

## II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

## REGLAMENTAI

## KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2015/2303

2015 m. liepos 28 d.

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB papildoma nuostatomis dėl techninių reguliavimo standartų, kuriuose patikslinamos apibrėžtys ir pateikiamos papildomos rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūros derinimo nuostatos**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros ir iš dalies keičiančią Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 98/78/EB ir 2000/12/EB <sup>(1)</sup>, ypač į jos 21a straipsnio 1a dalį,

kadangi:

- (1) siekiant patikslinti apibrėžčių, nustatytų Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnyje, formuluotes ir užtikrinti tinkamą pagal tos direktyvos 7 bei 8 straipsnius ir II priedą priimtų papildomos priežiūros nuostatų derinimą, turėtų būti nustatyti techniniai reguliavimo standartai;
- (2) svarbu toliau patikslinti elementus, į kuriuos būtina atsižvelgti teikiant svarbių grupės vidaus sandorių ir didelės rizikos koncentracijos ataskaitas;
- (3) pagal Direktyvos 2002/87/EB 7 ir 8 straipsnius reikalaujama, kad valstybės narės reikalautų reguliuojamų įmonių arba mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių vykdyti tam tikrus ataskaitų teikimo įpareigojimus. Tokios ataskaitos turėtų būti teikiamos suderintai, kad padėtų koordinatoriams ir kitoms atitinkamoms kompetentingoms institucijoms nustatyti svarbius klausimus, taip pat palengvintų veiksmingesnį keitimąsi informacija. Siekiant didesnio nuoseklumo didelės rizikos koncentracijos ir svarbių grupės vidaus sandorių ataskaitose, reguliuojamos įmonės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės koordinatoriams turėtų pranešti bent jau tam tikrą standartizuotą minimalią informaciją;
- (4) Direktyvos 2002/87/EB 7 ir 8 straipsniais koordinatoriams taip pat suteikiama įgaliojimų stebėti didelę rizikos koncentraciją ir svarbius grupės vidaus sandorius ir nustatyti rizikos bei sandorių rūšis, apie kuriuos finansiniam konglomeratui priklausančios reguliuojamos įmonės privalo pranešti. Koordinatoriams taip pat suteikiami įgaliojimai nustatyti ribas. Kad šios nuostatos būtų suderintos, reikėtų nustatyti metodiką, kuri padėtų koordinatoriams ir kitoms atitinkamoms kompetentingoms institucijoms vykdyti savo funkcijas;
- (5) esamos rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių papildomos priežiūros priemonės Sąjungoje skiriasi. Nors esamos Sąjungos ir nacionalinės teisės sistemos pripažįstamos, reikėtų nustatyti tam tikras minimalias rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių papildomos priežiūros priemones. Pagal šias minimalias priemones kompetentingos institucijos užtikrins vienodas sąlygas ir palengvins priežiūros praktikos derinimą visoje Sąjungoje;

<sup>(1)</sup> O L L 35, 2003 2 11, p. 1.

- (6) reguliuojamoms įmonėms arba mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms nustatyti reikalavimai grindžiami esamais rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių sektorių reikalavimais ir neturėtų būti laikomi kaip šiuos reikalavimus dubliuojantys;
- (7) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos priežiūros institucijos (EPI) (Europos bankininkystės institucija, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) pateikė Komisijai;
- (8) EPI dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė savo atitinkamas suinteresuotųjų subjektų grupes pateikti nuomonę pagal atitinkamai Europos Parlamento ir Tarybos reglamentų (ES) Nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup>, (ES) Nr. 1094/2010 <sup>(2)</sup> ir (ES) Nr. 1095/2010 <sup>(3)</sup> 37 straipsnį,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### 1 straipsnis

#### Dalykas

Šiame reglamente nustatomos taisyklės dėl:

- a) terminų „grupės vidaus sandoriai“ ir „rizikos koncentracija“ apibrėžčių, nustatytų Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 18 ir 19 punktuose, formuluočių patikslinimo, nustatant vertinimo, kada sandoriai svarbesni, o rizika didesnė, kriterijus;
- b) nuostatų, priimtų pagal Direktyvos 2002/87/EB 7 bei 8 straipsnius ir II priedą, derinimo, kiek tai susiję su:
  - i) informacija, kurią reguliuojamos įmonės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turi teikti koordinatoriui ir kitoms atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, kad būtų galima vykdyti rizikos koncentracijos ir grupės vidaus sandorių priežiūrą;
  - ii) metodika, kurią turi taikyti koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos, kad būtų nustatytos didelės rizikos koncentracijos ir svarbių grupės vidaus sandorių rūšys;
  - iii) priežiūros priemonėmis, kurias turi taikyti kompetentingos institucijos, kaip nurodyta Direktyvos 2002/87/EB 7 straipsnio 3 dalyje ir 8 straipsnio 3 dalyje.

#### 2 straipsnis

#### Svarbūs grupės vidaus sandoriai

1. Svarbūs grupės vidaus sandoriai gali apimti šiuos finansinio konglomerato sandorius:
  - a) investicijas ir grupei priklausančių bendrovių tarpusavio likučius, įskaitant nekilnojamąjį turtą, obligacijas, akcijas, paskolas, mišrias ir subordinuotąsias priemones, įkeistu turtu užtikrintas skolas, susitarimus, kuriais siekiama centralizuoti turto arba pinigų valdymą arba pasidalyti išlaidas, pensijų susitarimus, valdymo, netiesioginio aptarnavimo padalinio arba kitų paslaugų teikimą, dividendus, palūkanų mokėjimą ir kitas gautinas sumas;
  - b) garantijas, įsipareigojimus, akredityvus ir kitus nebalansinius sandorius;

<sup>(1)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

<sup>(2)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

<sup>(3)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

- c) išvestinių finansinių priemonių sandorius;
- d) turto ir įsipareigojimų pirkimą, pardavimą ar nuomą;
- e) grupės vidaus mokesčius, susijusius su platinimo sutartimis;
- f) sandorius, kuriais rizikos pozicijos perkeliamos tarp finansiniam konglomeratui priklausančių įmonių, įskaitant sandorius su specialiosios paskirties įmonėmis arba papildomas paslaugas teikiančiomis įmonėmis;
- g) draudimo, perdraudimo ir retrocesijos operacijas;
- h) sandorius, kuriuos sudaro keli susiję sandoriai, pagal kuriuos turtas arba įsipareigojimai perduodami finansiniam konglomeratui nepriklausančioms įmonėms, bet galiausiai rizikos pozicija grąžinama finansiniam konglomeratui.

2. Kiek tai susiję su reguliuojamomis įmonėmis ir mišrią veiklą vykdančiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis, nustatydamas svarbių grupės vidaus sandorių rūšis, apibrėždamas tinkamas ribas, ataskaitų teikimo laikotarpius ir apžvelgdamas svarbius grupės vidaus sandorius, koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos visų pirma atsižvelgia į:

- a) finansinio konglomerato specifinę struktūrą, grupės vidaus sandorių sudėtingumą, sandorio šalies ypatingą geografinę padėtį ir tai, ar sandorio šalis yra reguliuojama įmonė ar tokia nėra;
- b) galimą užkrečiamąjį poveikį finansiniame konglomerate;
- c) galimą sektorių taisyklių apėjimą;
- d) galimus interesų konfliktus;
- e) sandorio šalies mokumo ir likvidumo poziciją;
- f) sandorius tarp skirtingiems sektoriams priklausančių finansinio konglomerato įmonių, jeigu dar nepranešta sektorių lygmeniu;
- g) sandorius finansų sektoriuje, apie kuriuos dar nepranešta pagal sektorių taisyklių nuostatas.

3. Koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos susitaria dėl svarbių grupės vidaus sandorių ataskaitos formos ir turinio, įskaitant kalbą, pateikimo datas ir pateikimo kanalus.

4. Koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos reikalauja reguliuojamų įmonių arba mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių pranešti bent šią informaciją:

- a) svarbių sandorių datas ir sumas, atitinkamų grupės įmonių ir sandorio šalių pavadinimus ir įmonių registracijos numerius arba kitus identifikavimo numerius, įskaitant juridinio asmens identifikatorių (LEI), jeigu taikytina;
- b) glaustą svarbių grupės vidaus sandorių aprašymą pagal 1 dalyje nurodytų sandorių rūšis;
- c) visą konkretaus finansinio konglomerato visų svarbių grupės vidaus sandorių mastą per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį;
- d) informaciją apie interesų konfliktų ir užkrato rizikos, susijusių su svarbiais grupės vidaus sandoriais finansinio konglomerato lygmeniu, valdymą, atsižvelgiant į finansinio konglomerato strategiją derinti bankų, draudimo ir investicinių paslaugų sektorių veiklą, arba paties sektoriaus atliekamą savo rizikos vertinimą, įskaitant interesų konfliktų ir užkrato, susijusio su svarbiais grupės vidaus sandoriais, rizikos valdymo nagrinėjimą.

5. Sandoriai, kurie vykdomi kaip vienos ekonominės operacijos dalis, sumuojami, kad būtų galima apskaičiuoti ribas pagal Direktyvos 2002/87/EB 8 straipsnio 2 dalį.

### 3 straipsnis

#### **Didelė rizikos koncentracija**

1. Laikoma, kad su reguliuojamomis įmonėmis ir mišrią veiklą vykdančiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis susijusi didelė rizikos koncentracija kyla dėl rizikos pozicijų sandorio šalių, kurios neįeina į finansinį konglomeratą, atžvilgiu, kai tos rizikos pozicijos yra:

- a) tiesioginės arba netiesioginės;
- b) balansiniai arba nebalansiniai straipsniai;

- c) susijusios su reguliuojamoms ir nereguliuojamoms įmonėms, tais pačiais arba skirtingais finansiniam konglomeratui priklausančiais finansų sektoriais;
- d) susidedančios iš bet kokio a, b arba c punktuose nurodytų pozicijų derinio arba jų sąveikos.

2. Laikoma, kad sandorio šalies riziką arba kredito riziką visų pirma sudaro rizika, susijusi su tarpusavyje susijusiomis grupių sandorio šalimis, kurios nesudaro finansinio konglomerato, įskaitant pozicijų sukaupimą tų sandorio šalių atžvilgiu.

3. Kiek tai susiję su reguliuojamomis įmonėmis ir mišrią veiklą vykdančiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis, nustatydamas didelės rizikos koncentracijos rūšis, apibrėždamas tinkamas ribas, ataskaitų teikimo laikotarpius ir apžvelgdamas didelę rizikos koncentraciją, koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos visų pirma atsižvelgia į:

- a) mokumo ir likvidumo poziciją finansinio konglomerato lygmeniu ir finansiniam konglomeratui priklausančių atskirų įmonių lygmeniu;
- b) finansinio konglomerato dydį, sudėtingumą ir specifinę struktūrą, įskaitant specialiosios paskirties įmonių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių, trečiųjų šalių įmonių buvimą;
- c) finansinio konglomerato specifinę rizikos valdymo struktūrą ir valdymo sistemos ypatumus;
- d) finansinio konglomerato pozicijų ir jo investicijų portfelio įvairinimą;
- e) finansinio konglomerato finansinės veiklos, susijusios su geografinėmis vietovėmis ir verslo linijomis, įvairinimą;
- f) rizikos veiksnių santykius, koreliaciją ir sąveiką finansiniam konglomeratui priklausančiose įmonėse;
- g) galimą užkrečiamąjį poveikį finansiniame konglomerate;
- h) galimą sektorių taisyklių apėjimą;
- i) galimus interesų konfliktus;
- j) rizikos lygį arba mastą;
- k) galimą pozicijų, kurias turi skirtingiems finansinio konglomerato finansų sektoriams priklausančios įmonės, sukaupimą ir sąveiką, jeigu apie tai dar nepažinoma sektoriaus lygmeniu;
- l) finansinio konglomerato finansų sektoriaus pozicijas, apie kurias nepažinoma pagal sektorių taisyklių nuostatas.

4. Koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos susitaria dėl didelės rizikos koncentracijos ataskaitos formos ir turinio, įskaitant kalbą, pateikimo datas ir pateikimo kanalus.

5. Koordinatorius ir kitos atitinkamos kompetentingos institucijos reikalauja reguliuojamų įmonių arba mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių pranešti bent šią informaciją:

- a) didelės rizikos koncentracijos aprašymą pagal 1 dalyje nurodytos rizikos rūšis;
- b) didelės rizikos koncentracijos išskaidymą pagal sandorio šalis ir tarpusavyje susijusių sandorio šalių grupes, geografines vietas, ekonomikos sektorius, valiutas, nurodant atitinkamų finansiniam konglomeratui priklausančių grupės įmonių ir jų atitinkamų sandorio šalių pavadinimus ir įmonių registracijos numerius arba kitus identifikavimo numerius, įskaitant juridinio asmens identifikatorių, jeigu taikytina;
- c) visą kiekvienos didelės rizikos koncentracijos sumą konkrečiau ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, įvertintą pagal taikytinas sektoriaus taisykles;
- d) jeigu taikytina, didelės rizikos koncentracijos sumą, atsižvelgiant į rizikos mažinimo priemones ir rizikos koeficiento veiksnius;
- e) informaciją apie interesų konfliktų ir užkrato rizikos, susijusių su didele rizikos koncentracija finansinio konglomerato lygmeniu, valdymą, atsižvelgiant į finansinio konglomerato strategiją derinti bankų, draudimo ir investicinių paslaugų sektorių veiklą, arba paties sektoriaus atliekamą savo rizikos vertinimą, įskaitant interesų konfliktų ir užkrato, susijusio su didele rizikos koncentracija, rizikos valdymo nagrinėjimą.

## 4 straipsnis

**Priežiūros priemonės**

Nepažeidžiant jokių kitų kompetentingoms institucijoms suteiktų priežiūros įgaliojimų, jos visų pirma:

- 1) atitinkamais atvejais reikalauja reguliuojamų įmonių arba mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių:
  - a) vykdyti finansinio konglomerato grupės vidaus sandorius įprastomis rinkos sąlygomis arba pranešti apie grupės vidaus sandorius, kurie nevykdomi įprastomis rinkos sąlygomis;
  - b) patvirtinti finansinio konglomerato grupės vidaus sandorius pagal nurodytas vidaus procedūras, dalyvaujant jo valdymo organui, nurodytam Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES <sup>(1)</sup> 3 straipsnio 1 dalyje, arba jo administraciniam, valdymo ar priežiūros organui, nurodytam Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB <sup>(2)</sup> 40 straipsnyje;
  - c) pranešti dažniau, nei reikalaujama pagal Direktyvos 2002/87/EB 7 straipsnio 2 dalį ir 8 straipsnio 2 dalį, apie didelę rizikos koncentraciją ir svarbius grupės vidaus sandorius;
  - d) nustatyti papildomus finansinio konglomerato didelės rizikos koncentracijos ir svarbių grupės vidaus sandorių ataskaitų teikimo reikalavimus;
  - e) sustiprinti finansinio konglomerato rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolės mechanizmus;
  - f) pateikti ar patobulinti planus, skirtus atkurti priežiūros reikalavimų laikymąsi, ir nustatyti jų vykdymo terminą;
- 2) apibrėžia atitinkamas ribas, siekiant nustatyti ir apžvelgti didelę rizikos koncentraciją ir svarbius grupės vidaus sandorius.

## 5 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2015 m. liepos 28 d.

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkas*  
Jean-Claude JUNCKER

<sup>(1)</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).

<sup>(2)</sup> 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).