informacijos, iš kurios būtų matyti, 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 parodyti, kad ji atitinka šiuos kriterijus:
  - (a) kai LCR jau taikomas pagal galiojančius teisės aktus, šio reikalavimo ji laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus. Likvidumą gaunanti įstaiga, apskaičiuodama savo LCR, turėtų atsižvelgti į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje nustatytos išimties, poveikį;
  - (b) kai taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai, ji turėtų parodyti, kad LCR laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.

Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu vertinama, kad įstaigos likvidumo valdymas, kaip nustatyta per PVTP, yra aukštos kokybės.

Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš STE.

Sprendimus dėl skirtingose valstybėse narėse įsteigtų įstaigų ECB priims atlikęs vertinimą pagal KRR 425 straipsnio 5 dalies ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių nuostatas.

Vertindamas ECB atsižvelgs į tai, ar įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (i) Tam, kad ECB galėtų nustatyti, ar yra priežasčių, dėl kurių būtų galima tikėtis didesnio gaunamų pinigų srauto, net ir pasitvirtinus ypatingo scenarijaus ir visą rinką apimančio nepalankiausių sąlygų scenarijaus deriniui, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad viena iš atšaukimo sąlygų yra bent šešių mėnesių įspėjimo laikotarpis ir kad susitarimuose ir įsipareigojimuose nėra nuostatų, pagal kurias likvidumą teikiantis subjektas galėtų:
  - (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 būtų galima nustatyti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizika yra nedidelė, abi įstaigos turėtų parodyti, kad gali įvykdyti LCR. Įstaiga, kuriai taikomos lengvatinės sąlygos, turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti LCR, jei lengvatinės sąlygos jai nebūtų taikomos. Be to, kad būtų galima įvertinti, ar likvidumą teikiančio subjekto ir likvidumą gaunančio subjekto likvidumo pozicijos yra tinkamos, kredito įstaigos turėtų parodyti, kad:
  - (a) kai LCR jau taikomas pagal galiojančius teisės aktus, šio reikalavimo jos laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus. Likvidumą gaunanti įstaiga, apskaičiuodama savo LCR, turėtų atsižvelgti į jai taikomų lengvatinių sąlygų ir bet kurios kitos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnyje nustatytos išimties, poveikį;
  - (b) kai taikomi nacionaliniai likvidumo reikalavimai, jos turėtų parodyti, kad LCR laikosi (ir individualiai, ir konsoliduotai, jei taikoma) jau bent metus.

Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip LCR buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija laikoma tinkama, jeigu likvidumo valdymas abiejose įstaigose, kaip nustatyta per PVTP, yra aukštos kokybės.

Be to, vertinimui naudojamus duomenis visada galima papildyti duomenimis iš STE.
- (iii) Tam, kad ECB galėtų sužinoti, ar tarp grupės subjektų yra kokių nors teisiškai privalomų susitarimų ir įsipareigojimų, susijusių su nepanaudota kredito ar likvidumo linija, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad prašymas taikyti lengvatines sąlygas pagrįstas ir likvidumą teikiančio subjekto, ir likvidumą gaunančio subjekto vadovybės motyvuotu ir oficialiu sprendimu, iš kurio matyti, kad vadovybė aiškiai

supranta lengvatinių sąlygų taikymo poveikį ir kad, norint nustoti tokias sąlygas taikyti, būtina apie tai pranešti bent prieš šešis mėnesius.

- (iv) Tam, kad ECB galėtų įsitikinti, kad likvidumą teikiantis subjektas valdydamas savo likvidumo riziką tinkamai įvertino likvidumą gaunančio subjekto likvidumo rizikos ypatybes, jam turės būti pateikta informacijos, iš kurios būtų matyti, kad likvidumą teikiantis subjektas ir likvidumą gaunantis subjektas reguliariai, taip pat ir kasdien, stebi sandorio šalies likvidumo poziciją. Tai galima daryti, kai tinka, per stebėsenos sistemas, tarp jų – per likvidumą gaunančio subjekto ir likvidumą teikiančio subjekto individualiai ar konsoliduotai palaikomas kasdienės stebėsenos sistemas. Arba įstaigos turėtų parodyti ECB, kaip kitaip susijusioms šalims reguliariai teikiama tinkama informacija apie atitinkamų įstaigų likvidumo poziciją, pavyzdžiui, kasdien teikiant likvidumo stebėsenos ataskaitas.

6. LIKVIDŽIOJO TURTO DIVERSIFIKAVIMAS (Reglamento 2015/61 8 straipsnio 1 dalis)

ECB, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, 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. Kiekvienu atveju ECB įvertins kiekvienos kategorijos turto koncentracijos ribas, daugiausia dėmesio skirdamas padengtoms obligacijoms, jeigu bendrai jos sudaro daugiau nei 60 % viso likvidžiojo turto, atėmus taikomus vertės sumažinimus.

Įstaigų, kurių didesnė nei 60 % likvidžiojo turto, atėmus taikomus vertės sumažinimus, dalį sudaro padengtos obligacijos, atveju diversifikacijos reikalavimas turėtų būti apsvarstytas SREP metu ir galbūt nustatytas priimant sprendimą dėl SREP rezultatų. Sprendimą reikėtų peržiūrėti kasmet.

7. LIKVIDŽIOJO TURTO VALDYMAS (Reglamento 2015/61 8 straipsnio 3 dalis)

Vadovaudamasis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 3 dalies c punktu, tai 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. Įstaigoms taip pat gali būti leidžiama minėtas nuostatas taikyti kartu individualiu lygmeniu, jeigu jos gali pagrįsti, kodėl joms reikia minėtas nuostatas taikyti kartu.

8. VALIUTŲ NEATITIKIMAS (Reglamento 2015/61 8 straipsnio 6 dalis)

Valiutų neatitikimo atveju ECB gali nustatyti grynujų netenkamų pinigų srautų tam tikra valiuta ribas, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 8 straipsnio 6 dalyje. Vertindamas konkrečius atvejus, ECB atsižvelgs į tai, ar tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- (i) kredito įstaiga pranešė apie pozicijas svarbia valiuta (apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalies a punkte); ta valiuta nėra laisvai pakeičiama kita valiuta ir (arba) jai taikomi laisvo kapitalo judėjimo apribojimai, be to, įstaiga negali visiškai apdrausti tų pozicijų nuo valiutos kurso rizikos;
- (ii) kredito įstaigos praneša apie netenkamų pinigų srautus, išreikštus svarbiomis valiutomis, kaip apibrėžta KRR 415 straipsnio 2 dalies a punkte.

9. ITIN AUKŠTOS KOKYBĖS PADENGŲ OBLIGACIJŲ VERTĖS SUMAŽINIMAS (Reglamento 2015/61 10 straipsnio 2 dalis)

Įvertinęs turimus empirinius duomenis, ECB neketina taikyti didesnio nei 7 % vertės mažinimo itin aukštos kokybės padengtomis obligacijoms, nurodytoms Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies f punkte.

10. MAŽMENINIŲ INDĖLIŲ, KURIEMS TAIKOMA INDĖLIŲ GARANTIJŲ SISTEMA, DAUGINIMO KOEFICIENTAS (Reglamento 2015/61 24 straipsnio 6 dalis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms 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, su sąlyga, kad kredito įstaigos gali parodyti, kad:

- (i) indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje atitinka Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 1 dalyje apibūdintas schemas ir tenkina šio reglamento 24 straipsnio 4 dalies a–c punktuose arba Bazelio komiteto standarto 78 pastraipoje apibrėžtas sąlygas<sup>17</sup>.

11. DIDESNIS NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTO KOEFICIENTAS (Reglamento 2015/61 25 straipsnio 3 dalis)

ECB ketina priežiūros tikslais nustatyti kitokį netenkamų pinigų srauto 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 srauto koeficientas yra didesnis nei koeficientai, nustatyti minėtame reglamente didesnės rizikos mažmeniniams indėliams;
- (ii) įstaigos vykdo agresyvią rinkodaros politiką, keliančią ne tik riziką jų pačių likvidumo pozicijai, bet ir sisteminę riziką, nes dėl tokios jų politikos gali pradėti keistis rinkos praktika rizikingesnių indėlių tipų srityje.

12. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI IR SUSIJĘ GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI (Reglamento 2015/61 26 straipsnis)

<sup>17</sup> <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>

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 įstaigos atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patikslinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos.

- (i) Susijusių gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai nepriklauso nuo ataskaitą teikiančios kredito įstaigos savo nuožiūra priimamo sprendimo.
- (ii) Susijęs gaunamų pinigų srautas nėra dar kaip nors įtraukiamas apskaičiuojant įstaigos LCR, kad būtų išvengta dvigubo skaičiavimo.
- (iii) Įstaiga pateikia šio teisinio, reguliavimo ar sutartinio įsipareigojimo įrodymą.
- (iv) Kai taikomas 26 straipsnio c dalies i punktas, susiję gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai gali susidaryti tą pačią dieną, tačiau turėtų būti tinkamai atsižvelgta į tai, kad 26 straipsnio c dalies i punkte nustatytą sąlygą įvykdyti gali sutrukdyti vėlavimas mokėjimo sistemose, ir į 26 straipsnio c dalies ii punkte susijusiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams nurodytą sąlygą.
- (v) Kai taikomas 26 straipsnio c dalies ii punktas, valstybės garantija turi būti aiškiai apibrėžta taikomuose teisės aktuose, reguliavimo nuostatose ar sutartyse, be to, turi būti aiškiai nurodytas gaunamų pinigų srautų laikas. Kad ši sąlyga būtų įvykdyta, nepakanka vien tik taikyti nusistovėjusią mokėjimų praktiką.

13. SPECIALIZUOTOS KREDITO ĮSTAIGOS (Reglamento 2015/61 33 straipsnio 3, 4 ir 5 dalys)

ECB laikosi nuomonės, kad specializuotų kredito įstaigų gaunamų pinigų srautai turėtų būti vertinami diferencijuotai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3, 4 ir 5 dalyse nustatytas sąlygas.

Būtent:

- (i) kredito įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra išperkamoji nuoma ir faktoringas, gaunamų pinigų srautams gali netaikyti viršutinės ribos;
- (ii) kredito įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra motorinių transporto priemonių įsigijimo finansavimas ir vartojimo kreditai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2008/48/EB<sup>18</sup>, gaunamų pinigų srautams gali taikyti didesnę – 90 % – viršutinę ribą.

<sup>18</sup> 2008 m. balandžio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2008/48/EB dėl vartojimo kreditų sutarčių ir panaikinanti Tarybos direktyvą 87/102/EEB (OL L 133, 2008 5 22, p. 66).



ECB laikosi nuomonės, kad lengvatinių sąlygų taikymo gali tikėtis tik tos kredito įstaigos, kurių verslo modelis visiškai atitinka vieną ar kelis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse pateiktus veiklos aprašymus.

Vertindamas kiekvieną tokį atvejį ir atsižvelgdamas į toliau išvardytus veiksnius, ECB taip pat tikrins, ar vykdoma verslo veikla nekelia didelės likvidumo rizikos.

- (i) Gaunamų pinigų srautų laikas turėtų sutapti su netenkamų pinigų srautų laiku. O konkrečiau, ECB tikrintų, 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 savo nuožiūra priimamo sprendimo;
  - (b) gaunamų pinigų srautai ir netenkamų pinigų srautai, kuriems gali būti netaikomi viršutinės ribos reikalavimai, yra susiję su teisiniu, reguliavimo ar sutartiniu įsipareigojimu. Kredito įstaiga, prašanti jai taikyti lengvatines sąlygas, turi įrodyti, kad toks įsipareigojimas iš tiesų egzistuoja. 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 vienu 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 tikrintų, ar indėliai iš mažmeninių indėlininkų sudaro didesnę negu 5 % kredito įstaigos bendros įsipareigojimų sumos dalį ir ar 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 tikrintų, 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 turi galėti parodyti, kad jos atskaitomybės sistema yra tinkama šiems gaunamų pinigų srautams ir netenkamų pinigų srautams tiksliai identifikuoti ir nenutrūkstamai stebėti.
- (iii) Informacija apie nukrypti leidžiančių nuostatų taikymą pateikiama metų 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.

## 6 skyrius

### Kapitalo reikalavimams ir atskaitomybei taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos

1. Šiame skyriuje išdėstyta ECB pozicija dėl KRR pereinamojo laikotarpio nuostatų.
2. Teisinį pagrindą prudencinių reikalavimų taikymo pereinamuoju laikotarpiu tvarkos klausimu sudaro KRR dešimta dalis.
3. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAS DĖL PADENGTŲ OBLIGACIJŲ (KRR 496 straipsnio 1 dalis)

ECB ketina iki 2017 m. gruodžio 31 d. Prancūzijos *Fonds Communs de Créances* ir pakeitimo vertybiniais popieriais subjektų išleistiems didesnio prioriteto vienetams netaikyti 10 % ribos, jeigu tenkinamos abi 496 straipsnio 1 dalyje nurodytos sąlygos.

4. ŽEMIAUSIA RIBA PAGAL „BAZELĮ I“ (KRR 500 straipsnis)

ECB ketina leisti kredito įstaigoms, tenkinančioms KRR 500 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas, 500 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą sumą (žemiausią ribą pagal „Bazelį I“) pakeisti 500 straipsnio 2 dalyje nustatytu reikalavimu (kuris pagal KRR pagrįstas standartizuotais metodais). Visais kitais atvejais ECB įvertins, kaip turi būti taikoma 500 straipsnio 5 dalis, atsižvelgdamas į KRR nustatytus reikalavimus ir užtikrindamas, kad KRR sistema būtų tinkamai įgyvendinama.

## 7 skyrius

### Bendrieji reikalavimai galimybės verstis kredito įstaigų veikla

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

Kaip nurodyta KRR 10 straipsnyje, tam, kad gautų leidimą, centrinės įstaigos nuolat kontroliuojamos kredito įstaigos neprivalo tenkinti nacionalinės teisės aktais, kuriais įgyvendinami KRD IV 10 ir 12 straipsniai ir 13 straipsnio 1 dalis,

nustatytų reikalavimų, jeigu ECB mano, kad yra tenkinamos KRR 10 straipsnio 1 dalyje išdėstytos sąlygos.

## 8 skyrius

### Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo laikotarpis

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

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

## 9 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 IV VII antraštinė dalis (ir jos nuostatas įgyvendinantys nacionaliniai teisės aktai) bei atitinkamos EBI gairės.
3. RIZIKOS KOMITETO IR AUDITO KOMITETO SUJUNGIMAS (KRD IV 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 IV 76 straipsnio 3 dalį svarbiomis nelaikomos įstaigos gali sujungti savo rizikos komitetą

su audito komitetu. Todėl pažymėtina, kad kredito įstaigos laikymas 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 kai taikomos 76 straipsnio 3 dalies nuostatos, ECB laikys kredito įstaigą svarbia minėto straipsnio prasme, jeigu įstaiga įvykdo 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. PAPILDOMOS NEVYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGOS (KRD IV 91 straipsnio 6 dalis)

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

Atlikdamas šį vertinimą, ECB atsižvelgtų į tai, ar asmenys atitinka toliau išvardytus kriterijus, kuriais patiklinamos taikomų teisės nuostatų sąlygos:

- (i) ar asmuo dirba visą darbo dieną arba eina vykdomąsias pareigas;
- (ii) ar asmuo eina kokias nors dar pareigas, pavyzdžiui, komitete (pvz., yra prižiūrimo 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 jo įgaliojimai yra tik laikini, t. y. trumpesniam negu visa viena kadencija laikotarpiui;

(vi) ar jo patirtis einant valdymo organo nario pareigas ar vadovavimo bendrovei patirtis yra pakankama, kad asmuo darbą galėtų atlikti užtikrintai ir efektyviai.

5. PRIEŽIŪROS PRIEMONIŲ TAIKYMAS PANAŠAUS RIZIKOS POBŪDŽIO ĮSTAIGOMS (KRD IV 103 straipsnis)

ECB laikosi nuomonės, kad, vadovaujantis KRD IV 103 straipsnio 1 dalimi ir BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, kredito įstaigoms, kurių rizikos pobūdis yra panašus, gali būti taikomos panašios ar netgi identiškos II ramsčio priemonės, remiantis šių įstaigų SREP rezultatais.

6. FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ ARBA MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKLANČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ, KURIŲ GRUPĖS DALIS VEIKLĄ VYKDO NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE, PRIEŽIŪRA (KRD IV 111 straipsnio 5 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad tais atvejais, kai patronuojančioji įmonė yra finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, reikėtų sutikti, kad konsoliduotą priežiūrą vykdančia institucija būtų paskirta nedalyvaujančios valstybės narės kompetentinga institucija arba kad ECB perimtų priežiūros funkcijas iš kitos institucijos ir vykdytų konsoliduotą priežiūrą, kaip nustatyta KRD IV 111 straipsnio 5 dalyje, atskirai įvertinus kiekvieną konkretų atvejį. Tai būtų ypač aktualu tada, kai nedalyvaujančioje valstybėje narėje, kurioje yra kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė buveinė, veiklą vykdo tik viena nedidelė įstaiga, o dauguma grupės įstaigų, įskaitant ir svarbias kredito įstaigas, veiklą vykdo vienoje ar daugiau dalyvaujančių valstybių narių.

7. DVIŠALIS SUSITARIMAS DĖL KREDITO ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS NEDALYVAUJANČIOSE VALSTYBĖSE NARĖSE

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

8. ĮSIPAREIGOJIMAI BENDRADARBIAUTI (KRD IV 117 ir 118 straipsniai)

Kalbant apie KRD IV 117 ir 118 straipsniuose nustatytus įsipareigojimus bendradarbiauti, ECB norėtų turėti galimybę patikrinti informaciją apie subjektus kitose valstybėse narėse ir dalyvauti su tuo susijusiuose patikrinimuose, ypač tais atvejais, kai nacionalinė kompetentinga institucija ketina patikrinti informaciją, pavyzdžiui, surengdama patikrinimą vietoje.

9. MIŠRIĄ VEIKLĄ VYKLANČIŲ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIŲJŲ BENDROVIŲ PRIEŽIŪRA (KRD IV 120 straipsnio 1 dalis)

ECB, kaip konsoliduotą priežiūrą vykdanči institucija, manytų esant tinkama mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių priežiūrai netaikyti KRD IV su sąlyga, kad joms taikoma analogiška priežiūra, visų pirma rizika grindžiama priežiūra, pagal Finansinių konglomeratų direktyvą. Be to, ECB laikosi nuomonės, kad priešingu atveju būtų tinkama mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms taikyti KRD IV dalis, kuriomis reglamentuojamas bankų sektorius, jei tai yra pagrindinis finansų sektorius, kuriame šios bendrovės vykdo veiklą. Kurią poziciją rinktis, bus sprendžiama įvertinus kiekvieną konkretų atvejį ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus.

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

ECB gali manyti, įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį atskirai, kad tam, kad prudenciniai reikalavimai būtų taikomi konsoliduotai, būtina įsteigti dalyvaujančioje valstybėje narėje finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę vadovaujantis BPM reglamentu pagal KRD IV 127 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas ir atsižvelgiant į konkrečius deleguotuosius aktus (2014 m. gruodžio 12 d. Komisijos įgyvendinimo sprendimą ir vėlesnius jo pakeitimus).

11. KAPITALO APSAUGOS PLANAI (KRD IV 142 straipsnis)

ECB ketina gana lanksčiai vertinti pagal KRD IV 142 straipsnį jam pateiktus kapitalo apsaugos planus. ECB laikosi nuomonės, kad, įvertinus konkretaus banko padėtį ir jo pateiktą kapitalo apsaugos planą, gali būti tikslinga pareikalauti papildomos informacijos. ECB kiekvienu konkrečiu atveju nuspręs, per kiek laiko turėtų būti padidinti kapitalo rezervai, tačiau paprastai šis laikotarpis neturėtų būti ilgesnis negu dveji metai. Neatmetama tikimybė, kad ECB, vadovaudamasis BPM reglamento 16 straipsnio 2 dalimi, pritaikys KRD IV 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. Bet kokių atveju, jeigu bus nustatyta, kad įstaiga netenkina tam tikro reikalavimo, ji turės per KRD IV 142 straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį ECB pateikti kapitalo apsaugos planą.

## III dalis

# Bendroji ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytomis 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. LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ, APIBRĖŽTŲ KRD IV 86 STRAIPSNYJE, NETAIKYMAS (KRR 8 straipsnio 5 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina naudotis KRR 8 straipsnio 5 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe ir nustatyti naudojimosi šia pasirinkimo galimybe ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe tvarką ir galbūt, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, suformuluoti išsamesnes specifikacijas.

2. IŠ DALIES KONSOLIDUOTA PRIEŽIŪRA (KRR 11 straipsnio 5 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad būtų pagrįsta reikalauti, kad toliau nurodytais atvejais KRR nustatytus kapitalo ir likvidumo reikalavimus įstaigos tenkintų iš dalies konsoliduotu lygmeniu, remiantis KRR 11 straipsnio 5 dalies nuostatomis:

- (i) kai tai pateisinama priežiūros tikslais dėl kredito įstaigos rizikos ar kapitalo struktūros specifikos;
- (ii) jeigu valstybės narės priėmė įstatymus, kuriais reikalaujama, kad bankų grupėje veikla būtų struktūriškai atskirta.

ECB ketina toliau formuoti savo poziciją šiuo klausimu, kai bus sukurta Europos bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema.

3. PROPORCINGO KONSOLIDAVIMO NETAIKYMAS (KRR 18 straipsnio 2 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad apskritai, ribojant riziką, turėtų būti taikomas visiškas konsolidavimas, net ir tais atvejais, kai patronuojančiosios įmonės atsakomybė yra apribota jos kapitalo patronuojamojoje įmonėje dalimi, o kiti akcininkai privalo ir gali vykdyti savo įsipareigojimus, kaip nurodyta KRR 18 straipsnio 2 dalyje. ECB ketina iš naujo įvertinti savo poziciją, remdamasis Komisijos deleguotajame akte, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 7 dalį, išdėstytais kriterijais.

4. 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 laikosi nuomonės, kad mažumos dalies nuosavybėje atveju atsižvelgiant į informaciją, gautą iš įmonės, kai įmanoma, turėtų būti taikomas nuosavybės metodas.

ECB, atsižvelgdamas į Komisijos deleguotąjį reglamentą, kuris bus priimtas remiantis KRR 18 straipsnio 7 dalimi, nustatys tolesnes naudojimosi šia pasirinkimo galimybe specifikacijas.

5. KONSOLIDAVIMAS REIKŠMINGO POVEIKIO IR BENDROS VADOVAVIMO SISTEMOS ATVEJAIS (KRR 18 straipsnio 6 dalis)

Kai kredito įstaigų ryšys atsiranda dėl reikšmingo poveikio, tačiau nedalyvaujama valdant kapitalą arba nėra kitų su jų kapitalu susijusių ryšių, kaip aprašyta KRR 18 straipsnio 6 dalies a punkte, ECB tokius atvejus laiko analogiškais mažumos dalies nuosavybėje atvejams, todėl bus taikomas šio skyriaus 4 straipsnis. KRR 18 straipsnio 6 dalies b punkte nurodytą priklausymą vienai vadovavimo sistemai ECB taip pat vertina pagal analogiją su patronuojamųjų įmonių atveju. Todėl turėtų būti taikomas visiškas konsolidavimas, kaip reikalaujama patronuojamųjų įmonių atveju pagal KRR 18 straipsnio 1 dalį ir kaip pirmiau nustatyta ECB pozicijoje dėl KRR 18 straipsnio 2 dalies.

ECB ketina iš naujo įvertinti savo poziciją, remdamasis kriterijais, išdėstytais Komisijos deleguotajame reglamente, kuris bus priimtas pagal KRR 18 straipsnio 7 dalį.

6. TURTO IR NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VERTINIMAS. TFAS TAIKYMAS SIEKiant RIBOTI RIZIKĄ (KRR 24 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina apibrėžti savo poziciją dėl naudojimosi KRR 24 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe, remdamasis poveikio vertinimo, kuris bus



atliekamas bendradarbiaujant su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis, rezultatais.

## 2 skyrius Nuosavos lėšos

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

ECB, glaudžiai ir laiku bendradarbiaudamas su Europos bankininkystės institucija, ketina įvertinti, jei bus atitinkamų atvejų, ar į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą įtraukti pagal KRR 31 straipsnio 1 dalį viešosios valdžios institucijų ekstremaliųjų situacijų atveju pasirašytas kapitalo priemones.

2. PAPILDOMŲ 1 IR 2 LYGIO PRIEMONIŲ IŠPIRKIMAS NEPRAĖJUS PENKERIEMS METAMS PO JŲ IŠLEIDIMO DIENOS (KRR 78 straipsnio 4 dalis)

ECB ketina leisti, įvertinęs kiekvieną atvejį atskirai, išpirkti papildomas 1 ir 2 lygio kapitalo priemones anksčiau nei po penkerių metų nuo jų išleidimo dienos pagal KRR 78 straipsnio 4 dalyje įtvirtintas sąlygas ir galbūt, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, suformuluoti tolesnes specifikacijas.

## 3 skyrius Kapitalo reikalavimai

1. VIEŠOJO SEKTORIAUS SUBJEKTŲ POZICIJOS (KRR 116 straipsnio 4 dalis)

Išskirtinėmis aplinkybėmis ECB ketina leisti viešojo sektoriaus subjektų pozicijas vertinti kaip centrinės valdžios, regioninės valdžios ar vietos valdžios, kurių jurisdikcijoje šie subjektai yra įsteigti, pozicijas tais atvejais, kai, ECB vertinimu, šių pozicijų rizika niekuo nesiskiria dėl centrinės valdžios, regioninės valdžios arba vietos valdžios suteiktos tinkamos garantijos. Šiuo tikslu, remdamasis įvertintais atvejais, ECB planuoja paskelbti tinkamų viešojo sektoriaus subjektų sąrašą.

2. GYVENAMOSIOS PASKIRTIES ARBA KOMERCINĖS PASKIRTIES NEKILNOJAMOJO TURTO HIPOTEKA UŽTIKRINTŲ POZICIJŲ RIZIKOS KOEFICIENTAI IR NUOSTOLIS DĖL ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO (KRR 124 straipsnio 2 dalis ir 164 straipsnio 4 dalis)

Dalyvaujančių valstybių narių nekilnojamojo turto rinkos skiriasi, pasižymi skirtingais ypatumais ir rizikos lygiais. Todėl būtina priimti bendrą metodiką, kuria vadovaudamasis ECB galėtų tinkamai nustatyti didesnius rizikos koeficientus ir griežtesnius tinkamumo kriterijus, nei nustatyta KRR 125 straipsnio 2 dalyje ir

126 straipsnio 2 dalyje, pozicijoms, visapusiškai ir visiškai užtikrintoms gyvenamosios paskirties ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto, esančio vienos ar daugiau valstybių narių teritorijoje, hipoteka.

Tokia metodika taip pat turėtų leisti nustatyti didesnius pozicijų svertinio LGD vidurkio mažiausius įverčius, nei nustatyta KRR 164 straipsnio 4 dalyje, mažmeninėms pozicijoms, užtikrintoms gyvenamosios paskirties ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka ir kurioms netaikomos valstybės narės teritorijoje esančios centrinės valdžios institucijų garantijos, remiantis KRR 164 straipsnio 5 dalies sąlygomis ir 164 straipsnio 6 dalyje minimais techniniais reguliavimo standartais.

Šiomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra nebus galima naudotis visa apimtimi, kol nebus parengta ši metodika ir kol Komisija KRR 124 straipsnio 4 dalies b punkte minimu deleguotuoju reglamentu nepatiksins KRR 124 straipsnio 2 dalyje išdėstytų sąlygų. Be to, finansinio stabilumo sumetimais, šiomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra bus naudojamosi tik glaudžiai bendradarbiaujant su makroprudencinės priežiūros institucijomis.

Siekiant užtikrinti teritorinį nuoseklumą, bus taip pat atitinkamai atsižvelgiama į jau taikomas nacionalines priemones.

Pagal šias teisės nuostatas vertinimas bus atliekamas kasmet.

3. ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMAS (KRR 178 straipsnio 2 dalies d punktas)

Kad apibrėžtų pradelsto kreditinio įsipareigojimo reikšmingumo kriterijų, ECB ketina nustatyti savo poziciją remdamasis atitinkamu Komisijos deleguotuoju reglamentu per 90 dienų nuo šio deleguotojo reglamento paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Iki tol, kol bus paskelbta ši pozicija, ECB ketina visoms kredito įstaigoms, taikančioms vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą), leisti ir toliau vertinti reikšmingumą atsižvelgiant į atitinkamas galiojančias nacionalinės teisės nuostatas.

4. NETIESIOGINIO KREDITO UŽTIKRINIMO TEIKĖJŲ TINKAMUMAS (KRR 201 straipsnis ir 119 straipsnio 5 dalis)

Kad kredito įstaigos galėtų laikyti finansų įstaigas tinkamais netiesioginio kredito užtikrinimo teikėjais, kaip apibrėžta KRR 201 straipsnio 1 dalies f punkte, ECB tokias KRR apibrėžtas finansų įstaigas laiko tinkamomis. Kitų finansų įstaigų tinkamumas bus vertinamas kiekvienu atveju atskirai, remiantis taikomų prudencinių reikalavimų patikimumu. Šiuo tikslu ECB ketina nustatyti tolesnes specifikacijas, kuriomis būtų patikslinta, kurie prudenciniai reikalavimai yra laikomi patikimais, palyginti su įstaigoms jau taikomais reikalavimais.

5. 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, atskirai įvertinęs kiekvieną atvejį, ketina naudotis abiejomis minėtuose straipsniuose nurodytomis pasirinkimo galimybėmis, remdamasis šiuose straipsniuose įtvirtintomis sąlygomis, ir, išnagrinėjęs konkrečius atvejus, toliau tikslinti naudojimosi šiomis pasirinkimo galimybėmis tvarką ir galbūt nustatyti išsamesnes specifikacijas.

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

ECB ketina apibrėžti savo poziciją ir galbūt nustatyti naudojimosi KRR 327 straipsnio 2 dalyje įtvirtinta pasirinkimo galimybe specifikacijas tam, kad būtų galima tarpusavyje užskaityti konvertuojamos finansinės priemonės ir pagrindinės ją sudarančios finansinės priemonės priešingas pozicijas, remiantis EBI gairėmis, kurios bus išleistos pagal KRR 327 straipsnio 2 dalį.

7. KAPITALO REIKALAVIMAI KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMO RIZIKAI PADENGTI (KRR 382 straipsnio 4 dalies b punktas)

Pagal KRR 382 straipsnio 4 dalies b punktą ECB ketina įvertinti galimybę reikalauti, kad, apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimui koreguoti, būtų atsižvelgta į grupės vidaus sandorius tarp struktūriškai atskirtų įstaigų, kai bus sukurta ES bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema.

## 4 skyrius

### Didelės pozicijos

1. DIDELIŲ POZICIJŲ RIBOS GRUPĖS VIDAUS POZICIJOMS TAIKANT STRUKTŪRINES PRIEMONES (KRR 395 straipsnio 6 dalis)

ECB ketina įvertinti, ar taikyti ir kaip taikyti mažesnes kaip 25 % didelių pozicijų ribas struktūrinių priemonių atžvilgiu, remiantis KRR 395 straipsnio 6 dalimi, kai bus sukurta Europos bankų sektoriaus struktūrinių reformų sistema. Kol ECB apibrėš bendrą poziciją, nacionalinės kompetentingos institucijos toliau taikys šį straipsnį.

## 5 skyrius

### Likvidumas

1. NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAS (KRR 420 straipsnio 2 dalis ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 2 dalis)

ECB ketina įvertinti taikomų netenkamų pinigų srauto koeficientų suderinimą atsižvelgdamas į patikrinimo trumpuoju laikotarpiu per likvidumo SREP rezultatus ir į pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 ir 2 dalis atliktą vertinimą.