Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2025/791

2025 8 8

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2025/791

2025 m. balandžio 23 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos bendrosios priežiūros institucijų kolegijų veiklos sąlygos, ir panaikinamas Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 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 [1], ypač į jos 51 straipsnio 4 dalies antrą pastraipą ir 116 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) Direktyvoje 2013/36/ES nustatytos taisyklės dėl priežiūros įgaliojimų ir kompetentingų institucijų vykdomos kredito įstaigų prudencinės priežiūros priemonių. Priežiūros institucijų kolegijos yra organai, per kuriuos koordinuojama priežiūros veikla. Pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnį konsoliduotos priežiūros institucijos turi įsteigti priežiūros institucijų kolegijas, kad palengvintų tam tikrų priežiūros užduočių vykdymą ir užtikrintų tinkamą koordinavimą bei bendradarbiavimą su atitinkamomis trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis. Be to, kai tos direktyvos 116 straipsnis netaikomas, kompetentingos institucijos, prižiūrinčios įstaigą, turinčią svarbių filialų kitose valstybėse narėse, pagal Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnio 3 dalį turi įsteigti priežiūros institucijų kolegijas ir joms pirmininkauti;

(2) Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/98 [2] nustatytos bendrosios priežiūros institucijų kolegijų, kurios turi būti įsteigtos pagal Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnio 3 dalį ir 116 straipsnį, veiklos sąlygos. Į Direktyvą 2013/36/ES buvo įtrauktos naujos nuostatos dėl veiklos leidimų tam tikroms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, dėl tarpinių ES patronuojančiųjų įmonių steigimo ir dėl grupių, kurių pagrindinės buveinės yra Sąjungoje ir kurių patronuojamosios įmonės įsteigtos trečiosiose valstybėse, kolegijų. Be to, iš Direktyvos 2013/36/ES taikymo srities pašalintos investicinės įmonės, nes termino „įstaiga“ apibrėžtis nebeapima investicinių įmonių, o kai kurios Direktyvos 2013/36/ES nuostatos joms vis dar taikomos. Siekiant atsižvelgti į tuos daugybinius pakeitimus ir teisinio tikrumo sumetimais Deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/98 būtina panaikinti ir pakeisti nauju;

(3) esminiu priežiūros institucijų kolegijos narių ir galimų stebėtojų nustatymo elementu yra laikomas grupės struktūrinis sąrašas, pagal kurį būtų nustatomi Sąjungoje arba trečiojoje valstybėje esantys grupės subjektai ir kuriame būtų aprašytas kiekvieno grupės subjekto pobūdis, vieta, vykdant jo priežiūrą dalyvaujančios institucijos, taikytinos prudencinės išimtys, jo svarba grupei ir valstybei, kurioje jis yra gavęs veiklos leidimą ar yra įsteigtas, taip pat tos svarbos nustatymo kriterijai. Atsižvelgiant į tai, informacija apie filialo svarbą grupei ir to filialo svarbą valstybei narei, kurioje jis įsteigtas, yra labai svarbi, norint apibrėžti tos valstybės narės kompetentingų institucijų dalyvavimą kolegijos veikloje. Informacija apie grupės subjektų – įstaigų, filialų, ar kitų finansų sektoriaus subjektų – pobūdį, taip pat informacija apie šalį – valstybę narę ar trečiąją valstybę, – kurioje jie yra gavę veiklos leidimą ar yra įsteigti, taip pat yra svarbi nustatant priežiūros institucijų kolegijos narius ir galimus stebėtojus. Kad tą svarbą būtų galima nustatyti, turėtų būti išdėstyti tam tikri kriterijai;

[1] OL L 176, 2013 6 27, p. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

[2] 2015 m. spalio 16 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais dėl bendrųjų priežiūros institucijų kolegijų veiklos sąlygų nustatymo (OL L 21, 2016 1 28, p. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/98/oj).

(4) pagal Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnio 2 dalį kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms turėti dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones, o tam reikės įsteigti dvi priežiūros institucijų kolegijas. Jeigu įsteigiamos dvi priežiūros institucijų kolegijos, reikia užtikrinti glaudų jų bendradarbiavimą. Tuo tikslu konsoliduotos priežiūros institucija arba vienos kolegijos grupės priežiūros institucija turėtų dalyvauti kitos kolegijos veikloje stebėtojos teisėmis;

(5) pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1a dalį konsoliduotos priežiūros institucija taip pat turi įsteigti priežiūros institucijų kolegijas tais atvejais, kai ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra trečiosiose valstybėse. Kai priežiūros institucijų kolegijos įsteigiamos pagal tą straipsnį, reikia užtikrinti, kad konsoliduotos priežiūros institucija pakviestų visas trečiųjų valstybių, kuriose veikia grupės patronuojamosios įmonės, institucijas dalyvauti atitinkamos priežiūros institucijų kolegijos veikloje stebėtojų teisėmis, nes tai būtų labai svarbu nustatant jų svarbą ir sudarant sąlygas apdairiai valdyti riziką ES patronuojančiosios įmonės lygmeniu. Tačiau dalyvauti stebėtojų teisėmis visose kitose pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1 dalį įsteigtose priežiūros institucijų kolegijose turėtų būti kviečiamos tik trečiųjų valstybių, kuriose grupės veikla reikšminga, institucijos. Siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi Sąjungos teisėje nustatytų profesinės paslapties reikalavimų, trečiųjų valstybių institucijoms dalyvauti priežiūros institucijų kolegijų veikloje stebėtojų teisėmis turėtų būti leidžiama, tik jei joms taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie yra bent lygiaverčiai Sąjungoje taikomiems reikalavimams;

(6) siekiant stiprinti kompetentingų institucijų, atsakingų už prudencinę priežiūrą, ir kitų institucijų, dalyvaujančių vykdant grupės priežiūrą, bendradarbiavimą bei keitimąsi informacija ir užtikrinti dalijimąsi informacija, kad jos galėtų vykdyti savo atitinkamas užduotis, konsoliduotos priežiūros institucija turėtų prašyti grupės lygmens pertvarkymo institucijos, kolegijos, įsteigtos siekiant palengvinti kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų bendradarbiavimą, (toliau – kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kolegija) pagrindinės priežiūros institucijos, trečiųjų valstybių, kuriose įsteigtos svarbios įstaigos ar filialai, priežiūros institucijų, valstybės narės, kurioje įsteigta antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė, priežiūros institucijos ir finansinio konglomerato koordinatoriaus, kai tas institucijas nustato konsoliduotos priežiūros institucija, dalyvauti priežiūros institucijų kolegijos veikloje stebėtojų teisėmis. Stebėtojo statusas turėtų sudaryti sąlygas konsoliduotos priežiūros institucijai kviesti tas institucijas į priežiūros institucijų kolegijos posėdžius, kai jų dalyvavimas yra svarbus atsižvelgiant į tų posėdžių darbotvarkę;

(7) pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([3]) 21 straipsnį Europos bankininkystės institucija (EBI) turi stebėti priežiūros institucijų kolegijų veikimą ir skatinti nuosekliai ir darniai taikyti Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 ([4]), Direktyvą 2013/36/ES, Deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/98 ir Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2016/99 ([5]). Tos stebėsenos rezultatai parodė, kad vis dar reikia toliau stiprinti tam tikrus priežiūros institucijų kolegijų veiklos tvarkos aspektus, įskaitant reguliarų keitimąsi ankstyvojo įspėjimo rodikliais arba bendradarbiavimą su pertvarkymo institucijomis arba kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijomis. Todėl būtina stiprinti priežiūros institucijų kolegijų vaidmenį, suteikiantį galimybę jų nariams keistis informacija ir bendradarbiauti bei koordinuoti veiklą su stebėtojais, įskaitant kitas sektorių kolegijas;

([3]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([4]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

([5]) 2015 m. spalio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/99, kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai dėl priežiūros institucijų kolegijų veiklos funkcijų nustatymo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES, (OL L 21, 2016 1 28, p. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(8) siekiant padidinti priežiūros institucijų kolegijų veiksmingumą, Direktyvos 2013/36/ES 115 straipsnyje nurodyti raštiški koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai turėtų apimti visas kolegijos darbo sritis. Raštiški susitarimai taip pat turėtų apimti kai kurių kolegijos narių, dalyvaujančių konkrečioje kolegijos veikloje, pavyzdžiui, veikloje, kurią vykdo konkretūs kolegijos struktūriniai vienetai, susitarimus. Be to, raštiški susitarimai turėtų apimti ir kolegijos darbo operatyvinius aspektus, nes šie aspektai būtini siekiant palengvinti priežiūros institucijų kolegijos veiklą tiek veiklos tęstinumo sąlygomis, tiek kritinėse situacijose. Kadangi būtina užtikrinti bendradarbiavimą pačioje kolegijoje prieš pateikiant informaciją grupės pertvarkymo klausimais ir siekiant ją pateikti, raštiškuose susitarimuose turėtų būti nurodyti atitinkamos informacijos teikimo koordinavimo procesai, taip pat konsoliduotos priežiūros institucijos atsakomybė ir vaidmuo perduodant tą informaciją pertvarkymo kolegijai per grupės lygmens pertvarkymo instituciją, apibrėžtą Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES ([6]) 2 straipsnio 1 dalies 44 punkte. Raštiški susitarimai turėtų būti visapusiški, nuoseklūs ir išsamūs, jais kompetentingoms institucijoms turėtų būti nustatytas pakankamas ir tinkamas pagrindas, kad jos galėtų atlikti savo atitinkamas pareigas ir užduotis pačioje priežiūros institucijų kolegijoje, o ne už jos ribų;

(9) priežiūros institucijų kolegijos nariai turėtų apsvarstyti stebėtojų, jeigu jų yra, dalyvavimo priežiūros institucijų kolegijoje mastą ir lygį ir dėl to susitarti. Siekiant stiprinti bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija su stebėtojais, įskaitant, kai aktualu, su grupės lygmens pertvarkymo institucija ir kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kolegijos pagrindine priežiūros institucija, raštiškuose koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nustatyta bendradarbiavimo ir keitimosi informacija su kiekvienu iš tų stebėtojų sistema. Raštiški susitarimai taip pat turėtų apimti priežiūros institucijų kolegijos narių, dalyvaujančių konkrečioje kolegijos veikloje, įskaitant veiklą, vykdomą per konkrečius priežiūros institucijų kolegijos struktūrinius vienetus, susitarimus;

(10) kad galėtų vykdyti visą kolegijos veiklą, konsoliduotos priežiūros institucija ir kiti kolegijos nariai turėtų turėti bendrą supratimą apie visų grupės subjektų vykdomą veiklą, įskaitant tuos, kurie vykdo finansinę veiklą nebūdami įstaigomis, ir tuos, kurie vykdo veiklą už Sąjungos ribų. Konsoliduotos priežiūros institucijos, kolegijos narių, trečiųjų valstybių priežiūros institucijų, valdžios institucijų ar įstaigų, kurios atsakingos už grupės subjekto priežiūrą arba dalyvauja ją vykdant, įskaitant valdžios institucijas, atsakingas už grupės finansų sektoriaus subjektų prudencinę priežiūrą, arba kompetentingas institucijas, atsakingas už finansinių priemonių rinkų priežiūrą, finansų sistemos naudojimo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo tikslais prevenciją arba vartotojų apsaugą, bendravimas turėtų būti skatinamas leidžiant toms trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms ir valdžios institucijoms ar įstaigoms dalyvauti kolegijos veikloje stebėtojų teisėmis, jeigu tinkama;

(11) kad būtų lengviau nustatyti su grupe bei jos subjektais arba sistema, kurioje grupė ir jos subjektai vykdo veiklą, susijusius ankstyvuosius įspėjamuosius ženklus, galimą riziką ir pažeidžiamumą, įskaitant bet kokį įvykį, turintį neigiamą reikšmingą poveikį grupės ar jos subjektų rizikos profiliui, ir pritaikyti ankstyvosios intervencijos priemones, taip pat kritinių situacijų atveju, turėtų būti stiprinamas keitimasis informacija priežiūros institucijų kolegijose;

(12) priežiūros institucijų kolegijos nariai, kurie dalyvauja atliekant Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnyje nurodytas užduotis, priežiūros institucijų kolegiją turėtų naudoti kaip pagrindinę platformą, skirtą keistis informacija apie tos direktyvos 97 straipsnyje nurodyto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso pagrindinių elementų vertinimą, kai tai susiję su tarpvalstybine grupe, kartu pripažindami, kad priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas valstybėse narėse gali būti vykdomas skirtingai, priklausomai nuo tų Sąjungos taisyklių perkėlimo į nacionalinę teisę, taip pat atsižvelgdami į gaires, kurias pagal Direktyvos 2013/36/ES 107 straipsnio 3 dalį paskelbė EBI;

([6]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

(13) siekiant palengvinti kompetentingų institucijų bendradarbiavimą ir koordinuoti visus sprendimus, kuriais siekiama spręsti įstaigos reikalavimų laikymosi klausimus, susijusius su reikalavimais dėl metodų, kuriems būtinas išankstinis kompetentingų institucijų leidimas, kad juos būtų galima naudoti nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti (naudoti vidaus modelius kredito rizikai, rinkos rizikai, sandorio šalių rizikai ir operacinei rizikai), turėtų būti nustatytos konsoliduotos priežiūros institucijos ir atitinkamų kompetentingų institucijų bendradarbiavimo sąlygos dėl keitimosi informacija apie tų vidaus metodų veikimą ir dėl priemonių tam nustatytam neveiksmingumui šalinti aptarimo bei susitarimo dėl jų;

(14) siekiant skatinti bendradarbiavimą priežiūros institucijų kolegijoje ir padidinti grupės priežiūros veiksmingumą ir efektyvumą, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, kai aktualu, turėtų apsvarstyti užduočių pavedimą ir atsakomybės perdavimą ir savanoriškai dėl to susitarti;

(15) kiekviena priežiūros institucijų kolegija turėtų nuspręsti, kokia informacija turi būti keičiamasi ir kokia informacija turi būti periodiškai atnaujinama, ir tą informaciją turėtų nurodyti raštiškuose koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimuose. Siekiant sustiprinti priežiūros institucijų kolegijos gebėjimus nustatyti didėjančią riziką ir pažeidžiamumą, priežiūros institucijų kolegijos nariai ir, kai aktualu, stebėtojai turėtų reguliariai keistis kiekybine ir kokybine informacija. Be to, raštiškuose koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti numatyta atitinkamos informacijos koordinavimo tvarka ir konsoliduotos priežiūros institucijos atsakomybė bei vaidmuo tą informaciją perduodant stebėtojams. Siekiant užtikrinti, kad būtų pradėtas konsoliduotos priežiūros institucijų ir priežiūros institucijų kolegijos narių keitimasis informacija, kai grupę ar jos subjektus paveikia įvykis, turintis neigiamą reikšmingą poveikį, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai raštiškuose koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimuose turėtų nurodyti pagrindines tokio įvykio ypatybes, atsižvelgdami į grupės specifiką, ir turėtų susitarti dėl informacijos, kuria turi būti keičiamasi, kai įvyksta toks neigiamą reikšmingą poveikį turintis įvykis;

(16) kad būtų lengviau rinkti atitinkamą informaciją ir dalytis ja priežiūros institucijų kolegijoje, priežiūros institucijų kolegijos nariai turėtų keistis visa informacija, kuri yra būtina siekiant palengvinti Direktyvos 2013/36/ES 112 ir 113 straipsniuose nurodytų priežiūros institucijų kolegijos užduočių vykdymą. Tuo pačiu tikslu konsoliduotos priežiūros institucija su priežiūros institucijų kolegijos nariais turėtų dalytis informacija, gauta iš kolegijos, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1114 ([7]) 119 straipsnio 1 dalį, kai ta informacija yra svarbi vykdant Direktyvos 2013/36/ES 112 straipsnyje nurodytas užduotis, visų pirma planuojant ir koordinuojant priežiūros veiklą ir vykdant tos direktyvos 113 straipsnyje nurodytas užduotis, visų pirma atliekant grupės rizikos vertinimą ir priimant bendrus sprendimus;

(17) priežiūros institucijų kolegijos nariai turėtų koordinuoti savo veiklą rengdamiesi kritinėms situacijoms ir jų metu; tokia kritinė situacija, be kita ko, gali būti nepalankūs pokyčiai, kurie gali sukelti didelį pavojų finansų rinkų tvarkingam veikimui ir vientisumui arba visos Sąjungos finansų sistemos ar jos dalies stabilumui, arba kitos situacijos, kurios paveikia arba galėtų akivaizdžiai paveikti bankų grupės arba jos patronuojamųjų įmonių finansinę ir ekonominę padėtį. Todėl kompetentingų institucijų veiklos planavimas ir koordinavimas rengiantis kritinėms situacijoms ir jų metu turėtų apimti veiklą (tačiau ja neapsiriboti), nurodytą atitinkamose Direktyvos 2014/59/ES nuostatose, visų pirma veiklą, kuria siekiama koordinuoti grupės gaivinimo planavimą ir atitinkamais atvejais, rengiantis kritinėms situacijoms ir jų metu, pertvarkymo institucijoms teikti koordinuotą informaciją;

(18) spręsdami su kritine situacija susijusias problemas priežiūros institucijų kolegijos nariai, konsoliduotos priežiūros institucijai koordinuojant, turėtų parengti koordinuotą priežiūros institucijų atliekamą situacijos vertinimą, susitarti dėl koordinuoto priežiūros institucijų atsako ir stebėti jų atsako įgyvendinimą, siekdami užtikrinti, kad kritinė situacija būtų tinkamai įvertinta ir dėl jos būtų imamasi tinkamų priemonių. Priežiūros institucijų kolegijos nariai taip pat turėtų užtikrinti, kad visa išorės komunikacija vyktų koordinuotai ir apimtų elementus, dėl kurių *ex ante* tarpusavyje susitarė kolegijos nariai;

([7]) 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937, (OL L 150, 2023 6 9, p. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj).

(19) atsižvelgiant į tai, kad reikia padaryti kelis pakeitimus, dėl aiškumo Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98 turėtų būti panaikintas ir pakeistas nauju. Todėl nuorodos į Deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/98 turėtų būti laikomos nuorodomis į šį reglamentą;

(20) šis reglamentas grindžiamas EBI Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(21) EBI surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

— kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija – institucija, kuriai pavesta viešoji pareiga užtikrinti atitiktį Europos Parlamento ir Tarybos direktyvai (ES) 2015/849 ([8]),

— grupės priežiūros institucija – grupės priežiūros institucija, apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2019/2034 ([9]) 3 straipsnio 1 dalies 15 punkte.

2 SKYRIUS

DIREKTYVOS 2013/36/ES 116 STRAIPSNYJE NURODYTŲ PRIEŽIŪROS INSTITUCIJŲ KOLEGIJŲ STEIGIMAS IR VEIKIMAS

1 skirsnis

Priežiūros institucijų kolegijų steigimas ir veikimas

2 straipsnis

Įstaigų grupės struktūrinis sąrašas

1. Konsoliduotos priežiūros institucija, laikydamasi Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 ([10]) 1 straipsnyje nustatytos tvarkos, sudaro įstaigų grupės struktūrinį sąrašą, kad būtų nustatyti šie grupės subjektai ir filialai:

a) valstybėje narėje įsteigtos įstaigos ir filialai, įskaitant finansų kontroliuojančiąsias bendroves arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąsias bendroves, patvirtintas pagal Direktyvos 2013/36/ES 21a straipsnį;

([8]) 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB, (OL L 141, 2015 6 5, p. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([9]) 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB, 2009/65/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES ir 2014/65/ES, (OL L 314, 2019 12 5, p. 64, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj).

([10]) 2025 m. balandžio 23 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2025/790, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su priežiūros institucijų kolegijų veiklos funkcijomis, (OL L, 2025/790, 2025 8 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

b) valstybėje narėje veiklos leidimą gavę finansų sektoriaus subjektai;

c) trečiojoje valstybėje įsteigtos įstaigos ir filialai.

2. Taikant 1 dalies a punktą, struktūriniame sąraše nurodoma ši informacija:

a) valstybė narė, kurioje įstaiga gavo veiklos leidimą arba kurioje įsteigtas filialas;

b) kompetentinga institucija, atsakinga už įstaigos priežiūrą, arba priimančiosios valstybės narės, kurioje įsteigtas filialas, kompetentinga institucija, ir kitos tos valstybės narės finansų sektoriaus institucijos, įskaitant kompetentingas institucijas, atsakingas už finansinių priemonių rinkų priežiūrą, finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevenciją ir vartotojų apsaugą;

c) ar įstaigai prudencinė priežiūra taikytina individualiai, ar pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 7, 8 arba 10 straipsnį suteiktas leidimas jai individualiai netaikyti reikalavimų, nustatytų to reglamento antroje–aštuntoje dalyse;

d) įstaigos svarba valstybei narei, kurioje ta įstaiga yra gavusi veiklos leidimą, ir kriterijai, kuriuos kompetentingos institucijos naudoja, kad tą svarbą nustatytų, visų pirma:

   i) įstaigos dydis, palyginti su vietos rinka, pagal bendrą turtą ir nebalansinius straipsnius;

   ii) ar įstaigos rinkos dalis pagal indėlius valstybėje narėje, kurioje ta įstaiga yra gavusi veiklos leidimą, viršija 2 %;

   iii) tikėtinas įstaigos veiklos sustabdymo arba nutraukimo poveikis valstybės narės, kurioje ta įstaiga yra gavusi veiklos leidimą, sisteminiam likvidumui ir mokėjimo, tarpuskaitos bei atsiskaitymo sistemoms;

   iv) sisteminės svarbos vertinimo pagal Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 3 dalį rezultatas ir informacija apie tos įstaigos svarbą grupei, jeigu tos įstaigos bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma viršija 1 % grupės konsoliduoto bendro turto ir nebalansinių straipsnių;

e) filialo svarba valstybei narei, kurioje jis yra įsteigtas, visų pirma:

   i) ar filialas yra laikomas svarbiu arba ar pagal Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnį paprašyta, kad jis būtų laikomas svarbiu;

   ii) informacija apie to filialo svarbą grupei, jeigu to filialo bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma viršija 1 % grupės konsoliduoto bendro turto ir nebalansinių straipsnių.

3. Taikant 1 dalies b ir c punktus, struktūriniame sąraše nurodoma ši informacija:

a) valstybė narė, kurioje finansų sektoriaus subjektas yra įsteigtas, arba trečioji valstybė, kurioje įstaiga arba filialas yra įsteigti;

b) institucija, kuri yra atsakinga už to finansų sektoriaus subjekto, įstaigos arba filialo priežiūrą arba dalyvauja ją vykdant;

c) informacija apie finansų sektoriaus subjekto, įstaigos arba filialo svarbą grupei, jeigu to finansų sektoriaus subjekto, įstaigos arba filialo bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma viršija 1 % grupės konsoliduoto bendro turto ir nebalansinių straipsnių.

4. Įstaigų grupės struktūriniame sąraše nurodoma:

a) kai taikoma Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1a dalis, – ar ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės turi veiklos leidimus trečiosiose valstybėse;

b) kai taikomas Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnis, – ar viena arba dvi tarpinės ES patronuojančiosios įmonės yra įsteigtos Sąjungoje.

3 straipsnis

Priežiūros institucijų kolegijos nariai ir stebėtojai

1. Konsoliduotos priežiūros institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 2 straipsnyje nustatytos tvarkos, tapti priežiūros institucijų kolegijos narėmis paprašo šių institucijų:

a) kompetentingų institucijų, atsakingų už įstaigų, kurios yra ES patronuojančiosios įstaigos patronuojamosios įmonės, priežiūrą, ir priimančiųjų valstybių narių, kuriose įsteigti svarbūs filialai, nurodyti Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnyje, kompetentingų institucijų;

b) valstybių narių ECBS centrinių bankų, kurie pagal nacionalinę teisę dalyvauja vykdant a punkte nurodytų juridinių subjektų prudencinę priežiūrą, tačiau nėra kompetentingos institucijos;

c) EBI.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 2 straipsnyje nustatytos tvarkos, tapti priežiūros institucijų kolegijos stebėtojomis paprašo šių institucijų:

a) Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1 dalyje nurodytų priežiūros institucijų kolegijų atveju – trečiųjų valstybių, kuriose yra įsteigtos įstaigos arba filialai, kurie pagal šio reglamento 2 straipsnio 3 dalies c punktą laikomi svarbiais grupei, priežiūros institucijų, su sąlyga, kad toms trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms būtų taikomi Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnyje nustatyti konfidencialumo reikalavimai;

b) Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1a dalyje nurodytų priežiūros institucijų kolegijų atveju – trečiųjų valstybių, kuriose įstaigos yra gavusios veiklos leidimą arba kuriose yra įsteigti filialai, kurie pagal šio reglamento 2 straipsnio 3 dalies c punktą laikomi svarbiais, priežiūros institucijų, su sąlyga, kad trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms būtų taikomi Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnyje nustatyti konfidencialumo reikalavimai;

c) grupės lygmens pertvarkymo institucijos;

d) kolegijos, įsteigtos kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų bendradarbiavimui palengvinti, (toliau – kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kolegija) pagrindinės priežiūros institucijos;

e) jeigu pagal Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnio 3 dalies antrą pastraipą įsteigta antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė, – dėl tos antros tarpinės ES patronuojančiosios įmonės pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnį įsteigtos antros priežiūros institucijų kolegijos konsoliduotos priežiūros institucijos arba grupės priežiūros institucijos pagal Direktyvos (ES) 2019/2034 48 straipsnį;

f) finansinio konglomerato atveju – Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/87/EB ([11]) 11 straipsnio 1 dalyje nurodyto koordinatoriaus, jeigu jis skiriasi nuo konsoliduotos priežiūros institucijos.

([11]) 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj).

3. Konsoliduotos priežiūros institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 2 straipsnio 1 dalyje nustatytos tvarkos, tapti priežiūros institucijų kolegijos stebėtojomis gali prašyti šių institucijų:

a) priimančiųjų valstybių narių, kuriose yra įsteigti nesvarbūs filialai, kompetentingų institucijų;

b) trečiųjų valstybių, kuriose įstaigos ar filialai yra įsteigti, priežiūros institucijų, kurios nėra 2 dalies a ir b punktuose nurodytos institucijos;

c) valstybės narės valdžios institucijų ar įstaigų, kurios yra atsakingos už grupės subjekto ar filialo priežiūrą arba dalyvauja ją vykdant, jeigu tos pačios priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija sutiko tapti priežiūros institucijų kolegijos nare ar stebėtoja, įskaitant:

   i) priimančiųjų valstybių narių kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijas;

   ii) už finansinių priemonių rinkų priežiūrą atsakingas institucijas;

   iii) už vartotojų apsaugą atsakingas institucijas;

   iv) už grupės finansų sektoriaus subjektų prudencinę priežiūrą atsakingas institucijas;

d) priimančiųjų valstybių narių pertvarkymo institucijas, jeigu tos pačios priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija sutiko tapti priežiūros institucijų kolegijos nare ar stebėtoja.

4 straipsnis

Pranešimas apie priežiūros institucijų kolegijos įsteigimą ir sudėtį

Konsoliduotos priežiūros institucija grupės ES patronuojančiajai įmonei praneša apie priežiūros institucijų kolegijos įsteigimą, jos narių ir stebėtojų tapatybę, taip pat apie bet kokius tos kolegijos sudėties pakeitimus.

5 straipsnis

Raštiški koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai

Raštiški koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai, nurodyti Direktyvos 2013/36/ES 115 straipsnyje, apima bent šiuos elementus:

a) informaciją apie bendrą atitinkamos grupės struktūrą, apimančią visus grupės subjektus ir filialus;

b) priežiūros institucijų kolegijos narių ir stebėtojų tapatybę;

c) stebėtojų dalyvavimo priežiūros institucijų kolegijoje, kaip nurodyta 3 straipsnio 2 ir 3 dalyse ir atsižvelgiant į 17 straipsnį, sąlygas, įskaitant:

   i) stebėtojų dalyvavimą priežiūros institucijų kolegijos posėdžiuose ir veikloje, taip pat kritinių situacijų metu;

   ii) stebėtojų teises ir pareigas, susijusias su informacija, kuria turi būti keičiamasi, ir atitinkamą konsoliduotos priežiūros institucijos ir stebėtojų keitimosi informacija tvarką;

   iii) iš stebėtojų gautos informacijos teikimą priežiūros institucijų kolegijos nariams;

d) susitarimus dėl keitimosi informacija, įskaitant informacijos apimtį, keitimosi ja dažnumą ir saugius ryšių kanalus;

e) susitarimus dėl konfidencialios informacijos tvarkymo;

f) susitarimus dėl užduočių pavedimo ir atsakomybės perdavimo, kai aktualu;

g) bet kokių priežiūros institucijų kolegijos struktūrinių vienetų aprašymą;

h) susitarimus dėl priežiūros veiklos planavimo ir koordinavimo veiklos tęstinumo sąlygomis;

i) susitarimus dėl priežiūros veiklos planavimo ir koordinavimo rengiantis kritinėms situacijoms ir jų metu, įskaitant nenumatytų atvejų planavimą, ryšių palaikymo priemones ir procedūras;

j) konsoliduotos priežiūros institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos narių ryšių palaikymo su ES patronuojančiąja įmone ir grupės subjektais arba svarbiais filialais politiką;

k) sutartą priežiūros institucijų kolegijos posėdžių dokumentų siuntimo tvarką ir terminus;

l) bet kuriuos kitus priežiūros institucijų kolegijos narių tarpusavio susitarimus, įskaitant sutartus rodiklius, pagal kuriuos nustatomi ankstyvieji įspėjamieji ženklai, galima rizika ir pažeidžiamumas;

m) susitarimus dėl informacijos teikimo konsoliduotos priežiūros institucijai pagal Direktyvos 2014/59/ES 12, 13, 16, 18, 45h, 91 ir 92 straipsnius, be kita ko, tuose straipsniuose nurodytos konsultavimosi procedūros tikslais;

n) konsoliduotos priežiūros institucijos vaidmens aprašymą, visų pirma susijusį su m punkte nurodytos informacijos teikimo atitinkamai pertvarkymo kolegijai per grupės lygmens pertvarkymo instituciją koordinavimu;

o) susitarimus dėl atvejų, kai narys arba stebėtojas nutraukia dalyvavimą priežiūros institucijų kolegijoje;

p) įvykio, turinčio neigiamą reikšmingą poveikį grupės ir jos subjektų rizikos profiliui, ypatybes, atsižvelgiant į grupės specifiką, ir informaciją, kuria, kaip susitarė konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, turi būti keičiamasi, jei toks įvykis įvyksta.

6 straipsnis

Dalyvavimas priežiūros institucijų kolegijos posėdžiuose ir veikloje

1. Pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 7 dalį spręsdama, kurios institucijos dalyvaus priežiūros institucijų kolegijos posėdyje ar veikloje, konsoliduotos priežiūros institucija atsižvelgia į:

a) aptartinas temas, veiklą, kurios reikia imtis, ir posėdžio ar veiklos tikslus, visų pirma atsižvelgdama į jų svarbą kiekvienam grupės subjektui ir stebėtojų užduočių vykdymui;

b) grupės subjekto svarbą valstybei narei, kurioje grupės subjektas yra įsteigtas, ir jo svarbą grupei.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija priežiūros institucijų kolegijos stebėtojus gali kviesti dalyvauti svarstant tik tuos konkrečius posėdžio darbotvarkės klausimus arba toje veikloje, kurie yra svarbūs stebėtojui vykdant užduotis.

3. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, remdamiesi aptariamomis temomis ir siekiamais tikslais, užtikrina, kad priežiūros institucijų kolegijos posėdžiuose ar veikloje dalyvautų tinkamiausi atstovai. Tie atstovai yra įgalioti kuo plačiau atstovauti savo institucijoms, kaip priežiūros institucijų kolegijos narėms, per posėdžius priimant numatytus sprendimus arba vykdant veiklą.

4. Konsoliduotos priežiūros institucija, atsižvelgdama į posėdžio ar veiklos temas ir tikslus, gali pakviesti grupės subjektų atstovus dalyvauti priežiūros institucijų kolegijos posėdyje ar veikloje.

7 straipsnis

Užduočių pavedimas ir atsakomybės perdavimas

1. Nustatydama ir atnaujindama šio reglamento 16 straipsnyje nurodytą priežiūros institucijų kolegijos analizės programą, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai apsikeičia nuomonėmis dėl galimo užduočių pavedimo ir atsakomybės perdavimo. Tuo remdamiesi konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai apsvarsto galimybę pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1 dalies b punktą savanoriškais pagrindais sudaryti susitarimą dėl užduočių pavedimo, įskaitant atitinkamais atvejais bet kokį galimą atsakomybės perdavimą, jei dėl tokio pavedimo ar perdavimo grupės priežiūra, tikėtina, taps veiksmingesnė ir efektyvesnė, ypač dėl to, kad bus panaikintas nereikalingas priežiūros reikalavimų, įskaitant su prašymais pateikti informaciją susijusius reikalavimus, dubliavimas.

2. Apie susitarimo dėl užduočių pavedimo ar atsakomybės perdavimo sudarymą konsoliduotos priežiūros institucija praneša ES patronuojančiajai įmonei, o kompetentinga institucija, kuri paveda užduotis ar perduoda atsakomybę, – atitinkamai įstaigai.

3. Kai konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai negali pasiekti susitarimo dėl užduočių pavedimo ar atsakomybės perdavimo, konsoliduotos priežiūros institucija apie tai praneša EBI.

8 straipsnis

Priežiūros institucijų kolegijos narių ir įstaigų grupės keitimasis informacija

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir kiekvienas priežiūros institucijų kolegijos narys yra atsakingi už informacijos perdavimą savo prižiūrimoms įstaigoms bei filialams ir už jų paprašymą pateikti informaciją.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija arba priežiūros institucijų kolegijos narys, išimtinėmis aplinkybėmis ketinantys perduoti informaciją jų neprižiūrimai įstaigai ar filialui ar prašyti jų pateikti informaciją, iš anksto apie tai praneša už tos įstaigos ar filialo priežiūrą atsakingam priežiūros institucijų kolegijos nariui.

2 skirsnis

Priežiūros veiklos planavimas ir koordinavimas veiklos tęstinumo sąlygomis

9 straipsnis

Konsoliduotos priežiūros institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos narių keitimasis informacija

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti jų funkcijų ir pareigų, įskaitant Direktyvos 2013/36/ES 112 ir 113 straipsniuose nurodytas užduotis, vykdymą, laikydamiesi konfidencialumo reikalavimų, nustatytų tos direktyvos VII antraštinės dalies 1 skyriaus II skirsnyje, ir, jei taikoma, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES ([12]) 76 ir 81 straipsniuose.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnyje nurodytų užduočių vykdymą.

([12]) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj).

3. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi 1 ir 2 dalyse nurodyta informacija, gauta arba iš grupės subjekto, kompetentingos institucijos, priežiūros institucijos ar iš bet kokio kito šaltinio, laikydamiesi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 6 straipsnyje nustatytos tvarkos. Ši informacija yra pakankamai adekvati, tiksli ir pateikta laiku.

4. Konsoliduotos priežiūros institucija kolegijos nariams praneša šią informaciją:

a) indėlių garantijų sistemos, kuriai pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/49/ES ([13]) 4 straipsnio 3 dalį priklauso įstaiga ir jos filialai, pavadinimą;

b) indėlių garantijų sistemos dengtiną didžiausią sumą, tenkančią vienam reikalavimus atitinkančiam indėlininkui;

c) dengtinų sumų ribas ir dengiamų indėlių tipus;

d) bet kokius nukrypimus nuo dengtinų sumų, įskaitant produktus ir indėlininkų tipus;

e) indėlių garantijų sistemos finansavimo susitarimus, visų pirma atsižvelgiant į tai, ar sistema finansuojama *ex ante*, ar *ex post*, ir į indėlių garantijų sistemos apimtį;

f) indėlių garantijų sistemos administratoriaus kontaktinius duomenis.

5. Svarbius filialus prižiūrintys priežiūros institucijų kolegijos nariai konsoliduotos priežiūros institucijai pateikia informaciją apie bet kokias pinigų ar užtikrinimo priemonės pervedimo tam filialui ar iš jo kliūtis.

6. Jeigu pagal šį straipsnį pateikta informacija pasikeičia, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai nepagrįstai nedelsdami apsikeičia atnaujinta informacija.

10 straipsnis

Keitimasis informacija apie priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus siekiant atlikti grupės rizikos vertinimus ir priimti bendrus sprendimus

1. Kad priimtų bendrus sprendimus dėl konkrečios įstaigos prudencinių reikalavimų, nurodytus Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnyje, konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai nepagrįstai nedelsdami keičiasi visa būtina tiek individualia, tiek konsoliduota informacija.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi informacija apie priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo, atlikto pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnį, rezultatus. Ta informacija apima:

a) veiklos modelio analizę, įskaitant esamo veiklos modelio gyvybingumo ir įstaigos perspektyvinės veiklos strategijos tvarumo vertinimą;

b) vidaus valdymo susitarimus ir visos įstaigos kontrolės priemones;

c) individualią riziką įstaigos kapitalui, įskaitant:

   i) būdingą individualią riziką;

   ii) rizikos valdymo ir kontrolės priemones;

d) kapitalo pakankamumo vertinimą ir pernelyg didelio sverto rizikos vertinimą, įskaitant siūlomas papildomas nuosavas lėšas, reikalaujamas pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą;

e) riziką įstaigos likvidumui ir finansavimui, įskaitant:

   i) likvidumo riziką ir finansavimo riziką;

   ii) likvidumo ir finansavimo rizikos valdymą;

([13]) 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj).

f) likvidumo pakankamumo vertinimą, įskaitant siūlomas kiekybines ir kokybines likvidumo priemones pagal Direktyvos 2013/36/ES 105 straipsnį;

g) kitas priežiūros priemones, įskaitant priežiūros priemones pagal Direktyvos 2013/36/ES 102 straipsnį, arba ankstyvosios intervencijos priemones, kurių imamasi arba kurių planuojama imtis neveiksmingumui, nustatytam atlikus priežiūrinį tikrinimą ir vertinimą, šalinti;

h) priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, atlikto pagal Direktyvos 2013/36/ES 100 straipsnį, rezultatus, įskaitant kapitalo pakankamumą nepalankiausiomis sąlygomis ir visas siūlomas gaires dėl papildomų nuosavų lėšų pagal Direktyvos 2013/36/ES 104b straipsnį;

i) per patikrinimus vietoje ir nuotolinę stebėseną, kurie svarbūs vertinant grupės arba bet kokio jos subjekto rizikos profilį, nustatytus faktus.

11 straipsnis

Keitimasis informacija apie nuolatinę leidimo naudoti vidaus metodus peržiūrą ir nereikšmingą vidaus modelių išplėtimą arba pakeitimus

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai, kurie prižiūri įstaigas, kurioms suteiktas leidimas naudoti vidaus metodus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnio 1 dalį, 151 straipsnio 4 arba 9 dalį, 283 straipsnį, 312 straipsnio 2 dalį arba 363 straipsnį, keičiasi visa svarbia informacija apie Direktyvos 2013/36/ES 101 straipsnyje nurodytos nuolatinės leidimo naudoti vidaus metodus peržiūros rezultatus.

2. Jeigu konsoliduotos priežiūros institucija arba bet kuris 1 dalyje nurodytas atitinkamas priežiūros institucijų kolegijos narys nustato, kad valstybėje narėje įsteigta įstaiga, įskaitant ES patronuojančiąją įmonę, nebeatitinka vidaus metodo taikymo reikalavimų, arba pagal Direktyvos 2013/36/ES 101 straipsnį nustato esminių trūkumų, ta konsoliduotos priežiūros institucija arba priežiūros institucijų kolegijos narys nedelsdami apsikeičia toliau nurodyta informacija, kai taikoma, kad pasiektų bendrą susitarimą, kaip nurodyta Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 8 straipsnyje:

a) informacija apie nustatytų trūkumų ir bet kokių problemų, susijusių su vidaus metodų taikymo reikalavimų nesilaikymu, poveikio vertinimą bei tų trūkumų ir problemų reikšmingumą;

b) informacija apie ES patronuojančiosios įstaigos arba bet kurios valstybėje narėje įsteigtos įstaigos pateikto plano, kuriuo siekiama atkurti vidaus metodų taikymo reikalavimų laikymąsi ir pašalinti nustatytus trūkumus, vertinimą, įskaitant informaciją apie to plano įgyvendinimo tvarkaraštį;

c) informacija apie konsoliduotos priežiūros institucijos arba bet kurio atitinkamo priežiūros institucijų kolegijos nario ketinimą atšaukti leidimą taikyti vidaus metodus arba leisti tuos vidaus metodus naudoti tik tose srityse, kurios atitinka reikalavimus, arba tose srityse, kuriose per tinkamą laikotarpį galima pasiekti, kad būtų laikomasi reikalavimų, arba tose srityse, kurioms nustatyti trūkumai neturi poveikio;

d) informacija apie bet kokius pasiūlytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies d punktą kaip priežiūros priemonę reikalavimų nesilaikymo problemoms spręsti arba nustatytiems trūkumams šalinti.

3. Konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkami 1 dalyje nurodyti priežiūros institucijų kolegijos nariai taip pat keičiasi informacija apie leidimo naudoti vidaus metodą išplėtimą arba to vidaus metodo pakeitimus, kurie nėra esminiai pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/100 ([14]) 13 straipsnį.

4. 1 ir 2 dalyse nurodyta informacija aptariama ir į ją atsižvelgiama rengiant grupės rizikos vertinimą ir priimant bendrą sprendimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnio 1 dalies a punktą.

([14]) 2015 m. spalio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/100, kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, kuriais patikslinamas bendro sprendimo priėmimo procesas, susijęs su prašymais suteikti tam tikrus prudencinius leidimus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (OL L 21, 2016 1 28, p. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

5. Konsoliduotos priežiūros institucija priimančiųjų valstybių narių, kuriose įsteigti svarbūs filialai, kompetentingoms institucijoms praneša 1 ir 2 dalyse nurodytą informaciją, kai ta informacija yra aktuali toms kompetentingoms institucijoms.

12 straipsnis

Keitimasis informacija apie ankstyvuosius įspėjamuosius ženklus, galimą riziką ir pažeidžiamumą

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, dalyvaujantys rengiant Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytą grupės rizikos vertinimo ataskaitą arba tos direktyvos 113 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytą grupės likvidumo rizikos vertinimo ataskaitą, siekdami priimti bendrus sprendimus dėl konkrečios įstaigos prudencinių reikalavimų pagal tą straipsnį, keičiasi kiekybine informacija, kad nustatytų ankstyvuosius įspėjamuosius ženklus, galimą riziką ir pažeidžiamumą ir prisidėtų prie grupės rizikos vertinimo ataskaitos ir grupės likvidumo rizikos vertinimo ataskaitos. Tuo tikslu konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai susitaria dėl rodiklių sąrašo, kuriuo turi būti keičiamasi reguliariai pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 10 straipsnį.

2. 1 dalyje nurodyta informacija yra grindžiama informacija, kurią surinko kompetentingos institucijos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2024/3117 ([15]). Ta informacija apima visus valstybėje narėje įsteigtus grupės subjektus ir bent jau šias sritis:

a) kapitalas ir svertas;

b) likvidumas;

c) turto kokybė;

d) finansavimas;

e) pelningumas;

f) koncentracijos rizika.

3. Be 1 dalyje nurodytos informacijos, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, nustato grupės ir jos subjektų riziką ir pažeidžiamumą, keisdamiesi kokybine ir kiekybine informacija apie:

a) makroekonominę aplinką, kurioje įstaigų grupė ir jos grupės subjektai vykdo veiklą;

b) neigiamus pokyčius rinkose, kurie gali kelti grėsmę rinkos likvidumui ir finansų sistemos stabilumui valstybėse narėse, kuriose grupės subjektai arba svarbūs filialai yra įsteigti, ir kurie gali turėti neigiamą poveikį grupės subjektams ar svarbiems filialams.

4. Kai grupės subjektas pažeidžia, arba kai tikėtina, kad dėl, *inter alia*, sparčiai prastėjančios finansinės padėties artimoje ateityje pažeis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 arba Direktyvos 2013/36/ES reikalavimus, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 27 straipsnio 1 dalyje, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai vieni kitiems pateikia šią informaciją:

a) ar laikomasi ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo sąlygų;

b) ar grupės ar bet kurio grupės subjekto atžvilgiu imamasi ar planuojama imtis ankstyvosios intervencijos priemonių pagal Direktyvos 2014/59/ES 27 ir 30 straipsnius;

c) tų ankstyvosios intervencijos priemonių galimų padarinių nurodymą.

5. Konsoliduotos priežiūros institucija priimančiųjų valstybių narių, kuriose įsteigti svarbūs filialai, kompetentingoms institucijoms, kai aktualu, praneša 1, 2 ir 3 dalyse nurodytą informaciją.

([15]) 2024 m. lapkričio 29 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2024/3117, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451 (OL L, 2024/3117, 2024 12 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

13 straipsnis

Keitimasis informacija apie reikalavimų nesilaikymą, sankcijas ir kitas taisomąsias priemones

1. Konsoliduotos priežiūros institucija priežiūros institucijų kolegijos nariams perduoda informaciją apie visus atvejus, dėl kurių konsoliduotos priežiūros institucija nustatė, kad jos prižiūrima ES patronuojančioji įstaiga individualiu ar konsoliduotu lygmeniu:

a) nesilaiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvos 2013/36/ES;

b) jai pagal Direktyvos 2013/36/ES 64–67 straipsnius taikomos administracinės nuobaudos ar kitos administracinės priemonės.

2. Priežiūros institucijų kolegijos nariai konsoliduotos priežiūros institucijai perduoda informaciją apie visus atvejus, dėl kurių tie nariai nustatė, kad jų prižiūrima įstaiga ar filialas:

a) nesilaiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvos 2013/36/ES;

b) jiems pagal Direktyvos 2013/36/ES 64–67 straipsnius taikomos administracinės nuobaudos ar kitos administracinės priemonės.

Konsoliduotos priežiūros institucija atitinkamą informaciją perduoda priežiūros institucijų kolegijos nariams, kuriems ta informacija aktuali, pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 6 straipsnį.

3. Remdamiesi informacija, kuria apsikeista pagal 1 ir 2 dalis, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai aptaria galimą 1 ir 2 dalyse nurodyto reikalavimų nesilaikymo problemų ir sankcijų poveikį atitinkamiems grupės subjektams arba visai grupei.

14 straipsnis

Keitimasis informacija siekiant įvertinti grupės gaivinimo planą

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir tie priežiūros institucijų kolegijos nariai, kurie dalyvauja priimant bendrą sprendimą dėl Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnio 2 dalyje nurodytų klausimų, keičiasi visa būtina informacija.

2. Taikydama 1 dalį, konsoliduotos priežiūros institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 6 straipsnyje nustatytos tvarkos, priežiūros institucijų kolegijos nariams pateikia grupės gaivinimo planą.

3. Konsoliduotos priežiūros institucija visiems priežiūros institucijų kolegijos nariams praneša 1 dalyje nurodyto proceso rezultatus.

15 straipsnis

Keitimasis informacija apie grupės finansinės paramos susitarimus

Konsoliduotos priežiūros institucija visiems priežiūros institucijų kolegijos nariams praneša apie pagrindines leidimų sudaryti grupės finansinės paramos susitarimus, suteiktų pagal Direktyvos 2014/59/ES 20 straipsnį, sąlygas.

16 straipsnis

Analizės programa

1. Kad pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1 dalies c punktą priimtų priežiūros institucijų kolegijos analizės programą, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai nustato, kokios priežiūros veiklos turi būti imamasi.

2. Į priežiūros institucijų kolegijos analizės programą įtraukiami bent šie elementai:

a) bendro darbo sritys, nustatytos atlikus grupės rizikos vertinimą, grupės likvidumo rizikos vertinimą ir parengus bendrus sprendimus dėl konkrečios įstaigos prudencinių reikalavimų pagal Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnį arba įvykdžius bet kokią kitą priežiūros institucijų kolegijos veiklą, įskaitant pastangas didinti priežiūros veiksmingumą, panaikinant nereikalingą priežiūros reikalavimų dubliavimą pagal tos direktyvos 116 straipsnio 1 dalies d punktą;

b) konsoliduotos priežiūros institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos narių rengiamos atitinkamos valstybėje narėje įsteigtų įstaigų ir filialų priežiūros analizės programos;

c) priežiūros institucijų kolegijos darbo ir jos planuojamos priežiūros veiklos dėmesio sritys, įskaitant grupės politikos įgyvendinimo vertinimą, planuojamą nuotolinę veiklą ir patikrinimus vietoje, nurodytus Direktyvos 2013/36/ES 99 straipsnio 1 dalies c punkte;

d) priežiūros institucijų kolegijos nariai, atsakingi už planuojamos priežiūros veiklos vykdymą;

e) kai aktualu, užduočių ir atsakomybės paskirstymas siekiant atitinkamai pavesti užduotis ir perduoti atsakomybę;

f) kai taikoma, priežiūros institucijų kolegijos stebėtojai, kai tie stebėtojai dalyvauja priežiūros veikloje;

g) numatomi kiekvienos planuojamos priežiūros veiklos tvarkaraščiai tiek laiko, tiek trukmės požiūriu.

17 straipsnis

Konsoliduotos priežiūros institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos stebėtojų keitimasis informacija

1. Kai 12–18 straipsniuose nurodyta informacija yra svarbi stebėtojams vykdant užduotis, konsoliduotos priežiūros institucija tą informaciją perduoda atitinkamiems stebėtojams.

2. Konsoliduotos priežiūros institucija grupės lygmens pertvarkymo institucijai perduoda šią informaciją:

a) informaciją apie pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą reikalaujamas nuosavas lėšas ir visas gaires dėl papildomų nuosavų lėšų, perduotas įstaigoms pagal tos direktyvos 104b straipsnį;

b) atitinkamą informaciją taikant Direktyvos 2014/59/ES 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45h, 91 ir 92 straipsnius;

c) bendro sprendimo dėl grupės gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo pagal Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnio 2 dalį priėmimo tvarkaraštį, įskaitant datą, kada grupės lygmens pertvarkymo institucija turi pateikti savo rekomendacijas (jei jos teikiamos) pagal tos direktyvos 6 straipsnio 4 dalį;

d) bendrų sprendimų dėl konkrečios įstaigos prudencinių reikalavimų pagal Direktyvos 2013/36/ES 113 straipsnį priėmimo tvarkaraštį;

e) šio reglamento 12 straipsnio 4 dalyje ir 15 straipsnyje nurodytą informaciją.

18 straipsnis

Įvykis, turintis neigiamą reikšmingą poveikį grupės arba jos subjektų rizikos profiliui

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi kiekybine ir kokybine informacija apie bet kokį įvykį, turintį neigiamą reikšmingą poveikį įstaigose arba kituose grupės subjektuose, kuris galėtų smarkiai pakenkti įstaigoms, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 1 dalies c punkte.

2. Tokio įvykio, turinčio neigiamą reikšmingą poveikį grupės arba valstybėje narėje įsteigtų jos įstaigų, kurios yra svarbios pagal 2 straipsnio 2 dalį, arba jos svarbių filialų rizikos profiliui, atveju kompetentingos institucijos įvertina tokio įvykio padarinius grupei ir jos subjektams ir nustato:

a) įvykio pobūdį ir sunkumą;

b) įvykio poveikį arba galimą poveikį grupės arba jos subjektų turimoms nuosavoms lėšoms ir likvidumo lygiui ir tai, ar nepalankiomis makroekonominėmis, mikroekonominėmis ir geopolitinėmis sąlygomis grupė ir jos subjektai toliau laikosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 arba Direktyvos 2013/36/ES;

c) pajėgumą vykdyti veiklą didelių veiklos sutrikimų atveju;

d) riziką, kad plintantis neigiamas poveikis bus tarpvalstybinis, ir galimą sisteminį poveikį.

3. Bet kuriam priežiūros institucijų kolegijos nariui įspėjus apie įvykį, turintį neigiamą reikšmingą poveikį rizikos profiliui, arba tokį įvykį nustačiusi, konsoliduotos priežiūros institucija informuoja priežiūros institucijų kolegijos narius, prižiūrinčius grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos tas įvykis paveikė arba greičiausiai paveiks, ir EBI. Stebėtojai, visų pirma grupės lygmens pertvarkymo institucija, informuojami, jeigu informacija jiems yra svarbi vykdant užduotis.

4. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos įvykis, turintis neigiamą reikšmingą poveikį, paveikė arba greičiausiai paveiks, stebi situaciją ir, kai taikytina, 1 dalyje nurodytą informaciją atnaujina iš karto, kai tik nauja atitinkama informacija tampa prieinama.

5. Remdamiesi 2 dalyje nurodyto įvykio, turinčio neigiamą reikšmingą poveikį, vertinimo rezultatais ir numatoma to įvykio raida, konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai gali koordinuoti koordinuoto priežiūros institucijų atsako rengimą.

3 skirsnis

Priežiūros veiklos planavimas ir koordinavimas rengiantis kritinėms situacijoms ir jų metu

19 straipsnis

Kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistema

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, atsižvelgdami į įstaigų grupės specifiką ir struktūrą, nustato kolegijos veiklos sistemą numatant galimą kritinę situaciją pagal Direktyvos 2013/36/ES 112 straipsnio 1 dalies c punktą (toliau – kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistema).

2. Į kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistemą įtraukiami šie elementai:

a) konkrečios kolegijos procedūros, kurios turi būti taikomos susidarius Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytai kritinei situacijai;

b) minimali informacija, kuria turi būti keičiamasi susidarius Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytai kritinei situacijai.

3. Į 2 dalies b punkte nurodytą minimalią informaciją įtraukiami šie elementai:

a) glaustas susidariusios kritinės situacijos apibūdinimas, įskaitant pagrindinę kritinės situacijos priežastį ir numatomą kritinės situacijos poveikį grupės subjektams ir visai grupei, rinkos likvidumui ir finansų sistemos stabilumui;

b) priemonių ir veiksmų, kurių konsoliduotos priežiūros institucija arba bet kuris priežiūros institucijų kolegijos narys, arba patys grupės subjektai ėmėsi arba planuoja imtis teikdami atsaką į kritinę situaciją, paaiškinimas;

c) naujausia turima kiekybinė informacija, susijusi su grupės subjektų, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, likvidumo ir kapitalo padėtimi individualiu ir konsoliduotu pagrindu.

20 straipsnis

Keitimasis informacija kritinėje situacijoje

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytų užduočių vykdymą, laikydamiesi konfidencialumo reikalavimų, nustatytų tos direktyvos VII antraštinės dalies 1 skyriaus II skirsnyje, ir, jei taikoma, Direktyvos 2014/65/ES 76 ir 81 straipsniuose.

2. Bet kuriam priežiūros institucijų kolegijos nariui ar stebėtojui įspėjus apie kritinę situaciją arba kritinę situaciją nustačiusi, konsoliduotos priežiūros institucija 19 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytą informaciją, laikydamasi pagal tos dalies a punktą nustatytų procedūrų, perduoda priežiūros institucijų kolegijos nariams, prižiūrintiems grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, ir EBI.

3. Priklausomai nuo kritinės situacijos pobūdžio, sunkumo, galimo sisteminio poveikio ar kito poveikio ir tikimybės, kad kritinės situacijos neigiamas poveikis plis, priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks ta kritinė situacija, ir konsoliduotos priežiūros institucija gali keistis papildoma informacija.

4. Kai 2 ir 3 dalyse nurodyta informacija yra svarbi stebėtojams ir visų pirma grupės lygmens pertvarkymo institucijai vykdant užduotis, konsoliduotos priežiūros institucija tą informaciją perduoda tiems stebėtojams.

5. Teikdama Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 16 straipsnyje nurodytą atsaką į kritinę situaciją, konsoliduotos priežiūros institucija nepagrįstai nedelsdama įtraukia grupės lygmens pertvarkymo instituciją ir su priežiūros institucijų kolegijos nariais dalijasi iš tos institucijos gauta informacija.

21 straipsnis

Priežiūros institucijų atliekamo kritinės situacijos vertinimo koordinavimas

1. Susidarius kritinei situacijai, konsoliduotos priežiūros institucija koordinuoja ir parengia kritinės situacijos vertinimą (toliau – koordinuotas priežiūros institucijų atliekamas vertinimas) bendradarbiaudama su priežiūros institucijų kolegijos nariais, prižiūrinčiais grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks ta kritinė situacija.

2. Koordinuotas priežiūros institucijų laikantis Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 15 straipsnyje nustatytos tvarkos atliekamas kritinės situacijos vertinimas apima šiuos elementus:

a) kritinės situacijos pobūdį ir sunkumą;

b) kritinės situacijos poveikį arba galimą poveikį visai grupei arba bet kuriam grupės subjektui, kurį ji paveikė arba greičiausiai paveiks;

c) riziką, kad plintantis neigiamas poveikis bus tarpvalstybinis.

3. Taikydama 2 dalies c punktą, konsoliduotos priežiūros institucija atsižvelgia į galimus sisteminius padarinius bet kurioje valstybėje narėje, kurioje yra įsteigti grupės subjektai arba svarbūs filialai.

22 straipsnis

Priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją koordinavimas

1. Susidarius kritinei situacijai, konsoliduotos priežiūros institucija koordinuoja priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją rengimą (toliau – koordinuotas priežiūros institucijų atsakas) bendradarbiaudama su priežiūros institucijų kolegijos nariais, prižiūrinčiais grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos ta kritinė situacija paveikė arba greičiausiai paveiks.

2. Koordinuotas priežiūros institucijų atsakas grindžiamas 21 straipsnyje nurodytu koordinuotu priežiūros institucijų atliekamu vertinimu ir jame nurodomi reikalingi priežiūros veiksmai, jų mastas ir įgyvendinimo tvarkaraštis.

3. Rengiant koordinuotą priežiūros institucijų atsaką atsižvelgiama į grupės lygmens pertvarkymo institucijos pateiktą informaciją.

23 straipsnis

Koordinuoto priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją įgyvendinimo stebėjimas

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, stebi 22 straipsnyje nurodyto koordinuoto priežiūros institucijų atsako įgyvendinimą ir keičiasi informacija apie jį.

2. 1 dalyje nurodyta informacija apima atnaujintą informaciją apie sutartų veiksmų įgyvendinimą pagal numatytą tvarkaraštį, nurodytą 22 straipsnio 2 dalyje, ir poreikį šiuos veiksmus atnaujinti ar pritaikyti.

24 straipsnis

Išorės komunikacijos koordinavimas kritinėje situacijoje

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys grupės subjektus arba svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, koordinuoja, kiek tai yra įmanoma, savo išorės komunikaciją.

2. Taikydami 1 dalį, konsoliduotos priežiūros institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai susitaria dėl šių elementų:

a) atsakomybės už išorės komunikacijos skirtingais kritinės situacijos etapais koordinavimą paskirstymo;

b) atskleistinos informacijos lygio, atsižvelgiant į būtinybę išlaikyti pasitikėjimą rinkoje, ir bet kokias kitas pareigas atskleisti papildomą informaciją, kai grupės subjektų, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, išleistomis finansinėmis priemonėmis yra viešai prekiaujama vienoje ar daugiau reguliuojamų Sąjungos rinkų;

c) viešų pareiškimų, įskaitant tik vieno priežiūros institucijų kolegijos nario pareiškimus, koordinavimo, visų pirma kai tie vieši pareiškimai gali sukelti padarinių kitų priežiūros institucijų kolegijos narių prižiūrimiems grupės subjektams ar svarbiems filialams;

d) atsakomybės paskirstymo ir tinkamo laiko, kada susisiekti su grupės subjektais;

e) atsakomybės paskirstymo ir veiksmų, kurių reikia imtis dėl išorės komunikacijos pranešant apie koordinuotus veiksmus, kurių imtasi su kritine situacija susijusioms problemoms spręsti;

f) galimo veiksmų koordinavimo su kita grupe ar kolegija, pavyzdžiui, su krizių valdymo grupe ar pertvarkymo kolegija, kurios gali dalyvauti sprendžiant su grupę veikiančia kritine situacija susijusias problemas, aprašymo.

3 SKYRIUS

DIREKTYVOS 2013/36/ES 51 STRAIPSNIO 3 DALYJE NURODYTŲ PRIEŽIŪROS INSTITUCIJŲ KOLEGIJŲ VEIKIMAS

1 skirsnis

Priežiūros institucijų kolegijų steigimas ir veikimas

25 straipsnis

Priežiūros institucijų kolegijos nariai ir stebėtojai

1. Sudarius įstaigos su filialais kitose valstybėse narėse struktūrinį sąrašą pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 18 straipsnį, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tapti priežiūros institucijų kolegijos narėmis paprašo šių institucijų:

a) priimančiųjų valstybių narių, kuriose yra įsteigti svarbūs filialai, kompetentingų institucijų;

b) valstybių narių ECBS centrinių bankų, kurie pagal nacionalinę teisę dalyvauja vykdant a punkte nurodytų svarbių filialų prudencinę priežiūrą, tačiau nėra kompetentingos institucijos;

c) EBI.

2. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 2 straipsnio 1 dalyje nustatytos tvarkos, tapti priežiūros institucijų kolegijos stebėtojomis paprašo šių institucijų:

a) trečiųjų valstybių, kuriose įstaigos yra gavusios veiklos leidimą arba kuriose yra įsteigti filialai, kurie pagal šio reglamento 2 straipsnio 3 dalies c punktą laikomi svarbiais, priežiūros institucijų, su sąlyga, kad toms priežiūros institucijoms būtų taikomi Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnyje nustatyti konfidencialumo reikalavimai;

b) buveinės valstybės narės pertvarkymo institucijos;

c) buveinės valstybės narės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos;

d) jeigu pagal Direktyvos 2013/36/ES 21b straipsnio 3 dalies antrą pastraipą įsteigta antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė, – tos antros priežiūros institucijų kolegijos konsoliduotos priežiūros institucijos arba grupės priežiūros institucijos;

e) finansinio konglomerato atveju – Direktyvos 2002/87/EB 11 straipsnio 1 dalyje nurodyto koordinatoriaus, jeigu jis skiriasi nuo buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos.

3. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, laikydamasi Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 2 straipsnio 1 dalyje nustatytos tvarkos, tapti priežiūros institucijų kolegijos stebėtojomis gali prašyti šių institucijų:

a) priimančiųjų valstybių narių, kuriose yra įsteigti nesvarbūs filialai, kompetentingų institucijų;

b) trečiųjų valstybių priežiūros institucijų, kurios nėra 2 dalies a punkte nurodytos institucijos;

c) valstybės narės valdžios institucijų ar įstaigų, kurios yra atsakingos už įstaigos ar jos filialų priežiūrą arba dalyvauja ją vykdant, jeigu tos pačios priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija sutiko tapti priežiūros institucijų kolegijos nare ar stebėtoja, įskaitant:

   i) valstybės narės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu instituciją;

   ii) už finansinių priemonių rinkų priežiūrą atsakingas kompetentingas institucijas;

   iii) už vartotojų apsaugą atsakingas institucijas.

d) priimančiųjų valstybių narių pertvarkymo institucijas, jeigu tos pačios priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija sutiko tapti priežiūros institucijų kolegijos nare ar stebėtoja.

26 straipsnis

Pranešimas apie priežiūros institucijų kolegijos įsteigimą ir sudėtį

Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija įstaigai praneša apie priežiūros institucijų kolegijos įsteigimą, jos narių ir stebėtojų tapatybę, taip pat apie bet kokius tos kolegijos sudėties pakeitimus.

27 straipsnis

Raštiški koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai

Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnio 3 dalyje nurodytų svarbių filialų priežiūros institucijų kolegijų steigimas ir veikimas grindžiamas raštiškais koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimais, nustatytais pagal šio reglamento 5 straipsnį.

28 straipsnis

Dalyvavimas priežiūros institucijų kolegijos posėdžiuose ir veikloje

1. Spręsdama, kurios institucijos dalyvaus priežiūros institucijų kolegijos posėdyje ar veikloje pagal Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnio 3 dalį, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija atsižvelgia į:

a) aptartinas temas, svarstytiną veiklą ir posėdžio ar veiklos tikslus, visų pirma atsižvelgiant į jų svarbą kiekvienam filialui ir stebėtojų užduočių vykdymui;

b) filialo svarbą valstybėje narėje, kurioje tas filialas įsteigtas, ir jo svarbą įstaigai.

2. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija priežiūros institucijų kolegijos stebėtojus gali kviesti dalyvauti svarstant tik tuos konkrečius posėdžio darbotvarkės klausimus arba toje veikloje, kurie yra svarbūs stebėtojui vykdant užduotis.

3. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, remdamiesi aptariamomis temomis ir siekiamais tikslais, užtikrina, kad priežiūros institucijų kolegijos posėdžiuose ar veikloje dalyvautų tinkamiausi atstovai. Tie atstovai yra įgalioti kuo plačiau atstovauti savo institucijoms, kaip priežiūros institucijų kolegijos narėms, per posėdžius priimant numatytus sprendimus arba vykdant veiklą.

4. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, remdamasi posėdžio ar veiklos temomis ir tikslais, gali pakviesti įstaigos atstovus dalyvauti priežiūros institucijų kolegijos posėdyje ar veikloje.

29 straipsnis

Ryšių su įstaiga ir jos filialais palaikymas

Ryšiai su įstaiga ir jos filialais organizuojami pagal buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos narių atsakomybę už priežiūrą, nustatytą Direktyvos 2013/36/ES V antraštinės dalies 4 skyriuje ir VII antraštinėje dalyje.

2 skirsnis

Priežiūros veiklos planavimas ir koordinavimas veiklos tęstinumo sąlygomis

30 straipsnis

Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos narių keitimasis informacija

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti bendradarbiavimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 50 straipsnį ir 51 straipsnio 2 dalį.

2. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti Direktyvos 2014/59/ES 6, 7 ir 8 straipsniuose nurodytą bendradarbiavimą.

3. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 524/2014 ([16]) 6 ir 15 straipsniuose nurodyta informacija.

4. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi 1–3 dalyse nurodyta informacija, gauta arba iš įstaigos, kompetentingos institucijos, priežiūros institucijos ar iš bet kokio kito šaltinio. Ši informacija yra pakankamai adekvati, tiksli ir pateikta laiku.

31 straipsnis

Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos stebėtojų keitimasis informacija

1. Kai 32 straipsnyje nurodyta informacija yra svarbi stebėtojams vykdant užduotis, nustatytas priežiūros institucijų kolegijos raštiškuose koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimuose, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tą informaciją perduoda atitinkamiems stebėtojams.

2. Buveinės valstybės narės pertvarkymo institucija ir buveinės valstybės narės kompetentinga institucija keičiasi visa informacija, kurios reikia siekiant užtikrinti, kad priežiūros institucijų kolegija ir pertvarkymo kolegija atliktų savo vaidmenį, nustatytą atitinkamai Direktyvos 2013/36/ES 51 straipsnio 3 dalyje ir Direktyvos 2014/59/ES 88 straipsnyje.

3. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija buveinės valstybės narės pertvarkymo institucijai pateikia šią informaciją:

a) informaciją apie pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą reikalaujamas nuosavas lėšas ir visas gaires dėl papildomų nuosavų lėšų, perduotas įstaigoms pagal tos direktyvos 104b straipsnį;

b) atitinkamą informaciją taikant Direktyvos 2014/59/ES 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45h, 91 ir 92 straipsnius;

c) šio reglamento 32 straipsnio 3 dalyje nurodytą informaciją.

([16]) 2014 m. kovo 12 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 524/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, kuriais patikslinama buveinės ir priimančiųjų valstybių narių kompetentingų institucijų viena kitai teikiama informacija (OL L 148, 2014 5 20, p. 6, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/524/oj).

32 straipsnis

Keitimasis informacija apie priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus ir informacija apie ankstyvuosius įspėjamuosius ženklus, galimą riziką ir pažeidžiamumą

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija priežiūros institucijų kolegijos nariams perduoda šią informaciją:

a) Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 524/2014 3, 4, 5 ir 7–13 straipsniuose bei 17 straipsnyje nurodytą informaciją;

b) patronuojančiojo subjekto sverto koeficiento, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnyje, vertę;

c) informaciją apie nuosavas lėšas, reikalaujamas pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą, ir visas gaires dėl papildomų nuosavų lėšų pagal tos direktyvos 104b straipsnį, nustatytas atlikus priežiūrinį tikrinimą ir vertinimą pagal tos direktyvos 97 straipsnį.

2. Kad nustatytų įstaigos ir jos svarbių filialų riziką ir pažeidžiamumą, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi kiekybine ir kokybine informacija apie:

a) makroekonominę aplinką, kurioje įstaiga ir jos svarbūs filialai vykdo veiklą;

b) neigiamus pokyčius rinkose, kurie gali kelti grėsmę rinkos likvidumui ir finansų sistemos stabilumui valstybėse narėse, kuriose įstaiga arba jos svarbūs filialai yra įsteigti, ir gali turėti neigiamą poveikį įstaigai ir jos svarbiems filialams.

3. Kai įstaiga pažeidžia, arba kai tikėtina, kad dėl, *inter alia*, sparčiai prastėjančios finansinės padėties artimoje ateityje pažeis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 arba Direktyvos 2013/36/ES reikalavimus, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 27 straipsnio 1 dalyje, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija priežiūros institucijų kolegijos nariams pateikia šią informaciją:

a) ar laikomasi ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo sąlygų;

b) imamasi ar planuojama imtis ankstyvosios intervencijos priemonių pagal Direktyvos 2014/59/ES 27 ir 30 straipsnius;

c) tų ankstyvosios intervencijos priemonių galimų padarinių nurodymą.

33 straipsnis

Keitimasis informacija dėl gaivinimo plano vertinimo

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija konsultuojasi su priežiūros institucijų kolegijos nariais dėl gaivinimo plano, kai tai aktualu atitinkamam svarbiam filialui, pagal Direktyvos 2014/59/ES 6 straipsnio 2 dalį.

2. Taikydama 1 dalį, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 20 straipsnį priežiūros institucijų kolegijos nariams pateikia įstaigos gaivinimo planą.

3. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija visiems priežiūros institucijų kolegijos nariams praneša 1 dalyje nurodytų konsultacijų rezultatus.

34 straipsnis

Analizės programa

1. Kad priimtų Direktyvos 2013/36/ES 99 straipsnyje nurodytą priežiūros institucijų kolegijos analizės programą, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai nustato, kokios priežiūros veiklos turi būti imamasi.

2. Į priežiūros institucijų kolegijos analizės programą įtraukiami bent šie elementai:

a) bendro darbo sritys, nustatytos atlikus priežiūrinį tikrinimą ir vertinimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnį arba įvykdžius bet kokią kitą priežiūros institucijų kolegijos veiklą;

b) priežiūros institucijų kolegijos darbo ir jos planuojamos priežiūros veiklos dėmesio sritys, įskaitant planuojamas svarbių filialų patikras vietoje ir patikrinimus pagal Direktyvos 2013/36/ES 52 straipsnio 3 dalį;

c) priežiūros institucijų kolegijos nariai, atsakingi už planuojamos priežiūros veiklos vykdymą;

d) kai aktualu, užduočių ir atsakomybės paskirstymas siekiant atitinkamai pavesti užduotis ir perduoti atsakomybę;

e) kai taikoma, priežiūros institucijų kolegijos stebėtojai, kai tie stebėtojai dalyvauja priežiūros veikloje;

f) numatomi kiekvienos planuojamos priežiūros veiklos tvarkaraščiai tiek laiko, tiek trukmės požiūriu.

3. Nustatydamos ir atnaujindamos priežiūros institucijų kolegijos analizės programą, buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos nariai apsikeičia nuomonėmis dėl galimo užduočių pavedimo ir atsakomybės perdavimo. Tuo remdamiesi buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priežiūros institucijų kolegijos nariai apsvarsto galimybę pagal Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnio 1 dalies b punktą savanoriškais pagrindais sudaryti susitarimą dėl užduočių pavedimo, įskaitant atitinkamais atvejais bet kokį galimą atsakomybės perdavimą, jei dėl tokio pavedimo ar perdavimo grupės priežiūra, tikėtina, taps veiksmingesnė ir efektyvesnė, ypač dėl to, kad bus panaikintas nereikalingas priežiūros reikalavimų, įskaitant su prašymais pateikti informaciją susijusius reikalavimus, dubliavimas.

4. Apie susitarimo dėl užduočių pavedimo ar atsakomybės perdavimo sudarymą buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos praneša atitinkamai įstaigai, o kompetentinga institucija, kuri perduoda savo įgaliojimus, – atitinkamam filialui.

35 straipsnis

Įvykis, turintis neigiamą reikšmingą poveikį įstaigos ar jos svarbių filialų rizikos profiliui

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi kiekybine ir kokybine informacija apie bet kokį įvykį, turintį neigiamą reikšmingą poveikį įstaigoje arba jos svarbiuose filialuose, kuris galėtų smarkiai pakenkti įstaigai, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 1 dalies c punkte.

2. Įvykio, turinčio neigiamą reikšmingą poveikį įstaigos arba jos svarbių filialų, įsteigtų valstybėje narėje, rizikos profiliui, atveju kompetentingos institucijos įvertina tokio įvykio padarinius įstaigai ir jos svarbiems filialams ir nustato:

a) įvykio pobūdį ir sunkumą;

b) įvykio poveikį arba galimą poveikį įstaigos ir jos svarbių filialų turimoms nuosavoms lėšoms ir likvidumo lygiui ir tai, ar nepalankiomis makroekonominėmis, mikroekonominėmis ir geopolitinėmis sąlygomis įstaiga toliau laikosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 arba Direktyvos 2013/36/ES;

c) įstaigos ir jos svarbių filialų pajėgumą vykdyti veiklą didelių veiklos sutrikimų atveju;

d) riziką, kad plintantis neigiamas poveikis bus tarpvalstybinis, ir galimą sisteminį poveikį.

3. Bet kuriam priežiūros institucijų kolegijos nariui įspėjus apie įvykį, turintį neigiamą reikšmingą poveikį rizikos profiliui, arba tokį įvykį nustačiusi, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija informuoja priežiūros institucijų kolegijos narius, prižiūrinčius svarbius filialus, kuriuos tas įvykis paveikė arba greičiausiai paveiks, ir EBI. Stebėtojai, visų pirma buveinės valstybės narės pertvarkymo institucija, informuojami, jeigu informacija jiems yra svarbi vykdant užduotis.

4. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys svarbius filialus, kuriuos įvykis, turintis neigiamą reikšmingą poveikį, paveikė arba greičiausiai paveiks, stebi situaciją ir, kai taikytina, 1 dalyje nurodytą informaciją atnaujina iš karto, kai tik nauja atitinkama informacija tampa prieinama.

5. Remdamiesi 2 dalyje nurodyto įvykio, turinčio neigiamą reikšmingą poveikį, vertinimo rezultatais ir numatoma to įvykio raida, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir atitinkami priežiūros institucijų kolegijos nariai gali koordinuoti koordinuoto priežiūros institucijų atsako rengimą.

3 skirsnis

Priežiūros veiklos planavimas ir koordinavimas rengiantis kritinėms situacijoms ir jų metu ir baigiamosios nuostatos

36 straipsnis

Kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistema

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai nustato kolegijos veiklos sistemą numatant galimą kritinę situaciją pagal Direktyvos 2013/36/ES 112 straipsnio 1 dalies c punktą (toliau – kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistema).

2. Į kolegijos veiklos kritinėse situacijose sistemą įtraukiami šie elementai:

a) konkrečios kolegijos procedūros, taikomos susidarius Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytai kritinei situacijai;

b) minimali informacija, kuria turi būti keičiamasi susidarius Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytai kritinei situacijai.

3. Į 2 dalies b punkte nurodytą minimalią informaciją įtraukiami šie elementai:

a) glaustas susidariusios kritinės situacijos apibūdinimas, įskaitant pagrindinę kritinės situacijos priežastį ir numatomą kritinės situacijos poveikį įstaigai, rinkos likvidumui ir finansų sistemos stabilumui;

b) priemonių ir veiksmų, kurių buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos arba bet kuris priežiūros institucijų kolegijos narys, arba pati įstaiga ėmėsi arba planuoja imtis teikdami atsaką į kritinę situaciją, paaiškinimas;

c) naujausia turima kiekybinė informacija, susijusi su įstaigos likvidumo ir kapitalo padėtimi.

37 straipsnis

Keitimasis informacija kritinėje situacijoje

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai keičiasi visa informacija, kuri būtina siekiant palengvinti Direktyvos 2013/36/ES 114 straipsnio 1 dalyje nurodytų užduočių vykdymą, laikydamiesi konfidencialumo reikalavimų, nustatytų tos direktyvos VII antraštinės dalies 1 skyriaus II skirsnyje, ir, jei taikoma, Direktyvos 2014/65/ES 76 ir 81 straipsniuose.

2. Bet kuriam kolegijos nariui ar stebėtojui įspėjus apie kritinę situaciją arba kritinę situaciją nustačiusi, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija 36 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytą informaciją, laikydamasi pagal tos dalies a punktą nustatytų procedūrų, perduoda priežiūros institucijų kolegijos nariams, prižiūrintiems svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, ir EBI.

3. Priklausomai nuo kritinės situacijos pobūdžio, sunkumo, galimo sisteminio poveikio ar kito poveikio ir tikimybės, kad kritinės situacijos neigiamas poveikis plis, priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks ta kritinė situacija, ir buveinės valstybės narės kompetentinga institucija gali keistis papildoma informacija.

4. Kai 2 ir 3 dalyse nurodyta informacija yra svarbi stebėtojams ir visų pirma buveinės valstybės narės pertvarkymo institucijai vykdant užduotis, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tą informaciją perduoda tiems stebėtojams.

5. Teikdama į Įgyvendinimo reglamento (ES) 2025/790 27 straipsnyje nurodytą atsaką į kritinę situaciją, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nepagrįstai nedelsdama įtraukia buveinės valstybės narės pertvarkymo instituciją ir su priežiūros institucijų kolegijos nariais dalijasi iš tos institucijos gauta informacija.

38 straipsnis

Priežiūros institucijų atliekamo kritinės situacijos vertinimo koordinavimas

1. Susidarius kritinei situacijai, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija pagal Direktyvos 2013/36/ES 112 straipsnio 3 dalį koordinuoja ir parengia kritinės situacijos vertinimą (toliau – koordinuotas priežiūros institucijų atliekamas vertinimas) bendradarbiaudama su priežiūros institucijų kolegijos nariais.

2. Koordinuotas priežiūros institucijų atliekamas kritinės situacijos vertinimas apima šiuos elementus:

a) kritinės situacijos pobūdį ir sunkumą;

b) kritinės situacijos poveikį arba galimą poveikį įstaigai arba bet kuriam jos filialui, kurį ji paveikė arba greičiausiai paveiks;

c) riziką, kad plintantis neigiamas poveikis bus tarpvalstybinis.

3. Taikydama 2 dalies c punktą, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija atsižvelgia į galimus sisteminius padarinius bet kurioje valstybėje narėje, kurioje yra įsteigti svarbūs filialai.

39 straipsnis

Priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją koordinavimas

1. Susidarius kritinei situacijai, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija pagal Direktyvos 2013/36/ES 112 straipsnio 3 dalį koordinuoja priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją rengimą (toliau – koordinuotas priežiūros institucijų atsakas) bendradarbiaudama su priežiūros institucijų kolegijos nariais.

2. Koordinuotas priežiūros institucijų atsakas grindžiamas 38 straipsnyje nurodytu koordinuotu priežiūros institucijų atliekamu vertinimu ir jame nurodomi reikalingi priežiūros veiksmai, jų mastas ir įgyvendinimo tvarkaraštis.

3. Koordinuotą priežiūros institucijų atsaką rengia buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija. Koordinuotu priežiūros institucijų atsaku atsižvelgiama į pertvarkymo kolegijos informaciją, kuri yra svarbi valdant įstaigos kritinę situaciją ir kurią pateikė buveinės valstybės narės pertvarkymo institucija.

40 straipsnis

Koordinuoto priežiūros institucijų atsako į kritinę situaciją įgyvendinimo stebėjimas

1. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, stebi 39 straipsnyje nurodyto koordinuoto priežiūros institucijų atsako įgyvendinimą ir keičiasi informacija apie jį.

2. 1 dalyje nurodyta informacija apima atnaujintą informaciją apie sutartų veiksmų įgyvendinimą pagal numatytą tvarkaraštį, nurodytą 39 straipsnio 2 dalyje, ir poreikį šiuos veiksmus atnaujinti ar pritaikyti.

41 straipsnis

Išorės komunikacijos koordinavimas kritinėje situacijoje

Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija ir priežiūros institucijų kolegijos nariai, prižiūrintys svarbius filialus, kuriuos paveikė arba greičiausiai paveiks kritinė situacija, koordinuoja, kiek tai yra įmanoma, savo išorės komunikaciją, atsižvelgdami į 24 straipsnio 2 dalyje nurodytus elementus.

42 straipsnis

Panaikinimas

Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98 panaikinamas.

Nuorodos į panaikintą deleguotąjį reglamentą laikomos nuorodomis į šį reglamentą ir skaitomos pagal priede pateiktą atitikties lentelę.

43 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 2025 m. balandžio 23 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

ATITIKTIES LENTELĖ

Šis deleguotasis reglamentas	Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98
—	1 straipsnis
1 straipsnis (naujas)	—
2 straipsnis	2 straipsnis
3 straipsnis	3 straipsnis
4 straipsnis	4 straipsnis
5 straipsnis	5 straipsnis
6 straipsnis	6 straipsnis
7 straipsnis	7 straipsnis
8 straipsnis	8 straipsnis
9 straipsnis	9 straipsnis
10 straipsnis	10 straipsnis
11 straipsnis	11 straipsnis
12 straipsnis	12 straipsnis
13 straipsnis	13 straipsnis
14 straipsnis	14 straipsnis
15 straipsnis	15 straipsnis
16 straipsnis	16 straipsnis
17 straipsnis	—
18 straipsnis	—
19 straipsnis	17 straipsnis
20 straipsnis	18 straipsnis
21 straipsnis	19 straipsnis
22 straipsnis	20 straipsnis
23 straipsnis	21 straipsnis
24 straipsnis	22 straipsnis
25 straipsnis	23 straipsnis
26 straipsnis	24 straipsnis
27 straipsnis	25 straipsnis
28 straipsnis	26 straipsnis
29 straipsnis	27 straipsnis
30 straipsnis	28 straipsnis
31 straipsnis	29 straipsnis

Šis deleguotasis reglamentas	Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/98
32 straipsnis	—
33 straipsnis	30 straipsnis
34 straipsnis	31 straipsnis
35 straipsnis	—
36 straipsnis	32 straipsnis
37 straipsnis	33 straipsnis
38 straipsnis	34 straipsnis
39 straipsnis	35 straipsnis
40 straipsnis	36 straipsnis
41 straipsnis	37 straipsnis
42 straipsnis	—
43 straipsnis	38 straipsnis