REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/747

2015 m. gruodžio 17 d.

kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014 nuostatos dėl kriterijų, susijusių su *ex ante* įnašų apskaičiavimu, ir dėl aplinkybių ir sąlygų, kuriomis gali būti iš dalies arba visiškai atleidžiama nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ([1]), ypač į jo 69 straipsnio 5 dalį ir 71 straipsnio 3 dalį,

kadangi:

(1) Bendras pertvarkymo fondas (toliau – Fondas) buvo įsteigtas Reglamentu (ES) Nr. 806/2014 kaip bendra finansavimo struktūra visoms valstybėms narėms, dalyvaujančioms bendrame priežiūros mechanizme pagal Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 ([2]) ir bendrame pertvarkymo mechanizme (toliau – dalyvaujančios valstybės narės);

(2) Reglamento (ES) Nr. 806/2014 67 straipsniu įsteigiamas Bendras pertvarkymo fondas (toliau – Fondas) ir nustatomi tikslai, kuriais Bendra pertvarkymo valdyba (toliau – Valdyba) gali naudoti Fondą;

(3) pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 76 straipsnį Fondas turėtų būti naudojamas tik vykdant pertvarkymo procedūras, kai Valdyba mano, kad tai būtina veiksmingam pertvarkymo priemonių taikymui užtikrinti laikantis Fondo misijos. Todėl, kad būtų užtikrintas veiksmingas pertvarkymo sistemos veikimas, Fondas turėtų turėti pakankamai finansinių išteklių, kad galėtų imtis intervencinių veiksmų, kai tai būtina siekiant veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir apsaugoti finansinį stabilumą, nenaudojant mokesčių mokėtojų lėšų;

(4) Reglamento (ES) Nr. 806/2014 70 straipsnio 2 dalyje numatyta, kad Valdyba įgaliojama apskaičiuoti atskirus *ex ante* įnašus, mokėtinus visų įstaigų, gavusių veiklos leidimą visų dalyvaujančių valstybių narių teritorijose, pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 70 straipsnio 2 dalį ir kad tie metiniai įnašai turėtų būti apskaičiuojami remiantis bendru tiksliniu lygiu, kuris nustatomas kaip visų kredito įstaigų, gavusių veiklos leidimą visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, apdraustųjų indėlių sumos procentinė dalis;

(5) todėl pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 67 straipsnio 2 dalį Valdyba turėtų užtikrinti, kad ne vėliau kaip pradinio aštuonerių metų laikotarpio pabaigoje, skaičiuojant nuo 2016 m. sausio 1 d. arba, kitu atveju, nuo datos, kurią Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalis pradedama taikyti pagal to reglamento 99 straipsnio 6 dalį, Fondo turimų finansinių išteklių suma pasiektų bent Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nuro dytą tikslinį lygį;

(6) pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 67 ir 69 straipsnius Valdyba turėtų užtikrinti, kad Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nurodytu pradiniu laikotarpiu įnašai į Fondą būtų kuo tolygiau paskirstyti per visą laikotarpį, kol bus pasiektas tikslinis lygis, ir turėtų pratęsti pradinį laikotarpį ne daugiau kaip ketveriems

([1]) OL L 225, 2014 7 30, p. 1.
([2]) 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).

metams, jei Fondo išmokėta kumuliacinė suma viršija 50 % tikslinio lygio ir jei tenkinami šio reglamento kriterijai. Todėl metiniai įnašai, surinkti pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 4 dalį, gali viršyti 12,5 % tikslinio lygio. Jei po pradinio laikotarpio turimi finansiniai ištekliai sumažėja iki mažesnio už tikslinį lygio, Valdyba turėtų užtikrinti, kad eiliniai *ex ante* įnašai būtų padidinti, kol bus pasiektas tikslinis lygis. Po to, kai pirmą kartą pasiekiamas tikslinis lygis ir kai turimi finansiniai ištekliai sumažėja iki mažiau nei dviejų trečdalių tikslinio lygio, Valdyba turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyti tokio dydžio įnašai, kad tikslinį lygį būtų galima pasiekti per šešerius metus. Todėl Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 4 dalies antrame sakinyje nurodyti metiniai įnašai gali viršyti 12,5 % tikslinio lygio, kad tikslinis lygis būtų pasiektas per šešerius metus;

(7) pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 4 dalį, apskaičiuojant *ex ante* įnašus, reikėtų atsižvelgti į verslo ciklo etapą ir galimą prociklinių įnašų poveikį įnašus mokančių įstaigų finansinei būklei;

(8) bet koks pokytis, dėl kurio sumažėja *ex ante* įnašai, turėtų būti apskaičiuojamas atsižvelgiant į tai, kad vėliau jis lems padidėjimą siekiant užtikrinti, kad tikslinis lygis būtų pasiektas per nustatytus terminus;

(9) bet kokie *ex ante* įnašų lygio pokyčiai arba pradinio laikotarpio pratęsimai turėtų būti vienodai taikomi visoms įstaigoms dalyvaujančiose valstybėse narėse, kad dėl jų įnašai nebūtų perskirstyti tarp tų įstaigų;

(10) pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 71 straipsnio 2 dalį Valdyba turėtų visiškai arba iš dalies atleisti įstaigą nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo, kai tai būtina jos finansinei būklei apsaugoti. Nustatydama, ar įstaigos atleidimas yra būtinas siekiant apsaugoti įstaigos finansinę būklę, Valdyba turėtų įvertinti, kokį poveikį papildomų *ex post* įnašų mokėjimas turėtų tos įstaigos mokumo ir likvidumo būklei;

(11) atleidimas nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo turėtų būti Valdybos suteikiamas įstaigai paprašius, kad Valdybai būtų lengviau įvertinti, ar ta įstaiga atitinka Reglamento (ES) Nr. 806/2014 71 straipsnio 2 dalyje nustatytas atleidimo sąlygas. Susijusi įstaiga turėtų pateikti visą informaciją, kuri yra reikalinga Valdybai, kad ši galėtų atlikti tokį įvertinimą. Valdyba turėtų atsižvelgti į visą nacionalinių kompetentingų institucijų turimą informaciją, kad išvengtų bet kokio pranešimų reikalavimo dubliavimo;

(12) vertindama papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikį įstaigos mokumui ar likvidumui, Valdyba turėtų išanalizuoti mokėjimo poveikį įstaigos kapitalo ir likvidumo būklei. Atliekant analizę turėtų būti daroma prielaida, kad įstaigos balanse yra nuostolis lygus sumai, mokėtinai suėjus mokėjimo terminui, ir daroma įstaigos kapitalo pakankamumo rodiklių projekcija po šio nuostolio per atitinkamą laikotarpį. Be to, turėtų būti daroma prielaida, kad netenkamų pinigų srautas prilygsta sumai, mokėtinai suėjus mokėjimo terminui, ir turėtų būti įvertinta likvidumo rizika,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis

Dalykas

Šiuo reglamentu nustatomos taisyklės, kuriomis patikslinama:

1) įnašų į Fondą paskirstymo per visą laikotarpį pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 2 dalį kriterijai;

2) kriterijai, pagal kuriuos nustatomas metų, kuriais pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 3 dalį gali būti pratęstas Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nurodytas pradinis laikotarpis, skaičius;

3) Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 4 dalyje numatytų metinių įnašų nustatymo kriterijai;

4) aplinkybės ir sąlygos, kuriomis gali būti iš dalies arba visiškai atleidžiama nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 71 straipsnio 2 dalį.

2 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente taip pat vartojamų terminų apibrėžtys:

1) pradinis laikotarpis – Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nurodytas laikotarpis;

2) atleidimo laikotarpis – ne ilgesnis kaip šešių mėnesių laikotarpis.

II SKYRIUS

SU *EX ANTE* ĮNAŠAIS SUSIJĘ KRITERIJAI

3 straipsnis

***Ex ante* įnašų paskirstymo per visą pradinį laikotarpį kriterijai**

1. Vertindama verslo ciklo etapą ir galimą prociklinių įnašų poveikį įnašus mokančių įstaigų finansinei būklei pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 2 dalį Valdyba atsižvelgia bent jau į šiuos rodiklius:

a) priede nustatytus makroekonominius rodiklius verslo ciklo etapui nustatyti;

b) priede nustatytus rodiklius įnašus mokančių įstaigų finansinei būklei nustatyti.

2. Rodikliai, į kuriuos atsižvelgia Valdyba, nustatomi bendrai visoms dalyvaujančioms valstybėms narėms.

3. Bet koks Valdybos sprendimas paskirstyti įnašus per visą laikotarpį vienodai taikomas visoms įnašus į Fondą mokančioms įstaigoms.

4. Bet kuriuo konkrečiu įnašų mokėjimo laikotarpiu metinių įnašų lygis gali būti santykinai žemesnis už metinių įnašų, apskaičiuojamų pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalį ir 70 straipsnio 2 dalį, vidurkį tik tada, kai Valdyba patvirtina, kad remiantis konservatyviomis projekcijomis tikslinis lygis gali būti pasiektas pradinio laikotarpio pabaigoje.

4 straipsnis

Kriterijai, pagal kuriuos nustatomas metų, kuriais gali būti pratęstas pradinis laikotarpis, skaičius

1. Nustatydama metų, kuriais pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 3 dalį gali būti pratęstas Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nurodytas pradinis laikotarpis, skaičių Valdyba atsižvelgia bent jau į tokius kriterijus:

a) minimalų metų, reikalingų Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalyje nurodytam tiksliniam lygiui pasiekti, skaičių, jei per pradinį laikotarpį metiniai įnašai neviršija vidutinių metinių įnašų du kartus;

b) verslo ciklo etapą ir galimą prociklinių įnašų poveikį įnašus mokančių įstaigų finansinei būklei, nustatomus pagal 3 straipsnio 1 dalyje nurodytus rodiklius;

c) bet kokias papildomas Fondo išmokas, kurių, pasitarusi su ESRV, Valdyba tikisi per tolesnį ketverių metų laikotarpį.

2. Valdyba jokiu būdu nepratęsia pradinio laikotarpio ilgiau nei ketveriems metams.

5 straipsnis

Po pradinio laikotarpio mokėtinų metinių įnašų nustatymo kriterijai

Apskaičiuodama Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 4 dalyje nurodytus įnašus Valdyba atsižvelgia į verslo ciklo etapą ir galimą prociklinių įnašų poveikį įnašus mokančių įstaigų finansinei būklei, nustatomus pagal 3 straipsnio 1 dalyje nurodytus rodiklius.

III SKYRIUS

ATLEIDIMAS NUO *EX POST* ĮNAŠŲ MOKĖJIMO

6 straipsnis

Atleidimas nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo

1. Valdyba, savo iniciatyva (pasitarusi su nacionaline pertvarkymo institucija) arba nacionalinės pertvarkymo institucijos siūlymu, visiškai arba iš dalies atleidžia įstaigą nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014 71 straipsnio 2 dalį, jei tai būtina jos finansinei būklei apsaugoti.

2. Valdyba gali suteikti atleidimą nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo įstaigai to paprašius. Ta įstaiga pateikia visą informaciją, kuri yra reikalinga Valdybai, kad ši galėtų įvertinti papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikį įstaigos finansinei būklei. Valdyba atsižvelgia į visą nacionalinių kompetentingų institucijų turimą informaciją, kad nustatytų, ar įstaiga atitinka 4 dalyje nurodytas atleidimo sąlygas.

3. Nustatydama, ar įstaiga atitinka atleidimo sąlygas, Valdyba įvertina, kokį poveikį papildomų *ex post* įnašų mokėjimas turėtų tos įstaigos mokumo ir likvidumo būklei. Kai ta įstaiga priklauso grupei, vertinamas ir poveikis visos grupės mokumo ir likvidumo būklei.

4. Valdyba gali atleisti nuo papildomų *ex post* įnašų mokėjimo, jeigu padaro išvadą, kad jų mokėjimas turės kurią nors iš šių pasekmių:

a) per ateinančius šešis mėnesius gali būti pažeistas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ([1]) 92 straipsnyje nustatyti minimalūs įstaigos nuosavų lėšų reikalavimai;

b) per ateinančius šešis mėnesius gali būti pažeistas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnio 1 dalyje nustatytas ir Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ([2]) 4 straipsnyje patikslintas minimalus įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas;

c) per ateinančius šešis mėnesius gali būti pažeistas Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES ([3]) 105 straipsnyje nustatytas įstaigos specialus likvidumo reikalavimas.

([1]) 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).

([2]) 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).

([3]) 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).

5. Valdyba apriboja atleidimo laikotarpį, kad jis neviršytų to, kas būtina siekiant išvengti rizikos tos įstaigos arba jos grupės finansinei būklei. Valdyba nuolat stebi, ar atleidimo laikotarpiu tebegalioja 4 dalyje nurodytos atleidimo sąlygos.

6. Įstaigai paprašius Valdyba gali pratęsti atleidimo laikotarpį, jei nustato, kad 4 dalyje nurodytos atleidimo sąlygos tebegalioja. Šis pratęsimas neviršija 6 mėnesių.

7 straipsnis

Atleidimo poveikio mokumui įvertinimas

1. Valdyba arba nacionalinė pertvarkymo institucija įvertina papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikį įstaigos reguliuojamojo kapitalo pozicijai. Atliekant šį vertinimą taip pat analizuojamas papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikis įstaigos atitikčiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnyje nustatytiems minimaliems nuosavų lėšų reikalavimams.

2. Šio vertinimo tikslu *ex post* įnašų suma atimama iš įstaigos nuosavų lėšų pozicijos.

3. 1 dalyje nurodyta analizė apima bent jau laikotarpį iki kito informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimą pateikimo datos, nustatytos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 ([1]) 3 straipsnyje.

8 straipsnis

Atleidimo poveikio likvidumui įvertinimas

1. Valdyba arba nacionalinė pertvarkymo institucija įvertina papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikį įstaigos likvidumo būklei. Atliekant šį vertinimą taip pat analizuojamas papildomų *ex post* įnašų mokėjimo poveikis įstaigos gebėjimui įvykdyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnio 1 dalyje nustatytą ir Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 straipsnyje patikslintą padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą.

2. 1 dalyje aprašytos analizės tikslais Valdyba prideda netenkamų pinigų srautą, kuris lygus 100 % sumos, mokėtinos suėjus papildomų *ex post* įnašų mokėjimo terminui, prie grynųjų netenkamų pinigų srautų skaičiavimo, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 20 straipsnio 1 dalyje.

3. Valdyba taip pat įvertina tokių netenkamų pinigų srautų, nustatytų pagal 2 dalį, poveikį Direktyvos 2013/36/ES 105 straipsnyje nustatytiems specialiems likvidumo reikalavimams.

4. 1 dalyje nurodyta analizė apima bent jau laikotarpį iki kito informacijos apie padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą pateikimo datos, nustatytos Įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 3 straipsnyje.

IV SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

9 straipsnis

Įsigaliojimas

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

([1]) 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).

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2015 m. gruodžio 17 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER

PRIEDAS

Makroekonominiai rodikliai, pagal kuriuos nustatomas verslo ciklo etapas

Europos Komisijos BVP augimo prognozė ir ekonominių vertinimų rodiklis.

BVP augimas, numatytas Europos Centrinio Banko makroekonominėse prognozėse euro zonai.

Rodikliai, pagal kuriuos nustatoma įnašus mokančių įstaigų finansinė būklė

1) Privačiojo sektoriaus kredito srautas (kaip BVP procentinė dalis) ir bendrų finansų sektoriaus įsipareigojimų pokytis iš Europos Komisijos makroekonominio disbalanso rezultatų suvestinės.

2) Sisteminės įtampos ir dviejų ar daugiau didelių ir sudėtingos struktūros dalyvaujančių valstybių narių bankų grupių įsipareigojimų neįvykdymo vienu metu tikimybės sudėtinis rodiklis iš ESRV rizikos rodiklių rinkinio.

3) Paskoloms namų ūkiams (būstui įsigyti) taikomų kreditų standartų pokyčiai ir paskoloms nefinansinėms korporacijoms taikomų kredito standartų pokyčiai iš ESRV rizikos rodiklių rinkinio.

4) Didelių ir sudėtingos struktūros dalyvaujančių valstybių narių bankų grupių pelningumo rodikliai, pateikti Europos bankininkystės institucijos rizikos rodiklių rinkinyje, kaip antai nuosavo kapitalo grąža ir grynųjų pajamų iš palūkanų bei visų veiklos pajamų santykis.

5) Didelių ir sudėtingos struktūros dalyvaujančių valstybių narių bankų grupių mokumo rodikliai, pateikti Europos bankininkystės institucijos rizikos rodiklių rinkinyje, kaip antai 1 lygio kapitalo ir bendro turto, išskyrus nematerialųjį turtą, santykis ir nuvertėjusių bei pradelstų paskolų ir visų paskolų santykis.