

DIREKTYVOS

KOMISIJOS DIREKTYVA 2009/27/EB

2009 m. balandžio 7 d.

iš dalies keičianti tam tikrų Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/49/EB priedų technines nuostatas dėl rizikos valdymo

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJA,

atsižvelgdama į Europos bendrijos steigimo sutartį,

atsižvelgdama į 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/49/EB dėl investicinių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo ⁽¹⁾, ypač į jos 41 straipsnio 1 dalies g punktą,

kadangi:

- (1) Siekdami užtikrinti nuoseklų Direktyvos 2006/49/EB įgyvendinimą ir taikymą visoje ES, 2006 m. Komisija ir Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas sukūrė darbo grupę (Kapitalo poreikių direktyvos perkėlimo grupė – CRDTG), kuriai patikėta svarstyti ir spręsti su direktyvos įgyvendinimu ir taikymu susijusius klausimus. CRDTG nuomone, tam tikras Direktyvos 2006/49/EB I, II ir VII priedų technines nuostatas reikia patikslinti, siekiant užtikrinti jų vienodą taikymą. Be to, tam tikros nuostatos neatitinka kredito įstaigų patikimo rizikos valdymo praktikos. Todėl šias nuostatas reikėtų pakeisti.
- (2) Todėl Direktyvą 2006/49/EB reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti.
- (3) Šioje direktyvoje numatytos priemonės atitinka Europos bankininkystės komiteto nuomonę,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis

Direktyva 2006/49/EB iš dalies keičiama taip:

1) I priedas iš dalies keičiamas taip:

a) 8. B punktas pakeičiamas taip:

„B. APSAUGOS PIRKĖJO TRAKTAVIMAS

Pozicijos kredito riziką perleidžiančiai šaliai („apsaugos pirkėjui“) nustatomos pagal apsaugos pardavėjo pozicijas, išskyrus su kreditu susijusį vekselį (kuris emitentui nesukuria trumposios pozicijos). Jeigu tam tikru metu kartu su pasirinkimo pirkti sandoriu numatomas vertės padidėjimas, šis terminas laikomas apsaugos terminu. Pirmojo išsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinių finansinių priemonių ir n-tojo išsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinių finansinių priemonių atveju taikomas ne atsižvelgimo į apsaugos pardavėjo poziciją principas, bet toliau nurodyta tvarka.

Pirmojo išsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės

Kai įstaiga gauna kredito užtikrinimą kelioms pagrindinėms kredito išvestinės finansinės priemonės sudėtinėms dalims su sąlyga, kad pirmasis su turtu susijusių išsipareigojimų neįvykdymo atvejis yra mokėjimo priežastis ir dėl šio kredito įvykio sutartis nutraukiama, įstaiga gali užskaityti specifinę riziką sudedamajai daliai, kuriai taikomas mažiausias specifinės rizikos koeficientas iš visų pagrindinių sudedamųjų dalių pagal šio priedo 1 lentelę.

⁽¹⁾ OL L 177, 2006 6 30, p. 201.

N-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės

Kai n-tasis pozicijų įsipareigojimų neįvykdymo atvejis yra mokėjimo pagal kredito užtikrinimą prižastis, apsaugos pirkėjas gali užskaityti specifinę riziką, tik jeigu užtikrinimas taip pat gautas 1–n-1 įsipareigojimų neįvykdymo atvejams arba kai n-1 įsipareigojimų neįvykdymo atvejai jau įvyko. Tokiais atvejais taikoma pirmiau išdėstyta pirmojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinėms finansinėms priemonėms skirta metodika, tik atitinkamai pakeista, kad tiktų n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo atvejo produktams.“

b) 14 punkto 1 lentelė pakeičiama taip:

„1 lentelė

Kategorijos	Specifinės rizikos kapitalo poreikio koeficientas
Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja centrinė valdžia, taip pat kuriuos išleidžia centriniai bankai, tarptautinės organizacijos, daugiašaliai plėtros bankai arba valstybių narių regioninės ar vietos valdžios institucijos ir kuriems galima taikyti kredito kokybės 1 žingsnį arba kuriems būtų suteiktas 0 % rizikos koeficientas pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose.	0 %
Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja centrinė valdžia, taip pat kuriuos išleidžia centriniai bankai, tarptautinės organizacijos, daugiašaliai plėtros bankai arba valstybių narių regioninės ar vietos valdžios institucijos ir kuriems galima taikyti kredito kokybės 2 arba 3 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įstaigos, kuriems galima taikyti kredito kokybės 1 arba 2 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įstaigos, kuriems galima taikyti kredito kokybės 3 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB VI priedo 1 dalies 29 punkte, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įmonės, kuriems galima taikyti kredito kokybės 1, 2 arba 3 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose. Kitos pripažįstamos pozicijos, kaip apibrėžta 15 punkte.	0,25 % (likęs terminas iki išpirkimo – šeši mėnesiai arba mažiau) 1,00 % (likęs terminas iki išpirkimo – daugiau kaip 6 mėnesiai ir ne daugiau kaip 24 mėnesiai, įskaitant 24 mėnesius) 1,60 % (likęs terminas iki išpirkimo – daugiau kaip 24 mėnesiai)
Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja centrinė valdžia, taip pat kuriuos išleidžia centriniai bankai, tarptautinės organizacijos, daugiašaliai plėtros bankai arba valstybių narių regioninės ar vietos valdžios institucijos arba įstaigos ir kuriems galima taikyti kredito kokybės 4 arba 5 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įstaigos, kuriems galima taikyti kredito kokybės 3 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB VI priedo 1 dalies 26 punkte, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įmonės, kuriems galima taikyti kredito kokybės 4 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose. Pozicijos, kurioms neįmanoma taikyti pripažintos išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos (ECAI) atliekamo kredito rizikos vertinimo.	8,00 %
Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja centrinė valdžia, taip pat kuriuos išleidžia centriniai bankai, tarptautinės organizacijos, daugiašaliai plėtros bankai arba valstybių narių regioninės ar vietos valdžios institucijos arba įstaigos ir kuriems galima taikyti kredito kokybės 6 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento nustatymo taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose, ir skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja įmonės, kuriems galima taikyti kredito kokybės 5 arba 6 žingsnį pagal pozicijų rizikos koeficiento nustatymo taisykles, nurodytas Direktyvos 2006/48/EB 78–83 straipsniuose.	12,00 %“

2) II priedo 11 punktą pakeičiamas taip:

„11. Jeigu kredito išvestinė finansinė priemonė, įtraukta į prekybos knygą, yra vidinio apsidraudimo pozicijos dalis, o kredito užtikrinimas yra pripažįstamas pagal Direktyvą 2006/48/EB, laikoma, kad sandorio šalies rizikos, susijusios su kredito išvestinės finansinės priemonės pozicija, nėra. Kitaip įstaiga gali kapitalo poreikio sandorio šalies kredito rizikai padengti apskaičiavimo tikslais nuosekliai įtraukti visas kredito išvestines finansines priemones, įtrauktas į prekybos knygą, sudarančias vidinio apsidraudimo pozicijos dalį arba įsigytas kaip užtikrinimą CCR pozicijos atveju, jeigu kredito užtikrinimas pripažįstamas pagal Direktyvą 2006/48/EB.“

3) VII priedo C dalies 3 punktą pakeičiamas taip:

„3. Nukrypstant nuo 1 ir 2 punktų, tuo atveju, jei įstaiga apdraudžia ne prekybos knygos kredito rizikos poziciją, naudodama į prekybos knygą įtrauktą kredito išvestinę finansinę priemonę (naudodama vidinį apsidraudimą), ne prekybos knygos pozicija laikoma neapdrausta skaičiuojant kapitalo poreikį, nebent įstaiga iš tinkamo trečiosios šalies užtikrinimo teikėjo įsigyja kredito išvestinę finansinę priemonę, atitinkančią Direktyvos 2006/48/EB VIII priedo 2 dalies 19 punkte nustatytus reikalavimus dėl ne prekybos knygos pozicijų. Nepažeidžiant II priedo 11 punkto antrojo sakinio, jei šis trečiosios šalies užtikrinimas įsigytas ir skaičiuojant kapitalo poreikį pripažįstamas kaip ne prekybos knygos pozicijos apdraudimas, nei vidaus, nei išorės kredito išvestinių finansinių priemonių apdraudimas neįtraukiamas į prekybos knygą kapitalo poreikiui apskaičiuoti.“

2 straipsnis

1. Valstybės narės ne vėliau kaip iki 2010 m. spalio 31 d. priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, kurių reikia šiai direktyvai įgyvendinti. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų nuostatų tekstus bei tų nuostatų ir šios direktyvos atitikties lentelę.

Tas nuostatas jos taiko nuo 2010 m. gruodžio 31 d.

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Valstybės narės Komisijai pateikia šios direktyvos taikymo srityje priimtų pagrindinių nacionalinės teisės nuostatų tekstus.

3 straipsnis

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną nuo jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

4 straipsnis

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje, 2009 m. balandžio 7 d.

Komisijos vardu
Charlie McCREEVY
Komisijos narys