

# GAIRĖS

## EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS (ES) 2022/508

2022 m. kovo 25 d.

**kuriomis iš dalies keičiamos Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2017/697 dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu (ECB/2017/9) (ECB/2022/12)**

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

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

kadangi:

- (1) 2017 m. balandžio 4 d. Europos Centrinis Bankas (ECB) priėmė Europos Centrinio Banko gaires (ES) Nr. 2017/697 (ECB/2017/9)<sup>(2)</sup> (toliau – O&D gairės), kuriose nustatė bendrąją politiką, kuria vadovaudamasi nacionalinės kompetentingos institucijos naudojasi tam tikromis Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Po O&D gairių priėmimo priimtais teisės aktais buvo iš dalies pakeistos arba panaikintos kai kurios iš Sąjungos teisės aktuose numatytų pasirinkimo galimybių ir teisių veikti savo nuožiūra, kurios buvo įtrauktos į O&D gaires. Todėl reikia padaryti tam tikrus su tuo susijusius O&D gairių dalinius pakeitimus;
- (2) netenkamų pinigų srauto koeficientų, taikytinų stabilėms mažmeniniams indėliams, atveju tam tikri veiksniai trukdė praktikoje taikyti Europos Centrinio Banko reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4)<sup>(3)</sup> 13 straipsnyje ir O&D gairių 7 straipsnyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra, pagal kurią kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms taikyti 3 % netenkamų pinigų srauto koeficientą stabilėms mažmeniniams indėliams, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema (IGS), gavus išankstinių Europos Komisijos sutikimą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61<sup>(4)</sup> 24 straipsnio 4 ir 5 dalis. Siekiant pagrįsti, kad Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 5 dalyje nurodytų stabilėlių mažmeninių indėlių, kuriems taikoma IGS, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 5 dalyje, likvidavimo rodikliai būtų mažesni negu 3 % per bet kurį nepalankiausių sąlygų laikotarpį, atitinkantį Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 5 straipsnyje nurodytus scenarijus, būtini papildomi įrodymai ir analizė. Nesant tokių įrodymų ir analizės, iš Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ir O&D gairių reikėtų išbraukti bendrąją politikos principą, pagal kurį leidžiama taikyti 3 % netenkamų pinigų srauto koeficientą;
- (3) pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktį kompetentingoms institucijoms suteikta pasirinkimo galimybė identifikuoti pagrindinį biržos indeksą, naudojamą nustatyti, kokios akcijos gali būti laikomos 2B lygio turtu apskaičiuojant padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, turėtų būti nuosekliai naudojamos svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Teise veikti savo nuožiūra siekiama užtikrinti, kad kredito

<sup>(1)</sup> OL L 287, 2013 10 29, p. 63.

<sup>(2)</sup> 2017 m. balandžio 4 d. Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2017/697 dėl nacionalinių kompetentingų institucijų naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu (ECB/2017/9) (OL L 101, 2017 4 13, p. 156).

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

<sup>(4)</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).

įstaigos į likvidumo atsargą įtrauktų tik tokias akcijas, kurios yra įtrauktos į indeksą, kurio atveju akcijų rinkos likvidumas gali būti preziumuojamas. Atsižvelgiant į tai, kad nei kredito įstaigos svarba, nei dydis nedaro tiesioginės įtakos akcijų, įtrauktų į atitinkamus indeksus, rinkos likvidumui, būtų netikslinga skirtingai traktuoti svarbias ir mažiau svarbias įstaigas;

- (4) kompetentingoms institucijoms pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 3 dalį suteikta teise veikti savo nuožiūra, leidžiant kredito įstaigoms, kurios pagal savo įstatus dėl religinių priežasčių negali turėti palūkaninio turto, nukrypti nuo to paties straipsnio 1 dalies b punkto ii ir iii papunkčių, turėtų būti nuosekliai naudojamosi svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu, kad būtų suderinti įmonių skolos vertybiniais popierių priskyrimo 2B lygio turtui kriterijai;
- (5) kompetentingoms institucijoms pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 575/2013 <sup>(5)</sup> 428p straipsnio 10 dalį suteikta teise veikti savo nuožiūra, kiek tai susiję su grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikalavimu, pagal kurią kompetentingos institucijos gali nustatyti būtino pastovaus finansavimo koeficientus, taikytinus nebalansiniams straipsniams, nepamintiems to reglamento šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje, turėtų būti nuosekliai naudojamosi svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Remiantis svarbioms įstaigoms taikomu politikos principu, būtino pastovaus finansavimo koeficientai NSFR atveju yra susieti su netenkamų pinigų srauto koeficientais, taikytiniais padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (LCR) atveju, tuo pačiu suteikiant ECB galimybę lanksčiai nustatyti skirtingus būtino pastovaus finansavimo koeficientus. Paprastumo ir prudenciniais tikslais, taikant tokį metodą užtikrinamas koeficientų, taikytinų apskaičiuojant NSFR, ir koeficientų, nustatytų LCR tikslais, susiejimas, tačiau kartu sudaromos ir sąlygos skirtingai traktuoti tuos atvejus, kai toks susiejimas tinkamai neatspindėtų susijusios finansavimo rizikos. Nukrypti nuo tokio metodo mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu yra nebūtina ir netikslinga, kadangi tokia būtino pastovaus finansavimo koeficientų taikymo šioms nebalansinėms pozicijoms metodika kredito įstaigoms iš principo neturėtų būti taikoma skirtingai. Dėl tos pačios priežasties kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) 575/2013 428aq straipsnio 10 dalį suteikta teise veikti savo nuožiūra dėl NSFR, apskaičiuoto taikant supaprastintą metodą, turėtų būti naudojamosi vienodai;
- (6) kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) 575/2013 428q straipsnio 2 dalį suteikta teise veikti savo nuožiūra, nustatant atskirto turto pagal to turto pagrindinę poziciją suvaržymo trukmę, turėtų būti naudojamosi vienodai svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Turtas buvo atskirtas ir kurio negalima laisvai realizuoti, turėtų būti laikomas suvaržytu laikotarpiui, atitinkančiam išpareigojimų įstaigos klientams, su kuriais tas atskyrimo reikalavimas yra susijęs, terminą ir dėl to turėtų būti tinkamai finansuojamas tuo laikotarpiu. Šis pagrindimas taikytinas nepriklausomai nuo atitinkamos įstaigos dydžio. Kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) 575/2013 428ar straipsnio 2 dalį suteikta teise veikti savo nuožiūra dėl NSFR, apskaičiuoto taikant supaprastintą metodą, turėtų būti naudojamosi vienodai dėl aukščiau išdėstytų priežasčių ir taip pat dėl to, kad nėra jokio prudencinio pagrindimo, kuris pateisintų skirtingą NSFR, apskaičiuoto taikant supaprastintą metodą, traktavimą. Šių gairių nuostatos, kuriomis įgyvendinamos pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra, susijusios su grupės vidaus pozicijoms netaikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalyje nustatytų didelių pozicijų ribų, turėtų būti iš dalies pakeistos ir nuosekliai taikomos svarbių ir mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu. Po Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) priėmimo padidėjo ECB prudencinis susirūpinimas dėl kredito įstaigų apskaitos praktikos, susijusios su trečiosiose valstybėse įsteigtais subjektais. Todėl ši pasirinkimo galimybė turėtų būti taikoma tik Sąjungoje įsteigtų subjektų grupės vidaus pozicijoms, kad grupės vidaus pozicijoms trečiųjų valstybių subjektų atžvilgiu atitinkamos didelių pozicijų ribos galėtų būti netaikomos tik kiekvienu atveju atlikus išankstinį priežiūros institucijų vertinimą;
- (7) be to, O&D gaires reikėtų iš dalies pakeisti, kad be šiuo metu taikomos visiškos išimties, atitinkamus kriterijus atitinkančios kredito įstaigos, laikydamosi atitinkamų pozicijų vertės kiekybinio apribojimo, galėtų pasinaudoti daline išimtimi. Taip išplėstai taikant teisę veikti savo nuožiūra turėtų būti prisidedama prie to, kad būtų išlaikomos vienodos sąlygos kredito įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse, taip pat apribota koncentracijos rizika, kylanti dėl konkrečių pozicijų, ir užtikrinta, kad bendrame priežiūros mechanizme būtų taikomi tie patys būtini standartai;
- (8) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Gaires (ES) 2017/697 (ECB/2017/9),

(5) 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).

PRIĖMĖ ŠIAS GAIRĖS:

*1 straipsnis*

**Daliniai pakeitimai**

Gairės (ES) 2017/697 (ECB/2017/9) iš dalies keičiamos taip:

- 1) 5 straipsnis išbraukiamas;
- 2) 6 straipsnis pakeičiamas taip:

„6 straipsnis

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

NKI pagal šį straipsnį ir priedus naudojasi pasirinkimo galimybe dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalyje įtvirtintų išimčių mažiau svarbių įstaigų atžvilgiu.

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma padengtų obligacijų 80% nominalios vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytoms pozicijoms to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma 80% jų pozicijos vertės atžvilgiu, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte nurodytų pozicijų, kurias kredito įstaiga turi toje nuostatoje nurodytų įmonių, jeigu šios įmonės yra įsteigtos Sąjungoje, atžvilgiu, vertei to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos ir šių gairių I priede išsamiau išdėstytos sąlygos ir jeigu toms įmonėms taikoma ta pati konsoliduota priežiūra remiantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB (\*) arba lygiaverčiais standartais, galiojančiais trečiojoje valstybėje, kaip toliau nurodyta šių gairių I priede.
- d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte nurodytų pozicijų vertei to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos, išsamiau šių gairių II priede išdėstytos sąlygos.
- e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies e–l punktuose nurodytų pozicijų visai vertei arba 400 straipsnio 2 dalies i punkte nurodytų pozicijų didžiausiai leidžiamai sumai to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.
- f) NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos įvertintų, ar įvykdytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje ir šių gairių atitinkamame konkrečiai pozicijai taikytiname priede įtvirtintos sąlygos. NKI gali bet kuriuo metu patikrinti šį įvertinimą ir prašyti, kad kredito įstaigos tuo tikslu pateiktų atitinkamame priede nurodytus dokumentus.
- g) Šis straipsnis taikomas tik tuo atveju, jei atitinkama valstybė narė nepasinaudojo pasirinkimo galimybe pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 493 straipsnio 3 dalį tam tikrai pozicijai iš dalies arba visa apimtimi taikyti išimtį.

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

- 3) 7 straipsnis išbraukiamas;
- 4) IV skirsnyje po antraštės „Likvidumas“ įterpiamos šios antraštės ir 7a-7f straipsniai:

„7a straipsnis

**Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktis: padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis – valstybės narės ar trečiosios valstybės pagrindinių akcijų indeksų nustatymas**

NKI laiko, kad šie indeksai laikytini pagrindiniais biržos indeksais, naudojamais nustatyti, kokios akcijos gali būti laikomos 2B lygio turtu pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 (\*) 12 straipsnio 1 dalies c punktą:

- i) Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/1646 (\*\*) I priede išvardyti indeksai;
- ii) bet koks į i punktą neįtrauktas pagrindinis biržos indeksas valstybėje narėje ar trečiojoje valstybėje, kurį atitinkamos valstybės narės kompetentinga institucija ar trečiosios valstybės valdžios institucija identifikavo kaip tokį šio punkto taikymo tikslais;
- iii) bet koks į i ar ii punktą neįtrauktas pagrindinis biržos indeksas, apimantis atitinkamos valstybės pagrindines bendroves.

7b straipsnis

**Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 3 dalis: padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis – 2B lygio turtas**

1. NKI leidžia mažiau svarbioms kredito įstaigoms, kurios pagal savo įstatus negali turėti palūkaninio turto dėl religinių priežasčių, įtraukti įmonės skolos vertybinius popierius į 2B lygio likvidųjį turtą, jeigu laikomasi Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytų sąlygų.
2. NKI gali periodiškai peržiūrėti 1 dalyje nurodytą reikalavimą ir leisti netaikyti Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies b punkto ii ir iii papunkčių, jeigu įvykdytos to Deleguotojo reglamento 12 straipsnio 3 dalyje nurodytos sąlygos.

7c straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428p straipsnio 10 dalis: NSFR – Nebalansinėms pozicijoms taikomi būtino pastovaus finansavimo koeficientai**

Jei NKI nenustato kitokių būtino pastovaus finansavimo koeficientų, taikytinų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428p straipsnio 10 dalyje nurodytoms nebalansinėms pozicijoms, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nenurodytoms nebalansinėms pozicijoms taikytų būtino pastovaus finansavimo koeficientus, atitinkančius netenkamų pinigų srauto koeficientus, kuriuos jos taiko atitinkamiems produktams ir paslaugoms Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio kontekste padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo atveju.

7d straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428q straipsnio 2 dalis: NSFR – Atskirto turto suvaržymo trukmės nustatymas**

Kai turtas buvo atskirtas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 648/2012 (\*\*\*) 11 straipsnio 3 dalimi ir įstaigos negali tokio turto laisvai realizuoti, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos laikytų, kad toks turtas yra suvaržytas laikotarpiui, kuris atitinka išpareigojimų įstaigos klientams, su kuriais tas atskyrimo reikalavimas susijęs, trukmę.

7e straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428aq straipsnio 10 dalis: NSFR – Nebalansinėms pozicijoms taikomi būtino pastovaus finansavimo koeficientai**

NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos, kurioms buvo leista taikyti supaprastintą būtino pastovaus finansavimo reikalavimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, taikytų 7c straipsnyje nurodytą metodą.

7f straipsnis

**Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428ar straipsnio 2 dalis: NSFR – Atskirto turto suvaržymo trukmės nustatymas**

NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos, kurioms buvo leista apskaičiuoti supaprastintą grynojo pastovaus finansavimo rodiklį, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, taikytų 7d straipsnyje nurodytą metodą.

- (\*) 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).
- (\*\*) 2016 m. rugsėjo 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1646, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nustatomi pagrindinių indeksų ir pripažintų biržų techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 245, 2016 9 14, p. 5).
- (\*\*\*) 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (OL L 201, 2012 7 27, p. 1).“;

- 5) 8 straipsnis išbraukiamas;
- 6) Priedas iš dalies keičiamas pagal šių gairių I priedą.
- 7) Pridedamas II priedas pagal šių gairių II priedą.

2 straipsnis

**Baigiamosios nuostatos  
Įsigaliojimas ir įgyvendinimas**

Šios gairės įsigalioja kitą dieną po jų paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

NKI vykdo šias gaires nuo 2022 m. spalio 1 d.

Priimta Frankfurte prie Maino 2022 m. kovo 25 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu  
ECB Pirmininkė  
Christine LAGARDE

## I PRIEDAS

Gairių (ES) 2017/697 (ECB/2017/9) priedas pakeičiamas taip:

„I PRIEDAS

**Didelių pozicijų ribos išimties vertinimo sąlygos remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punktu ir šių gairių 6 straipsnio c punktu**

1. Šis priedas taikomas didelių pozicijų ribos išimtims pagal šių gairių 6 straipsnio c punktą. 6 straipsnio c punkte trečiosios valstybės, nurodytos Komisijos įgyvendinimo sprendimo 2014/908/ES I priede (\*) laikomos lygiavertėmis.
2. NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos, vertindamos, ar pozicija, nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte, atitinka didelių pozicijų ribos išimties sąlygas, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje, atsižvelgtų į toliau nurodytus kriterijus.
  - a) Vertindamos, ar dėl specifinio pozicijos, sandorio šalies arba kredito įstaigos ir sandorio šalies santykių pobūdžio pašalinama arba sumažinama pozicijos rizika, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies a punkte, mažiau svarbios kredito įstaigos turi atsižvelgti į tai, ar:
    - i) įvykdytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 dalies b, c ir e punktuose nurodytos sąlygos, o ypač ar sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos įvertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros kaip ir kredito įstaigai ir ar IT sistemos yra integruotos ar bent jau visiškai suderintos. Be to, jos turi atsižvelgti į tai, ar yra dabartinių arba numatomų reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos poziciją, išskyrus gaivinimo ar pertvarkymo situaciją, kai reikia įgyvendinti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES (\*\*) nustatytus apribojimus;
    - ii) grupės vidaus pozicijos pagrįstos grupės finansavimo struktūra ir strategija;
    - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis sandorio šalies vidaus grupės poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
    - iv) kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas įstaigos viduje leidžia nuolat tikrinti ir užtikrinti, kad įmonių grupės didelės pozicijos būtų suderintos su įstaigos rizikos strategija juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu.
  - b) Vertinant, ar bet kokia išlikusi koncentracijos rizika gali būti pašalinta kitais tapačiais veiksmingais būdais, pavyzdžiui, pasitelkiant Direktyvos 2013/36/ES 81 straipsnyje nurodytas priemones, procesus ir mechanizmus, kaip įtvirtinta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies b punkte, kredito įstaigos turi atsižvelgti į tai, ar:
    - i) kredito įstaiga turi patikimus procesus, procedūras ir kontrolę individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu tam, kad užtikrintų, jog dėl išimties taikymo neatsirastų koncentracijos rizikos, kuri viršytų rizikos strategiją, ir nebūtų pažeidžiami patikimo vidaus likvidumo valdymo grupėje principai;
    - ii) kredito įstaiga formaliai laikė dėl vidaus grupės pozicijų kylančią koncentracijos riziką visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
    - iii) kredito įstaiga turi rizikos kontrolės sistemą juridinio asmens lygiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, pagal kurią adekvačiai stebimos siūlomos pozicijos;
    - iv) kylanti koncentracijos rizika buvo arba bus aiškiai nustatyta kredito įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) metu ir bus aktyviai valdoma. Koncentracijos rizikos valdymo priemonės, procesai ir mechanizmai bus vertinami priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procese;
    - v) yra įrodymų, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su grupės gaivinimo planu.

3. Vertindamos, ar įvykdytos 1 ir 2 dalyse nurodytos sąlygos, NKI prašyti, kad mažiau svarbios įstaigos pateiktų toliau nurodytus dokumentus:
- a) kredito įstaigos teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kuriame nurodoma, kad kredito įstaiga atitinka visas išimties sąlygas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte ir 400 straipsnio 3 dalyje;
  - b) išorinės nepriklausomos trečiosios šalies arba pačios įstaigos vidaus teisės skyriaus parengtą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, įrodančią, kad nėra kliūčių, kylančių iš taikytinų teisės aktų, įskaitant mokesčių teisės aktus, arba privalomų susitarimų, sandorio šaliai laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
  - c) teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
    - i) nėra praktinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
    - ii) grupės vidaus pozicijos pagrįstos grupės finansavimo struktūra ir strategija;
    - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis sandorio šalies vidaus grupės poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas juridinio asmens ir konsoliduotu lygiu yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
    - iv) koncentracijos rizika, kylanti dėl vidaus grupės pozicijų, laikoma kredito įstaigos visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
  - d) teisinio atstovo pasirašytus ir valdymo organo patvirtintus dokumentus, įrodančius, kad kredito įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros yra tokios pačios kaip sandorio šalies ir kad kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia valdymo organui nuolat stebėti didelių pozicijų lygį ir jo suderinamumą su kredito įstaigos rizikos strategija juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu bei su patikimo vidaus likvidumo valdymo grupėje principais;
  - e) dokumentus, įrodančius, kad ICAAP aiškiai nustato koncentracijos riziką, kylančią dėl didelių grupės vidaus pozicijų, ir kad ši rizika yra aktyviai valdoma;
  - f) dokumentus, įrodančius, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su grupės gaivinimo planu.“

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

(\*\*) 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).

## II PRIEDAS

Gairės (ES) 2017/697 (ECB/2017/9) papildomos šiuo priedu:

„II PRIEDAS

**Didelių pozicijų ribos išimties vertinimo sąlygos remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punktu ir šių gairių 6 straipsnio d punktu**

1. NKI reikalauja, kad mažiau svarbios įstaigos, vertindamos, ar pozicija, nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte, atitinka didelių pozicijų ribos išimties sąlygas, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalyje, atsižvelgtų į toliau nurodytus kriterijus.
  - a) Vertindamos, ar dėl specifinio pozicijos, regioninio ar centrinio organo arba kredito įstaigos ir regioninio ar centrinio organo santykių pobūdžio pašalinama arba sumažinama pozicijos rizika, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies a punkte, mažiau svarbios įstaigos privalo atsižvelgti į tai, ar:
    - i) yra dabartinių arba numatomų reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių, kurios sandorio šaliai trukdytų laiku padengti kredito įstaigos poziciją, išskyrus gavinimo ar pertvarkymo atvejus, kai reikia įgyvendinti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/59/ES nurodytus apribojimus;
    - ii) pasiūlytos pozicijos atitinka kredito įstaigos įprastinę veiklą ir jos verslo modelį arba yra pateisinamos tinklo finansavimo struktūra;
    - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis kredito įstaigos centrinės įstaigos poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas individualiu ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
    - iv) kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia nuolat tikrinti ir užtikrinti, kad jos regioninio arba centrinio organo didelės pozicijos būtų suderintos su jos rizikos strategija.
  - b) Vertindamos, ar bet kokia išlikusi koncentracijos rizika gali būti pašalinta kitais tapačiais veiksmingais būdais, pavyzdžiui, pasitelkiant Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES (\*) 81 straipsnyje nurodytas priemones, procesus ir mechanizmus, kaip įtvirtinta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 3 dalies b punkte, mažiau svarbios įstaigos privalo atsižvelgti į tai, ar:
    - i) kredito įstaiga taiko patikimus procesus, procedūras ir kontrolę tam, kad užtikrintų, jog dėl išimties taikymo neatsirastų koncentracijos rizika, kuri viršytų jos rizikos strategiją;
    - ii) kredito įstaiga formaliai laikė dėl jos regioninio arba centrinio organo pozicijų kylančią koncentracijos riziką visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
    - iii) kredito įstaiga turi rizikos kontrolės sistemą, pagal kurią adekvačiai stebimos siūlomos pozicijos;
    - iv) kylanti koncentracijos rizika buvo arba bus aiškiai nustatyta kredito įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) metu ir bus aktyviai valdoma. Koncentracijos rizikos valdymo priemonės, procesai ir mechanizmai bus vertinami priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procese.
2. Be sąlygų, nustatytų 1 dalyje, NKI reikalauja, kad mažiau svarbios kredito įstaigos, vertindamos, ar regioninis arba centrinis organas, su kuriuo kredito įstaiga sudaro vieną tinklą, yra atsakingas už grynųjų pinigų tarpuskaitos operacijas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte, atsižvelgtų į tai, ar regioninio arba centrinio organo nuostatuose arba įstatuose yra numatytos toliau nurodytos pareigos, įskaitant (bet neapsiribojant):
  - a) rinkos finansavimą visam tinklui;



- b) tarpuskaitos likvidumą tinkle pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 10 straipsnio taikymo sritį;
  - c) likvidumo teikimą kontroliuojamoms kredito įstaigoms;
  - d) kontroliuojamų kredito įstaigų likvidumo pertekliaus sumažinimą.
3. Vertindamos, ar įvykdytos 1 ir 2 dalyse nurodytos sąlygos, NKI gali prašyti, kad mažiau svarbios įstaigos pateiktų toliau nurodytus dokumentus:
- a) kredito įstaigos teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą raštą, kuriame nurodoma, kad kredito įstaiga atitinka visas išimties sąlygas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte ir 400 straipsnio 3 dalyje;
  - b) išorinės nepriklausomos trečiosios šalies arba pačios įstaigos vidaus teisės skyriaus parengtą ir valdymo organo patvirtintą teisinę nuomonę, įrodančią, kad nėra kliūčių, kylančių iš taikytinų teisės aktų, įskaitant mokesčių teisės aktus, arba privalomų susitarimų, regioniniam arba centriniam organui laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
  - c) teisinio atstovo pasirašytą ir valdymo organo patvirtintą pareiškimą, kad:
    - i) nėra praktinių kliūčių, kurios regioniniam arba centriniam organui trukdytų laiku padengti kredito įstaigos pozicijas;
    - ii) regioninio arba centrinio organo pozicijos pagrįstos tinklo finansavimo struktūra;
    - iii) procesas, po kurio priimamas sprendimas, patvirtinantis regioninio arba centrinio organo poziciją, ir tokioms pozicijoms taikomas stebėsenos ir peržiūros procesas juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu, yra panašus į tuos, kurie taikomi trečiosios šalies skolinimui;
    - iv) koncentracijos rizika, kylanti dėl regioninio arba centrinio organo pozicijų, laikoma kredito įstaigos visos rizikos vertinimo sistemos dalimi;
  - d) teisinio atstovo pasirašytus ir valdymo organo patvirtintus dokumentus, įrodančius, kad kredito įstaigos rizikos vertinimo, nustatymo ir kontrolės procedūros yra tokios pačios kaip regioninio arba centrinio organo ir kad kredito įstaigos rizikos valdymo procedūros, IT sistema ir informacijos teikimas kredito įstaigos viduje leidžia valdymo organui nuolat stebėti didelių pozicijų lygį ir jo suderinamumą su kredito įstaigos rizikos strategija juridinio asmens ir, jei taikoma, konsoliduotu lygiu ir su patikimo vidaus likvidumo valdymo tinkle principais;
  - e) dokumentus, įrodančius, kad ICAAP aiškiai nustato koncentracijos riziką, kylančią dėl regioninio arba centrinio organo didelių pozicijų, ir kad ji yra aktyviai valdoma;
  - f) dokumentus, įrodančius, kad koncentracijos rizikos valdymas yra suderinamas su tinklo gaivinimo planu.

---

(\*) 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).“