

**KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/1230****2017 m. gegužės 31 d.**

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais išsamiau patikslinami lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento taikymo tarpvalstybinėms nepanaudotoms kredito arba likvidumo priemonėms grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje papildomi objektyvūs kriterijai**

**(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, ypač į jo 422 straipsnio 10 dalį ir 425 straipsnio 6 dalį,

kadangi:

- (1) kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 <sup>(2)</sup> 29 ir 34 straipsniuose, lengvatinių netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientą tarpvalstybinėms nepanaudotoms kredito arba likvidumo priemonėms grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje galima taikyti tik tais atvejais, kai yra įdiegtos būtinos apsaugos priemonės ir yra gautas išankstinis kompetentingų institucijų patvirtinimas. Šios apsaugos priemonės numatytos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalyje ir 34 straipsnio 2 dalyje kaip papildomi objektyvūs kriterijai, kuriuos turi atitikti šie sandoriai. Tos apsaugos priemonės turėtų būti išsamiau patikslintos, kad būtų aiškiai apibrėžtos jų laikymosi sąlygos;
- (2) turėtų būti užtikrinta, kad tokių lengvatinių koeficientų taikymas nekeltų pavojaus likvidumo teikėjo likvidumo patikimumui ir kad būtų veiksmingai padedama laikytis likvidumo gavėjo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio. Nedidelę kredito įstaigų likvidumo riziką turėtų įrodyti objektyvūs jų likvidumo pozicijų rodikliai: jų padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio ir bet kokių kitų su likvidumu susijusių priežiūros reikalavimų ir priemonių, taikomų pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES <sup>(3)</sup> VII antraštinės dalies 2 skyriaus III ir IV skirsnius, laikymasis, taip pat kompetentingų institucijų įvertinimas per paskutinį priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą, kad įstaigos likvidumo pozicijos keliamos rizikos lygis yra žemas;
- (3) likvidumo paramos veiksmingumas grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje tarpvalstybiniu lygmeniu turėtų būti užtikrintas patikimomis sutartimis, pagrįstomis kredito įstaigos valdymo organo patvirtinta teisine nuomone. Linijos minimalus likęs terminas turėtų užtikrinti, kad įsipareigojimas nėra skirtas konkrečiam sandoriui, bet galioja tam tikrą minimalų laikotarpį;
- (4) turėtų būti užtikrinta, kad likvidumo teikėjas galėtų laiku teikti likvidumo gavėjui būtiną likvidumo paramą net ir nepalankiausių sąlygų laikotarpiais. Šiais tikslais likvidumo teikėjas turėtų stebėti likvidumo gavėjo likvidumo poziciją, o likvidumo teikėjo ir likvidumo gavėjo nenumatytų atvejų finansavimo planuose turėtų būti atsižvelgiama į lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento taikymo poveikį;
- (5) Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalyje ir 34 straipsnio 2 dalyje nustatytų papildomų objektyvių kriterijų atitikties sąlygomis turėtų būti siekiama suteikti pakankamą pagrindą tikėtis didesnių nei įprasta tarpvalstybinių likvidumo srautų grupėje arba institucinėje užtikrinimo sistemoje nepalankiausiomis sąlygomis, nesumažinant modelio, pagal kurį likvidumas paprastai valdomas centralizuotai, veiksmingumo ir rezultatyvumo. Tam tikrais konkrečiais tų sąlygų nesilaikymo atvejais, visų pirma kai likvidumo teikėjas arba gavėjas nesilaiko ar numato nesilaikyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio ar bet kokių su likvidumu susijusių priežiūros reikalavimų ar priemonių arba kai likvidumo ar kredito linijos likęs terminas tampa trumpesnis už nustatytą minimumą arba pateikiamas pranešimas apie linijos atšaukimą, atitinkamos kompetentingos institucijos

<sup>(1)</sup> O L L 321, 2013 6 27, p. 1.

<sup>(2)</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 (O L L 11, 2015 1 17, p. 1).

<sup>(3)</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 (O L L 176, 2013 6 27, p. 338).

turėtų iš naujo įvertinti, ar lengvatinius netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientus galima toliau taikyti, kad būtų išvengta nenumatytų padarinių, kurių gali atsirasti automatiškai nutraukus lengvatinį vertinimą ir kurie susiję su procikliniu ir problemų išplitimo poveikiu;

- (6) išsamiau patikslinus tuos papildomus objektyvius kriterijus neturėtų pasikeisti kredito įstaigų, kaip likvidumo teikėjų ar likvidumo gavėjų, pareiga valdyti savo likvidumo riziką remiantis atsargumo principu;
- (7) išsamesniu tų papildomų objektyvių kriterijų patikslinimu taip pat turėtų būti siekiama suteikti kompetentingoms institucijoms pakankamai priemonių nustatyti, ar lengvatinis netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientas gali būti taikomas;
- (8) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai;
- (9) Europos bankininkystės institucija pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup> 10 straipsnį dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### 1 straipsnis

#### Dalykas

Šiuo reglamentu išsamiau patikslinami Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalyje ir 34 straipsnio 2 dalyje nustatyti papildomi objektyvūs kriterijai, siekiant taikyti tose dalyse nustatytas išimtis.

#### 2 straipsnis

#### Nedidelė likvidumo teikėjo ir gavėjo likvidumo rizika

1. Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalies a punkte ir 34 straipsnio 2 dalies a punkte nurodyta nedidelė likvidumo rizika atitinka šias sąlygas:

- a) likvidumo teikėjas ir gavėjas nuolat ir bent dvylika mėnesių iki leidimo taikyti lengvatinį netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientą nepanaudotoms kredito arba likvidumo priemonėms pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalį ir 34 straipsnio 1 dalį laikosi reikalaujamo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio lygio, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 ir 38 straipsniuose, ir bet kokių su likvidumu susijusių priežiūros reikalavimų ar priemonių, taikomų pagal Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies 2 skyriaus III ir IV skirsnius;
- b) remiantis paskutiniu priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesu, atliktu pagal Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies 2 skyriaus III skirsnį, likvidumo teikėjo ir gavėjo likvidumo pozicijos kelia nedidelę riziką.

Siekiant nustatyti, ar tenkinama šios dalies a punkte nurodyta sąlyga, reikalaujamas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio lygis apskaičiuojamas remiantis tuo, kad tame punkte nurodytą dvylikos mėnesių laikotarpį taikomas lengvatinis netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientas.

2. Jeigu atitinkamos kompetentingos institucijos leido likvidumo teikėjui ar gavėjui netaikyti Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalies d punkte ir 34 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytos sąlygos ir likvidumo teikėjas ar gavėjas nesilaiko ar numato nesilaikyti reikalaujamo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio lygio, nustatyto to deleguotojo reglamento 4 ir 38 straipsniuose, arba bet kokių su likvidumu susijusių priežiūros reikalavimų ar priemonių,

<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) ir iš dalies keičiamas Sprendimas 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

taikomų pagal Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies 2 skyriaus III ir IV skirsnius, jis nedelsdamas praneša apie tai atitinkamoms kompetentingoms institucijoms ir pateikia aprašymą, koks yra tokio nesugebėjimo laikytis to padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio ar bet kokių su likvidumu susijusių priežiūros reikalavimų ar priemonių poveikis atitinkamam lengvatiniam netenkamų pinigų srauto ar gaunamų pinigų srauto koeficientui, taikomam jo sandorio šaliai.

3. Jeigu atitinkamos kompetentingos institucijos leido likvidumo teikėjui ar gavėjui nesilaikyti Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 1 dalies d punkte ir 34 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytos sąlygos ir likvidumo teikėjas ar gavėjas nesilaiko ar numato nesilaikyti tame deleguotajame reglamente nustatyto reikalaujamo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio lygio, 2 dalyje nurodytas pranešimas įtraukiamas į nedelsiant pateiktiną pranešimą ir planą vėl pradėti laikytis reikalavimų, kuriuos pateikti reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 414 straipsnį.

4. 2 ir 3 dalyse nurodytais atvejais atitinkamos kompetentingos institucijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 20 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą procesą nustato, ar lengvatiniai netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientai taikomi toliau.

### 3 straipsnis

#### **Grupės subjektų teisiškai privalomi susitarimai ir įsipareigojimai, susiję su nepanaudota kredito arba likvidumo linija**

1. Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalies b punkte ir 34 straipsnio 2 dalies b punkte nurodyti teisiškai privalomi susitarimai ir įsipareigojimai atitinka šias sąlygas:

- a) kredito ar likvidumo linija yra įsipareigota linija, tarpvalstybiniu mastu teisiškai ir praktiškai prieinama bet kuriuo metu per visą priemonės galiojimo laiką, taip pat ir nepalankiausių sąlygų laikotarpiu. Ji yra konkrečiai skirta lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento, numatyto Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 ir 34 straipsniuose, taikymui ir yra prieinama pagal pareikalavimą. Šiais tikslais kredito įstaigos atliko pakankamai teisinių patikrinimų, kurie yra paremti rašytine ir pagrįsta teisine jų valdymo organų patvirtinta nuomone ir kurie patvirtina susitarimo ar įsipareigojimo dėl kredito ar likvidumo linijos teisinį galiojimą ir vykdymo užtikrinimą visose atitinkamose jurisdikcijose;
- b) įsipareigotos kredito ar likvidumo linijos denominavimo valiuta atitinka likvidumo gavėjo su linija nesusijusių gryųjų netenkamų pinigų srautų pasiskirstymą pagal valiutą;
- c) įsipareigotos kredito ar likvidumo linijos suma ir kaina yra aiškiai nurodytos atitinkamoje sutartyje;
- d) susitarimai ir įsipareigojimai neapima jokios sąlygos, kuria likvidumo teikėjui būtų leidžiama:
  - i) reikalauti įvykdyti kokią nors sąlygą prieš suteikiant likvidumą;
  - ii) atsakyti įsipareigojimų vykdyti šiuos susitarimus ir įsipareigojimus;
  - iii) pakeisti susitarimų ir įsipareigojimų sąlygas negavus išankstinio atitinkamų kompetentingų institucijų patvirtinimo;
- e) kredito ar likvidumo linijos likęs terminas visuomet yra ilgesnis nei šeši mėnesiai. Jeigu kredito ar likvidumo linija neturi termino datos, minimalus pranešimo apie atšaukimą laikotarpis yra šeši mėnesiai.

2. 1 dalies a punkte nurodytas teisinis patikrinimas reguliariai atnaujinamas, kad būtų atsižvelgta į bet kokius visų atitinkamų jurisdikcijų teisės aktų pakeitimus. Apie šių teisinių patikrinimų rezultatus pranešama kompetentingoms institucijoms.

3. 1 dalies c punkte nurodyta kredito ar likvidumo linijos suma nekeičiama be išankstinio atitinkamų kompetentingų institucijų sutikimo.

4. Jeigu 1 dalies e punkte nurodytas likęs terminas tampa trumpesnis nei šeši mėnesiai arba jeigu pateikiamas pranešimas apie kredito ar likvidumo linijos atšaukimą, kredito įstaigos nedelsdamos praneša apie tai atitinkamoms kompetentingoms institucijoms. Tos institucijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 20 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą procesą nustato, ar lengvatiniai netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficientai taikomi toliau.

## 4 straipsnis

**Atsižvelgimas į likvidumo gavėjo likvidumo rizikos pobūdį valdant likvidumo teikėjo likvidumo riziką**

Valdant likvidumo teikėjo likvidumo riziką atsižvelgiama į likvidumo gavėjo likvidumo rizikos pobūdį, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnio 2 dalies c punkte ir 34 straipsnio 2 dalies c punkte, jeigu atitinkamos šios sąlygos:

- a) likvidumo teikėjas kasdien stebi ir prižiūri gavėjo likvidumo poziciją. Korespondentinės bankininkystės atveju likvidumo gavėjo likvidumo pozicijos stebėjimas ir priežiūra gali būti taikoma tik gavėjo *vostro* sąskaitų likučiams;
- b) į lengvatinio netenkamų pinigų srauto arba gaunamų pinigų srauto koeficiento poveikį visapusiškai atsižvelgiama ir jis įtraukiamas į likvidumo teikėjo ir likvidumo gavėjo nenumatytų atvejų finansavimo planus, kuriuose atsižvelgiama į galimas kliūtis, trukdančias pervesti tokį likvidumą, ir įvertinama, kiek laiko reikia tokiam pervedimui įvykdyti. Šiais tikslais likvidumo teikėjas atitinkamoms kompetentingoms institucijoms įrodo, kad galima pagrįstai tikėtis, kad jis toliau teiks likvidumo priemonę likvidumo gavėjui net ir nepalankiausių sąlygų laikotarpiais ir tai neturės reikšmingo neigiamo poveikio jo paties likvidumo pozicijai. Likvidumo teikėjo nenumatytų atvejų finansavimo planu užtikrinama, kad jis nebūtų priklausomas nuo likvidumo, kurio reikia likvidumo gavėjui skirtos išpareigtos kredito ar likvidumo linijos išsipareigojimams įvykdyti;
- c) likvidumo teikėjo nenumatytų atvejų finansavimo plane atsižvelgiama į lengvatinį gaunamų pinigų srauto arba netenkamų pinigų srauto koeficientą, kad būtų užtikrintas jo gebėjimas pririnkti suteikti būtina likvidumą.

## 5 straipsnis

**Įsigaliojimas**

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2017 m. gegužės 31 d.

Komisijos vardu  
Pirmininkas  
Jean-Claude JUNCKER