EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTASOK (ES) 2022/504

2022 m. kovo 25 d.

kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) *(ECB/2022/14)*

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika ([1]), ypač į jo 4 straipsnio 3 dalį, 6 straipsnį ir 9 straipsnio 1 ir 2 dalis,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([2]), ypač į jo 400 straipsnio 2 dalį, 415 straipsnio 3 dalį, 420 straipsnio 2 dalį, 428p straipsnio 10 dalį, 428q straipsnio 2 dalį, 428aq straipsnio 10 dalį, 428ar straipsnio 2 dalį, 467 straipsnio 3 dalį, 468 straipsnio 3 dalį ir 471 straipsnio 1 dalį,

atsižvelgdama į 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ([3]), ypač į jo 12 straipsnio 3 dalį, 23 straipsnio 2 dalį ir 24 straipsnio 4 bei 5 dalis,

kadangi:

(1) po Europos Centrinio Banko reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ([4]) priėmimo priimtais teisės aktais Sąjungos teisėje buvo nustatytos naujos pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra, taip pat buvo iš dalies pakeistos arba panaikintos tam tikros Sąjungos teisėje numatytos pasirinkimo galimybės ir teisės veikti savo nuožiūra, kuriomis Europos Centrinis Bankas (ECB) naudojosi pagal Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4). Todėl, siekiant atspindėti tuos pokyčius, reikia atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4);

(2) be to, pagal Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9 straipsnio 3 dalį grupės vidaus pozicijoms netaikomos atitinkamos didelių pozicijų ribos, jei kredito įstaigos atitinka tam tikrus kriterijus. Po Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) priėmimo padidėjo ECB prudencinis susirūpinimas dėl kredito įstaigų apskaitos praktikos, susijusios su trečiosiose valstybėse įsteigtais subjektais. Todėl Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9 straipsnio 3 dalis turėtų būti taikoma tik Sąjungoje įsteigtų subjektų grupės vidaus pozicijoms;

(3) Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9 straipsnio 3 ir 4 dalys turėtų būti iš dalies pakeistos, kad, be šiuo metu taikomos visiškos išimties, atitinkamus kriterijus atitinkančios kredito įstaigos, laikydamosi atitinkamų pozicijų vertės kiekybinio apribojimo, galėtų pasinaudoti daline išimtimi;

(4) ECB nuomone, su prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais susijusių produktų atveju reikėtų daugiau lankstumo nustatant netenkamų pinigų srautų koeficientus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ([5]) 23 straipsnio 2 dalies tikslais. Todėl Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 11 straipsnyje reikėtų išbraukti standartinį 5 % netenkamų pinigų srauto koeficientą. Vietoj to, kaip ir kitų produktų ir paslaugų, kuriems taikomas Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnis, atveju, ECB turėtų nustatyti netenkamų pinigų srauto koeficientus su prekybos finansavimo nebalansiniais straipsniais susijusiems produktams, pritardamas atitinkamos kredito įstaigos taikomiems netenkamų pinigų srauto koeficientams arba nustatydamas didesnį netenkamų pinigų srauto koeficientą, neviršijantį 5 %;

([1]) OL L 287, 2013 10 29, p. 63.
([2]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.
([3]) OL L 11, 2015 1 17, p. 1.
([4]) 2016 m. kovo 14 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/445 dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra (ECB/2016/4) (OL L 78, 2016 3 24, p. 60).
([5]) 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).

(5) siekiant prisidėti prie tikslo nuosekliai taikyti prudencinius reikalavimus kredito įstaigoms, reikėtų nustatyti bendrą politiką, pagal kurią Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunkčio tikslais būtų identifikuojami pagrindiniai biržos indeksai valstybėje narėje ar trečiojoje valstybėje;

(6) įvedus grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikalavimą, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinėje dalyje, kompetentingos institucijos yra įgaliotos naudotis keliomis naujomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, susijusiomis su NSFR reikalavimu. Todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4);

(7) siekiant užtikrinti vienodų sąlygų kredito įstaigoms principą, pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, susijusiomis su tuo, kaip mažos ir nesudėtingos įstaigos taiko NSFR reikalavimą, kaip apibūdinta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, turėtų būti naudojamasi taip pat, kaip atitinkamomis pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra, susijusiomis su kitų kredito įstaigų taikomu NSFR reikalavimu, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 1–4 skyriuose;

(8) tam tikri veiksniai trukdė praktikoje taikyti Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 13 straipsnyje numatytą teisę veikti savo nuožiūra, pagal kurią kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms taikyti 3 % netenkamų pinigų srauto koeficientą stabiliems mažmeniniams indėliams, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema (IGS), gavus išankstinį Europos Komisijos sutikimą pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 4 ir 5 dalis. Siekiant pagrįsti, kad Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 5 dalyje nurodytų stabilių mažmeninių indėlių, kuriems taikoma IGS, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 5 dalyje, likvidavimo rodikliai būtų mažesni negu 3 % per bet kurį nepalankiausių sąlygų laikotarpį, atitinkantį Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 5 straipsnyje nurodytus scenarijus, būtini papildomi įrodymai ir analizė. Nesant tokių įrodymų ir analizės, iš Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) reikėtų išbraukti bendrąjį politikos principą, pagal kurį leidžiama taikyti 3 % netenkamų pinigų srauto koeficientą;

(9) vadovaudamasis Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 4 straipsnio 3 dalyje nustatyta procedūra, ECB surengė atviras viešas konsultacijas dėl šio reglamento;

(10) ECB priežiūros valdybos sprendimas patvirtinti pasiūlymą priimti šį reglamentą buvo priimtas pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 26 straipsnio 7 dalį;

(11) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentą (ES) 2016/445 (ECB/2016/4),

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Reglamentas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) iš dalies keičiamas taip:

1) 5 straipsnis išbraukiamas;

2) 9 straipsnio 3–5 dalys pakeičiamos taip:

„3. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punkte nurodytų pozicijų, kurias kredito įstaiga turi toje nuostatoje nurodytų įmonių, jeigu šios įmonės yra įsteigtos Sąjungoje, atžvilgiu, vertei to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos ir šio reglamento I priede išsamiau išdėstytos sąlygos ir jeigu toms įmonėms taikoma ta pati konsoliduota priežiūra remiantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB (*) arba lygiaverčiais standartais, galiojančiais trečiojoje valstybėje, kaip toliau nurodyta šio reglamento I priede.

4. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies d punkte nurodytų pozicijų vertei to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos ir išsamiau šio reglamento II priede išdėstytos sąlygos.

5. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies e–l punktuose nurodytų pozicijų visai vertei arba 400 straipsnio 2 dalies i punkte nurodytų pozicijų didžiausiai leidžiamai sumai to reglamento 395 straipsnio 1 dalis netaikoma, jeigu įvykdytos to reglamento 400 straipsnio 3 dalyje įtvirtintos sąlygos.

_____

(*) 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).“;

3) IV skyriuje po antraštės „Likvidumas“ įterpiama ši antraštė:

„I skirsnis

Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas“;

4) 10 ir 11 straipsniai išbraukiami;

5) Įterpiamas šis 11a straipsnis:

„*11a straipsnis*

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktis: Valstybės narės arba trečiosios valstybės pagrindinio biržos indekso identifikavimas

Siekiant nustatyti, kokios akcijos gali būti laikomos 2B lygio turtu pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 12 straipsnio 1 dalies c punktą, šie indeksai laikomi pagrindiniais biržų indeksais:

a) Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/1646 (*) I priede išvardyti indeksai;

b) bet koks į a punktą neįtrauktas pagrindinis biržos indeksas valstybėje narėje ar trečiojoje valstybėje, kurį atitinkamos valstybės narės kompetentinga institucija ar trečiosios valstybės valdžios institucija identifikavo kaip tokį šio punkto taikymo tikslais;

c) bet koks į a ar b punktą neįtrauktas pagrindinis biržos indeksas, apimantis atitinkamos valstybės pagrindines bendroves.

_____

(*) 2016 m. rugsėjo 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1646, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nustatomi pagrindinių indeksų ir pripažintų biržų techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 245, 2016 9 14, p. 5).“;

6) IV skyriuje po 12 straipsnio įterpiamas šis II skirsnis:

„II skirsnis

Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NFSR)

12a straipsnis

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

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

12b straipsnis

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

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

12c straipsnis

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

Įstaigos, kurioms ECB leido taikyti supaprastintą būtino pastovaus finansavimo reikalavimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, taiko 12a straipsnyje nurodytą metodą.

12d straipsnis

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

Įstaigos, kurioms ECB leido apskaičiuoti grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, taiko 12b straipsnyje nurodytą metodą.

_____

(*) 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (OL L 201, 2012 7 27, p. 1).“;

7) 13–16 straipsniai išbraukiami;

8) I priedas iš dalies keičiamas remiantis šio reglamento priedu.

2 straipsnis

Baigiamosios nuostatos

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

Šis reglamentas pagal Sutartis yra privalomas visas ir tiesiogiai taikomas valstybėse narėse.

Priimta Frankfurte prie Maino 2022 m. kovo 25 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu
ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE

PRIEDAS

Reglamento (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) I priedas iš dalies keičiamas taip:

1) 2 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) grupės vidaus pozicijos pateisinamos grupės finansavimo struktūra ir strategija;“;

2) 3 dalies c punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) grupės vidaus pozicijos pateisinamos grupės finansavimo struktūra ir strategija;“.