EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJA

Briuselis, 2004 7 14
KOM(2004) 486 galutinis

2004/0155 (COD)
2004/0159 (COD)

I tomas

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS

išdėstančios nauja redakcija 2000 m. kovo 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2000/12/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo ir 1993 m. kovo 15 d. Tarybos direktyvą 93/6/EEB dėl investicines paslaugas teikiančių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo

(pateikta Komisijos)

{SEK(2004) 921}

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. BENDROSIOS PASTABOS

Bendra ES finansų rinka bus esminis veiksnys skatinant Europos ekonomikos konkurencingumą ir mažinant kapitalo sąnaudas bendrovėms. Finansinių paslaugų veiksmų plane pranešama apie direktyvą 2004 metais dėl naujų kapitalo pakankamumo reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, neatsiliekant nuo pažangos G-10 Bazelio bankininkystės priežiūros komitete[1].

1988 m. G-10 Bazelio bankininkystės priežiūros komitete pasiektas sutarimas dėl vadinamojo Bazelio susitarimo (Bazelis I), ir po to daugiau kaip šimte šalių[2] priimti minimalūs kapitalo reikalavimai. Iš esmės tuo pačiu metu buvo priimtos pagrindinės ES direktyvos (*1989 m. balandžio 17 d. Direktyva 89/299/EEB dėl nuosavų lėšų, 1989 m. gruodžio 18 d. Direktyva 89/647/EEB dėl kredito įstaigų mokumo koeficiento,* konsoliduota *2000 m. kovo 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2000/12/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo*).

Šios direktyvos reglamentuoja kredito įstaigų riziką, atsirandančią iš paskolų teikimo veiklos. *1993 m. kovo 15 d. Direktyva 93/6 EEB dėl investicinių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo* buvo išplėstos taisyklės investicinėms įmonėms ir dėl kredito rizikos, ir dėl rinkos rizikos.

1. Poreikis tobulinti europinius reikalavimus.

Esamos taisyklės turėjo didelės įtakos bendrai rinkai ir aukštiems rizikos ribojimo standartams. Tačiau buvo nustatyta įvairių reikšmingų trūkumų.

1. Naudojant *apytikrius kredito rizikos įverčius*, rizika išmatuojama labai apytikriai ir tie įverčiai gali tapti nepatikimi.

2. Kapitalo arbitražo apimtis: naujovės rinkose finansų įstaigoms suteikė galimybę per arbitražą veiksmingai nuslėpti neatitikimą tarp įstaigos nuosavo kapitalo paskirstymo rizikai padengti ir minimalių kapitalo reikalavimų.

3. Nepakankamas veiksmingo rizikos mažinimo pripažinimas: dabartinėmis direktyvomis nepakankamai pripažįstami rizikos mažinimo metodai.

4. Pagal esamas direktyvas *nurodoma ne visa rizika*, įskaitant operacinę riziką, kuriai netaikomi kapitalo mokesčiai.

5. Priežiūros institucijos neprivalo įvertinti realios kredito įstaigų *rizikos*, siekdamos įsitikinti, kad tų įstaigų turimas kapitalas yra pakankamas atsižvelgiant į tą riziką.

---

[1] Bazelio bankininkystės priežiūros komitetą įsteigė dešimties šalių grupės (G-10) centrinių bankų valdytojai. Jį sudaro institucijų, atsakingų už bankų priežiūrą, pagrįstą riziką ribojančiais principais, atstovai šiose šalyse: Belgija, Ispanija, Italija, Japonija, JAV, Jungtinė Karalystė, Kanada, Liuksemburgas, Nyderlandai, Prancūzija, Švedija, Šveicarija ir Vokietija. Europos Komisija kartu su Europos centriniu banku dalyvauja kaip stebėtojai.

[2] Nors oficialiai industrinių šalių G-10 institucijos susitarė 1988 m. Susitarimą taikyti tarptautiniams bankams, jis buvo taikomas viso pasaulio bet kokio dydžio ir sudėtingumo bankams.

6. Priežiūros institucijos neprivalo bendradarbiauti: rinkoje, kuri tampa vis labiau tarptautinė, institucijos, prižiūrėdamos tarptautines grupes, turi veiksmingai bendradarbiauti tarpusavyje, kad sumažintų reglamentavimo naštą.

7. Nėra adekvačios rinkos informacijos: dabartinėmis direktyvomis nepalengvinamos sąlygos veiksmingai rinkos disciplinai dėl patikimos informacijos rinkos dalyviams, kad jie galėtų daryti pagrįstus vertinimus.

8. Nepakankamas įstatymų sistemos lankstumas: dabartinėje ES sistemoje trūksta lankstumo, siekiant neatsilikti nuo sparčių finansinių rinkų ir rizikos valdymo praktikos pokyčių bei reglamentavimo ir priežiūros priemonių tobulėjimo.

Kas atsitiktų, išlaikius *status quo*?

Plačiai sutariama, kad dabartinė situacija nėra tvari. Kapitalo reikalavimai ir rizika ir toliau nesutaptų, todėl rizikos ribojimo taisyklių veiksmingumas būtų varžomas bei didėtų pavojus vartotojams ir finansiniam stabilumui. Visas rizikos, kurią tam tikros finansų įstaigos prisiima, mastas vis tiek nebūtų užfiksuojamas. Be to, nebūtų aktyviai skatinami ar pripažįstami naujausi ir veiksmingiausi rizikos valdymo metodai, ir finansinių paslaugų grupėms, veikiančioms daugiau kaip vienoje valstybėje narėje, ir toliau tektų neproporcinga našta, susidaranti dėl daugialypių reglamentavimo ir priežiūros sluoksnių. Galiausiai ES negalėtų tinkamai pasinaudoti būsimais pokyčiais, nes sunku greitai atnaujinti dabartinę ES įstatymų sistemą. Atsižvelgiant į siūlomą naujojo Bazelio susitarimo įgyvendinimą pasaulio mastu, ES finansinių paslaugų sektorius atsidurtų daug nepalankesnėje padėtyje, palyginti su užsienio konkurentais.

2. Požiūris direktyvoje

Komisijos 1998 m. finansinių paslaugų veiksmų plane teigiama, kad ES reikia tikslių, nuoseklių tarptautiniu mastu ir modernių rizikos ribojimo standartų, kurie taip pat būtų proporcingi ir kuriais būtų atsižvelgiama į rizikos, atsirandančios dėl situacijos, kurioje sudaromos pozicijos, ypač teikiant paskolas vartotojams bei mažiesiems ir vidutiniams subjektams, sumažinimą. Taisyklės turėtų būti taikomos ir kredito įstaigoms, ir investicinėms įmonėms (siekiant sukurti vienodas konkurencijos sąlygas), tačiau taip pat jos turi būti proporcingos ir jomis turi būti visiškai atsižvelgiama į natūralią ES finansų įstaigų įvairovę.

2. KONSULTACIJOS IR POVEIKIO ĮVERTINIMAS

a. Konsultacijos su susijusiomis ir suinteresuotomis šalimis

Komisija su susijusiomis ir suinteresuotomis šalimis konsultuojasi nuo 1999 m. lapkričio mėn. Trys išsamūs konsultacijų dokumentai buvo išleisti 1999 m. lapkričio 22 d., 2001 m. vasario 5 d. ir 2003 m. liepos 1 d. Išsamus struktūrinis dialogas su susijusiomis šalimis buvo suorganizuotas 2002 m. lapkričio 18 d. Paskelbti konsultacijų dokumentai dėl konkrečių techninių klausimų: nekilnojamasis turtas ir padengtos obligacijos – 2003 m. balandžio 7 d.; tikėtini ir netikėti nuostoliai – 2003 m. lapkričio 26 d.; kolektyvinio investavimo subjektai – 2004 m. vasario 3 d.

Respondentai iš esmės labai palaikė pagrindinius projekto tikslus. Jie remia pasiūlymą dėl didesnio jautrumo rizikai ir iš to išplaukiantį didesnį finansinį stabilumą. Šiuo metu jaučiamas neatidėliotinas poreikis atnaujinti taisykles, siekiant reaguoti į didelę rizikos įvertinimo ir

valdymo metodų pažangą finansinių paslaugų sektoriuje ir atspindėti sudėtingesnius reglamentavimo ir priežiūros būdus. Komisijos požiūris, kad ES kapitalo sistema turėtų būti pataisyta pagal naująsias tarptautines sistemas, bet skirtis nuo jų, kai tai būtina dėl ypatingų sąlygų ES, yra stipriai palaikomas.

Nesudėtingos įstaigos

Plačiai ir stipriai palaikomas naujųjų taisyklių taikymas Europoje visoms kredito įstaigoms ir investicines paslaugas teikiantiems subjektams, neatsižvelgiant į įstaigos teisinį statusą ir sudėtingumą, taip pat siekiant išvengti „antrarūšių“ įstaigų, kurios galėtų atsirasti, jei tam tikros įstaigos būtų išskirtos. Tai rodo, kad siūloma nauja sistema laikoma tinkama plačiai taikyti.

Naujosios direktyvos lankstumas

Ir toliau plačiai ir stipriai palaikomas pasiūlymas užtikrinti, kad naująja sistema reaguojama į rinką ir priežiūros naujoves tam, kad ES finansinių paslaugų sektorius išliktų optimaliai veiksmingas ir konkurencingas. Susijusios šalys remia tai, kad ilgalaikiai principai ir tikslai nustatomi straipsniuose, o prieduose pateikiamos išsamesnės techninės nuostatos. Procedūroje dėl priedų pakeitimo turi būti užtikrinamos išsamios ir veiksmingos konsultacijos su suinteresuotomis šalimis.

Investicinės įmonės

Siekiant atsižvelgti į susirūpinimą, kurį išreiškė kai kurie investicinių įmonių sektoriaus atstovai, dėl kapitalo reikalavimų taikymo investicinėms įmonėms, kurie, jų nuomone, tinkamesni kredito įstaigoms, buvo padaryta reikšmingų pakeitimų.

Sudėtingumas

Kai kurie respondentai prašė paprastumo ir mažiau nurodymų. Komisija pasirūpino, kad tekstas taptų aiškesnis ir patogesnis vartotojui. Jo forma bus patraukli įstaigoms, pageidaujančioms paprastų taikyti taisyklių arba norinčioms laipsniškai pereiti prie sudėtingesnių kapitalo taisyklių. Siūlomą naująją sistemą sudaro daug ir įvairaus sudėtingumo galimybių ir metodų.

Nuo 1999 m. taip pat įvyko atskirų konsultacijų dėl detalių klausimų. Pasiūlyme buvo atsižvelgta į labai detalias ir naudingas suinteresuotų šalių, visų pirma bankininkystės ir investicinių įmonių srities, pastabas.

b. Poveikio įvertinimas

Siekiant nustatyti, ar egzistuoja veiksmų ES lygiu poreikis ir, jei taip, kokių, buvo atliktas išplėstinis poveikio įvertinimas.

Bazelio komitetas paskelbė kiekybinio poveikio tyrimą (KPT3), kuriame dalyvavo kredito įstaigos 40-tyje šalių ir kuriame įvertinamas naujųjų Bazelio pasiūlymų dėl bankų minimalių kapitalo reikalavimų poveikis. Komisija padėjo šį tyrimą išplėsti į ES šalis, neatstovaujamas Bazelyje. Esminės išvados buvo tai, kad kapitalo reikalavimai ES kredito įstaigoms naujosiomis taisyklėmis bus sumažinti apskritai apie 5 %, palyginti su dabartiniu lygiu. Be to, įvairių metodų rezultatai atitinka tikslus – visų pirma derinant kapitalo neutralumą su tinkamomis paskatomis įstaigoms pereiti prie sudėtingesnių metodų. Galiausiai mažesniosioms Bendrijos kredito įstaigoms, pasirenkančioms paprastą metodą, bus taikomi kiek mažesni kapitalo mokesčiai; didesniosioms tarptautiniu mastu veikiančioms kredito įstaigoms, pasirenkančioms pažangesnį metodą, kapitalo mokesčiai iš esmės nesikeis;

mažesniosioms, bet specializuotoms ir modernioms ES kredito įstaigoms, pasirenkančioms pažangųjį metodą, galėtų būti taikomi žymiai mažesni kapitalo reikalavimai nei dabar. Svarbu tai, kad pagrindinis kapitalo reikalavimų sumažinimo šaltinis – „mažmeninis“ portfelis, kurį daugiausia sudaro mažesnės kaip 1 mln. EUR paskolos mažosioms ir vidutinėms įmonėms (MVĮ) ir būsto hipotekinės paskolos. Šį kapitalo reikalavimų kredito įstaigoms sumažinimą daugiausia kompensuoja naujieji kapitalo mokesčiai, susiję su operacine rizika.

Be to, Barselonos Europos Vadovų Tarybos prašymu Komisija užsakė tyrimą apie pasiūlymo projekto dėl naujų kapitalo reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ES pasekmes[3]. *PricewaterhouseCoopers* parengta galutinė ataskaita[4] poveikio atžvilgiu yra teigiama (kritikuojamos tik dvi sritys: investicinės įmonės ir rizikos kapitalas – Komisijos pasiūlymuose atsižvelgta į abi). Esminės išvados tokios, kad naujoji kapitalo reikalavimų sistema turėtų būti teigiama Europos Sąjungai ir rizikos ribojimu pagrįstam reglamentavimui ES. ES kredito įstaigų kapitalo reikalavimai turėtų sumažėti ± 5 % (90 mlrd. EUR) ir reikšti kasmetinį pelno padidėjimą ± 10–12 mlrd. EUR. Nėra nepatogumų mažesniosioms kredito įstaigoms ir požymių, kad naujoji tvarka vers įstaigas jungtis ar konsoliduotis. Sprendimas direktyvoje apimti visas kredito įstaigas nesudarys ES įmonėms nepalankių konkurencijos sąlygų, kaip ir JAV sprendimas apie 20 didesniųjų kredito įstaigų taikyti tik pažangius metodus nedarys konkurencijai reikšmingo poveikio. Teisės aktų įgyvendinimo išlaidas kredito įstaigoms lemia ne tik Bazelis II. Daugelį šių investicijų (galbūt iki 80 %) vis tiek būtų reikėję padaryti, bet per ilgesnį laikotarpį. Svarbu tai, kad daugelyje ES valstybių narių MVĮ finansavimo prieinamumui ir kainai nebus neigiamo poveikio (procikliškumo poveikis mažesnis ir mažiau žalingas nei taikant dabartines taisykles). MVĮ baiminimosi priežastys – nepakankamas supratimas apie Bazelį II. Bazelio II makroekonominis poveikis ES ekonomikai yra mažas – pasiūlos atžvilgiu galėtų įvykti gerybinis šokas ekonomikai, kuris sumažintų kapitalo kainą įmonėms ir ES BVP padidintų 0,07 %. Apskritai naujoji kapitalo sistema sumažins bankininkystės sistemos pažeidžiamumą, gerindama rizikos supratimą ir tobulindama rizikos valdymą, o veiksmingesnis kapitalo paskirstymas turėtų per ilgą laiką padaryti palankų poveikį ES ekonomikai.

3. TEISINIS PAGRINDAS

Pasiūlymai grindžiami Sutarties 47 straipsnio 2 dalimi, kuri yra teisinis pagrindas priimti Bendrijos priemones, skirtas siekti finansinių paslaugų vidaus rinkos. Pasirinkta priemonė – direktyva, kuri yra tinkamiausia priemonė pasiekti tikslams ir iš dalies keičia galiojančias direktyvas, apimančias tuos pačius techninius klausimus. Jos nuostatos neviršija to, kas būtina užsibrėžtiems tikslams pasiekti.

4. PASTABOS APIE STRAIPSNIUS

Pasiūlymai pateikti taikant išdėstymo nauja redakcija metodą (Tarpinstitucinis susitarimas 2002/C 77/01), kurio pagalba įmanoma padaryti esminius galiojančių teisės aktų pakeitimus, atskirai neišleidžiant pakeitimų direktyvos. Dėl to sumažėja painiavos, ir ES teisės aktai tampa lengviau prieinami ir suprantami.

---

[3] OL S 167, 2002 8 29.

[4] Galima rasti Komisijos tinklalapyje http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm.

Siekiant pagerinti direktyvų struktūrą, rengimą ir aiškumą, daugeliui nuostatų padaryti neesminiai pakeitimai.

A. DIREKTYVA 2000/12/EB

4 straipsnis. Apibrėžimai

4 straipsnyje pateikiami tam tikri nauji esminių sąvokų apibrėžimai, siekiant paaiškinti, ką jos reiškia, ir geriau jas suprasti.

22 straipsnis

Esama formuluotė buvo iš dalies pakeista, siekiant paaiškinti ir išplėsti kredito įstaigų pareigą turėti veiksmingas vidaus rizikos valdymo sistemas. Kadangi šie reikalavimai apima labai įvairias kredito įstaigas, juos vykdyti reikės proporcingai. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos V priede.

56–67 straipsniai

Buvo padaryta šiek tiek pakeitimų. Nors neketinama peržiūrėti nuosavų lėšų apibrėžimo, būtina padaryti ribotą pakeitimų skaičių, nes Bazelio komitete (Madrido sprendimas) pakeistas tikėtino nuostolio traktavimas.

68–75 straipsniai

Kredito įstaigos privalo nuolat turėti pakankamai nuosavų lėšų ir nurodyti minimalų tų nuosavų lėšų dydį. Nuostatose nurodoma, kaip tų reikalavimų reikėtų laikytis, jei kredito įstaiga yra grupės dalis (valstybių narių institucijoms egzistuojanti galimybė netaikyti tam tikrų reikalavimų buvo išlaikyta, bet patikslinta). Reikalavimų apskaičiavimas buvo paaiškintas atsižvelgiant į Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo.

76–101 straipsniai

Šiomis nuostatomis pakeičiami egzistuojantys su kredito rizika susiję mokumo rodiklio reikalavimai ir įvedami du metodai pagal riziką įvertintoms pozicijoms apskaičiuoti.

Standartizuotas metodas (78–83 str.) pagrįstas galiojančia sistema, kai rizikos koeficientai nustatomi paskirstant turtą ir nebalansinius straipsnius į keletą rizikos krepšelių. Jautrumas rizikai padidintas per keletą rizikos klasių ir rizikos krepšelių (79 str.). Rizikos koeficientai nehipotekiniams mažmeniniams straipsniams (75 %) ir būsto hipotekoms (35 %) yra mažesni. Įvestas 150 % rizikos koeficientas turtui, kuris pradelstas 90 dienų (100 % būsto hipotekoms). Leidžiama naudoti kredito reitingo agentūrų reitingus rizikos koeficientams priskirti, kai jie prieinami (išoriniai reitingai) (81–83 str.). Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos VI priede.

Vidaus reitingais pagrįstas (IRB) metodas (84–89 str.) kredito įstaigoms suteikia galimybę naudoti savo rizikos parametrų, būdingų įvairiomis jų kredito rizikos pozicijomis, įverčius. Šie parametrai naudojami nustatytiems apskaičiavimams, kad pasikliovimas būtų 99,9 %. Pagrindinis metodas kredito įstaigoms suteikia galimybę naudoti savo įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės įverčius, o teisės aktais nustatytas vertes – kitiems rizikos komponentams. Pagal pažangųjį metodą kredito įstaigos gali naudoti savo nuostolių,

atsirandančių dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir jų pozicijų įsipareigojimų neįvykdymo atveju, įverčius. Vertinant rizikos parametrų vertes, kredito įstaigoms leidžiama naudoti bendrus duomenis. Taip mažesniosios kredito įstaigos gali taikyti jautresnį rizikai metodą kapitalo reikalavimams apskaičiuoti.

Siūlomos IRB metodo perkėlimo taisyklės (85 str.) kredito įstaigoms suteikia lankstumo per priimtiną laikotarpį įvairias verslo linijas ir pozicijų klases perkelti į pagrindinį arba pažangųjį IRB metodą. Metodą iš dalies galima taikyti nedidelių pozicijų klasėms ir verslo linijoms (kapitalo reikalavimai gali būti apskaičiuojami pagal standartizuotą metodą, net jei kitoms pozicijų klasėms kredito įstaiga taiko IRB metodą). Siūlomoje ES sistemoje pripažįstama, kad reikalavimas mažosioms kredito įstaigoms sukurti reitingų sistemą tam tikroms sandorio šalims potencialiai yra labai sunkus. Siūloma metodą šioms pozicijų klasėms nuolat taikyti iš dalies net ir tais atvejais, kai kredito įstaigų pozicijos tokioms sandorio šalims yra didelės (89 str.).

Atitinkamos techninės nuostatos dėl IRB metodo pateikiamos VI priede.

90–93 straipsniai

Taisyklėse nustatomi bendri rizikos mažinimo klausimai ir nuosekliai traktuojama bendra bazinė rizika ar ekonominis poveikis. Be kita ko, tai yra įvairesnių užtikrinimo priemonių ir garantijų/kredito išvestinių finansinių priemonių teikėjų, palyginti su dabartine tvarka, pripažinimas. Pagal IRB pagrindinį metodą tinkamai, atsižvelgiant į rizikos ribojimo principus, pripažįstamos finansinės gautinos sumos ir fizinės užtikrinimo priemonės. Yra alternatyvių metodikų, suteikiančių kredito įstaigoms galimybę pasirinkti iš įvairaus sudėtingumo metodų (paprastasis metodas, pagrįstas lengvai taikomu rizikos koeficiento pakeitimo metodu, arba išsamusis metodas, apimantis gautos užtikrinimo priemonės vertės kintamumo koregavimo taikymą). Kintamumo koregavimui apskaičiuoti galima panaudoti įvairaus sudėtingumo metodus (paprastas priežiūros metodas, kai palyginamųjų kintamumo koregavimo sumos surašomos į lentelę, arba jautresnis rizikai savo įverčių metodas). Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos VIII priede.

94–101 straipsniai

Šiuose straipsniuose pirmą kartą pateikiamos suderintos kapitalo reikalavimų, susijusių su pakeitimo vertybiniais popieriais veikla ir investicijomis, taisyklės. Tai yra žymiai geresnė kapitalo reikalavimų sistema, kuri kredito įstaigoms suteikia galimybę pasinaudoti finansavimu, balansinės veiklos valdymu ir kitais tokių sandorių teikiamais privalumais. Ji taip pat sumažins pakeitimo vertybiniais popieriais, kaip kapitalo arbitražo priemonės, apimtį. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos IX priede.

102–105 straipsniai

Šiomis nuostatomis įvedami reikalavimai dėl kredito įstaigų patiriamos operacinės rizikos. Galima naudotis trimis skirtingomis metodikomis. Paprastasis metodas (103 str.) pagrįstas vienu pajamų rodikliu (bazinio indikatoriaus metodas). Šiuo metodu suteikiama kapitalo apsauga operacinei rizikai padengti, nereikalaujant, kad kredito įstaigos sukurtų sudėtingas ir brangias informacines sistemas apie jų rizikos pozicijas. Tikslesnis metodas, pagrįstas padalijimu pagal verslo linijas – standartinis metodas (104 str.) – yra jautresnis rizikai, nes su operacine rizika susiję kapitalo reikalavimai yra skirtingi, kad atspindėtų su įvairiomis verslo linijomis susijusią riziką. Šis metodas greičiausiai bus patrauklus daugeliui mažųjų (ne tokių sudėtingų) kredito įstaigų. Sudėtingesnės metodikos (pažangieji vertinimo metodai, 105 str.)

turi savo operacinės rizikos, kuriai taikomi griežtesni rizikos valdymo standartai, matavimo metodus. Numatoma, kad pažangiuosius vertinimo metodus laipsniškai ims taikyti daugiausia didžiosios tarptautiniu mastu veikiančios ir mažesniosios specializuotos kredito įstaigos, kurios savo pagrindinei veiklai yra sukūrusios pažangias rizikos stebėjimo sistemas. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos X priede.

106–119 straipsniai

Padaryta keletas pakeitimų, kad kapitalo reikalavimai ir didelių pozicijų taisyklės taptų nuoseklūs, visų pirma tam, kad būtų atspindėtas platesnis kredito rizikos mažinimo metodų pripažinimas.

123–124 straipsniai

Šie straipsniai atspindi antrą Bazelio komiteto kapitalo susitarimo ramstį. 51A straipsnyje reikalaujama, kad kredito įstaigos įvestų vidinius procesus savo rizikai įvertinti ir valdyti bei turėtų tiek vidaus kapitalo, kiek jos pačios laiko, kad pakanka tai rizikai padengti. Kompetetingos institucijos turi (124 str.) tikrinti, ar kredito įstaigos atitinka įvairius teisinius įsipareigojimus dėl organizacijos ir rizikos kontrolės, ir įvertinti riziką, su kuria susiduria kredito įstaigos. Šį įvertinimą panaudos priežiūros institucijos nustatyti trūkumus dėl kontrolės ir dėl kapitalo dydžio. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos XIII priede.

125–143 straipsniai

ES verslas tampa vis labiau tarptautinis, ir yra tendencija centralizuoti rizikos valdymą tarptautinėse grupėse. Todėl reikia gerinti koordinavimą ir bendradarbiavimą tarp nacionalinių priežiūros institucijų ES. Taigi dabartinis ir nusistovėjęs konsoliduojančios priežiūros institucijos vaidmuo dar patobulinamas. Pagal 136 straipsnį priežiūros institucijoms bus suteikti minimalūs suderinti įgaliojimai reikalauti, kad kredito įstaigos imtųsi priemonių pašalinti bet kokį direktyvos reikalavimų neatitikimą.

144 straipsnis

Siekiant padidinti taisyklių įgyvendinimo konvergenciją ir suteikti skaidrumo, pateikiami minimalūs informacijos atskleidimo reikalavimai valstybių narių institucijoms.

145–149 straipsniai

Šios nuostatos atspindi trečią Bazelio komiteto naujojo kapitalo susitarimo ramstį. Tai, kad kredito įstaigos atskleidžia informaciją rinkos dalyviams, padeda didinti finansinį tvirtumą ir stabilumą, išlaikomos vienodos konkurencijos sąlygos ir atsižvelgiama į tam tikros informacijos jautrumą. 147 straipsnyje reikalaujama, kad daugelis kredito įstaigų informaciją atskleistų mažiausiai kasmet – to gali dažniau prireikti atsižvelgiant į konkrečius kriterijus. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos XII priede.

150 straipsnis

Būtina, kad direktyva neatsiliktų nuo pokyčių rinkoje. Reikiamas lankstumas užtikrinamas atskiriant esmines taisykles nuo techninių (visų pirma direktyvos prieduose), kurias gali tekti derinti trumpalaikiu arba vidutinės trukmės laikotarpiu. 150 straipsnyje papildomai pateikiama naujų techninių sričių, nei buvo Direktyvoje 2000/12/EB (parengta 1989 m.), ir siūloma, kad naujuosius techninius priedus būtų galima keisti ta pačia skubesne tvarka.

B. DIREKTYVA 93/6/EEB DĖL INVESTICINIŲ ĮMONIŲ IR KREDITO ĮSTAIGŲ KAPITALO PAKANKAMUMO

2 straipsnis. Taikymo sritis

2 straipsnyje nurodoma, kaip reikalavimai taikomi atskiroms investicinėms įmonėms, investicinių įmonių grupėms ir mišrioms grupėms.

3 straipsnis. Apibrėžimai

Pateikiami tam tikri nauji ir iš dalies pakeisti esminių sąvokų apibrėžimai, siekiant paaiškinti, ką jos reiškia, ir geriau jas suprasti.

11 straipsnis. Prekybos knygoje apskaitomo kapitalo traktavimas

Čia pateikiamas platesnis prekybos knygos apibrėžimas, siekiant padidinti tikrumą dėl taikomų kapitalo reikalavimų ir apriboti galimus nesutarimus dėl prekybos knygos ir bankinės knygos pozicijų ribų. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos VII priede.

18 ir 20 straipsniai

18 straipsnyje nurodomi minimalūs kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms. Naujas kolektyvinio investavimo subjektų pozicijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių traktavimas, kaip ir kiti pakeitimai, susiję su didesniu jautrumu rizikai. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos I–VII prieduose. 20 straipsniu taisyklės dėl Direktyvos 2000/12 kapitalo reikalavimų kredito rizikai ir operacinei rizikai padengti nepakeistos pradedamos taikyti ir investicinėms įmonėms. Naujieji kredito rizikos elementai – kredito išvestinių finansinių priemonių traktavimo nuostata ir iš dalies pakeista atpirkimo sandorių ir sandorių pakeitimui vertybiniais popieriais arba biržos prekėms finansuoti pozicijos priemonė. Padaryta daug su operacine rizika susijusių pakeitimų, kuriais siekiama atsižvelgti į specifinius investicinių įmonių sektoriaus ypatumus, pvz., numatant galimybę išlaikyti išlaidomis pagrįstus reikalavimus investicinėms įmonėms, priskiriamoms mažos, vidutinės ir vidutinės arba didelės rizikos kategorijoms.

28 straipsnis. Didelės pozicijos

Dabartinė situacija, kai kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms taikomos tos pačios taisyklės, išskyrus prekybos knygos sandorių didelių pozicijų pakeitimus, išlieka nepasikeitusi. Naujas elementas – iš dalies pakeista atpirkimo sandorių ir sandorių pakeitimui vertybiniais popieriais arba biržos prekėms finansuoti pozicijos priemonė. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos VI priede.

33 straipsnis. Pozicijų vertinimas atskaitomybės tikslais

Nustatomi griežtesni prekybos knygos pozicijų vertinimo reikalavimai rizikos ribojimo principų taikymui užtikrinti, numatant taisykles, taikomas kiekvieną dieną vertinamoms prekybos knygos pozicijoms. Atitinkamos techninės nuostatos pateikiamos VII priede.

22 straipsnis. Konsoliduoti reikalavimai

Kompetetingos institucijos ir toliau gali leisti netaikyti konsoliduotų reikalavimų iš investicinių įmonių sudarytoms grupėms, tik griežtesnėmis rizikos ribojimo atžvilgiu sąlygomis.

34 straipsnis. Rizikos valdymas ir kapitalo vertinimas

34 straipsnyje numatoma kredito įstaigų (Direktyvos 2000/12 17 straipsnis) ir investicinių įmonių prievolė turėti veiksmingas vidaus rizikos valdymo sistemas. Kadangi šie reikalavimai taikomi labai įvairioms įstaigoms, juos vykdyti reikės laikantis proporcingumo principo. Šiuo straipsniu taip pat taikomas Direktyvos 2000/12 51A straipsnio reikalavimas, kad investicinės įmonės vykdytų vidaus procesus jų patiriamai rizikai įvertinti ir valdyti bei turėtų tiek kapitalo (vidaus kapitalo), kiek, jų pačių manymu, pakanka tai rizikai padengti. Jis papildo galiojančius Direktyvos 2004/39/EB rizikos valdymo reikalavimus investicinėms įmonėms.

37 straipsnis. Priežiūra

Šiuo straipsniu Direktyvos 2000/12 taisyklės *mutatis mutandis* taikomos investicinėms įmonėms.

42 straipsnis

Būtina, kad, kaip ir Direktyva 2000/12, Direktyva 93/6 neatsiliktų nuo pokyčių rinkoje. Reikiamas lankstumas užtikrinamas atskiriant esmines taisykles nuo techninių (visų pirma prieduose), kurias reikės derinti trumpalaikiu arba vidutinės trukmės laikotarpiu. Techninius priedus turėtų būti įmanoma keisti skubesne tvarka. Siekiant atsižvelgti į galimus svarbius reglamentavimo praktikos pokyčius ateityje, sandorio šalies rizikos traktavimui numatyta peržiūros sąlyga.

↓2000/12/EB

2004/0155 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (išdėstymas nauja redakcija)

⇩nauja

(Tekstas svarbus EEE)

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Europos bendrijos steigimo sutartį, ypač į jos 47 straipsnio 2 dalies pirmą ir trečią sakinius,

atsižvelgdami į Komisijos pasiūlymą,

atsižvelgdami į Ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę[5],

laikydamiesi Sutarties 251 straipsnyje nustatytos tvarkos[6],

kadangi:

↓ 2000/12/EB 1 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(1) ~~1973 m. birželio 28 d. Tarybos direktyva 73/183/EEB dėl įsisteigimo teisės ir laisvės teikti paslaugas apribojimų panaikinimo bankų ir kitų finansų įstaigų veiklos atžvilgiu[7], 1977 m. gruodžio 12 d. pirmoji Tarybos direktyva dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kredito įstaigų veiklos pradėjimu ir vykdymu, derinimo (77/780/EEB)[8], 1989 m. balandžio 17 d. Tarybos direktyva 89/299/EEB dėl kredito įstaigų nuosavų lėšų[9], 1989 m. gruodžio 15 d. antroji Tarybos direktyva 89/646/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kredito įstaigų veiklos pradėjimu ir~~

5 OL C ~~157, 1998 5 25, p. 13~~ ⌦ […] ⌫ .

6 ~~2000 m. sausio 18 d.~~ Europos Parlamento nuomonė ~~(dar nepaskelbta Oficialiajame leidinyje)~~ ⌦ […] ⌫ ir ~~2000 m. kovo 13 d.~~ Tarybos sprendimas ~~(dar nepaskelbtas Oficialiajame leidinyje)~~ ⌦ […] ⌫ .

7 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

8 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

9 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

~~vykdymu, derinimo~~[10]~~, 1989 m. gruodžio 18 d. Tarybos direktyva 89/647/EEB dėl kredito įstaigų mokumo koeficiento~~[11]~~, 1992 m. balandžio 6 d. Tarybos direktyva 92/30/EEB dėl kredito įstaigų konsoliduotos priežiūros~~[12]~~ ir 1992 m. gruodžio 21 d. Tarybos direktyva 92/121/EEB dėl kredito įstaigų didelės rizikos operacijų stebėjimo ir kontrolės~~[13]~~ būdavo dažnai ir iš esmės keičiamos. Dėl to, aiškumo ir racionalumo sumetimais šios direktyvos turėtų būti kodifikuotos ir sujungtos į vieną tekstą.* ⌦ 2000 m. kovo 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2000/12/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo[14] buvo iš esmės pakeista keletą kartų. Kadangi reikia padaryti daugiau pakeitimų, aiškumo sumetimais ji turėtų būti išdėstyta nauja redakcija. ⌫

↓2000/12/EB 2 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Pagal Sutartį bet koks su įsisteigimu ir laisve teikti paslaugas susijęs diskriminavimas dėl nacionalinių motyvų arba dėl to, kad įmonė įsteigta ne toje valstybėje narėje, kur yra teikiamos jos paslaugos, yra draudžiamas.~~

↓2000/12/EB 3 konstatuojamoji dalis

(2) Kad kredito įstaigoms būtų lengviau steigtis ir vykdyti veiklą, būtina pašalinti labiausiai trukdančius valstybių narių įstatymų skirtumus, susijusius su principais, kurių šios įstaigos turi laikytis.

↓2000/12/EB 4 konstatuojamoji dalis (pritaikyta)

(3) Ir įsisteigimo laisvės, ir laisvės teikti paslaugas atžvilgiu kredito įstaigų veiklos srityje ši direktyva yra svarbiausia priemonė vidaus rinkai sukurti ~~, o tai - tikslas, numatytas Suvestiniame Europos akte, kurio įvykdymo grafikas išdėstytas Komisijos baltojoje knygoje~~.

↓2000/12/EB 5 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(4) Priemonės, skirtos kredito įstaigų veiklai koordinuoti, kad būtų apsaugotos santaupos ir sudarytos vienodos šių įstaigų konkurencijos sąlygos, turi būti taikomos joms visoms. ~~Jeigu būtina, reikia~~ ⌦ Tačiau reikėtų ⌫ tinkamai atsižvelgti į objektyvius jų įstatų ir joms būdingų tikslų, nurodytų nacionaliniuose įstatymuose, skirtumus.

---

10 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

11 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

12 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

13 ~~OL L 126, 2000 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. Stojimo aktu.~~

14 OL L 126, 2004 5 26, p.1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2004/xx/EB (OL L, […]).

↓2000/12/EB 6 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(5) Dėl to šių priemonių taikymo sritis turi būti kuo platesnė, apimanti visas įstaigas, kurių veikla yra priimti grąžintinas lėšas iš visuomenės indėlių ar kita forma, pavyzdžiui, nuolatos išleidžiant obligacijas ar kitus panašius vertybinius popierius, ir teikti paskolas savo sąskaita. Tam tikroms kredito įstaigoms, kurioms šios direktyvos negalima taikyti, ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ būti numatytos išimtys. Šios direktyvos nuostatos ~~netrukdo~~ ⌦ neturėtų trukdyti ⌫ taikyti nacionalinių įstatymų, kurie numato, kad kredito įstaigos turi gauti papildomą leidimą, kad galėtų užsiimti specifine veikla ar imtis specifinių operacijų.

↓2000/12/EB 7 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(6) ~~Pasirinktas būdas yra skirtas~~ ⌦ Reikėtų ⌫ suderinti tik esminius dalykus, kurie būtini ir kurių pakanka, kad būtų užtikrintas leidimų ir rizikos ribojimo principais pagrįstos priežiūros tarpusavio pripažinimas, ir kurie sudaro galimybę visoje Bendrijoje pripažinti vieną leidimą bei taikyti buveinės valstybės narės rizikos ribojimo principais pagrįstą priežiūrą. Todėl į reikalavimą parengti veiklos programą reikėtų žiūrėti tik kaip į veiksnį, leidžiantį kompetentingoms institucijoms priimti sprendimus remiantis kur kas tikslesne informacija ir taikant objektyvesnius kriterijus. Kartu, organizacinei kredito įstaigų formai taikant su bankų pavadinimų apsauga susijusius reikalavimus, ⌦ turėtų būti ⌫ galimas tam tikras lankstumas.

⇩nauja

(7) Kadangi valstybės narės siūlomo veiksmo tikslo negali deramai pasiekti ir todėl minėtą tikslą dėl to veiksmo masto ir poveikio būtų lengviau pasiekti Bendrijos lygiu, Bendrija gali priimti priemones pagal subsidiarumo principą, nustatytą Sutarties 5 straipsnyje. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą ši direktyva apsiriboja tuo, kas būtina siekiant šių tikslų, ir neviršija to, kas būtina šiam tikslui pasiekti.

↓2000/12/EB 8 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(8) Kredito įstaigoms būtina taikyti lygiaverčius finansinius reikalavimus, kad būtų užtikrintos panašios taupytojų apsaugos priemonės ir panašių kredito įstaigų grupių sąžiningos konkurencijos sąlygos. Tolesnio derinimo metu turėtų būti nustatyti tinkami struktūriniai koeficientai, kurie nacionalinėms institucijoms bendradarbiaujant ~~leis~~ ⌦ leidžia ⌫ panašių rūšių kredito įstaigų būklę stebėti vadovaujantis standartiniais metodais. Ši procedūra turėtų padėti palaipsniui suvienodinti koeficientų, kuriuos nustato ir taiko valstybės narės, sistemas. Tačiau būtina skirti koeficientus, kurių tikslas – užtikrinti gerą kredito įstaigų valdymą, ir koeficientus, nustatytus ekonominei ir pinigų politikai.

↓2000/12/EB 9 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(9) Tarpusavio pripažinimo ir buveinės valstybės narės priežiūros principai reikalauja, kad valstybių narių kompetentingos institucijos neišduotų leidimų ar juos atimtų, jeigu tokie veiksniai, kaip antai, veiklos programų turinys, geografinis ⌦ veiklos ⌫ pasiskirstymas ar realiai vykdoma veikla, aiškiai rodo, jog kredito įstaiga pasirinko vienos valstybės narės teisės sistemą, kad išvengtų griežtesnių standartų, taikomų kitoje valstybėje narėje, kurios teritorijoje ji vykdo ar ketina vykdyti didesnę savo veiklos dalį. Kredito įstaiga, kuri yra juridinis asmuo, ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ gauti leidimą toje valstybėje narėje, kurioje yra įregistruota jos buveinė. Kredito įstaigos, kuri nėra juridinis asmuo, pagrindinė buveinė ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ būti toje valstybėje narėje, kurioje jai išduotas leidimas. Be to, valstybės narės ~~privalo~~ ⌦ turėtų ⌫ reikalauti, kad kredito įstaigos pagrindinė buveinė visuomet būtų buveinės valstybėje narėje ir kad kredito įstaigos šioje valstybėje narėje realiai veiktų.

↓2000/12/EB 10 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(10) Kompetentingos institucijos neturėtų išduoti kredito įstaigoms leidimų veiklai ar pratęsti jų galiojimo, jeigu gali atsitikti taip, kad joms dėl tos įstaigos ir kitų fizinių ar juridinių asmenų artimų ryšių bus sutrukdyta veiksmingai atlikti priežiūros funkcijas. Kredito įstaigos, jau gavusios leidimus veiklai, šiuo klausimu taip pat ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ atitikti kompetentingų institucijų reikalavimus. ~~Šioje direktyvoje «artimų ryšių» apibrėžimas nustato minimalius kriterijus. Tai netrukdo valstybėms narėms šį apibrėžimą taikyti esant kitoms negu juo numatytoms situacijoms. Vien tai, kad įsigyjama žymi bendrovės kapitalo dalis, nereiškia dalyvavimo valdant jos kapitalą „artimų ryšių“ prasme, jeigu akcijos įsigyjamos tik kaip laikina investicija, dėl kurios neįmanoma daryti įtakos įstaigos struktūrai ar finansų politikai.~~

↓2000/12/EB 11 konstatuojamoji dalis (pritaikyta) (pritaikytas)

(11) Nuoroda į priežiūros institucijų atliekamą veiksmingą priežiūros funkcijų vykdymą apima konsoliduotą priežiūrą, kuri turi būti taikoma kredito įstaigai, jeigu tai numato Bendrijos teisė. Tokiais atvejais institucijos, į kurias kreipiamasi dėl leidimo veiklai, ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ galėti nustatyti institucijas, kurios yra kompetentingos vykdyti konsoliduotą priežiūrą.

↓2000/12/EB 12 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Įstaigoms, iš kompetentingų institucijų gavusioms leidimus veiklai, buveinės valstybė narė taip pat gali nustatyti taisykles, griežtesnes nei tos, kurios išdėstytos 5 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje ir 2 dalyje, 7, 16, 30, 51 straipsniuose.~~

↓2000/12/EB 13 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Atšaukus reikalavimą, kad Bendrijos kredito įstaigų filialai turi gauti leidimus veiklai, reikia atšaukti ir reikalavimą, kad šie filialai turėtų negrąžintinai perduoto kapitalo.~~

↓2000/12/EB 14 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(12) ~~Egzistuojant tarpusavio pripažinimui, pasirinkta pozicija leidžia k~~Kredito įstaigoms, gavusiomms leidimus veiklai buveinės valstybėje narėje, steigiant filialus ar teikiant paslaugas visoje Bendrijoje ⌦ turėtų būti leidžiama ⌫ užsiimti visomis ar kai kuriomis I priede išvardytomis veiklos rūšimis. ~~Veiklos rūšys, nenurodytos minėtame priede, pagal bendrąsias Sutarties nuostatas vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ir laisve teikti paslaugas.~~

↓2000/12/EB 15 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(13) ~~Tačiau y~~Yra tinkama tarpusavyje pripažinti ir tas veiklos rūšis, kurios išvardytos I priede, jeigu jomis užsiima finansų įstaigos, kurios yra kredito įstaigų dukterinės įmonės, jeigu šioms dukterinėms įmonėms taikoma konsoliduota jų patronuojančių įmonių priežiūra ir jeigu jos tenkina tam tikras sąlygas.

↓2000/12/EB 16 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(14) Naudojimosi įsisteigimo teise ir laisve teikti paslaugas atžvilgiu priimanti valstybė narė ~~gali~~ ⌦ turėtų galėti ⌫ reikalauti, kad įstaigos, kurios buveinės valstybėje narėje nėra gavusios leidimų veikti kaip kredito įstaigos, vykdytų konkrečius jų nacionalinių įstatymų ar taisyklių reikalavimus, ar taikyti tokius reikalavimus veiklai, kuri nėra nurodyta I priede, jeigu, viena vertus, tokie reikalavimai atitinka Bendrijos teisę ir yra skirti visuotinei gerovei užtikrinti, kita vertus, tokioms institucijoms ar tokiai veiklai netaikomos lygiavertės taisyklės, kylančios iš šio teisės akto ar numatytos buveinės valstybės narės teisės aktuose.

↓2000/12/EB 17 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(15) Valstybės narės ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ užtikrinti, kad nebūtų kliūčių vykdyti veiklos rūšis, kurioms taikomas tarpusavio pripažinimas taip pat kaip ir buveinės valstybėje narėje, jeigu toji veikla neprieštarauja teisinėms nuostatoms, ginančioms visuotinę gerovę buveinės valstybėje narėje.

↓2000/12/EB 18 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Tarp šios direktyvos tikslo ir kituose Bendrijos teisės aktuose numatyto tikslo liberalizuoti kapitalo judėjimą egzistuoja būtinas ryšys. Visais atvejais priemonės, susijusios su banko paslaugų liberalizavimu, turi derėti su kapitalo judėjimo liberalizavimo priemonėmis.~~

↓2000/12/EB 19 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(16) Taisyklės, kuriomis reglamentuojama kredito įstaigų, turinčių savo pagrindinę buveinę ne Bendrijoje, filialų veikla, turi būti analogiškos visose valstybėse narėse. ~~Šiuo metu s~~Svarbu numatyti, kad tokios taisyklės nebūtų palankesnės už taisykles, taikomas kitos valstybės narės įstaigų filialams. ~~Reikėtų nurodyti, kad~~ Bendrija su trečiosiomis šalimis ~~gali~~ ⌦ turėtų galėti ⌫ sudaryti sutartis, numatančias taisykles, kurios šiems filialams visoje jos teritorijoje sukuria vienodas sąlygas~~, ir jas taikyti atsižvelgiant į abipusiškumo principą~~. Kredito įstaigų, gavusių leidimus veiklai trečiosiose šalyse, filialai Sutarties 49 straipsnio antroje pastraipoje numatyta laisve teikti paslaugas ~~naudojasi~~ ⌦ turėtų naudotis ⌫ tik tose valstybėse narėse, kuriose yra įsteigti. ~~Tačiau įmonių, kurių veiklą reglamentuoja trečiųjų šalių įstatymai, prašymams išduoti leidimus steigti dukterines įmones ar leisti įsigyti akcijų taikoma tvarka, kurios tikslas – užtikrinti, kad atitinkamose trečiosiose šalyse Bendrijos kredito įstaigoms būtų taikomas abipusiškumo principas.~~

↓2000/12/EB 20 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Leidimai veiklai, kuriuos kompetentingos nacionalinės institucijos išduoda vadovaudamosi šia direktyva, galioja ne nacionaliniu, o visos Bendrijos mastu. Dėl šios priežasties egzistuojančios nuostatos dėl abipusiškumo neturi galios. Todėl reikalinga lanksti procedūra, kuri leistų abipusiškumą įvertinti iš Bendrijos pozicijos. Šios procedūros tikslas - ne užverti Bendrijos finansų rinkas, bet atvirkščiai – Bendrijai ketinant išlaikyti savo rinkas atviras visam pasauliui, pagerinti pasaulinių ir kitų trečiųjų šalių finansų rinkų liberalizavimą. Šiuo tikslu ši direktyva numato derybų su trečiosiomis šalimis procedūras ir kaip paskutinę išeitį – galimybę imtis priemonių, kurios apima prašymų išduoti naujus leidimus veiklai priėmimo sustabdymą ar naujų leidimų veiklai išdavimo apribojimą.~~

↓2000/12/EB 21 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(17) ~~Pageidautina, kad v~~Vadovaujantis abipusiškumo principu tarp Bendrijos ir trečiųjų šalių būtų pasiektas susitarimas, kuriame būtų numatytas leidimas praktiškai vykdyti konsoliduotą priežiūrą kiek įmanoma didžiausioje geografinėje teritorijoje.

↓2000/12/EB 22 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(18) Atsakomybė už kredito įstaigų finansinės būklės priežiūrą ~~tenka~~ ⌦ turėtų tekti ⌫ buveinės valstybei~~ės~~ narei~~ės~~ ~~kompetentingoms institucijoms~~. Priimančios šalies

kompetetingos institucijos ~~lieka~~ ⌦ turėtų būti ⌫ atsakingos už ⌦ filialų ⌫ likvidumo ir pinigų ~~politikos~~ ⌦ veiklos krypčių ⌫ priežiūrą. Rinkos rizikos priežiūra ⌦ turėtų būti ⌫ vykdoma glaudžiai bendradarbiaujant buveinės ir priimančios šalies kompetentingoms institucijoms.

↓2000/12/EB 23 ir 24 konstatuojamosios dalys (pritaikytas)
⇨ naujas

(19) Tam, kad sklandžiai funkcionuotų bankų vidaus rinka, reikalingos ne tik teisinės normos, bet ir valstybių narių kompetentingų institucijų glaudus bei reguliarus bendradarbiavimas ⇨ir daug didesnis reguliavimo ir priežiūros praktikos suartėjimas. ⇦ ⌦ Ypač šiuo tikslu ⌫ ~~G~~geriausiu forumu klausimams, susijusiems su atskiromis kredito įstaigomis, nagrinėti ⇨ ir keitimuisi informacija tarpusavyje turėtų būti Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas, įsteigtas Komisijos sprendimu 2004/5/EB[15] ⇦ ~~išlieka *groupe de contact* (ryšių palaikymo grupė), sudaryta iš priežiūros institucijų. Ši grupė - tinkamas organas tarpusavyje keistis informacija, kaip nurodyta 28 straipsnyje.~~ Informacijos keitimosi tarpusavyje procedūra jokiu būdu ~~nepakeičia~~ ⌦ neturėtų pakeisti ⌫ ~~28 straipsnyje numatyto~~ dvišalio bendradarbiavimo. ~~—~~Nepažeisdamos savo įgaliojimų vykdyti tinkamą kontrolę priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos, esant ~~arba~~ neatidėliotinam atvejui~~,~~ arba savo iniciatyva ar atsiliepdamos į buveinės valstybės narės ⌦ kompetetingų institucijų ⌫ iniciatyvą, ~~gali ir toliau~~ ⌦ turėtų galėti ⌫ tikrinti, ar jų teritorijoje įsteigta kredito įstaiga laikosi atitinkamų įstatymų, tinkamo administravimo, apskaitos procedūrų ir deramos vidaus kontrolės principų.

↓2000/12/EB 25 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(20) Derėtų leisti kompetentingoms institucijoms keistis informacija tarpusavyje ar su kitomis institucijomis bei organais, kurie vykdydami savo funkcijas padeda stiprinti finansų sistemos stabilumą. Kad būtų išlaikytas perduodamos informacijos slaptumas, adresatų sąrašas ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ būti griežtai ribojamas.

↓2000/12/EB 26 ir 27 konstatuojamosios dalys (pritaikytas)

(21) Tam tikras elgesys, kaip antai sukčiavimas ar nusižengimai, kai pasinaudojama viešai neatskleista informacija, gali pakenkti finansų sistemos stabilumui, įskaitant jos vientisumą, net kai tai susiję su įstaigomis, kurios nėra kredito įstaigos. Būtina apibūdinti sąlygas, kuriomis ⌦ tokiais atvejais ⌫ leidžiama keistis informacija.

---

[15] OL L 3, 2004 1 7, p. 28.

↓2000/12/EB 28 konstatuojamoji dalis (pritaikyta) (pritaikytas)

(22) Kai yra nurodyta, kad informacija gali būti atskleista tik gavus tiesioginį kompetentingų institucijų sutikimą, jos atitinkamais atvejais ~~gali~~ ⌦ turėtų galėti ⌫ nustatyti griežtas sąlygas, kurios turi būti įvykdytos, jei norima gauti jų sutikimą.

↓2000/12/EB 29 konstatuojamoji dalis

(23) Taip pat reikalingas leidimas keistis informacija tarp kompetentingų institucijų ir centrinių bankų bei kitų organų, kurie vykdo panašias funkcijas veikdami kaip pinigų politiką įgyvendinančios žinybos, ir tam tikrais atvejais – tarp kompetentingų institucijų ir institucijų, atsakingų už mokėjimų sistemų priežiūrą.

↓2000/12/EB 30 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(24) Kad būtų sustiprinta rizikos ribojimo principais pagrįsta kredito įstaigų priežiūra ir kredito įstaigų klientų apsauga, ~~turėtų būti nustatyta, jog~~ auditorių~~aus~~ pareiga ~~yra~~ ⌦ turėtų būti ⌫ iš karto informuoti kompetentingas institucijas visais atvejais, kai jie~~s, kaip nurodyta šioje direktyvoje, atlikdamas savo užduotis~~ ⌦ atlikdami savo užduotis, ⌫ sužino tam tikrus faktus, kurie gali smarkiai paveikti kredito įstaigos finansinę būklę arba jos administracinę ar apskaitos sistemas. ~~Atsižvelgiant į keliamą tikslą pageidautina, kad~~ ⌦ Dėl tos pačios priežasties ⌫ valstybės narės ⌦ taip pat turėtų ⌫ numatyti~~i~~, jog tokia pareiga galioja bet kuriomis aplinkybėmis, kai auditorius minėtus faktus atskleidžia atlikdamas savo darbą įmonėje, kuri yra artimai susijusi su kredito įstaiga. Tam tikrais atvejais auditoriaus pareiga pranešti kompetentingoms institucijoms apie tam tikrus su kredito įstaiga susijusius faktus ir sprendimus, apie kuriuos jis sužino atlikdamas užduotis ne finansų įmonėje, ~~nekeičia~~ ⌦ neturėtų keisti ⌫ nei jo darbo pobūdžio toje įmonėje, nei tvarkos, kuria šis darbas atliekamas.

↓2000/12/EB 31–35 konstatuojamosios dalys (pritaikyta) (pritaikytas)

~~Bendri pagrindiniai kredito įstaigų nuosavų lėšų standartai yra esminis veiksnys kuriant vidaus rinką, kadangi nuosavos lėšos užtikrina kredito įstaigų veiklos tęstinumą ir apsaugo santaupas. Toks derinimas sustiprina kredito įstaigų priežiūrą ir padeda toliau derinti veiksmus bankų sektoriuje.~~

~~Tokie standartai turi būti taikomi visoms kredito įstaigoms, gavusioms leidimus veiklai Bendrijoje.~~

~~Kredito įstaigų nuosavos lėšos gali padėti absorbuoti nuostolius, kuriems padengti nepakanka pelno. Nuosavos lėšos yra svarbus kriterijus ir kompetentingoms institucijoms pirmiausia vertinant kredito įstaigų mokumą, taip pat kitais rizikos ribojimo tikslais.~~

~~Vidaus bankų rinkoje kredito įstaigos dalyvauja tiesioginėje tarpusavio konkurencijoje, todėl standartai ir apibrėžimai, taikomi nuosavoms lėšoms, turi būti lygiaverčiai. Dėl to negalima vien valstybių narių nuožiūrai palikti apibrėžti kriterijus, pagal kuriuos nustatoma nuosavų lėšų sudėtis. Priėmus svarbiausius bendrus standartus, bus geriausiai pasitarnauta Bendrijos interesams, kadangi jie užkirs kelią konkurencijos iškraipymams ir sustiprins Bendrijos bankų sistemą.~~

~~Šioje direktyvoje pateiktame nuosavų lėšų apibrėžime nurodytos visos galimos nuosavų lėšų pozicijos ir atitinkamos sumos, bet kiekviena valstybė narė savo nuožiūra gali naudoti visas ar kai kurias pozicijas arba nustatyti mažesnes atitinkamas sumas.~~

↓2000/12/EB 36 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(25) Ši direktyva nustato ⌦, kad kai kurioms nuosavų lėšų pozicijoms turėtų būti nustatyti ⌫ tinkamumo kriterijai~~us~~ ~~kai kurioms nuosavų lėšų pozicijoms, o~~ ⌦, neapribojant ⌫ valstybėms narėms ~~gali~~ ⌦ galimybės ⌫ taikyti griežtesnes sąlygas.

↓2000/12/EB 37 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Pradiniame etape bendri pagrindiniai standartai apibrėžiami plačiai, kad apimtų visas pozicijas, priskiriamas nuosavoms lėšoms skirtingose valstybėse narėse.~~

↓2000/12/EB 38 konstatuojamoji dalis

(26) Atsižvelgiant į atskirų nuosavų lėšų pozicijų pobūdį, direktyvoje išskiriamos dalys, kurios sudaro pradines nuosavas lėšas, ir dalys, kurios sudaro papildomas nuosavas lėšas.

↓2000/12/EB 39 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(27) Kad būtų parodyta, jog dalys, sudarančios papildomas nuosavas lėšas, skiriasi nuo pradines nuosavas lėšas sudarančių dalių, nuosavoms lėšoms priskiriamų papildomų lėšų suma ~~neturi~~ ⌦ neturėtų ⌫ viršyti pradinių nuosavų lėšų sumos. Be to, tam tikrų papildomoms nuosavoms lėšoms priskiriamų dalių suma ~~neturi~~ ⌦ neturėtų ⌫ viršyti pusės pradinių nuosavų lėšų sumos.

↓2000/12/EB 39 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(28) Kad būtų išvengta konkurencijos iškraipymų, valstybinės kredito įstaigos ~~negali~~ ⌦ neturėtų ⌫ nuosavoms lėšoms priskirti garantijų, kurias joms suteikia valstybės narės ar vietos valdžios institucijos.

↓2000/12/EB 40 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(29) Jeigu atliekant priežiūrą reikia nustatyti kredito įstaigų konsoliduotų nuosavų lėšų sumą, skaičiavimas ~~turėtų būti~~ atliekamas vadovaujantis šia direktyva.

↓2000/12/EB 41 konstatuojamoji dalis (pritaikyta) (pritaikytas)
⇨ naujas

(30) Tikslioje apskaitos metodikoje, kurią reikia taikyti apskaičiuojant nuosavas lėšas, ~~mokumo koeficientą~~ ⇨ jų pakankamumą, atsižvelgiant į riziką, su kuria susiduria kredito įstaiga ⇦ , taip pat vertinant rizikos koncentraciją, ~~reikia~~ ⌦ reikėtų ⌫ atsižvelgti į 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyvos 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės[16], į kurią įtrauktos 1983 m. birželio 13 d. Tarybos direktyvos 83/349/EEB, pagrįstos Sutarties 44 straipsnio 2 dalies g punktu, dėl konsoliduotos finansinės atskaitomybės ⌦ [17] ⌫ tam tikros patobulintos sąlygos, ⇨ arba į 2002 m. liepos 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo[18] ⇦ nuostatas ⇨ , atsižvelgiant į tai, kuris teisės aktas reglamentuoja kredito įstaigų apskaitą pagal nacionalinę teisę ⇦ .

↓2000/12/EB 42–47 konstatuojamosios dalys (pritaikytas)

~~Nuostatos dėl nuosavų lėšų yra platesnių tarptautinių pastangų suderinti svarbiausiose valstybėse galiojančias nuosavų lėšų pakankamumo taisykles dalis.~~

~~Bankų vidaus rinkoje reikalaujama, kad įstaigos dalyvautų tiesioginėje tarpusavio konkurencijoje, o bendri mokumo standartai, išreiškiami minimaliu santykiu, neleidžia iškraipyti konkurencijos ir stiprina Bendrijos bankų sistemą.~~

~~Komisija parengs ataskaitą ir periodiškai nagrinės nuostatas dėl nuosavų lėšų siekdama jas sugriežtinti ir tokiu būdu pasiekti didesnį suartėjimą rengiant bendrą nuosavų lėšų apibrėžimą. Toks suartėjimas leis suvienodinti Bendrijos kredito įstaigų nuosavas lėšas.~~

~~Nuostatos dėl mokumo koeficientų yra darbo, kurį atliko Bankininkystės patariamasis komitetas, atsakingas už pasiūlymų dėl valstybėse narėse taikomų koeficientų pateikimą Komisijai, rezultatas.~~

~~Vykdant kredito įstaigų priežiūrą svarbiausia yra nustatyti tinkamą mokumo koeficientą.~~

[16] OL L 372, 1986 12 31, p. 1.
[17] OL L 193, 1983 7 18, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva ⌦ 2003/51/EB (OL L 178, 2003 7 17, p. 16). ⌫
[18] OL L 243, 2002 9 11, p. 1.

~~Koeficientas, kuriuo pagal kredito rizikos laipsnį įvertinamas turtas ir nebalansiniai straipsniai, yra ypač svarbus mokumo matas.~~

⇩nauja

(31) Minimalūs kapitalo reikalavimai – centrinė kredito įstaigų priežiūros ir priežiūros metodų tarpusavio pripažinimo dalis. Todėl nuostatas dėl minimalių kapitalo reikalavimų reikėtų svarstyti kartu su kitomis specifinėmis priemonėmis, kuriomis taip pat derinami svarbiausi kredito įstaigų prižiūros metodai.

(32) Siekiant užkirsti kelią konkurencijos iškraipymui ir sustiprinti bankų sistemą vidaus rinkoje, tikslinga nustatyti bendruosius minimalius kapitalo reikalavimus.

(33) Siekiant užtikrinti pakankamą mokumą, svarbu nustatyti minimalius kapitalo reikalavimus, kuriais pagal riziką įvertinamas turtas ir nebalansiniai straipsniai.

🡻2000/12/EB 48–51 konstatuojamosios dalys (pritaikytas)

~~Bendrų standartų, skirtų nuosavoms lėšoms, parengimas atsižvelgiant į turto ir nebalansinius straipsnius, susijusius su kredito rizika, atitinkamai yra esminis derinimo, būtino priežiūros metodikai tarpusavyje pripažinti ir tokiu būdu baigti kurti bankų vidaus rinką, komponentas.~~

~~Atsižvelgiant į tai, nuostatas dėl mokumo koeficiento reikia svarstyti kartu su kitomis specifinėmis priemonėmis, kuriomis taip pat derinami svarbiausi kredito įstaigų priežiūros metodai.~~

~~Bankų vidaus rinkoje reikalaujama, kad įstaigos dalyvautų tiesioginėje tarpusavio konkurencijoje, o bendri mokumo standartai, išreiškiami minimaliu santykiu, neleidžia iškraipyti konkurencijos ir stiprina Bendrijos bankų sistemą.~~

~~Šioje direktyvoje numatomi skirtingi koeficientai priskiriami garantijoms, kurias suteikia skirtingos finansų įstaigos. Komisija atitinkamai įsipareigoja išnagrinėti, ar apskritai ši direktyva labai iškraipo kredito įstaigų ir draudimo įmonių tarpusavio konkurenciją, ir atsižvelgdama į tyrimą apsvarstyti, ar pateisinamos bet kokios pataisomojo pobūdžio priemonės.~~

⇩nauja

(34) Būtina atsižvelgti į Bendrijos kredito įstaigų įvairovę ir numatyti alternatyvius metodus apskaičiuoti minimalius kapitalo reikalavimus kredito rizikai padengti, naudojant įvairius jautrumo rizikai lygius ir reikalaujant skirtingo sudėtingumo. Naudojant išorinius reitingus ir kredito įstaigų savus atskirų kredito rizikos parametrų įverčius, žymiai padidėja kredito rizikos taisyklių jautrumas rizikai ir pagerėja jų kokybė. Reikėtų tinkamai skatinti kredito įstaigas pereiti prie jautresnių rizikai metodų.

(35) Minimalūs kapitalo reikalavimai turėtų būti proporcingi atitinkamai rizikai. Pirmiausia reikalavimuose turėtų būti atspindėtas rizikos lygio sumažėjimas dėl didelio palyginti nedidelių pozicijų skaičiaus.

(36) Kredito rizikos mažinimo metodus reikėtų vis labiau pripažinti, laikantis taisyklių, kuriomis būtų užtikrinta, kad netinkamas pripažinimas nepakenktų mokumui.

(37) Siekiant užtikrinti, kad kredito įstaigų minimalūs kapitalo reikalavimai tinkamai atspindėtų riziką ir rizikos sumažinimą dėl kredito įstaigų vykdomos pakeitimo vertybiniais popieriais veiklos ir investicijų, būtina nustatyti taisykles, numatančias į jautrumą rizikai orientuotus ir rizikos ribojimo principais pagrįstus šios veiklos ir investicijų reikalavimus.

↓2000/12/EB 52 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Direktyvos III priede nurodyta, kaip skaičiuojant kredito įstaigų kapitalo reikalavimus turėtų būti vertinami nebalansiniai straipsniai. Kad finansų rinka veiktų sklandžiai ir, svarbiausia, kad būtų užtikrintos tokios pat veiklos sąlygos, valstybės narės privalo siekti, kad jų kompetentingos institucijos vienodai vertintų sutartinės užskaitos sutartis. Direktyvos III priede atsižvelgta į tarptautinio bankų priežiūros atstovų forumo, nagrinėjusio dvišalės užskaitos pripažinimą priežiūros tikslais, išvadas, pirmiausia – į galimybę kai kuriems sandoriams nuosavų lėšų reikalavimus skaičiuoti ne pagal bendrąsias, o pagal grynąsias sumas, jeigu egzistuoja teisiškai privalomi susitarimai, kurie užtikrina, kad kredito rizika siejasi tik su grynąja suma. Kredito įstaigoms, veikiančioms tarptautiniu mastu, taip pat daugelio trečiųjų šalių kredito įstaigų grupėms, kurios konkuruoja su Bendrijos kredito įstaigomis, bus taikoma pakoreguota nebiržinių išvestinių priemonių priežiūra atsižvelgiant į taisykles, galiojančias platesniu tarptautiniu mastu. Koregavimas – privalomas reikalavimas geriau apdrausti kapitalą atsižvelgiant į riziką mažinantį poveikį, kuriuo galimos būsimos kredito rizikos atžvilgiu pasižymi priežiūros institucijų pripažįstamos sutartinės užskaitos sutartys. Tam tikrose valstybėse narėse kliringo rūmų, kurie veikia kaip pagrindinė sandorio šalis, atliekamas nebiržinių išvestinių priemonių kliringas vaidina svarbų vaidmenį. Kredito riziką vertinant pagal rizikos ribojimo principus, galima pripažinti tokio kliringo pranašumus mažinant kredito riziką ir atitinkamą sistemos riziką. Kad nebiržinėms išvestinėms priemonėms, už kurias atsiskaityta, būtų numatytas toks pat pereinamasis laikotarpis ir taikomi tokie pat rizikos ribojimo reikalavimai kaip ir išvestinėms priemonėms, kuriomis prekiaujama biržoje, būtina, kad esamos ir būsimos pozicijos, atsirandančios atlikus kliringą pagal nebiržinių išvestinių priemonių sandorius, būtų visiškai apdraustos ir kad būtų pašalinta rizika, jog gali susidaryti kliringo rūmų pozicija, viršijanti pateikto užstato rinkos vertę. Kompetentingos institucijos turi būti užtikrintos, kad pradinio privalomojo įnašo dydis ir reikalaujamo įnašo svyravimo ribos bei pateikto užstato kokybė ir apsaugos lygis yra pakankami. Direktyvos III priedas sudaro panašią galimybę, kai kompetentingos institucijos pripažįsta valstybėse narėse įsteigtų kredito įstaigų sutartinę užskaitą ir tokiu būdu joms numato vienodas konkurencijos sąlygas. Taisyklės yra gerai subalansuotos ir tinka toliau stiprinti rizikos ribojimo principais pagrįstos priežiūros taikymą kredito įstaigoms. Valstybių narių kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad padidėjimų skaičiavimas būtų grindžiamas ne spėjamomis, bet realiomis sumomis.~~

⇩nauja

(38) Operacinė rizika yra reikšminga rizika, su kuria susiduria kredito įstaigos ir kurią reikia padengti nuosavomis lėšomis. Būtina atsižvelgti į Bendrijos kredito įstaigų įvairovę ir todėl nustatyti alternatyvius metodus apskaičiuoti operacinės rizikos reikalavimus, naudojant įvairius jautrumo rizikai lygius ir reikalaujant skirtingo sudėtingumo. Reikėtų tinkamai skatinti kredito įstaigas pereiti prie jautresnių rizikai metodų. Kadangi operacinės rizikos vertinimo ir valdymo metodai dar nauji, taisykles reikėtų reguliariai patikrinti ir prireikus atnaujinti, įskaitant tas, kurios susijusios su įvairių verslo linijų mokesčiais ir rizikos mažinimo metodų pripažinimu.

(39) Siekiant užtikrinti pakankamą grupei priklausančių kredito įstaigų mokumą, minimalius kapitalo reikalavimus būtina taikyti remiantis tos grupės konsoliduota finansine padėtimi. Siekiant užtikrinti, kad nuosavos lėšos būtų tinkamai paskirstytos grupėje ir, kai reikia, galėtų būti panaudotos santaupoms apsaugoti, minimalius kapitalo reikalavimus reikėtų taikyti atskiroms grupei priklausančioms kredito įstaigoms, jei šio tikslo negalima veiksmingai pasiekti kitaip.

🡻2000/12/EB 53 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Minimalus santykis, numatytas šioje direktyvoje, sustiprina Bendrijoje veikiančių kredito įstaigų kapitalą. Vadovaujantis statistine reikalavimų, taikytų kapitalui 1988 m. pradžioje, apžvalga nustatytas 8% dydžio koeficientas.~~

🡻2000/12/EB 54 konstatuojamoji dalis

(40) Reikėtų suderinti svarbiausias kredito įstaigų rizikos stebėjimo taisykles, tačiau valstybėms narėms turėtų būti numatyta galimybė ir toliau nustatyti reikalavimus, griežtesnius už nurodytus šioje direktyvoje.

🡻2000/12/EB 55 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(41) Kredito įstaigos rizikos stebėjimas ir kontrolė ~~yra~~ ⌦ turėtų būti ⌫ neatskiriama jos priežiūros dalis. ⌦ Todėl ⌫ ~~P~~pernelyg didelė rizikos koncentracija vienam klientui ar susijusių klientų grupei gali sukelti nepageidaujamą nuostolių riziką. Tokią padėtį galima laikyti žalinga kredito įstaigos mokumui.

🡻2000/12/EB 56 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(42) ~~Vidaus bankų rinkoje~~ ⌦ Kadangi ⌫ kredito įstaigos ⌦ vidaus rinkoje ⌫ tiesiogiai ~~tarpusavyje~~ konkuruoja, ~~todėl~~ stebėjimo reikalavimai turėtų būti lygiaverčiai ⌦ visoje Bendrijoje ⌫ . ~~Dėl šios priežasties kriterijus, taikomus rizikos koncentracijai nustatyti, turi reglamentuoti teisiškai privalomos Bendrijos taisyklės, o jų nustatymo negalima palikti vien valstybių narių nuožiūrai. Todėl bendrų taisyklių priėmimas~~

~~geriausiai atitiks Bendrijos interesus, kadangi nebus leista susidaryti skirtingoms konkurencijos sąlygoms ir kartu bus sustiprinta Bendrijos bankų sistema.~~

🡻2000/12/EB 57 konstatuojamoji dalis (pritaikyta) (pritaikytas)
⇨ naujas

(43) ~~Nuostatos dėl kredito įstaigų mokumo koeficiento taikomos ir kredito rizikos rūšių, kurių negali prisiimti kredito įstaiga, sąrašui, todėl šį sąrašą reikėtų naudoti ir apibūdinant riziką, kai nustatomos didelės rizikos ribos. Tačiau~~ ⇨ Nors, siekiant apriboti dideles pozicijas, reikėtų pozicijų apibrėžimą paremti apibrėžimu, numatytu taikant minimalius nuosavų lėšų reikalavimus kredito rizikai padengti, ⇦ nereikėtų remtis rizikos koeficientais ar rizikos laipsniais, kurie nurodyti minėtose nuostatose. Šie koeficientai ir rizikos laipsniai buvo nustatyti tam, kad būtų galima įvesti bendrą mokumo reikalavimą, taikomą kredito įstaigų kredito rizikai. ~~Reguliuojant didelę riziką siekiama~~ ⌦ Siekiant ⌫ apriboti didžiausius nuostolius, kuriuos kredito įstaiga gali patirti dėl kurio nors vieno kliento ar susijusių klientų grupės, ~~Todėl~~ ~~d~~Dera ~~laikytis nuosaikios pozicijos, kai paprastai atsižvelgiama į rizikos nominalią vertę, tačiau nenustatomi~~ ⌦ priimti taisykles didelėms pozicijoms nustatyti, kuriose atsižvelgiama į nominalią pozicijos vertę, nenustatant ⌫ rizikos koeficientų~~ui~~ ar laipsnių~~ui~~.

⇩nauja

(44) Nors, kol įvyks kitas nuostatų dėl didelių pozicijų patikrinimas, pageidautina leisti pripažinti kredito rizikos mažinimo poveikį panašiai, kaip leidžiama minimalių kapitalo reikalavimų atveju, šitaip siekiant apriboti apskaičiavimo reikalavimus, taisyklės dėl kredito rizikos mažinimo buvo sudarytos atsižvelgiant į bendrą diversifikuotą kredito riziką, atsirandančią iš pozicijų daugeliui sandorio šalių. Atitinkamai šių metodų, skirtų apriboti dideles pozicijas ir kartu – didžiausius nuostolius, kuriuos įmanoma patirti dėl kurio nors vieno kliento ar susijusių klientų grupės, poveikio pripažinimui turėtų būti taikomos rizikos ribojimo principais pagrįstos apsaugos priemonės.

🡻2000/12/EB 58 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(45) Jeigu kredito įstaigai kyla rizika dėl savo patronuojančios įmonės ar kitų šios patronuojančios įmonės dukterinių įmonių, būtinas ypatingas atidumas. Rizikų, kurios tenka kredito įstaigai, valdymas ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ būti stebimas visiškai nepriklausomai, vadovaujantis nuosaikaus bankų valdymo principais, neatsižvelgiant į jokius kitus motyvus~~, išskyrus šiuos principus~~. ~~Pagal šios direktyvos nuostatas reikalaujama, kad į~~Jeigu asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai valdančių kontrolinį akcijų paketą, įtaka gali pakenkti nuosaikiam ir rizikos ribojimo principais pagrįstam tos įstaigos valdymui, kompetentingos institucijos ~~imasi~~ ⌦ turėtų imtis ⌫ tinkamų priemonių, kad šią situaciją pakeistų. Didelės rizikos atveju ~~taip pat~~ turėtų būti nustatyti konkretūs rizikos standartai, ⌦ įskaitant griežtesnius apribojimus, ⌫ kuriuos~~as~~ kredito įstaiga suteikia savo grupei. ~~Tokiais atvejais pateisinami apribojimai, griežtesni už tuos, kurie taikomi kitoms rizikos grupėms.~~ Tačiau ~~griežtesnių apribojimų~~ ⌦ šių standartų ⌫ nereikėtų taikyti tais atvejais, kai patronuojanti įmonė

yra finansų~~inė~~ kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė ar kredito įstaiga, arba kai kitos dukterinės įmonės yra kredito ar finansų įstaigos ar papildomas ~~banko~~ paslaugas teikiančios įmonės, jeigu visoms šioms įmonėms taikoma konsoliduota kredito įstaigos priežiūra. ~~Tokiais atvejais užtikrinamas pakankamas konsoliduotas įmonių grupės stebėjimas, todėl nereikia nustatyti griežtesnių rizikos apribojimų. Įdiegus šį principą, bankų grupės bus paskatintos organizuoti savo struktūrą taip, kad jas būtų galima stebėti konsoliduotai. Tai yra pageidautina, kadangi tuomet bus galima užtikrinti visapusiškesnį stebėjimą.~~

⇩nauja

(46) Kredito įstaigos turėtų pasirūpinti, kad turės vidaus kapitalo, kuris atsižvelgiant į riziką, su kuria jos susiduria arba galėtų susidurti, bus pakankamo dydžio ir kokybės bei deramai paskirstytas. Todėl kredito įstaigos turėtų taikyti strategijas ir procesus savo vidaus kapitalo pakankamumui įvertinti ir palaikyti.

(47) Kompetetingų institucijų atsakomybė – įsitikinti, kad kredito įstaigos yra gerai organizuotos ir turi pakankamai nuosavų lėšų, atsižvelgiant į riziką, su kuria jos susiduria ar galėtų susidurti.

(48) Tam, kad bankų vidaus rinka funkcionuotų veiksmingai, nuosekliai taikyti šią direktyvą ir suartinti priežiūros praktiką visoje Bendrijoje turėtų padėti Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas.

(49) Dėl tos pačios priežasties ir siekiant užtikrinti, kad Bendrijos kredito įstaigų, veikiančių keliose valstybėse narėse, našta netaptų neproporcinga dėl to, kad atsakomybė už leidimų išdavimą ir priežiūrą ir toliau tenka atskiros valstybės narės kompetetingoms institucijoms, būtina, kad šios institucijos bendradarbiautų glaudžiau. Todėl reikėtų stiprinti konsoliduotų priežiūros institucijų vaidmenį. Europos bankininkystės priežiūros institucijų komitetas turėtų remti ir stiprinti šį bendradarbiavimą.

🡻2000/12/EB 65 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(50) Konsoliduota kredito įstaigų priežiūra siekiama apsaugoti ~~minėtų~~ ⌦ kredito ⌫ įstaigų indėlininkų interesus ir užtikrinti finansų sistemos stabilumą.

🡻2000/12/EB 59 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(51) ⌦ Todėl, ⌫ ~~K~~kad būtų veiksminga, konsoliduota priežiūra ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ būti taikoma visoms bankų grupėms, įskaitant ir tas patronuojančias įmones, kurios nėra kredito įstaigos. Kompetentingos institucijos ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ turėti būtinas teisines priemones, kad galėtų vykdyti tokią priežiūrą.

↓2000/12/EB 60 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(52) Jeigu grupės, kurios patronuojanti įmonė kontroliuoja bent vieną dukterinę kredito įstaigą, veikla yra diversifikuota, kompetentingos institucijos ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ galėti įvertinti tokiai grupei priklausančios kredito įstaigos finansinę būklę. ~~Tolesnio derinimo metu valstybės narės gali nustatyti reikiamus konsolidavimo būdus, kad būtų įgyvendinti šios direktyvos tikslai.~~ Kompetentingos institucijos ~~privalo~~ ⌦ turėtų ⌫ turėti bent jau tokias priemones, kurios joms leistų iš visų įmonių gauti informaciją, būtiną savo funkcijoms vykdyti. Kai vykdoma skirtingomis finansinės veiklos rūšimis užsiimančių įmonių priežiūra, už skirtingų finansų sektorių priežiūrą atsakingos institucijos ~~turi~~ ⌦ turėtų ⌫ bendradarbiauti. ⌦ Tolesnio derinimo metu valstybės narės turėtų galėti nustatyti reikiamus konsolidavimo būdus, kad būtų įgyvendinti šios direktyvos tikslai. ⌫

↓2000/12/EB 61 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(53) ~~Be to,~~ ~~v~~Valstybės narės ~~gali~~ ⌦ turėtų galėti ⌫ atsisakyti išduoti leidimą verstis banko veikla arba jį panaikinti tam tikroms grupės struktūroms, jeigu jos yra laikomos netinkamomis verstis banko veikla pirmiausia dėl to, kad tokių grupės struktūrų negalima veiksmingai prižiūrėti. Tokiais atvejais kompetentingos institucijos ~~naudojasi~~ ⌦ turėtų naudotis ⌫ įgaliojimais, ~~nurodytais šios direktyvos 7 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje ir 2 dalyje, 14 straipsnio 1 dalies e punkte ir 16 straipsnyje, kad galėtų~~ ⌦ būtinais siekiant ⌫ užtikrinti patikimą ir rizikos ribojimo principais pagrįstą kredito įstaigų valdymą.

↓2000/12/EB 62–64 konstatuojamosios dalys (pritaikytas)

~~Valstybės narės taip pat gali taikyti atitinkamus priežiūros metodus grupėms, kurių struktūroms ši direktyva netaikoma. Jeigu tokių įstaigų atsiranda daug, reikėtų numatyti, kad ši direktyva taikoma ir joms.~~

~~Konsoliduota priežiūra turi būti taikoma visoms I priede numatytoms veiklos rūšims. Todėl visoms įmonėms, kurių pagrindinė veikla yra būtent ta, kuri nurodyta minėtame priede, turi būti taikoma konsoliduota priežiūra. Dėl šios priežasties reikia praplėsti finansų įstaigų apibrėžimą, kad būtų apimta ir ši veikla.~~

~~Direktyvoje 86/635/EEB ir Direktyvoje 83/349/EEB buvo nustatytos konsolidavimo taisyklės, taikomos konsoliduotai finansinei atskaitomybei, kurią skelbia kredito įstaigos. Dėl to galima tiksliau apibrėžti metodus, kurie turi būti taikomi vykdant konsoliduotą rizikos ribojimo principais pagrįstą priežiūrą.~~

⇩nauja

(54) Kad bankų vidaus rinka funkcionuotų vis veiksmingiau ir kad Bendrijos piliečiams būtų užtikrintas pakankamas skaidrumas, būtina, kad kompetentingos institucijos

viešai ir taip, kad būtų įmanoma prasmingai palyginti, praneštų, kaip įgyvendinama ši direktyva.

(55) Siekiant stiprinti rinkos drausmę ir skatinti kredito įstaigas gerinti savo rinkos strategiją, rizikos kontrolę ir vidaus valdymo organizavimą, turėtų būti numatyta, kad kredito įstaigos tinkamai skelbtų informaciją.

↓2000/12/EB 66 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(56) Kad būtų galima išnagrinėti problemas, susijusias su šioje direktyvoje bei su kitoje direktyvoje dėl kredito įstaigų veiklos aptariamais dalykais, būtina, kad kompetentingos institucijos ir Komisija bendradarbiautų ~~Bankininkystės patariamajame komitete, ypač tada, kai siekiama didesnio suderinimo. Valstybių narių kompetentingos institucijos gali bendradarbiauti ne tik Bankininkystės patariamajame komitete, bet ir pasinaudodamos kitomis institucijų, vykdančių kredito įstaigų steigimosi ir veiklos priežiūrą, bendradarbiavimo formomis, pirmiausia bendradarbiavimu *groupe de contact* (ryšių palaikymo grupėje), kurią yra įsteigusios bankų priežiūros institucijos.~~

↓2000/12/EB 67 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

(57) ~~Kartais gali prireikti atlikti techninį išsamių taisyklių, išdėstytų šioje direktyvoje, koregavimą atsižvelgiant į naujus bankų sektoriaus poslinkius. Tuomet, iškilus būtinybei, koregavimą pagal Sutartyje jai numatytus įgyvendinimo įgaliojimus atlieka Komisija, pasikonsultavusi su Bankininkystės patariamuoju komitetu.~~ Priemonės, būtinos šiai direktyvai įgyvendinti, turėtų būti priimamos pagal 1999 m. birželio 28 d. Tarybos sprendimą 1999/468/EB, nustatantį Komisijos naudojimosi jai suteiktais įgyvendinimo įgaliojimais tvarką ⌦ [19] ⌫ .

⇩nauja

(58) Siekiant išvengti rinkos trikdymo ir užtikrinti bendro nuosavų lėšų lygio tolygumą, tikslinga numatyti konkrečias pereinamojo laikotarpio priemones.

(59) Atsižvelgiant į minimalių kapitalo reikalavimų taisyklių jautrumą rizikai, pageidautina reguliariai patikrinti, ar jos daro pastebimą poveikį ekonomikos ciklui. Komisija, atsižvelgdama į Europos centrinio banko nuomonę, turėtų pateikti ataskaitas šiuo klausimu Europos Parlamentui ir Tarybai.

↓2000/12/EB 68 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Šios direktyvos 36 straipsnio 1 dalis numato, kad tais atvejais, kai kredito įstaigos yra įkurtos kaip kooperatinės bendrijos ar fondai, skolininkų solidariuosius įsipareigojimus pagal 34 straipsnio 2 dalies 7 punktą galima laikyti nuosavomis lėšomis. Danijos vyriausybė tvirtai~~

---

[19] ⌦OL L 184, 1999 7 17, p. 23. ⌫

~~pareiškė norinti, kad šioje šalyje veikiančios hipotekos kredito įstaigos, kurių yra nedaug ir kurios yra įkurtos kaip kooperatinės bendrijos ar fondai, būtų reorganizuotos į viešąsias ribotos atsakomybės bendroves. Kad šis reorganizavimas būtų vykdomas lengviau ar kad jis apskritai galėtų būti vykdomas, būtina laikina išlyga, leidžianti minėtiems subjektams priskirti dalį savo solidariųjų įsipareigojimų nuosavoms lėšoms. Ši laikina išlyga neturėtų neigiamai paveikti kredito įstaigų tarpusavio konkurencijos.~~

↓2000/12/EB 69–71 konstatuojamosios dalys (pritaikyta)

~~(69) Jeigu kredito įstaigų turimiems hipotekos lakštams bus taikomas 20% koeficientas, tai gali pakenkti nacionalinei finansų rinkai, kurioje šios priemonės vaidina svarbiausią vaidmenį. Šiuo atveju imtasi laikinųjų priemonių 10% koeficientui nustatyti. Turto pavertimo likvidžiais vertybiniais popieriais rinka sparčiai plėtojasi, todėl pageidautina, kad Komisija kartu su valstybėmis narėmis išnagrinėtų, koks turėtų būti nuosaikus požiūris į vertybinius popierius, pagrįstus turtu, ir iki 1999 m. birželio 22 d. pateiktų pasiūlymus dėl to, kaip būtų galima pakeisti galiojančius teisės aktus, kad būtų apibrėžta, koks turėtų būti nuosaikus požiūris į turtu pagrįstus vertybinius popierius. Kompetentingos institucijos gali leisti iki 2006 m. gruodžio 31 d. taikyti 50% koeficientą pagal hipoteką įkeistam turtui, kurį sudaro biurai ar įvairios paskirties komercinės patalpos. Turtui, kuris yra susijęs su hipoteka, turi būti taikomi griežti vertinimo kriterijai, jis turi būti reguliariai pakartotinai vertinamas, kad būtų atsižvelgta į komercinės nuosavybės rinkos poslinkius. Savininkas turi pats naudotis tokia nuosavybe arba turi būti ją išnuomojęs. Paskoloms, skirtoms teritorijų užstatymui, šis 50% koeficientas netaikomas.~~

~~(70) Kad būtų galima užtikrinti darnų nuostatų dėl rizikos taikymą, valstybėms narėms turėtų būti leista numatyti naujas ribas imti taikyti dviem etapais. Mažesnėms kredito įstaigoms gali būti numatytas ilgesnis pereinamasis laikotarpis, kadangi joms pernelyg greitai ėmus taikyti 25% koeficiento apribojimą gali pernelyg smarkiai sumažėti jų skolinimo veikla.~~

~~(71) Be to, toliau derinamos sąlygos, susijusios su kredito įstaigų reorganizavimu ir likvidavimu.~~

↓2000/12/EB 72 konstatuojamoji dalis (pritaikyta)

(60) Priemones, būtinas likvidumo rizikai prižiūrėti, taip pat reikia suderinti.

↓2000/12/EB 73 konstatuojamoji dalis (pritaikytas)

~~Ši direktyva neturi paveikti valstybių narių įsipareigojimų dėl perkėlimo datų, išdėstytų V priedo B dalyje~~

⇩nauja

(61) Šia direktyva paisoma pagrindinių teisių ir laikomasi principų, kurie Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijoje pripažįstami kaip bendri Bendrijos teisės principai.

(62) Pareiga perkelti šią direktyvą į nacionalinę teisę turėtų būti apribota tomis nuostatomis, kuriomis iš esmės keičiamos pirmesnės direktyvos. Pareigą perkelti nepakeistas nuostatas nustato ankstesnės direktyvos.

(63) Ši direktyva neturėtų pažeisti valstybių narių pareigų, susijusių su direktyvų, nurodytų XIII priedo B dalyje, perkėlimo į nacionalinę teisę terminais.

↓2000/12/EB

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

⇩nauja

TURINYS	
I ANTRAŠTINĖ DALIS	*DALYKAS, TAIKYMO SRITIS IR APIBRĖŽIMAI*
II ANTRAŠTINĖ DALIS	*KREDITO ĮSTAIGŲ STEIGIMUISI IR VEIKLAI TAIKOMI REIKALAVIMAI*
III ANTRAŠTINĖ DALIS	*NUOSTATOS DĖL ĮSISTEIGIMO LAISVĖS IR LAISVĖS TEIKTI PASLAUGAS*
1 skirsnis	*Kredito įstaigos*
2 skirsnis	*Finansų įstaigos*
3 skirsnis	*Naudojimasis įsisteigimo laisve*
4 skirsnis	*Naudojimasis laisve teikti paslaugas*
5 skirsnis	*Priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų įgaliojimai*
IV ANTRAŠTINĖ DALIS	*SANTYKIAI SU TREČIOSIOMIS ŠALIMIS*
1 skirsnis	*Informacija apie trečiųjų šalių įstaigas ir patekimo į šių šalių rinkas sąlygos*
2 skirsnis	*Bendradarbiavimas su trečiųjų šalių kompetentingomis institucijomis atliekant konsoliduotą priežiūrą*
V ANTRAŠTINĖ DALIS	*RIZIKĄ RIBOJANČIOS PRIEŽIŪROS PRINCIPAI IR TECHNINĖS PRIEMONĖS BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS*
1 skyrius	*Riziką ribojančios priežiūros principai*
1 skirsnis	*Buveinės ir priimančios valstybės narės kompetencija*
2 skirsnis	*Keitimasis informacija ir profesinė paslaptis*

3 skirsnis	*Asmenų, atsakingų už metinių ir konsoliduotų ataskaitų teisinę kontrolę, pareigos*
4 skirsnis	*Įgaliojimai taikyti sankcijas ir teisė kreiptis į teismą*
2 skyrius	*Riziką ribojančios priežiūros techninės priemonės*
1 skirsnis	*Nuosavos lėšos*
2 skirsnis	*Nuostatos dėl rizikos*
1 poskirsnis	*Taikymo apimtis*
2 poskirsnis	*Reikalavimų apskaičiavimas*
3 poskirsnis	*Minimalus nuosavų lėšų lygis*
3 skirsnis	*Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai kredito rizikai padengti*
1 poskirsnis	*Standartizuotas metodas*
2 poskirsnis	*Vidaus reitingais pagrįstas metodas*
3 poskirsnis	*Kredito rizikos mažinimas*
4 poskirsnis	*Pakeitimas vertybiniais popieriais*
4 skirsnis	*Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti*
5 skirsnis	*Didelė rizika*
6 skirsnis	*Kvalifikuotoji akcijų paketo dalis, turima ne finansų sektoriaus įmonėse*
3 skyrius	*Kredito įstaigų vertinimo procesas*
4 skyrius	*Kompetetingų institucijų vykdoma priežiūra ir informacijos atskleidimas*
1 skirsnis	*Priežiūra*
2 skirsnis	*Kompetetingų institucijų vykdomas informacijos atskleidimas*
5 skyrius	*Kredito įstaigų vykdomas informacijos atskleidimas*
VI ANTRAŠTINĖ DALIS	*VYKDYMO ĮGALIOJIMAI*
VII ANTRAŠTINĖ DALIS	*PEREINAMOSIOS IR BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS*
1 skyrius	*Pereinamosios nuostatos*

2 skyrius	*Baigiamosios nuostatos*
I PRIEDAS	*Veiklos rūšių, kurioms taikomas abipusio pripažinimo principas, sąrašas*
II PRIEDAS	*Nebalansinių straipsnių klasifikavimas*
III PRIEDAS	*Išvestinių finansinių priemonių traktavimas*
IV PRIEDAS	*Išvestinių finansinių priemonių rūšys*
V PRIEDAS	*Rizikos valdymo ir traktavimo techniniai kriterijai*
VI PRIEDAS	*Standartizuotas metodas*
VI PRIEDO 1 dalis	*Rizikos koeficientai*
VI PRIEDO 2 dalis	*IKVI pripažinimas ir jų pateiktų kredito rizikos vertinimų priskyrimas*
VI PRIEDO 3 dalis	*IKVI kredito rizikos vertinimų taikymas rizikos koeficientams nustatyti*
VII PRIEDAS	*Vidaus reitingais pagrįstas metodas*
VII PRIEDO 1 dalis	*Pagal riziką įvertintos pozicijos ištikėtinų nuostolių sumos*
VII PRIEDO 2 dalis	*PD, LGD ir terminas*
VII PRIEDO 3 dalis	*Pozicijos vertė*
VII PRIEDO 4 dalis	*Minimalūs reikalavimai vidaus reitingais pagrįstam metodui*
VIII PRIEDAS	*Kredito rizikos mažinimas*
VIII PRIEDO 1 dalis	*Tinkamumas*
VIII PRIEDO 2 dalis	*Minimalūs reikalavimai*
VIII PRIEDO 3 dalis	*Kredito rizikos mažinimo poveikio apskaičiavimas*
VIII PRIEDO 4 dalis	*Terminų nesutapimas*
VIII PRIEDO 5 dalis	*Kredito rizikos mažinimo deriniai pagal standartizuotą metodą*
VIII PRIEDO 6 dalis	*CRM krepšelių metodikos*
IX PRIEDAS	*Pakeitimas vertybiniais popieriais*
IX PRIEDO 1 dalis	*X priede vartojamų sąvokų apibrėžimai*
IX PRIEDO 2 dalis	*Reikšmingos kredito rizikos perkėlimo pripažinimo, pagal riziką*

	įvertintų pozicijų apskaičiavimo ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų tikėtinų nuostolių sumų minimalūs reikalavimai
IX PRIEDO 3 dalis	*Išorinis kredito vertinimas*
IX PRIEDO 4 dalis	*Apskaičiavimas*
X PRIEDAS	*Operacinė rizika*
X PRIEDO 1 dalis	*Bazinio indikatoriaus metodas*
X PRIEDO 2 dalis	*Standartizuotas metodas*
X PRIEDO 3 dalis	*Pažangieji vertinimo metodai*
X PRIEDO 4 dalis	*Bendras skirtingų metodikų naudojimas*
X PRIEDO 5 dalis	*Nuostolių įvykio rūšies klasifikacija*
XI PRIEDAS	*Kompetetingų institucijų atliekamo patikrinimo ir įvertinimo techniniai kriterijai*
XII PRIEDAS	*Techniniai atskleidimo kriterijai*
XII PRIEDO 1 dalis	*Bendrieji kriterijai*
XII PRIEDO 2 dalis	*Bendrieji reikalavimai*
XII PRIEDO 3 dalis	*Tam tikrų priemonių arba metodikų naudojimo kvalifikaciniai reikalavimai*
XIII PRIEDO A dalis	*Panaikinamos direktyvos ir jų pakeitimai (minimi 158 straipsnyje)*
XIII PRIEDO B dalis	*Galutinės įgyvendinimo datos (minimos 159 straipsnyje)*
XIV PRIEDAS	*Straipsnių koreliacijos lentelė*

↓2000/12/EB (pritaikytas)

I ANTRAŠTINĖ DALIS

⌦DALYKAS, TAIKYMO SRITIS IR ⌫ APIBRĖŽIMAI ~~IR TAIKYMO SRITIS~~

↓2000/12/EB 2 straipsnio 1 ir 2 dalys (pritaikytas)

1 straipsnis

1. Ši direktyva ~~yra susijusi su~~ ⌦ nustato taisykles dėl ⌫ kredito įstaigų steigimosi~~usi~~ ir veiklos~~a~~ ⌦ bei jų riziką ribojančios priežiūros ⌫. ~~Ji taikoma visoms kredito įstaigoms.~~

2. ⌦ 39 ⌫ ~~52–56~~ straipsni~~sai~~ ⌦ ir V antraštinės dalies 4 skyriaus 1 skirsnis ⌫ ~~taip pat~~ taikomi finansų~~inėms~~ kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms holdingo bendrovėms, kurių pagrindinės buveinės yra Bendrijoje.

3. Įstaigos, išskyrus valstybių narių centrinius bankus, kurioms, vadovaujantis ~~3 dalimi~~ ⌦ 5 straipsniu ⌫, ši direktyva netaikoma, ~~25 ir 52–56~~ ⌦ 39 ⌫ straipsny~~jei~~uose ⌦ ir V antraštinės dalies 4 skyriaus 1 skirsnyje ⌫ traktuojamos kaip finansų įstaigos.

↓2000/12/EB 2 straipsnio 3 dalis (pritaikyta)

2 straipsnis

Ši direktyva netaikoma:

– valstybių narių centriniams bankams,

– pašto pinigų persiuntimo sistemų (*giro*) įstaigoms,

– Belgijoje – *Institut de Réescompte et de Garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut*,

– Danijoje – *Dansk Eksportfinansieringsfond, Danmarks Skibskreditfond* ir *Dansk Landbrugs Realkreditfond*,

– Vokietijoje – *Kreditanstalt für Wiederaufbau*, t. y. įmonėms, kurios pagal *Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz* pripažįstamos valstybinės aprūpinimo būstu politikos įgyvendinimo institucijomis ir kurių pagrindinė veikla nėra bankinės

operacijos, taip pat įmonėms, kurios pagal tą įstatymą pripažįstamos pelno nesiekiančiomis aprūpinimo būstu įmonėmis,

– Graikijoje – *Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως* (Elliniki Trapeza Viomichanikis Anaptyxeos), *Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων* (Tamio Parakatathikon kai Danion) ir *Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο* (Tachidromiko Tamieftirio),

– Ispanijoje – *Instituto de Crédito Oficial*,

– Prancūzijoje – *Caisse des dépôts et consignations*,

– Airijoje – kredito unijoms ir savišalpos draugijoms,

– Italijoje – *Cassa depositi et prestiti*,

– Nyderlanduose – *Netherlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV, NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij, NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering* ir *Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV*,

– Austrijoje – įmonėms, kurios, atsižvelgiant į visuomenės interesus, pripažintos namų statybos asociacijomis, ir *Österreichische Kontrollbank AG*,

– Portugalijoje – *Caixas Económicas*, veikusios 1986 m. sausio 1 d., išskyrus tas, kurios įkurtos kaip ribotos atsakomybės bendrovės, ir išskyrus *Caixa Económica Monterpio Geral*,

– Suomijoje – *Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB* ir *Kera Oy/Kera Ab*,

– Švedijoje – *Svenska Skeppshypotekskassan*,

– Jungtinėje Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystėje – *the National Savings Bank, the Commonwealth Development Finance Company Ltd, the Agricultural Mortgage Corporation Ltd, the Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd, the Crown Agents for overseas governments and administrations*, kredito unijoms ir municipaliniams bankams,

---

↓2003 m. Stojimo aktas

– Latvijoje – *krajaizdevu sabiedribas*, įmonėms, kurios pagal *krajaizdevu sabiedribu likums* pripažintos kooperatinėmis įmonėmis, kurios teikia finansines paslaugas tik savo nariams,

– Lietuvoje – kredito unijoms, išskyrus Centrinę kredito uniją,

– Vengrijoje – *Magyar Fejlesztési Bank Rt*. ir *Magyar Export-Import Bank Rt*.,

– Lenkijoje – *Spółdzielcze Kasy Oszczednosciowo - Kredytowe* ir *Bank Gospodarstwa Krajowego*.

↓Direktyvos 2004/xx/EB 3 straipsnio 1 punktas (pritaikytas)

~~4. Komisija pagal 60 straipsnio 2 dalyje numatytą procedūrą nusprendžia dėl bet kokių 3 dalyje pateikiamo sąrašo pakeitimų.~~

↓2000/12/EB 2 straipsnio 5 ir 6 dalys (pritaikytas)

3 straipsnis

1. ⌦ Vienai ar daugiau ⌫ k~~K~~redito įstaigų~~oms~~, iki 1977 m. gruodžio 15 d. buvusių~~oms~~ toje pačioje valstybėje narėje ir nuolatos kontroliuojamų~~oms~~ toje pačioje šalyje įsikūrusios centrinės įstaigos, gali būti netaikomi ~~6 straipsnio 1 dalyje, 8 ir 59 straipsniuose~~ ⌦ 7 straipsnyje ir 11 straipsnio 1 dalyje ⌫ išdėstyti reikalavimai, jeigu ne vėliau kaip iki 1979 m. gruodžio 15 d. nacionaliniuose teisės aktuose numatoma, kad:

a) centrinė ir kontroliuojamos įstaigos solidariai atsako už įsipareigojimus arba jei centrinė įstaiga visiškai garantuoja savo kontroliuojamos įstaigos įsipareigojimus;

b) centrinės įstaigos ir visų jos kontroliuojamų įstaigų mokumas bei likvidumas yra prižiūrimi bendrai remiantis konsoliduotomis ataskaitomis;

c) centrinės įstaigos vadovybė turi įgaliojimus duoti nurodymus kontroliuojamų įstaigų vadovams.

Vietos mastu veikiančios kredito įstaigos, kurios pirmoje pastraipoje nurodytomis sąlygomis yra prijungiamos prie centrinės įstaigos kaip ⌦ nuolat ⌫ kontroliuojamos įstaigos, po 1977 m. gruodžio 15 d. gali pasinaudoti minėtoje pastraipoje išdėstytomis sąlygomis, jei šios įstaigos yra įprasta centrinei įstaigai priklausančio tinklo dalis.

↓Direktyvos 2004/xx/EB 3 straipsnio 2 punktas (pritaikytas)

Kitoms kredito įstaigoms, kurios nėra įsteigtos naujose teritorijose, atsiradusiose nusausinus jūrą, arba skilus ar susijungus jau egzistavusioms nuo centrinės įstaigos priklausomoms ar joms atskaitingoms įstaigoms, Komisija pagal ~~60 straipsnio 2 dalyje~~ ⌦ 150 straipsnyje ⌫ numatytą procedūrą gali nustatyti papildomas antros pastraipos taikymo taisykles, taip pat ir pirmoje pastraipoje numatytų išimčių panaikinimo taisykles, jeigu Taryba mano, jog naujų įstaigų, kurioms taikoma antroje pastraipoje nustatyta tvarka, prijungimas gali neigiamai paveikti konkurenciją.

↓2000/12/EB 2 straipsnio 5 ir 6 dalys (pritaikytas)

2. Kredito įstaigai, ⌦ minimai ⌫ ~~kurių pagal 5~~ ⌦ 1 ⌫ dalies pirmoje~~ą~~ pastraipoje~~ą~~, gali būti netaikomos šios direktyvos ~~5~~ ⌦ 9 ir 10 ⌫ straipsni~~uo~~, taip pat ~~40–51 ir 65 straipsnių~~ ⌦ V antraštinės dalies 2 skyriaus 2, 3, 4, 5 ir 6 skirsnių bei 3 skyriaus ⌫ nuostatos, jei, nepažeidžiant šių nuostatų taikymo centrinei įstaigai, minėtos nuostatos

taikomos konsoliduotai tai visumai, kurią sudaro centrinė įstaiga su savo kontroliuojamomis įstaigomis.

Tokios išimties atvejais ⌦ 16, 23, 24, 25 straipsniai, 26 straipsnio 1–3 dalys, 28 ir 29–37 ⌫ ~~13, 18 ir 19 straipsniai, 20 straipsnio 1–6 dalys, 21 ir 22~~ straipsniai taikomi tai visumai, kurią sudaro centrinė įstaiga su savo kontroliuojamomis įstaigomis.

↓2000/12/EB 1 str. (pritaikytas)

4 straipsnis

~~Apibrėžimai~~

Šioje direktyvoje ⌦ taikomi šie apibrėžimai: ⌫

↓2000/28/EB 1 straipsnio 1–5 dalys (pritaikytas)

1) „kredito įstaiga“ – tai:

   a) įmonė, kuri verčiasi indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės ir paskolų teikimu savo sąskaita; ~~arba~~

   b) elektroninių pinigų įstaiga, kaip apibrėžta ~~2000 m. rugsėjo 18 d.~~ Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2000/46/EB ~~dėl elektroninių pinigų įstaigų veiklos pradėjimo, vykdymo ir pagrįstos priežiūros~~[20].

~~Konsoliduotos priežiūros tikslais „kredito įstaiga“ laikoma kredito įstaiga, apibūdinta pirmoje pastraipoje, taip pat bet kuri privati ar viešoji įmonė, atitinkanti pirmoje pastraipoje pateiktą apibrėžimą ir gavusi leidimą veiklai trečiojoje šalyje.~~

~~Didelės rizikos priežiūros ir kontrolės tikslais „kredito įstaiga“ laikoma kredito įstaiga, apibūdinta pirmoje pastraipoje, įskaitant kredito įstaigos filialus trečiosiose šalyse, taip pat bet kuri privati ar viešoji įmonė, įskaitant jos filialus, atitinkanti pirmoje pastraipoje pateiktą apibrėžimą ir gavusi leidimą veiklai trečiojoje šalyje;~~

2) „leidimas“ – atitinkamų institucijų išduotas bet kokios formos dokumentas, kuriuo suteikiama teisė verstis kredito įstaigos veikla;

3) „filialas“ – veiklos vieta, kuri sudaro juridiškai priklausomą kredito įstaigos dalį ir kuri tiesiogiai atlieka visas ar tam tikras kredito įstaigoms būdingas operacijas; ~~bet koks kredito įstaigos, kurios pagrindinė buveinė yra vienoje valstybėje narėje, veiklos vietų, įsteigtų kitoje valstybėje narėje, skaičius yra laikomas vienu filialu;~~

4) „kompetetingos institucijos“ – nacionalinės institucijos, kurios įstatymų arba kitų teisės aktų yra įgaliotos prižiūrėti ~~vykdyti~~ kredito įstaigas~~ų~~ ~~priežiūrą~~;

---

[20] OL L 275, 2000 10 27, p. 39.

5) „finansų įstaiga“ – įmonė, kuri nėra kredito įstaiga, bet kurios pagrindinė veikla yra įsigyti akcijų arba verstis viena ar keliomis veiklos rūšimis, išvardytomis I priedo 2–12 punktuose;

⇩nauja

6) „įstaigos“ V antraštinės dalies 2 skyriaus 2 ir 3 skirsniuose – įstaigos, kaip apibrėžta [Tarybos direktyvos 96/3/EEB[21] 2 straipsnio 3 dalyje];

🡻2000/12/EB 1 straipsnio 6–8 dalys (pritaikytas)

7) „buveinės valstybė narė“ – valstybė narė, kurioje kredito įstaiga yra gavusi leidimą veiklai pagal ~~4–11~~ ⌦ 6–9 ir 11–14 ⌫ straipsnius;

8) „priimanti valstybė narė“ – valstybė narė, kurioje kredito įstaiga turi filialą arba teikia paslaugas;

9) „kontrolė“ – patronuojančios įmonės ir dukterinės įmonės santykiai, apibrėžti Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnyje, arba bet kokio fizinio ar juridinio asmens ir įmonės panašūs santykiai;

🡻2002/87/EB 29 straipsnio 1 dalies a punktas (pritaikytas)

10) ~~konsoliduotos priežiūros ir~~ ⌦ 57 ⌫ ~~34~~ straipsnio 2 dalies ~~15 ir 16~~ ⌦ o ir p ⌫ punktuose~~u~~ ⌦ , 71–73 straipsniuose ir V antraštinės dalies 4 skyriuje ⌫ ~~tikslais~~ „dalyvavimas valdant kapitalą“ reiškia ⌦ Tarybos ⌫ ~~D~~direktyvos 78/660/EEB ⌦ [22] ⌫ 17 straipsnio pirmajame sakinyje apibrėžtą dalyvavimą arba tiesioginę ar netiesioginę 20 % ar daugiau balso teisių ~~suteikiančių įmonės akcijų~~ arba ~~20 % ar daugiau procentų įmonės~~ kapitalo nuosavybę;

🡻2000/12/EB 1 straipsnio 10–13 dalys (pritaikytas)

11) „kvalifikuotoji akcijų paket~~o~~as dalis“ – tiesiogiai arba netiesiogiai turima~~s~~ įmonės akcijų ~~paketas~~ dalis, kuri~~s~~ sudaro 10 % ar daugiau kapitalo ar balsavimo teisių, arba tokia~~s~~ ~~paketas~~ dalis, kuri~~s~~ suteikia galimybę daryti reikšmingą įtaką tos įmonės~~, kurios akcijų turima,~~ valdymui ⌦ ; ⌫

~~12) „pradinis kapitalas“ – kapitalas, apibrėžtas 34 straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose;~~

12) „patronuojanti įmonė“ – tai:

a) įmonė, apibrėžta Direktyvos 83/349/EEB 1 ir 2 straipsniuose.

b) ~~Konsoliduotos priežiūros ir didelės rizikos kontrolės tikslais~~ ⌦ 71–73 straipsniuose, V antraštinės dalies 2 skyriaus 5 skirsnyje ir 4 skyriuje, ⌫

---

[21] OL L 141, 1993 6 11, p. 1.

[22] OL L 222, 1978 8 14, p. 11.

~~„patronuojanti įmonė“ yra~~ patronuojanti įmonė, apibrėžta Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalyje, taip pat bet kokia įmonė, kuri, kompetentingų institucijų nuomone, turi veiksmingą dominuojantį poveikį kitai bendrovei;

13) „dukterinė įmonė“ – tai:

a) dukterinė įmonė, apibrėžta Direktyvos 83/349/EEB 1 ir 2 straipsniuose;

b) ~~Konsoliduotos priežiūros ir didelės rizikos kontrolės tikslais~~ ⌦ 71–73 straipsniuose, V antraštinės dalies 2 skyriaus 5 skirsnyje ir 4 skyriuje, ⌫ ~~„dukterinė įmonė“ yra~~ dukterinė įmonė, apibrėžta Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalyje, taip pat bet kokia įmonė, kuriai, kompetentingų institucijų nuomone, patronuojanti įmonė turi veiksmingą dominuojantį poveikį.

Visos dukterinių įmonių dukterinės įmonės ~~Dukterinės įmonės visos dukterinės įmonės~~ taip pat laikomos pirmosios visas šias įmones patronuojančios įmonės dukterinėmis įmonėmis;

⇩nauja

14) „patronuojanti kredito įstaiga valstybėje narėje“ – kredito įstaiga, turinti dukterinę įmonę – kredito arba finansų įstaigą – arba dalyvaujanti valdant šių įstaigų kapitalą ir kuri pati nėra dukterinė įmonė kitos kredito įstaigos, gavusios leidimą veiklai toje pačioje valstybėje narėje, arba finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės, įsisteigusios toje pačioje valstybėje narėje, ir kurios kapitalą valdant nedalyvauja jokia kita kredito įstaiga, turinti leidimą veiklai toje pačioje valstybėje narėje;

15) „patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė valstybėje narėje“ – finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kuri pati nėra kredito įstaigos, gavusios leidimą veiklai toje pačioje valstybėje narėje, arba finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės, įsisteigusios toje pačioje valstybėje narėje, dukterinė įmonė;

16) „ES patronuojanti kredito įstaiga“ – patronuojanti kredito įstaiga valstybėje narėje, kuri nėra kitos kredito įstaigos, gavusios leidimą veiklai bet kurioje valstybėje narėje, arba finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės, įsisteigusios bet kurioje valstybėje narėje, dukterinė įmonė ir kurios kapitalą valdant nedalyvauja jokia kita kredito įstaiga, gavusi leidimą veiklai bet kurioje valstybėje narėje;

17) „ES patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė“ – patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė valstybėje narėje, kuri nėra kredito įstaigos, gavusios leidimą veiklai bet kurioje valstybėje narėje, dukterinė įmonė;

🡻2000/12/EB 1 straipsnio 14–18 dalys (pritaikytas)

~~14) „A zona“ visos valstybės narės ir visos kitos valstybės, kurios yra Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) tikrosios narės, bei valstybės, su Tarptautiniu valiutos fondu (TVF) sudariusios susitarimus dėl specialaus skolinimo pagal~~

~~Fondo bendruosius skolinimosi susitarimus. Tačiau kiekviena šalis, kuri pakeičia savo užsienio skolos grąžinimo grafiką, 5 metams pašalinama iš A zonos valstybių grupės;~~

~~15) „B zona“ visos A zonai nepriklausančios šalys;~~

~~16) „A zonos kredito įstaigos“ – kredito įstaigos, kurių leidimai išduoti valstybėse narėse remiantis 4 straipsniu, jų filialai trečiosiose šalyse ir visos privačios bei viešosios įmonės, atitinkančios 1 dalies pirmoje pastraipoje pateiktą apibrėžimą ir gavusios leidimus veiklai kitose A zonos šalyse, taip pat jų filialai;~~

~~17) „B zonos kredito įstaigos“ – visos privačios ir viešosios įmonės, atitinkančios 1 dalies pirmoje pastraipoje pateiktą apibrėžimą ir gavusios leidimus ne A zonoje, taip pat jų filialai, esantys Bendrijoje;~~

~~18) „ne bankų sektorius“ – visi skolininkai, išskyrus kredito įstaigas, apibūdintas 16 ir 17 punktuose, centrinė valdžia ir centriniai bankai, regionų valdžia ir vietos valdžios institucijos, Europos bendrija, Europos investicijų bankas (EIB) ir daugiašaliai plėtros bankai, išvardyti 19 punkte;~~

↓2004/69/EB 1 str. (pritaikytas)

~~„daugiašaliai plėtros bankai“ – Tarptautinis rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Tarptautinė finansų korporacija, Amerikos plėtros bankas, Azijos plėtros bankas, Afrikos plėtros bankas, Europos Tarybos pagalbos įsikuriant fondas, Šiaurės šalių investicijų bankas, Karibų jūros baseino plėtros bankas, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Europos investicijų fondas, Amerikos investicijų korporacija ir Daugiašalė investicijų garantijos agentūra;~~

↓2000/12/EB 1 straipsnio 20 dalis (pritaikyta)

~~20) „didelės rizikos“, „vidutinės rizikos“, „vidutinės arba mažos rizikos“ ir „mažos rizikos“, „nebalansiniai straipsniai“ – straipsniai, apibūdinti 43 straipsnio 2 dalyje ir išvardyti II priede;~~

⇩nauja

18) „valstybinio sektoriaus subjektai“ – pelno nesiekiantys administraciniai vienetai, pavaldūs centrinei valdžiai, regiono valdžiai ar vietos valdžios institucijoms, ar institucijoms, kurios, kompetentingų institucijų nuomone, vykdo tas pačias funkcijas kaip ir regiono ir vietos valdžios institucijos;

↓2002/87/EB 29 straipsnio 1 punkto b papunktis (pritaikytas)

19) „finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė“ – tai finansų įstaiga, kurios visos arba beveik visos dukterinės įmonės yra kredito įstaigos arba finansų įstaigos, iš kurių bent viena yra kredito įstaiga, ir kuri nėra miršią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, apibrėžta ~~2002 m. gruodžio 16 d.~~ Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2002/87/EB ~~dėl finansiniam konglomeratui~~

~~priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros~~[23],

20) „mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė“ – tai patronuojanti įmonė, kita nei finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kredito įstaiga ar mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvoje 2002/87/EB, kurios bent viena iš dukterinių įmonių ~~bendrovių~~ yra kredito įstaiga;

🡻2000/12/EB 1 straipsnio 23 dalis (pritaikytas)

21) „papildomas ~~banko~~ paslaugas tekianti ~~vykdanti~~ įmonė“ – įmonė, kurios pagrindinė veikla yra turto kaip nuosavybės turėjimas arba jo valdymas, duomenų apdorojimo paslaugų valdymas arba kita panaši veikla, papildanti vienos arba kelių kredito įstaigų pagrindinę veiklą;

⇩nauja

22) „operacinė rizika“ – nuostolio, atsirandančio dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorės įvykių, rizika, įskaitant teisinę riziką;

🡻2000/12/EB 1 straipsnio 24 dalis (pritaikytas)

~~„rizika“ taikant 47, 48 ir 49 straipsnius yra turtas ir nebalansiniai straipsniai, nurodyti šios direktyvos 43 straipsnyje bei II ir IV prieduose, netaikant juose numatytų rizikos koeficientų ar laipsnių; rizika, nurodyta minėtame IV priede, turi būti apskaičiuojama pagal vieną iš III priede išdėstytų metodų netaikant sandorio šalies rizikos koeficientų; kompetentingoms institucijoms sutikus, visoms nuosavų lėšų pozicijoms, be išlygų priskiriamoms nuosavoms lėšoms, gali būti netaikomas rizikos apibrėžimas, jei tokios nuosavos lėšos nėra įtrauktos į kredito įstaigos nuosavų lėšų mokumo koeficiento 44 straipsnio tikslais arba kitų nuolatinio stebėjimo koeficientų, numatytų šioje direktyvoje ir kituose Bendrijos teisės aktuose, apskaičiavimą; rizikai nepriskiriama:~~

- ~~jei atliekamos užsienio valiutos operacijos – įprastinio atsiskaitymo rizika, atsirandanti per 48 valandas nuo apmokėjimo, arba~~
- ~~jei atliekamos vertybinių popierių pirkimo ar pardavimo operacijos – įprastinio atsiskaitymo rizika, atsirandanti per penkias darbo dienas po apmokėjimo ar vertybinių popierių perdavimo priklausomai nuo to, kas įvyksta pirmiau;~~

⇩nauja

23) „centriniai bankai“ apima Europos centrinį banką, jei nenurodyta kitaip;

---

[23] OL L 35, 2003 2 11, p. 1.

24) „gautinos sumos sumažėjimo rizika“ – rizika, kad gautina suma sumažės dėl kreditų įsipareigojančiajam asmeniui grynaisiais arba negrynaisiais pinigais;

25) „įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė“ – tikimybė, kad sandorio šalis neįvykdys įsipareigojimų per vienerių metų laikotarpį;

26) „nuostolis“ – ekonominis nuostolis, įskaitant reikšmingą diskonto įtaką ir reikšmingas tiesiogines ir netiesiogines išlaidas, susijusias su priemonės surinkimu;

27) „nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju“ – pozicijos nuostolio, susidariusio dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, ir šiuo metu nepanaudotos įsipareigojimų sumos santykis;

28) „konvertavimo veiksnys“ – šiuo metu nepanaudotos įsipareigojimų sumos, kuriai taikomas rekomenduojamas limitas ir kuri bus panaudota ir nesumokėta įsipareigojimų neįvykdymo metu, ir šiuo metu nepanaudotos įsipareigojimų sumos santykis;

29) „tikėtinas nuostolis“ – tikėtinos prarasti pozicijos sumos dėl galimo sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo arba gautinos sumos sumažėjimo per vienerių metų laikotarpį ir šiuo metu nepanaudotos įsipareigojimų sumos santykis;

30) „kredito rizikos mažinimas“ – kredito įstaigos naudojamos priemonės kredito rizikai, susijusiai su kredito įstaigos tebeturima pozicija arba pozicijomis, sumažinti;

31) „tiesioginis kredito užtikrinimas“ – kredito rizikos mažinimo priemonė, kai kredito įstaigos pozicijos kredito rizika sumažinama kredito įstaigai turint teisę – sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su sandorio šalimi susijusių kredito įvykių atvejais – panaikinti, įpareigoti perduoti, pasiimti nuosavybėn arba pasilikti tam tikrą turtą arba sumas, sumažinti arba pakeisti pozicijos sumą tokia suma, kurią sudaro skirtumas tarp pozicijos sumos ir pretenzijos kredito įstaigai sumos;

32) „netiesioginis kredito užtikrinimas“ – kredito rizikos mažinimo priemonė, kai kredito įstaigos pozicijos kredito rizika sumažinama trečiosios šalies įsipareigojimu sumokėti sumą skolininko įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba atsitikus kitiems nenustatytiems atvejams;

33) „atpirkimo sandoris“ – bet koks sandoris, sudarytas laikantis sutarties, kuriai galima taikyti „atpirkimo sandorio“ arba „atvirkštinio atpirkimo sandorio“ apibrėžimą, kaip numatyta [Direktyvos 93/6/EEB 3 straipsnio m punkte];

34) „vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoris“ – bet koks sandoris, atitinkantis „vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo“ arba „vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimosi“ apibrėžimą, kaip numatyta [Direktyvos 93/6/EEB 3 straipsnio n punkte];

35) „grynųjų pinigų atitikmens priemonė“ – indėlio sertifikatas arba kita panaši priemonė, išleista skolinančios kredito įstaigos;

36) „pakeitimas vertybiniais popieriais“ – sandoris arba schema, pagal kurią kredito rizika, susijusi su pozicija arba pozicijų grupe, yra segmentuojama ir kuriai būdinga:

a) sandorio arba schemos mokėjimai priklauso nuo pozicijos arba pozicijų grupės kokybės;

b) segmentų subordinacija lemia nuostolių paskirstymą per sandorio arba schemos vykdymo laikotarpį;

37) „tradicinis pakeitimas vertybiniais popieriais“ – pakeitimas vertybiniais popieriais, susijęs su ekonominiu vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų perleidimu specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektui, kuris leidžia vertybinius popierius. Tai atliekama vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos nuosavybės teisę perleidžiant iš kredito įstaigos iniciatorės arba per dalinį dalyvavimą. Išleisti vertybiniai popieriai nėra kredito įstaigos iniciatorės mokėjimų prievolė;

38) „sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais“ – pakeitimas vertybiniais popieriais, kai segmentavimas vykdomas išvestinių kredito finansinių priemonių arba garantijų pagalba, ir pozicijų grupė nepašalinama iš kredito įstaigos iniciatorės balanso;

39) „segmentas“ – sutartimi nustatytas kredito rizikos segmentas, susijęs su pozicija arba keliomis pozicijomis, kai segmento pozicija susijusi su rizika patirti tokį kredito nuostolį, kuris būtų didesnis arba mažesnis už to paties dydžio poziciją kiekviename kitame tokiame segmente, neatsižvelgiant į kredito užtikrinimą, kurį trečiosios šalys tiesiogiai suteikia pozicijų turėtojams tame segmente arba kituose segmentuose;

40) „pakeitimo vertybiniais popieriais pozicija“ – pakeitimo vertybiniais popieriais dydis;

41) „iniciatorius“ – vienas iš dviejų:

a) subjektas, kuris pats arba per susijusius subjektus, tiesiogiai arba netiesiogiai, dalyvavo pirminėje sutartyje, iš kurios atsirado skolininko arba galimo skolininko prievolės arba galimos prievolės, iš kurių susidarė pakeitimo vertybiniais popieriais pozicija;

b) subjektas, kuris nusiperka trečiosios šalies pozicijas, įtraukdamas jas į savo balansą ir tada jas pakeičia vertybiniais popieriais;

42) „rėmėjas“ – kredito įstaiga, ne kredito įstaiga iniciatorė, kuri įsteigia ir tvarko turtu užtikrintų komercinių vertybinių popierių programą arba kitą pakeitimo vertybiniais popieriais schemą, pagal kurią perkamos pozicijos iš trečiųjų šalių subjektų;

43) „kredito vertės padidinimas“ – sutartinis susitarimas, kuriuo pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos kredito kokybė yra pagerinama, palyginti su tuo, kokia ji būtų, jei kredito vertės padidinimas nebūtų atliktas, įskaitant padidinimą, kurį suteikia žemesnės subordinacijos pakeitimo vertybiniais popieriais segmentai ir kitos kredito užtikrinimo rūšys;

44) „specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektas (SPPVPS)“ – patikėtinė korporacija arba kitas subjektas, kuris nėra kredito įstaiga, įsteigtas atlikti pakeitimą arba pakeitimus vertybiniais popieriais, kurio vykdoma veikla apsiriboja šio tikslo siekimu, kurio struktūra siekiama atskirti SPPVPS prievoles nuo kredito įstaigos iniciatorės prievolių ir kurio naudą teikiančios dalies turėtojai turi teisę šią dalį įkeisti arba ja apsikeisti be jokių apribojimų;

↓2000/12/EB 1 straipsnio 25–27 dalys (pritaikytas)

45) „susijusių“ klientų grupė“ ⌦ – tai ⌫ :

a) du ar keli fiziniai arba juridiniai asmenys, jeigu nenurodyta kitaip, sukeliantys vieną riziką, kadangi vienas iš jų kontroliuoja (tiesiogiai ar netiesiogiai) antrąjį arba kitus; ~~arba~~

b) du ar keli fiziniai arba juridiniai asmenys, nesusiję tokiais kontrolės santykiais, kurie ~~apibrėžti~~ ⌦ numatyti ⌫ pirmoje įtraukoje, bet kuriuos reikia laikyti sukeliančiais vieną riziką, kadangi jie taip tarpusavyje susiję, kad jeigu vienas iš jų turėtų finansinių problemų, antrasis arba visi kiti grąžindami lėšas tikriausiai taip pat susidurtų su sunkumais;

46) „artimi ryšiai“ – situacija, kai du arba keli fiziniai arba juridiniai asmenys yra susiję ⌦ kuriuo nors iš šių būdų ⌫ :

a) kaip dalyvaujantys valdant kapitalą asmenys, t. y. tiesiogiai ar kontroliuodami, turintys 20 % ar daugiau balsavimo teisių arba įmonės kapitalo; ~~arba~~

b) kaip kontroliuojantys ir kontroliuojami asmenys kontrolės ryšiais~~, t. y. susiję patronuojančios ir dukterinės įmonės ryšiais visais Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytais atvejais, arba kai panašiais ryšiais yra susiję kiti fiziniai ar juridiniai asmenys ir įmonė; visos dukterinių įmonių dukterinės įmonės taip pat laikomos patronuojančios įmonės, esančios šių įmonių hierarchijos viršūnėje, dukterinėmis įmonėmis.~~;

c) ~~Kai du ar keli fiziniai arba juridiniai asmenys yra~~ ⌦ tuo, kad abu arba visi yra ⌫ nuolat susiję su vienu ir tuo pačiu ⌦ trečiuoju ⌫ asmeniu kontrolės ryšiais~~, tie asmenys taip pat laikomi susijusiais artimais ryšiais~~;

47) „pripažintos biržos“ – atsakingų valdžios institucijų ⌦ biržomis ⌫ pripažintos biržos, kurios ⌦ atitinka šias sąlygas ⌫ :

a) ⌦ jos ⌫ nuolat funkcionuoja;

b) ⌦ jos ⌫ vadovaujasi biržos buveinės valstybės narės atitinkamų institucijų išleistomis ir patvirtintomis taisyklėmis, apibrėžiančiomis biržos veiklos sąlygas, patekimo į biržą sąlygas, taip pat sąlygas, kurias turi tenkinti sutartis, kad būtų galima sudaryti veiksmingą biržos sandorį;

c) ⌦ jos ⌫ turi kliringo mechanizmą, ~~kuris numato, kad~~ ⌦ kuriuo ⌫ sutartims, išvardytoms IV priede, taikomas kasdienio įnašo reikalavimas, kuris, kompetentingų institucijų nuomone, suteikia tinkamą apsaugą.

↓2000/12/EB 3 str. (pritaikytas)

5 straipsnis

~~Draudimas įmonėms, išskyrus kredito įstaigas, verstis indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės~~

Valstybės narės draudžia asmenims bei įmonėms (ne kredito įstaigoms) verstis indėlių ar kitokių grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės.

⌦ Pirmoji pastraipa ⌫ ~~Šis draudimas~~ netaikoma~~s~~ tais atvejais, kai priimami indėliai ar kitos lėšos, kuriuos grąžinti turės arba valstybė narė, arba valstybės narės regiono ar vietos valdžios institucijos, arba tarptautinės viešosios organizacijos, kurioms priklauso viena ar kelios valstybės narės, taip pat tais atvejais, kurie aiškiai numatyti nacionaliniuose arba Bendrijos teisės aktuose, jei tokios veiklos reguliavimo ir kontrolės priemonės, skirtos indėlininkams bei investuotojams apsaugoti, būtų taikomos ir minėtais atvejais.

↓ 2000/12/EB

II ANTRAŠTINĖ DALIS

KREDITO ĮSTAIGŲ STEIGIMUISI IR VEIKLAI TAIKOMI REIKALAVIMAI

↓2000/12/EB 4 str. (pritaikytas)
➔$_1$ 2004/xx/EB
➔Direktyvos 2004/xx/EB 3 str.

6 straipsnis

~~Leidimų veiklai išdavimas~~

Valstybės narės reikalauja, kad kredito įstaigos prieš pradėdamos savo veiklą gautų leidimus veiklai. ⌦ Nepažeidžiant 7–9, 11 ir 12 straipsnių, ⌫ ~~V~~v~~v~~alstybės narės ~~pagal 5–9 straipsnius~~ nustato reikalavimus tokiems leidimams gauti ir praneša apie juos ➔$_1$ Komisijai ← .

↓2000/12/EB 8 str. (pritaikytas)

7 straipsnis

~~Veiklos programa ir struktūrinė sandara~~

Valstybės narės taip pat reikalauja, kad prie prašymų išduoti leidimą veiklai būtų pridedama veiklos programa, kurioje, be kitų dalykų, būtų apibūdintos ir planuojamos veiklos rūšys bei struktūrinė įstaigos sandara.

↓2000/12/EB 9 straipsnis (pritaikytas)

8 straipsnis

~~Ekonominiai poreikiai~~

Valstybės narės negali reikalauti, kad prašymas išduoti leidimą veiklai būtų nagrinėjamas rinkos ekonominių poreikių požiūriu.

↓2000/12/EB 5 straipsnio 1 dalis (pritaikytas)

9 straipsnis

~~Pradinis kapitalas~~

1. Nepažeidžiant kitų bendrų sąlygų, nustatytų nacionalinėje teisėje, kompetentingos institucijos neišduoda leidimo veiklai tais atvejais, kai kredito įstaiga neturi atskirų nuosavų lėšų arba kai pradinis kapitalas yra mažesnis negu 5 milijonai eurų.

↓2000/12/EB 1 straipsnio 11 dalis (pritaikytas)

„Pradinis kapitalas“ – ⌦ apima ⌫ kapitaląas ⌦ ir rezervus, kaip minėta ⌫ , ~~apibrėžtas 34~~ ⌦ 57 ⌫ straipsnio ~~2 dalies 1 ir 2~~ ⌦ a ir b ⌫ punktuose.

↓2000/12/EB 5 straipsnio 1 ir 2 dalys (pritaikytas)

Valstybės narės gali nuspręsti, kad kredito įstaigos, kurios neįvykdo reikalavimo dėl atskirų nuosavų lėšų ir kurios veikė 1979 m. gruodžio 15 d., gali toliau verstis savo veikla. Valstybės narės gali atleisti tokias kredito įstaigas nuo ~~6~~ ⌦ 11 ⌫ straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje numatyto reikalavimo vykdymo.

2. ~~Tačiau~~ V~~v~~alstybės narės ~~turi galimybę~~ ⌦ , laikydamosi šių sąlygų, gali ⌫ išduoti leidimą veiklai tam tikrų kategorijų kredito įstaigoms, kurių pradinis kapitalas yra mažesnis negu ~~nustatyta~~ ⌦ nurodyta ⌫ 1 dalyje~~. Tokiais atvejais~~:

   a) pradinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1 milijonas eurų;

   b) suinteresuotos valstybės narės privalo Komisijai pranešti, dėl kokių priežasčių jos pasinaudojo ~~šioje dalyje numatyta~~ ⌦ šia ⌫ pasirinkimo galimybe;

   c) ~~skelbiant 11 straipsnyje nurodytą sąrašą,~~ ⌦ 14 straipsnyje nurodytame sąraše turi būti ⌫ nurodoma ir kiekviena kredito įstaiga, kuri neturi 1 dalyje ~~nustatyto~~ ⌦ nurodyto ⌫ minimalaus kapitalo.

↓2000/12/EB 5 straipsnio 3–7 dalys (pritaikytas)

10 straipsnis

1. Kredito įstaigos nuosavų lėšų suma negali sumažėti tiek, kad nesudarytų pradinio kapitalo sumos, reikalautos pagal ⌦ 9 straipsnį ⌫ ~~1 ir 2 dalis~~ leidimo veiklai gavimo metu.

2. Valstybės narės gali nuspręsti, kad 1993 m. sausio 1 d. jau veikusios kredito įstaigos savo veiklą gali tęsti, net jeigu jų nuosavos lėšos nesiekia ⌦ 9 straipsnyje ⌫ ~~1 ir 2 dalyse~~ numatytos pradinio kapitalo sumos. Šiuo atveju jų nuosavų lėšų suma negali būti mažesnė už didžiausią turėtą nuo 1989 m. gruodžio 22 d.

3. Jeigu ⌦ 2 ⌫ ~~4~~ dalyje nurodytai kategorijai priskiriamos kredito įstaigos kontrolę iš anksčiau šią ~~instituciją~~ įstaigą kontroliavusio asmens perima kitas fizinis ar juridinis asmuo, tos ~~institucijos~~ ⌦ kredito įstaigos ⌫ nuosavų lėšų suma turi būti nemažesnė už ⌦ 9 straipsnyje ⌫ ~~1 ir 2 dalyse~~ ~~numatytą~~ ⌦ nurodytą ⌫ pradinio kapitalo sumą.

4. Susidarius tam tikroms specifinėms aplinkybėms ir pritariant kompetentingoms institucijoms, jeigu susijungia dvi ar daugiau ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ dalyje nurodytai kategorijai priskiriamų kredito įstaigų, dėl tokio susijungimo atsiradusios ~~institucijos~~ ⌦ kredito įstaigos ⌫ nuosavos lėšos negali sumažėti tiek, kad nebesudarytų bendros susijungusių ~~institucijų~~ ⌦ kredito įstaigų ⌫ nuosavų lėšų sumos, buvusios susijungimo metu, kol nesusidarys reikiamos sumos, ⌦ nurodytos ⌫ ~~numatytos~~ ⌦ 9 straipsnyje ⌫ ~~1 ir 2 dalyse~~.

5. Jeigu kartais ⌦ 1, 2 ir 4 ⌫ ~~3, 4 ir 6~~ dalyse nurodytais atvejais nuosavų lėšų suma sumažėtų, kompetentingos institucijos gali (kai aplinkybės tai pateisina) leisti tokiai ~~institucijai~~ ⌦ kredito įstaigai ⌫ per tam tikrą ribotą laikotarpį ištaisyti padėtį arba nutraukti veiklą.

↓2000/12/EB 6 straipsnis (pritaikytas)

11 straipsnis

~~Kredito įstaigų valdymo organai ir pagrindinės buveinės~~

1. Kompetentingos institucijos kredito įstaigai išduoda leidimą veiklai tiktai tada, kai yra bent du asmenys, veiksmingai vadovaujantys kredito įstaigos veiklai.

   ⌦ Jos ⌫ ~~Bet atitinkamos institucijos~~ leidimo veiklai neišduoda, jei šių asmenų reputacija nėra pakankamai gera arba jie stokoja patirties, kad galėtų eiti tokias pareigas.

2. Valstybės narės reikalauja, kad:

   a) kiekviena kredito įstaiga, kuri yra juridinis asmuo ir turi pagal atitinkamos valstybės narės teisę registruotą buveinę, turėtų savo pagrindinę buveinę toje pačioje valstybėje narėje, kur yra jos registruota buveinė,

b) kiekviena kredito įstaiga turėtų savo pagrindinę buveinę toje valstybėje narėje, kuri jai išdavė leidimą ir kurioje ji realiai vykdo savo veiklą.

↓2000/12/EB 7 str. (pritaikytas)

12 straipsnis

~~Akcininkai ir nariai~~

1. Kompetentingos institucijos išduoda leidimus pradėti kredito įstaigų veiklą ⌦ , jei negauna ⌫ ~~tik po to, kai gauna~~ informacijos~~ą~~ apie akcininkų arba narių, kurie gali būti fiziniai ar juridiniai asmenys ir kurie tiesiogiai arba netiesiogiai turi kvalifikuotąsias akcijų paket~~o~~~~us~~ dalis, tapatybę ir apie tų dalių ~~paketų~~ dydžius.

   ⌦ Nustatant ⌫ ~~Apibūdinant~~ kvalifikuotąją akcijų paket~~o~~~~ą~~ dalį šio straipsnio kontekste, atsižvelgiama į balsavimo teises, minimas ~~Tarybos~~ ⌦ Europos Parlamento ir Tarybos ⌫ direktyvos ~~88/627/EEB~~[24] ⌦ 2001/34/EB [25] ⌫ ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ straipsnyje.

2. Kompetentingos institucijos atsisako išduoti leidimus, jeigu, atsižvelgdamos į būtinybę užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį kredito įstaigos valdymą, jos nėra patenkintos ~~minėtų~~ akcininkų ar narių tinkamumu.

3. Jeigu kredito įstaiga ir kiti fiziniai ar juridiniai asmenys yra susiję artimais ryšiais, kompetentingos institucijos išduoda leidimą tik tuo atveju, kai tokie ryšiai joms netrukdo veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijų.

   Kompetentingos institucijos taip pat neišduoda leidimo tuo atveju, kai ⌦ trečiosios šalies ⌫ ~~valstybės, kuri nėra valstybė narė,~~ įstatymai ir kiti teisės aktai, reglamentuojantys vieno ar keleto fizinių ar juridinių asmenų, su kuriais įmonė susijusi artimais ryšiais, veiklą, arba sunkumai, atsirandantys ~~juos~~ įgyvendinant ⌦ tuos įstatymus ir kitus teisės aktus ⌫ , joms trukdo veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijas.

   Kompetentingos institucijos reikalauja, kad kredito įstaigos nuolatos teiktų joms informaciją, kurios prireikia stebint, kaip laikomasi šioje dalyje nurodytų sąlygų.

↓2000/12/EB 8 ir 9 straipsniai (pritaikytas)

~~8 straipsnis~~

~~Veiklos programa ir struktūrinė sandara~~

---

[24] ~~1988 m. gruodžio 12 d. Tarybos direktyva 88/627/EEB dėl informavimo apie biržos prekybos sąrašuose esančios bendrovės akcijų paketo įsigijimą ar pardavimą (OL L 348, 1988 12 17, p. 62).~~

[25] OL L 184, 2001 7 6, p. 1.

~~Valstybės narės taip pat reikalauja, kad prie prašymų išduoti leidimą veiklai būtų pridedama veiklos programa, kurioje, be kitų dalykų, būtų apibūdintos ir planuojamos veiklos rūšys bei struktūrinė įstaigos sandara.~~

~~*9 straipsnis*~~

~~Ekonominiai poreikiai~~

~~Valstybės narės negali reikalauti, kad prašymas išduoti leidimą veiklai būtų nagrinėjamas rinkos ekonominių poreikių požiūriu.~~

↓2000/12/EB 10 straipsnis (pritaikytas)

13 straipsnis

~~Atsisakymas išduoti leidimą veiklai~~

Jei atsisakoma išduoti leidimą veiklai, nurodomos to atsisakymo priežastys ir besikreipiančiajam apie tai pranešama per šešis mėnesius nuo prašymo gavimo dienos arba, jei prašymas buvo neišsamus, per šešis mėnesius nuo tos dienos, kai besikreipiantysis atsiuntė papildomos informacijos, reikalingos sprendimui priimti. Sprendimas visuomet turi būti priimtas per 12 mėnesių nuo prašymo gavimo dienos.

↓2000/12/EB 11 straipsnis (pritaikytas)

14 straipsnis

~~Komisijos informavimas apie išduotą leidimą veiklai~~

Apie kiekvieną išduotą leidimą veiklai pranešama Komisijai.

Kiekvien<u>os</u>~~a~~ kredito įstaig<u>os</u>~~a~~ ⌦ , kuriai buvo išduotas leidimas veiklai, pavadinimas ⌫ įtraukiama<u>s</u> į sąrašą<u>.</u>~~, kurį~~ Komisija ⌦ šį sąrašą ⌫ skelbia *Europos* ⌦ *Sąjungos* ⌫ ~~*Bendrijų*~~ *oficialiajame leidinyje* ir nuolat atnaujina.

↓2000/12/EB 12 str. (pritaikytas)

15 straipsnis

~~Išankstinis konsultavimasis su kitų valstybių narių kompetentingomis institucijomis~~

<u>1.</u> ⌦ Kompetetinga institucija, prieš kredito įstaigai išduodama leidimą veiklai, pasikonsultuoja ⌫ s~~S~~u kitos valstybės narės kompetentingomis institucijomis ⌦ , kai ⌫ ~~turi būti iš anksto konsultuojamasi dėl leidimo veiklai išdavimo kredito įstaigai, kuri yra~~:

⌦ a) atitinkama kredito įstaiga yra ⌫ kitoje valstybėje narėje leidimą veiklai gavusios kredito įstaigos dukterinė įmonė, ~~arba~~

⌦ b) atitinkama kredito įstaiga yra ⌫ kredito įstaigos, kurios patronuojanti įmonė leidimą veiklai yra gavusi kitoje valstybėje narėje, dukterinė įmonė, ~~arba~~

⌦ c) atitinkama kredito įstaiga yra ⌫ kontroliuojama tų pačių fizinių ar juridinių asmenų, kurie kontroliuoja kitą kitoje valstybėje narėje leidimą veiklai gavusią kredito įstaigą.

↓2002/87/EB 29 straipsnio 2 punktas (pritaikytas)

2. ⌦ Kompetetinga institucija, prieš kredito įstaigai išduodama leidimą veiklai, pasikonsultuoja ⌫ ~~S~~su kitos susijusios valstybės narės kompetentinga institucija, atsakinga už kredito įstaigų arba draudimo įmonių priežiūrą, ~~konsultuojamasi prieš išduodant leidimą kredito įstaigai:~~ ⌦ kai: ⌫

a) ⌦ atitinkama kredito įstaiga ⌫ ~~kuri~~ yra Bendrijoje leidimą įsigijusios draudimo įmonės arba investicinės firmos dukterinė įmonė; ~~arba~~

b) ⌦ atitinkama kredito įstaiga ⌫ ~~kuri~~ yra Bendrijoje leidimą įsigijusi draudimo įmonės arba investicinės firmos patronuojančios įmonės dukterinė įmonė; ~~arba~~

c) ⌦ atitinkama kredito įstaiga, ⌫ kurią kontroliuojantis fizinis arba juridinis asmuo taip pat kontroliuoja Bendrijoje leidimą įsigijusią draudimo įmonę arba investicinę firmą.

3. Šio straipsnio ~~pirmoje ir antroje~~ ⌦ 1 ir 2 ⌫ dalyse nurodytos atitinkamos kompetentingos institucijos, vertindamos akcininkų tinkamumą ir kitos tos pačios grupės įmonės valdyme dalyvaujančių direktorių patirtį bei reputaciją, pirmiausia konsultuojasi tarpusavyje. Jos ~~viena kitai perduoda~~ ⌦ keičiasi ⌫ informacij~~a~~ą apie akcininkų tinkamumą ir direktorių reputaciją bei patirtį, kuri yra svarbi ~~kitoms kompetentingoms institucijoms~~ išduodant leidimus ir nuolat vertinant, kaip laikomasi veiklos sąlygų.

↓2000/12/EB 13 straipsnis (pritaikytas)

16 straipsnis

~~Kredito įstaigos, gavusios leidimą veiklai kitoje valstybėje narėje, filialai~~

Priimančios valstybės narės negali reikalauti, kad kitose valstybėse narėse leidimus veiklai gavusių kredito įstaigų filialai iš naujo gautų leidimus veiklai arba turėtų negrąžintinai perduotą kapitalą. Tokie filialai steigiami ir prižiūrimi ⌦ remiantis 22, 25 straipsniais, 26 straipsnio 1–3 dalimis, 29–37 ir 40 straipsniais ⌫ ~~17 straipsnyje, 20 straipsnio 1–6 dalyse ir 22 bei 26 straipsniuose nustatyta tvarka~~.

↓2000/12/EB 14 str. (pritaikytas)

17 straipsnis

~~Leidimo veiklai panaikinimas~~

1. Leidimą veiklai, išduotą kredito įstaigai, kompetentingos institucijos gali panaikinti tik tada, jei tokia įstaiga ar filialas:

   a) per 12 mėnesių nepasinaudoja šiuo leidimu, aiškiai atsisako šio leidimo arba ilgiau kaip šešis mėnesius nebesiverčia savo veikla ir jeigu suinteresuota valstybė narė nėra numačiusi, kad tokiu atveju šis leidimas netenka galios;

   b) gauna leidimą pateikusi klaidingą informaciją ar pasinaudojusi kitomis netinkamomis priemonėmis;

   c) nebeatitinka tų sąlygų, pagal kurias buvo gautas leidimas;

   d) nebeturi pakankamai nuosavų lėšų arba kai nebegalima tikėti, kad ji įvykdys savo įsipareigojimus kreditoriams, ir ypač jeigu kredito įstaiga nebeužtikrina jai patikėto turto saugumo;

   e) kai atsiranda tam tikros aplinkybės, dėl kurių nacionalinė teisė numato galimybę panaikinti leidimą veiklai.

2. Jei leidimas veiklai yra panaikinamas, ~~privalu nurodyti~~ ⌦ nurodoma ⌫ tokio sprendimo priežastis ir ⌦ informuojami ⌫ ~~informuoti~~ apie tai suinteresuoti~~us~~ asmen~~ysis~~. A~~a~~pie leidimo veiklai panaikinimą pranešama Komisijai.

↓2000/12/EB 15 straipsnis (pritaikytas)

18 straipsnis

~~Pavadinimas~~

Užsiimdamos savo veikla, kredito įstaigos gali visoje Bendrijos teritorijoje vartoti tą patį pavadinimą, kurį jos vartoja toje valstybėje narėje, kurioje yra įsikūrusios jų pagrindinės buveinės, nepaisant jokių nuostatų ⌦ priimančioje valstybėje narėje ⌫ dėl žodžių „bankas“, „taupomasis bankas“ ar kitų bankinių pavadinimų~~, kurie gali būti vartojami priimančioje valstybėje narėje~~. Jeigu kyla koks nors pavojus supainioti pavadinimus, priimanti valstybė narė, siekdama aiškumo, gali reikalauti, kad prie tokio pavadinimo būtų pridedami tam tikri paaiškinamieji žodžiai.

↓2000/12/EB 16 straipsnio 1 dalis (pritaikytas)

19 straipsnis

~~Kredito įstaigos akcijų paketas~~

1. Valstybės narės reikalauja, kad kiekvienas fizinis ar juridinis asmuo, kuris pareiškia norįs tiesiogiai ar netiesiogiai valdyti kredito įstaigos kvalifikuotąją akcijų paketo~~ą~~ dalį, apie tai pirmiausia informuotų kompetentingas institucijas – praneštų joms apie planuojamo įsigyti akcijų ~~paketo~~ dalies dydį.

   Toks asmuo taip pat privalo informuoti kompetentingas institucijas, jeigu ketina padidinti savo kvalifikuotąją akcijų paketo~~ą~~ dalį tiek, kad jo turimų balsavimo teisių arba kapitalo dalis pasiektų arba viršytų 20 %, 33 % ar 50 % arba tiek, kad ta kredito įstaiga taptų jo dukterine įmone.

   Nepažeidžiant 2 dalies nuostatų, ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo pirmoje ⌦ ir antroje ⌫ pastraipos~~e~~ paminėto pranešimo dienos kompetentingos institucijos gali pareikšti prieštaravimą tokiam planui, jeigu, atsižvelgus į būtinybę užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį kredito įstaigos valdymą, jų netenkina ⌦ atitinkamo ⌫ ~~pirmoje pastraipoje nurodyto~~ asmens tinkamumas. Jei minėtos institucijos neprieštarauja ~~pirmoje pastraipoje nurodytam~~ ketinimui, jos gali nustatyti maksimalų jo įgyvendinimo laiką.

↓2002/87/EB 29 straipsnio 3 punktas (pritaikytas)

2. Jeigu šio straipsnio 1 dalyje nurodytą akcijų ~~paketą~~ dalį ~~įsigyja~~ ⌦ pareiškia norą įsigyti ⌫ kredito įstaiga, draudimo įmonė arba investicinė firma, kurioms leidimas išduotas kitoje valstybėje narėje, arba kitoje valstybėje narėje leidimą įsigijusios kredito įstaigos, draudimo įmonės arba investicinės firmos patronuojanti įmonė ar fizinis arba juridinis asmuo, kontroliuojantis kitoje valstybėje narėje leidimą įsigijusią kredito įstaigą, draudimo įmonę arba investicinę firmą, ir jeigu po tokio įsigijimo ⌦ kredito įstaiga ⌫ ~~įmonė~~, kurios akcijų dalį ~~paketą~~ įsigyti siūlo minėtoji įsigyjančioji įmonė, taptų įsigyjančios įmonės dukterine arba kontroliuojama įmone, prieš skaičiuojant įsigyjamos akcijų dalies ~~paketo~~ dydį, ~~turi būti~~ konsultuojamasi su šios direktyvos ⌦ 15 ⌫ ~~12~~ straipsnyje ⌦ numatytomis ⌫ ~~nurodytomis~~ kompetentingomis institucijomis.

↓2000/12/EB 16 straipsnio 3 dalis (pritaikyta)

20 straipsnis

~~3.~~ Valstybės narės reikalauja, kad kiekvienas fizinis ar juridinis asmuo, kuris ketina tiesiogiai ar netiesiogiai netekti kredito įstaigos kvalifikuotosios akcijų paketo dalies, visų pirma informuotų kompetentingas institucijas – praneštų joms apie planuojamo netekti akcijų ~~paketo~~

dalies dydį. Toks asmuo taip pat privalo informuoti kompetentingas institucijas, jeigu jis pareiškia norįs sumažinti savo kvalifikuotąją akcijų paketo~~ą~~ dalį tiek, kad jo turimų balsavimo teisių arba kapitalo dalys nesudarytų 20 %, 33 % ar 50 %, arba tiek, kad ta kredito įstaiga nustotų buvusi jo dukterine įmone.

↓2000/12/EB 16 straipsnio 4–6 dalys (pritaikytas)

21 straipsnis

1~~4~~. Kredito įstaigos, sužinojusios apie kiekvieną jų akcijų įsigijimą ar pardavimą, dėl kurio turimos akcijos peržengia ⌦ 19 straipsnio 1 dalyje ir 20 straipsnyje ⌫ ~~1 ir 3 dalyse~~ nurodytas ribas, apie tai informuoja kompetentingas institucijas.

Taip pat bent kartą per metus kredito įstaigos kompetentingoms institucijoms praneša ~~kvalifikuotąsias~~ akcijų paketo~~us~~ dalis turinčių akcininkų bei narių pavadinimus (pavardes) ir tokių akcijų ~~paketų~~ dalių dydžius remdamosi informacija, kuri, pavyzdžiui, gaunama per metinius visuotinius akcininkų ir narių susirinkimus arba vykdant į vertybinių popierių biržų prekybos sąrašus įtrauktoms bendrovėms taikomus reikalavimus.

2~~5~~. Valstybės narės reikalauja, kad kompetentingos institucijos imtųsi tinkamų priemonių susidariusiai padėčiai pakeisti, jei manoma, jog ⌦ 19 straipsnio 1 dalyje ⌫ ~~1 dalyje~~ nurodyti asmenys daro neigiamą įtaką įstaigos riziką ribojančiam ir patikimam valdymui. Tokios priemonės gali būti~~, pavyzdžiui,~~ teismo uždraudimai, sankcijų taikymas direktoriams ir valdytojams arba naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia aptariamų akcininkų ar narių turimos akcijos, sustabdymas.

Panašios priemonės taikomos fiziniams ir juridiniams asmenims, kurie nesilaiko prievolės iš anksto pateikti informaciją, kaip nustatyta ⌦ 19 straipsnio 1 dalyje ⌫ ~~1 dalyje~~. Jeigu akcijų įsigyjama nepaisant kompetentingų institucijų prieštaravimo, valstybės narės (nepriklausomai nuo visų kitų sankcijų, kurias reikės taikyti) numato naudojimosi atitinkamomis balsavimo teisėmis sustabdymą, balsų paskelbimą negaliojančiais arba jų anuliavimą.

3~~6~~. ⌦ Nustatant ⌫ ~~Apibrėžiant~~ kvalifikuotąją akcijų paketo~~ą~~ dalį ir kitus šiame straipsnyje minimus turimų akcijų kiekius, atsižvelgiama į ~~Tarybos direktyvos 88/627/EEB~~ ⌦ Direktyvos 2001/34/EB ⌫ ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ straipsnyje minimas balsavimo teises.

↓2000/12/EB 17 straipsnis (pritaikytas)
⇨ naujas

22 straipsnis

~~**Procedūros ir vidaus kontrolės mechanizmai**~~

1. Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos reikalauja, kad kiekvienoje kredito įstaigoje būtų ~~tinkamos administracinės bei apskaitos procedūros ir pakankami vidaus kontrolės mechanizmai~~ ⇨ tvirtos valdymo priemonės, įskaitant aiškią organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžtomis, skaidriomis ir nuosekliomis atsakomybės, veiksmingais rizikos, su kuria kredito įstaiga susiduria arba gali susidurti, nustatymo, valdymo, stebėsenos ir pranešimo apie tokią riziką procesais ir tinkamais vidaus kontrolės mechanizmais, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras.⇦

2. Straipsnio 1 dalyje nurodytos priemonės, procesai ir mechanizmai turi būti visaverčiai ir proporcingi kredito įstaigos veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Atsižvelgiama į V priede išdėstytus techninius kriterijus.

↓2000/12/EB

III ANTRAŠTINĖ DALIS

NUOSTATOS DĖL ĮSISTEIGIMO LAISVĖS IR LAISVĖS TEIKTI PASLAUGAS

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 1 SKIRSNIS KREDITO ĮSTAIGOS ⌫

↓2000/12/EB 18 str. (pritaikytas)

23 straipsnis

~~Kredito įstaigos~~

Valstybės narės numato, kad steigdama filialus arba teikdama paslaugas I priede išvardytomis veiklos rūšimis~~,~~ pagal ⌦ 25 straipsnį, 26 straipsnio 1–3 dalis, 28 straipsnio 1 ir 2 dalis bei 29–37 straipsnius ⌫ ~~20 straipsnio 1–6 dalis, 21 straipsnio 1 bei 2 dalis ir 22 straipsnį~~, jų teritorijose gali užsiimti kiekviena kredito įstaiga, kuriai leidimą veiklai išdavė ir kurią prižiūri kitos valstybės narės kompetentingos institucijos, jeigu tokia veikla yra numatyta leidime.

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 2 SKIRSNIS FINANSŲ ĮSTAIGOS ⌫

↓2000/12/EB 19 straipsnio pirma ir trečia pastraipos (pritaikytas)

24 straipsnis

~~Finansų įstaigos~~

1. Valstybės narės ~~taip pat~~ numato, kad steigdama filialus arba teikdama paslaugas I priede išvardytomis veiklos rūšimis ⌦ pagal 25 straipsnį, 26 straipsnio 1–3 dalis, 28 straipsnio 1 ir 2 dalis bei 29–37 straipsnius ⌫ ~~, pagal 20 straipsnio 1–6 dalis, 21 straipsnio 1 bei 2 dalis ir 22 straipsnį~~, jų teritorijose gali užsiimti kiekviena kitos valstybės narės finansų įstaiga, esanti kredito įstaigos dukterine įmone arba dviem ar keletui kredito įstaigų priklausanti dukterinė įmonė, kurios steigimo sutartis bei įstatai leidžia užsiimti minėta veikla ir kuri atitinka visas šias sąlygas:

   a) patronuojanti įmonė ar įmonės privalo būti gavusios leidimus verstis kredito įstaigos veikla toje valstybėje narėje, kurios įstatymai reglamentuoja ⌦ finansų įstaigos ⌫ ~~dukterinės įmonės~~ veiklą~~.~~;

   b) aptariamoji veikla privalo būti atliekama tos pačios valstybės teritorijoje~~.~~;

   c) patronuojanti įmonė ar įmonės privalo turėti 90 % ar daugiau balsavimo teisių, kurias suteikia ⌦ finansų įstaigos ⌫ ~~dukterinės įmonės~~ kapitale turimos akcijos~~.~~;

   d) patronuojanti įmonė ar įmonės privalo patenkinti kompetentingų institucijų reikalavimus dėl ⌦ finansų įstaigos ⌫ ~~dukterinės įmonės~~ riziką ribojančio valdymo ir, atitinkamoms buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms pritarus, turi būti pareiškusios, kad jos patronuojančios įmonės solidariai garantuoja ⌦ finansų įstaigos ⌫ ~~dukterinės įmonės~~ prisiimtus įsipareigojimus~~.~~;

   e) ⌦ finansų įstaiga ⌫ ~~dukterinė įmonė~~ privalo, ypač aptariamos veiklos rūšies atžvilgiu, būti veiksmingai įtraukta į ją patronuojančios įmonės arba kiekvienos iš ją patronuojančių įmonių konsoliduotą priežiūrą, atliekamą pagal ⌦ V antraštinės dalies 4 skyriaus 1 skirsnį ⌫ ~~52–56 straipsnius~~ skaičiuojant mokumo rodiklį ~~koeficientą~~, kontroliuojant didelę riziką bei siekiant riboti akcijų dalių ~~paketų~~ dydžius, kaip numatyta ⌦ 120 ⌫ ~~50~~ straipsnyje.

   Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ⌦ tikrina ⌫ ~~privalo tikrinti~~, ar laikomasi minėtų sąlygų, ir ⌦ išduoda ⌫ ~~išduoti~~ ⌦ finansų įstaigai ⌫ ~~dukterinei įmonei~~ pažymą dėl reikalavimų atitikties, kuri turi sudaryti ⌦ 25 ir 28 straipsniuose ⌫ ~~20 straipsnio 1–6 dalyse ir 21 straipsnio 1 bei 2 dalyse~~ nurodyto pranešimo dalį.

Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos užtikrina ⌦ finansų įstaigos ⌫ ~~dukterinės įmonės~~ priežiūrą pagal ⌦ 10 straipsnio 1 dalį, 19–22, 40, 42–52 ir 54 straipsnius ⌫ ~~5 straipsnio 3 dalį, 16, 17, 26, 28, 29, 30 ir 32 straipsnius~~.

↓2000/12/EB 19 str. (šešta pastraipa) (pritaikytas)

2. Jei finansų įstaiga, ⌦ kaip nurodyta 1 dalies pirmoje pastraipoje, ⌫ ~~priskirta šiame straipsnyje apibrėžtai kategorijai,~~ nebeatitinka nors vienos iš galiojančių sąlygų, buveinės valstybė narė apie tai praneša priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, ir priimančios valstybės narės įstatymai pradeda galioti tai veiklos rūšiai, kuria minėta ⌦ finansų įstaiga ⌫ ~~institucija~~ užsiima priimančioje valstybėje narėje.

↓2000/12/EB 19 straipsnio ketvirta pastraipa (pritaikytas)

3. ⌦ 1 ir 2 dalyse ⌫ ~~Šiame straipsnyje~~ išdėstytos nuostatos su visais pakeitimais~~, prieš tai jas reikiamai pakoregavus,~~ yra taikomos ⌦ finansų įstaigos ⌫ dukterinėms įmonėms ⌦ , kaip nurodyta 1 dalies pirmoje pastraipoje ⌫ . ~~Svarbiausia, žodžiai „kredito įstaiga“ turėtų būti suvokiami kaip „finansų įstaiga, atitinkanti 19 straipsnyje išdėstytas sąlygas“, o žodžiai „leidimas veiklai“ – kaip „steigimo sutartis ir įstatai“.~~

↓2000/12/EB 19 straipsnio penkta ir šešta pastraipos (pritaikytas)

~~20 straipsnio 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:~~

~~„Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos taip pat praneša, kokia yra dukterinės finansų įstaigos nuosavų lėšų suma ir konsoliduotas patronuojančios kredito įstaigos mokumo koeficientas.“~~

~~Jei finansų įstaiga, priskirta šiame straipsnyje apibrėžtai kategorijai, nebeatitinka nors vienos iš galiojančių sąlygų, buveinės valstybė narė apie tai praneša priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, ir priimančios valstybės narės įstatymai pradeda galioti tai veiklos rūšiai, kuria minėta institucija užsiima priimančioje valstybėje narėje.~~

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 3 SKIRSNIS NAUDOJIMASIS ĮSISTEIGIMO LAISVE ⌫

↓2000/12/EB 20 straipsnio 1 ir 2 dalys bei 3 dalies pirma ir antra pastraipos (pritaikytas)

25 straipsnis

~~Naudojimasis įsisteigimo laisve~~

1. Kredito įstaiga, norinti steigti filialą kitos valstybės narės teritorijoje, apie tai praneša buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms.

2. Valstybės narės reikalauja, kad kiekviena kredito įstaiga, norinti steigti filialą kitoje valstybėje narėje, pateikdama 1 dalyje nurodytą pranešimą nurodytų tokią informaciją:

   a) valstybę narę, kurios teritorijoje ketina steigti filialą;

   b) veiklos programą, kurioje, be kitų dalykų, atsispindėtų numatomos veiklos rūšys bei filialo struktūrinė organizacija;

   c) adresą priimančioje valstybėje narėje, kur galima gauti dokumentus;

   d) už filialo valdymą ⌦ būsiančių ⌫ atsakingų asmenų pavardes.

3. Jeigu buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į numatomas veiklos rūšis, neturi priežasčių abejoti kredito įstaigos administracine struktūra ar finansinės padėties tinkamumu, tuomet per tris mėnesius nuo 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos jos perduoda tą informaciją priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms ir atitinkamai informuoja suinteresuotą ⌦ kredito ⌫ įstaigą.

   Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos taip pat praneša apie tos kredito įstaigos nuosavų lėšų sumą ir mokumo rodiklį ~~koeficientą~~.

↓2000/12/EB 19 straipsnio penkta pastraipa (pritaikytas)

⌦ Taikydamos išlygą antrai pastraipai, 24 straipsnyje nurodytu atveju ⌫ „Bbuveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ~~taip pat~~ praneša, kokia yra ~~dukterinės~~ finansų įstaigos nuosavų lėšų suma ir konsoliduotas patronuojančios kredito įstaigos mokumo rodiklis ~~koeficientas~~.“~~=~~

↓2000/12/EB 20 straipsnio 3 dalies trečia pastraipa (pritaikyta) (pritaikytas)

4. Jei buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos atsisako perduoti 2 dalyje nurodytą informaciją priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, jos per tris mėnesius nuo visos šios informacijos gavimo dienos suinteresuotai ⌦ kredito ⌫ įstaigai praneša apie savo atsisakymo priežastis.

Tokio atsisakymo atveju arba nesulaukus atsakymo galima kreiptis į buveinės valstybės narės teismą.

↓2000/12/EB 20 straipsnio 4–7 dalys (pritaikytas)

26 straipsnis

14. Per du mėnesius nuo ⌦ 25 straipsnyje ⌫ ~~3 dalyje~~ nurodytos informacijos gavimo dienos iki kredito įstaigos filialui pradedant savo veiklą priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos pasirengia kredito įstaigos priežiūrai pagal ⌦ 5 skirsnį ⌫ ~~22 straipsnį~~ ir prireikus nurodo, kokių sąlygų visuotinės gerovės labui būtina laikytis norint priimančioje valstybėje narėje užsiimti tokia veikla.

25. Kai iš priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų gaunamas pranešimas arba, pasibaigus 14 dalyje nustatytam laikotarpiui, negaunama jokio pranešimo, filialas gali būti įsteigtas ir ⌦ gali ⌫ pradėti savo veiklą.

36. Keičiantis pagal ⌦ 25 straipsnio 2 dalies b, c ar d punktus ⌫ ~~2 dalies b, c ar d punktus~~ perduotai informacijai, kredito įstaiga raštu bent jau prieš mėnesį iki pasikeitimo apie tai praneša buveinės ir priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, kad buveinės valstybės narės institucijos galėtų priimti sprendimą pagal ⌦ 25 straipsnį ⌫ ~~3 dalį~~, o priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos galėtų pagal ⌦ šio straipsnio ⌫ 14 dalį priimti sprendimą dėl pasikeitimo.

47. Laikomasi nuomonės, kad filialams, kurie pradėjo savo veiklą vadovaudamiesi priimančiose valstybėse narėse iki 1993 m. sausio 1 d. galiojusiomis nuostatomis, buvo taikoma ⌦ 25 straipsnyje bei šio straipsnio 1 ir 2 ⌫ ~~1–5~~ dalyse išdėstyta tvarka. Po ⌦ šios ⌫ ~~minėtos~~ datos jų veiklą reglamentuoja ⌦ šio straipsnio 3 ⌫ ~~6~~ dalis ir ⌦ 23 straipsnis, 2 ir 5 skirsniai bei 43 straipsnis ⌫ ~~18, 19, 22 ir 29 straipsniai~~.

↓2000/12/EB 1 straipsnio 3 dalies paskutinis sakinys

27 straipsnis

Bbet koks kredito įstaigos, kurios pagrindinė buveinė yra vienoje valstybėje narėje, veiklos vietų, įsteigtų kitoje valstybėje narėje, skaičius yra laikomas vienu filialu.

↓2000/12/EB (pritaikytas)

4 SKIRSNIS NAUDOJIMASIS LAISVE TEIKTI PASLAUGAS

↓2000/12/EB 21 str. (pritaikytas)

28 straipsnis

~~Naudojimasis laisve teikti paslaugas~~

1. Kiekviena kredito įstaiga, norinti pasinaudoti laisve teikti paslaugas ir pradėti savo veiklą kitos valstybės narės teritorijoje, buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms praneša apie I priede pateiktame sąraše numatytas veiklos rūšis, kuriomis ji ketina užsiimti.

2. Per mėnesį nuo 1 dalyje ⌦ numatyto ⌫ ~~nurodyto~~ pranešimo gavimo dienos buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos persiunčia tą pranešimą priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms.

3. Šis straipsnis nepakeičia kredito įstaigų, teikusių paslaugas iki 1993 m. sausio 1 d., įgytų teisių.

↓2000/12/EB (pritaikytas)

5 SKIRSNIS PRIIMANČIOS VALSTYBĖS NARĖS KOMPETENTINGŲ INSTITUCIJŲ ĮGALIOJIMAI

↓2000/12/EB 22 straipsnio 1 dalis (pritaikytas)

29 straipsnis

~~Priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų įgaliojimai~~

~~1.~~ Statistikos tikslais priimanti valstybė narė gali reikalauti, kad visos kredito įstaigos, turinčios filialą jos teritorijoje, apie savo veiklą joje periodiškai teiktų ataskaitas jos kompetentingoms institucijoms.

Priimančios valstybės narės, vykdydamos ⌦ 41 ⌫ ~~27~~ straipsnyje joms numatytus įpareigojimus, gali reikalauti, kad kitų valstybių narių kredito įstaigų filialai teiktų tokią pat informaciją, kokios tuo tikslu jos reikalauja iš nacionalinių kredito įstaigų.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 2–4 dalys (pritaikytas)

30 straipsnis

1~~2~~. Jei priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos išsiaiškina, kad ⌦ kredito ⌫ įstaiga, jos teritorijoje turinti filialą ar teikianti paslaugas, nesilaiko teisės nuostatų, priimtų toje valstybėje įgyvendinant šios direktyvos nuostatas, susijusias su priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų įgaliojimais, minėtos institucijos reikalauja, kad ta ⌦ kredito ⌫ įstaiga pašalintų atsiradusius pažeidimus.

2~~3~~. Jei tokia ⌦ kredito ⌫ įstaiga nesiima reikalingų veiksmų, priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos atitinkamai informuoja buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas.

Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos kuo greičiau imasi visų deramų priemonių, užtikrinančių, kad ta ⌦ kredito ⌫ įstaiga pašalins atsiradusius pažeidimus. Apie tokių priemonių pobūdį pranešama priimančios valstybės narės kompetentingoms institucijoms.

3~~4~~. Jei – nors buveinės valstybė narė ėmėsi tam tikrų priemonių arba jei šios priemonės buvo nepakankamai veiksmingos ar negali būti pritaikytos atitinkamoje valstybėje narėje – kredito įstaiga ir toliau pažeidinėja ⌦ 1 ⌫ ~~2~~ dalyje nurodytus priimančioje valstybėje narėje galiojančius teisinius reikalavimus, priimanti valstybė narė, iš anksto informavusi buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas, gali imtis deramų priemonių, kad užkirstų kelią tolesniems tvarkos pažeidimams, arba bausti už juos ir neleisti, kiek tai reikalinga, tai ⌦ kredito ⌫ įstaigai toliau sudarinėti sandorių jos teritorijoje. Valstybės narės užtikrina, kad jose būtų galima pateikti teisinius dokumentus dėl tokių priemonių taikymo kredito įstaigoms.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 5 dalis (pritaikytas)

31 straipsnis

~~5.~~ ⌦ 29 ir 30 straipsnių ⌫ ~~1–4 dalių~~ nuostatos nepakeičia valstybių narių įgaliojimų taikyti atitinkamas priemones tam, kad būtų užkirstas kelias jų teritorijoje padarytiems pažeidimams, kuriais nusižengiama teisiniams reikalavimams, skirtiems visuotinei gerovei užtikrinti, ar už juos nubausti. Tokiomis priemonėmis galima ir uždrausti nusižengusioms ⌦ kredito įstaigoms ⌫ ~~institucijoms~~ toliau sudarinėti sandorius jų teritorijose.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 6 dalis (pritaikytas)

32 straipsnis

~~6.~~ Kiekviena pagal ⊠ 30 straipsnio 2 ir 3 dalis arba 31 straipsnį ⌫ ~~3, 4 ir 5 dalis~~ priimta priemonė, įskaitant nuobaudas ar apribojimus naudotis laisve teikti paslaugas, turi būti tinkamai pagrįsta ir perduota suinteresuotai ⊠ kredito ⌫ įstaigai. Kiekvieną tokią priemonę galima apskųsti tos valstybės narės, kurios institucijos ją pritaikė, teisme.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 7 dalis (pritaikytas)

33 straipsnis

~~7.~~ Prieš pradėdamos ⊠ 30 straipsnyje ⌫ ~~2, 3 ir 4 dalyse~~ nurodytas procedūras, priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos nenumatytais atvejais gali imtis atsargumo priemonių, būtinų indėlininkų, investuotojų ir kitų asmenų, kuriems teikiamos paslaugos, interesams apsaugoti. Apie tokias priemones kuo anksčiau pranešama Komisijai ir kitų valstybių narių kompetentingoms institucijoms.

Komisija, pasikonsultavusi su suinteresuotų valstybių narių kompetentingomis institucijomis, gali nuspręsti, kad atitinkama valstybė narė šias priemones turi pakeisti arba atšaukti.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 8 dalis (pritaikytas)

34 straipsnis

~~8.~~ Priimančios valstybės narės gali pasinaudoti joms pagal šią direktyvą tenkančiais įgaliojimais ir imtis tinkamų priemonių, kad būtų užkirstas kelias pažeidimams jų teritorijose atsirasti, arba nubausti už tokius nusižengimus. Nuobauda gali būti ir draudimas ⊠ kredito ⌫ įstaigoms sudaryti naujus sandorius jų teritorijose.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 9 dalis (pritaikytas)

35 straipsnis

~~9.~~ Jei yra panaikinamas leidimas veiklai, priimančios valstybės narės kompetentingos institucijos informuojamos apie tai ir jos imasi atitinkamų priemonių, kad užkirstų kelią atitinkamai ⊠ kredito ⌫ įstaigai savo teritorijoje sudarinėti naujus sandorius ir apsaugotų indėlininkų interesus.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 10 dalis (pritaikytas)

36 straipsnis

~~10.~~ Valstybės narės informuoja Komisiją, kiek ir kokios rūšies būta atvejų, kuomet buvo atsakyta vadovaujantis ⌦ 25 ir 26 straipsniais ⌫ ~~20 straipsnio 1–6 dalimis~~ arba imtasi priemonių pagal ⌦ 30 straipsnio 3 dalį ⌫ ~~šio straipsnio 4 dalį~~.

↓2000/12/EB 22 straipsnio 11 dalis (pritaikytas)

37 straipsnis

~~11.~~⌦ Šis skirsnis ⌫ ~~Nė viena šio straipsnio nuostata~~ netrukdo kredito įstaigoms, turinčioms savo pagrindines buveines kitose valstybėse narėse, priimančioje valstybėje narėje visomis komunikacijos priemonėmis reklamuoti savo paslaugas laikantis visų tokios reklamos formos ir turinio taisyklių, priimtų visuotinės gerovės labui.

↓2000/12/EB

IV ANTRAŠTINĖ DALIS

SANTYKIAI SU TREČIOSIOMIS ŠALIMIS

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 1 SKIRSNIS INFORMACIJA APIE TREČIŲJŲ ŠALIŲ ĮSTAIGAS IR PATEKIMO Į ŠIŲ ŠALIŲ RINKAS SĄLYGOS ⌫

↓2000/12/EB 23 str. (pritaikytas)

~~Informacija apie trečiųjų šalių įstaigų dukterines įmones ir patekimo į šių šalių rinkas sąlygos~~

~~1. Valstybių narių kompetentingos institucijos Komisiją informuoja:~~

~~a) apie leidimus veiklai, išduotus tiesioginei ar netiesioginei dukterinei įmonei, kurios nors vienos iš patronuojančių įmonių veiklą reguliuoja trečiosios šalies įstatymai;~~

~~b) kai tokia patronuojanti įmonė įsigyja tiek Bendrijos kredito įstaigos akcijų, kad ta kredito įstaiga tampa jos dukterine įmone.~~

~~Kai leidimas suteikiamas vienos ar kelių patronuojančių įmonių, kurių veiklą reguliuoja trečiosios šalies įstatymai, tiesioginei ar netiesioginei dukterinei įmonei,~~

~~tos grupės struktūra nurodoma pranešime, kurį, remdamosi 11 straipsniu, kompetentingos institucijos pateikia Komisijai.~~

~~2. Valstybės narės informuoja Komisiją apie visus bendro pobūdžio sunkumus, su kuriais susiduria jų kredito įstaigos įsisteigdamos trečiojoje šalyje arba užsiimdamos joje bankine veikla.~~

~~3. Komisija periodiškai rengia ataskaitas, kuriose, remdamasi 4 ir 5 dalių nuostatomis, nagrinėja Bendrijos kredito įstaigoms trečiosiose šalyse sudarytas sąlygas įsisteigti ir verstis bankine veikla bei įgyti trečiosios šalies kredito įstaigų akcijų. Šias ataskaitas drauge su atitinkamais pasiūlymais Komisija pateikia Tarybai.~~

~~4. Jei Komisija, remdamasi 3 dalyje nurodytomis ataskaitomis ar kita informacija, mano, kad kuri nors trečioji šalis Bendrijos kredito įstaigai nesudaro tokių sąlygų veiksmingai dalyvauti rinkoje, kokias Bendrija sudaro tos trečiosios šalies kredito įstaigoms, Komisija gali pateikti Tarybai pasiūlymą suteikti Komisijai įgaliojimus derėtis dėl to, kad Bendrijos kredito įstaigoms būtų sudarytos panašios konkurencijos sąlygos kaip ir tos šalies kredito įstaigoms. Taryba sprendimą priima kvalifikuota balsų dauguma.~~

~~5. Jei Komisija, remdamasi 1 dalyje nurodytomis ataskaitomis ar kita informacija, mano, kad kuri nors trečioji šalis Bendrijos kredito įstaigoms nesudaro tokių sąlygų, suteikiančių galimybes konkuruoti, kokias turi jos kredito įstaigos, taip pat kad toji šalis nevykdo sąlygų, suteikiančių galimybę veiksmingai dalyvauti rinkoje, Komisija gali pradėti derybas, kad tokią padėtį pagerintų.~~

~~6. Susidarius pirmoje pastraipoje aprašytoms aplinkybėms, bet kuriuo metu pagal 60 straipsnio 2 dalyje išdėstytą procedūrą taip pat gali būti nuspręsta ne tik pradėti derybas, bet ir nustatyti, kad valstybių narių kompetentingos institucijos privalo apriboti arba sustabdyti savo sprendimus dėl tuo metu nagrinėjamų arba būsimų prašymų suteikti leidimus ir įsigyti akcijų, kuriuos pateikia tiesiogiai ar netiesiogiai dukterinę įmonę patronuojančios įmonės, kurių veiklą reglamentuoja atitinkamos trečiosios šalies įstatymai. Minėtos priemonės negali būti taikomos ilgiau kaip tris mėnesius.~~

~~Prieš baigiantis tokiam trijų mėnesių laikotarpiui, į derybų rezultatus atsižvelgusi Taryba, imdamasi veiksmų dėl Komisijos pasiūlymo, gali kvalifikuota balsų dauguma nuspręsti, ar tokias priemones toliau taikyti.~~

~~6. Jei Komisija mano, kad susidarė viena iš 4 ir 5 dalyje aprašytų situacijų, jos prašymu valstybės narės ją informuoja:~~

~~a) apie kiekvieną prašymą išduoti leidimą veiklai tiesioginei ar netiesioginei dukterinei įmonei, kurios vienos ar kelių patronuojančių įmonių veiklą reglamentuoja atitinkamos trečiosios šalies įstatymai;~~

~~b) apie atvejus, kai valstybės narės pagal 16 straipsnį yra informuojamos, jog tokia patronuojanti įmonė pareiškė norinti įsigyti tiek Bendrijos kredito įstaigos akcijų, kad ši taptų jos dukterine įmone.~~

~~Šie reikalavimai teikti informaciją nustoja galioti, kai susitariama su 4 ar 5 dalyje nurodyta trečiąja šalimi arba kai nebetaikomos 5 dalies antroje ir trečioje pastraipose nurodytos priemonės.~~

~~7. Priemonės, kurių imamasi vadovaujantis šio straipsnio nuostatomis, atitinka Bendrijos įsipareigojimus pagal bet kokias dvišales ar daugiašales tarptautines sutartis, reguliuojančias kredito įstaigų steigimosi ir veiklos sąlygas.~~

~~ê 2000/12/EB 24 str. (pritaikytas)~~
➔1 Direktyvos 2004/xx/EB 3 straipsnio 7 punktas

38 straipsnis

~~Kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra ne Bendrijoje, filialai~~

1. Kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra ne Bendrijoje, filialams, pradedantiems savo veiklą arba besiverčiantiems ja, valstybės narės netaiko nuostatų, jiems sukuriančių palankesnes sąlygas, nei tų kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra Bendrijoje, filialams sudaromos sąlygos.

2. Kompetentingos institucijos praneša Komisijai ir ➔1 Europos bankininkystės komitetui ← apie visus leidimus, suteiktus tų kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra ne Bendrijoje, filialams.

3. Nepažeisdama 1 dalies nuostatų, Bendrija, ~~pagal Sutarties nuostatas~~ sudarydama sutartis su viena ar keliomis trečiosiomis šalimis, susitaria ~~pagal abipusiškumo principą~~ taikyti nuostatas, sukuriančias vienodas sąlygas kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra ne Bendrijoje, filialams visoje Bendrijos teritorijoje.

⇩nauja

2 SKIRSNIS

BENDRADARBIAVIMAS SU TREČIŲJŲ ŠALIŲ KOMPETENTINGOMIS INSTITUCIJOMIS ATLIEKANT KONSOLIDUOTĄ PRIEŽIŪRĄ

➔ 2000/12/EB 25 str. (pritaikyta)

39 straipsnis

1. Valstybės narės prašymu arba savo pačios iniciatyva Komisija gali pateikti Tarybai pasiūlymus, skirtus deryboms dėl susitarimų, susijusių su konsoliduota priežiūra, sudarymo su viena arba keliomis trečiosiomis šalimis, jeigu yra atliekama šių įstaigų priežiūra:

   a) kredito įstaigų, kurių patronuojančių įmonių pagrindinė buveinė yra trečiosios šalies teritorijoje~~;~~ ~~ir~~

b) kredito įstaigų, kurios veikia trečiosiose šalyse ir kurių patronuojančios įmonės (kredito įstaigos arba finansų~~inės~~ kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės) pagrindinė buveinė yra Bendrijos teritorijoje.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis sutartimis pirmiausia turi būti siekiama užtikrinti, kad:

a) valstybių narių kompetentingos institucijos galėtų gauti informacijos, reikalingos kredito įstaigų arba finansų~~inių~~ kontroliuojančiųjų (holdingo) bendrovių, kurios yra Bendrijos teritorijoje ir kurių dukterinės kredito įstaigos arba dukterinės finansų įstaigos yra ne Bendrijos teritorijoje arba kurios dalyvauja valdant pastarųjų įstaigų kapitalą, priežiūrą atliekant remiantis konsoliduotais duomenimis apie finansinę padėtį;

b) trečiųjų šalių kompetentingos institucijos galėtų gauti informacijos, reikalingos vykdant patronuojančių įmonių, kurių pagrindinės buveinės yra šių valstybių teritorijose ir kurių dukterinės kredito įstaigos arba dukterinės finansų įstaigos yra vienos arba kelių valstybių narių teritorijose arba kurios dalyvauja valdant tų įstaigų kapitalą, priežiūrą.

↓Direktyvos 2004/xx/EB 3 straipsnio 8 punktas

3. Nepažeisdama Europos bendrijos steigimo sutarties 300 straipsnio 1 ir 2 dalių nuostatų, Komisija, padedama Europos bankininkystės komiteto, išnagrinėja 1 dalyje nurodytų derybų rezultatus ir susidariusią situaciją.

↓2000/12/EB

V ANTRAŠTINĖ DALIS

↓2000/12/EB
⇨ naujas

RIZIKĄ RIBOJANČIOS PRIEŽIŪROS PRINCIPAI IR TECHNINĖS PRIEMONĖS ⇨ BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS ⇦

↓2000/12/EB

1 SKYRIUS

RIZIKĄ RIBOJANČIOS PRIEŽIŪROS PRINCIPAI

⇩nauja

1 SKIRSNIS

BUVEINĖS IR PRIIMANČIOS VALSTYBĖS NARĖS KOMPETENCIJA

↓ 2000/12/EB 26 str. (pritaikytas)

40 straipsnis

~~Buveinės valstybės narės kompetencija atlikti kontrolę~~

1. Už kredito įstaigos, įskaitant pagal ⌦ 23 ir 24 ⌫ ~~18 ir 19~~ straipsnius jų vykdomą veiklą, priežiūrą, pagrįstą riziką ribojančiais principais, atsako buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos nepažeisdamos šios direktyvos tų nuostatų, kurios numato priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų atsakomybę.

2. Šio straipsnio 1 dalies nuostatos neužkerta kelio vykdyti šioje direktyvoje numatomą konsoliduotą priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 27 str. (pritaikytas)

41 straipsnis

~~Priimančios valstybės narės kompetencija~~

Priimančios valstybės narės, bendradarbiaudamos su buveinės valstybių narių kompetentingomis institucijomis, tolesnio derinimo metu atsako už kredito įstaigų filialų likvidumo priežiūrą.

Nepažeisdamos tų priemonių, kurių reikia Europos pinigų sistemai stiprinti, priimančios valstybės narės tebėra visiškai atsakingos už priemones, susijusias su jų pinigų politikos įgyvendinimu.

Tokios priemonės negali numatyti diskriminacinių ar apribojančių sąlygų, paremtų tuo, kad kredito įstaiga leidimą veiklai yra gavusi kitoje valstybėje narėje.

↓ 2000/12/EB 28 str. (pritaikytas)

42 straipsnis

~~**Bendradarbiavimas atliekant priežiūrą**~~

Suinteresuotų valstybių narių kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiauja siekdamos prižiūrėti veiklą tokių kredito įstaigų, kurios veikia, ypač jei jos steigia filialus, kitoje ar kitose valstybėse narėse, ne tose, kuriose yra jų pagrindinė buveinė. Apie šių kredito įstaigų valdymą ir savininkus valstybės narės viena kitai teikia visą informaciją, kuri gali palengvinti jų priežiūrą ir leidimų suteikimo sąlygų analizavimą, taip pat visą kitą informaciją, kuri pirmiausia gali padėti stebėti jų likvidumą, mokumą, indėlių garantijas, didelės rizikos apribojimus, administravimo bei apskaitos procedūras ir vidaus kontrolės mechanizmus.

↓ 2000/12/EB 29 str. (pritaikytas)

43 straipsnis

~~**Filialų, įsteigtų kitoje valstybėje narėje, tikrinimas vietoje**~~

1. Priimančios valstybės narės numato, kad – jeigu kitoje valstybėje narėje leidimą veiklai gavusi kredito įstaiga savo veiklą vykdo per filialą – buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, prieš tai pirmiausia informavusios priimančios valstybės narės kompetentingas institucijas, pačios arba pasitelkusios tuo tikslu paskirtus tarpininkus gali vietoje patikrinti ⌦ 42 ⌫ ~~28~~ straipsnyje nurodytą informaciją.

2. Kad patikrintų filialus, buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos taip pat gali pasinaudoti viena iš kitų ⌦ 141 straipsnyje ⌫ ~~55 straipsnio 7 dalyje~~ nustatytų procedūrų.

3. ~~Šis straipsnis~~ ⌦ 1 ir 2 dalys ⌫ nepažeidžia priimančios valstybės narės kompetentingų institucijų teisės patikrinti jų teritorijoje įsteigtus filialus vietoje atliekant savo pareigas pagal šią direktyvą.

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 2 SKIRSNIS KEITIMASIS INFORMACIJA IR PROFESINĖ PASLAPTIS ⌫

↓2000/12/EB 30 straipsnio 1–3 dalys (pritaikytas)

44 straipsnis

~~Keitimasis informacija ir profesinė paslaptis~~

1. Valstybės narės nustato, kad visi kompetentingose institucijose dirbantys ar dirbę asmenys, taip pat kompetentingų institucijų vardu dirbantys auditoriai ar ekspertai yra saistomi įsipareigojimo laikytis profesinės paslapties.

   ~~Tai reiškia, kad~~ įJokia slapta informacija, kurią jie gali gauti atlikdami savo pareigas, išskyrus informacijos santraukas ar bendrą informaciją, iš kurių nebūtų galima nustatyti duomenų apie atskiras ⌦ kredito ⌫ įstaigas, negali būti jokiam asmeniui ar institucijai perduota, jeigu tai nesusiję su baudžiamojoje teisėje numatytais atvejais.

   Tačiau jeigu yra paskelbtas kredito įstaigos bankrotas arba ji priverstinai likviduojama, slapta informacija, nesusijusi su trečiosiomis šalimis, kurios dalyvauja gelbėjant kredito įstaigą, gali būti atskleista civilinėje ar arbitražo byloje.

2. Šio straipsnio 1 dalies nuostatos netrukdo įvairių valstybių narių kompetentingoms institucijoms keistis informacija, kaip numatyta šioje direktyvoje ir kitose kredito įstaigoms taikomose direktyvose. Šiai informacijai taikomos 1 dalyje numatytos profesinės paslapties sąlygos.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 4 dalis (pritaikytas)

45 straipsnis

~~4.~~ Kompetentingos institucijos, pagal ⌦ 44 straipsnį ⌫ ~~1 ir 2 dalis~~ gavusios slaptą informaciją, gali ją naudoti tik atlikdamos savo pareigas ⌦ ir tik tokiais tikslais ⌫ :

a) tikrinti, ar laikomasi vertimąsi kredito įstaigų veikla reguliuojančių sąlygų, ir remdamosi konsoliduotais ir nekonsoliduotais duomenimis pagerinti stebėjimą, kaip vykdoma tokia veikla, pirmiausia stebėti likvidumą, mokumą, didelę riziką, administravimo bei apskaitos procedūras ir vidaus kontrolės mechanizmus;~~, ar~~

b) taikyti sankcijas;~~, ar~~

c) kai administracine tvarka apskundžiamas kompetentingos institucijos sprendimas;~~, ar~~

d) kai iškeliama byla teisme pagal ~~23~~ ⌦ 55 ⌫ straipsnį arba pagal specialias nuostatas, numatytas šioje ir kitose direktyvose, priimtose dėl kredito įstaigų veiklos.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 3 dalis (pritaikytas)

46 straipsnis

~~3.~~ Valstybės narės gali sudaryti bendradarbiavimo sutartis, kuriomis būtų numatytas keitimasis informacija su trečiųjų šalių kompetentingomis institucijomis, su trečiųjų šalių institucijomis ar organais, kaip numatyta ~~5 ir 6 dalyse~~ ⌦ 47 straipsnyje ir 48 straipsnio 1 dalyje ⌫ , jeigu atskleidžiamai informacijai taikomos profesinės paslapties garantijos ne mažesnės už šiame straipsnyje numatytas. Tokio keitimosi informacija tikslas turi būti minėtų institucijų priežiūros užduočių atlikimas.

Jeigu informacija atsiranda kitoje valstybėje narėje, jos negalima atskleisti be tiesioginio ją atskleidusių kompetentingų institucijų sutikimo ir, jei reikia, tik institucijų sutikime nurodytais tikslais.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 5 dalis (pritaikytas)

47 straipsnis

~~5.~~ ⌦ 44 straipsnio 1 dalis ir 45 straipsnis ⌫ ~~Šio straipsnio 1 ir 4 dalys~~ netrukdo keistis informacija valstybėje narėje, jeigu joje yra viena ar kelios kompetentingos institucijos, tarp valstybių narių, tarp kompetentingų institucijų ir tarp:

a) institucijų, kurioms patikėta valstybinė užduotis prižiūrėti kitas finansų organizacijas bei draudimo bendroves, ir institucijų, atsakingų už finansų rinkų priežiūrą~~,~~;

b) organų, dalyvaujančių kredito įstaigų likvidavimo ir bankroto bei kituose panašiuose procesuose~~,~~;

c) asmenų, atsakingų už įstatymuose numatyto kredito įstaigų ir kitų finansų įstaigų sąskaitų audito atlikimą,

kai jie atlieka priežiūros funkcijas. ~~ar~~

⌦ Jie taip pat netrukdo atskleisti ⌫ ~~kai atskleidžia~~ informacijos~~ą~~, būtinos~~ą~~ jų funkcijoms vykdyti, indėlių garantijų sistemas tvarkantiems organams.

⌦ Abiem atvejais ⌫ g~~G~~autai informacijai taikomos ⌦ 44 straipsnio ⌫ 1 dalyje ⌦ nurodytos ⌫ ~~numatytos~~ profesinės paslapties sąlygos.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 6 ir 7 dalys (pritaikytas)

48 straipsnis

16. Nepaisydamos ⊠ 44–46 straipsnių ⊠ ~~1–4 dalių~~ nuostatų, valstybės narės gali leisti keistis informacija tarp kompetentingų institucijų ir tarp:

a) institucijų, atsakingų už organų, dalyvaujančių kredito įstaigų likvidavimo ir bankroto bei kituose panašiuose procesuose, priežiūrą; ~~, arba~~

b) institucijų, atsakingų už asmenų, kuriems patikėta atlikti įstatymuose numatytą draudimo įmonių, kredito įstaigų, investicinių įmonių ir kitų finansų įstaigų sąskaitų auditą, priežiūrą.

⊠ Tokiais atvejais ⊠ ~~V~~valstybės narės~~, kurios taiko pirmos pastraipos nuostatas,~~ reikalauja, kad būtų ⊠ įvykdytos ⊠ ~~laikomasi~~ bent jau šios~~ų~~ sąlygos~~ų~~:

a) informacija ⊠ turi būti ⊠ skiriama priežiūros užduotims, paminėtoms pirmoje pastraipoje, atlikti~~.~~;

b) šiame kontekste gautai informacijai ⊠ turi būti ⊠ taikomos ⊠ 44 straipsnio ⊠ 1 dalyje numatytos profesinės paslapties sąlygos~~.~~;

c) jeigu informacija gaunama iš kitos valstybės narės, jos negalima atskleisti be tiesioginio ją atskleidusių kompetentingų institucijų sutikimo ir, jei reikia, tik institucijų sutikime nurodytais tikslais.

Valstybės narės Komisijai ir kitoms valstybėms narėms praneša institucijų, kurios pagal šią straipsnio dalį gali gauti informaciją, pavadinimus.

27. Nepaisant ⊠ 44–46 straipsnių ⊠ ~~1–4 dalių~~, valstybės narės, siekdamos sustiprinti stabilumą, taip pat finansų sistemos vientisumą, gali leisti kompetentingoms institucijoms ir institucijoms ar organams, pagal įstatymus atsakingiems už įmonių teisės pažeidimų nustatymą ir tyrimą, tarpusavyje keistis informacija.

⊠ Tokiais atvejais ⊠ ~~V~~valstybės narės~~, kurios taiko pirmos pastraipos nuostatas,~~ reikalauja, kad būtų ⊠ įvykdytos ⊠ ~~laikomasi~~ bent jau šios~~ų~~ sąlygos~~ų~~:

a) informacija skiriama užduotims, paminėtoms pirmoje pastraipoje, atlikti~~.~~;

b) šiame kontekste gautai informacijai taikomos ⊠ 44 straipsnio ⊠ 1 dalyje numatytos profesinės paslapties sąlygos~~.~~;

c) jeigu informacija gaunama iš kitos valstybės narės, jos negalima atskleisti be tiesioginio ją atskleidusių kompetentingų institucijų sutikimo ir, jei reikia, tik institucijų sutikime nurodytais tikslais.

Jeigu pirmoje pastraipoje minimos institucijos ar organai valstybėje narėje savo uždavinį nustatyti ar patikrinti pažeidimus atlieka padedami asmenų, paskirtų tam

tikslui atsižvelgiant į jų ypatingą kompetenciją, bet nedirbančių valstybiniame sektoriuje, pirmoje pastraipoje nurodyta informacija galima keistis ir su jais, laikantis antroje pastraipoje ⌦ nurodytų ⌫ ~~numatytų~~ sąlygų.

Kad būtų galima įgyvendinti ~~antros pastraipos~~ trečią ⌦ pastraipą ⌫ ~~įtrauką~~, institucijos ar organai, paminėti pirmoje pastraipoje, informaciją atskleidusioms kompetentingoms institucijoms praneša asmenų, kuriems ji turi būti siunčiama, pavardes ir tikslias pareigas.

Valstybės narės Komisijai ir kitoms valstybėms narėms praneša institucijų ir organų, kurie gali pagal ⌦ šį straipsnį ⌫ ~~šią straipsnio dalį~~ gauti informaciją, pavadinimus.

~~Iki 2000 m. gruodžio 31 d.~~ Komisija parengia ⌦ šio straipsnio nuostatų ⌫ ~~šios dalies~~ taikymo ataskaitą.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 8 dalis (pritaikytas)

49 straipsnis

~~8.~~ Šis ⌦ skirsnis ⌫ ~~straipsnis~~ netrukdo kompetentingai institucijai perduoti ⌦ informaciją šioms institucijoms jų uždaviniams vykdyti ⌫ :

a) centriniams bankams ir kitoms panašias funkcijas atliekančioms pinigų institucijoms~~;~~ ;

b) tam tikrais atvejais – kitoms valstybės institucijoms, atsakingoms už mokėjimų sistemų priežiūrą.

~~informacijos, skirtos jų uždaviniams atlikti.~~ ⌦ Jis ⌫ ~~Šis straipsnis~~ taip pat netrukdo tokioms institucijoms ar organams perduoti kompetentingoms institucijoms informacijos, kurios šioms gali prireikti pagal ⌦ 45 straipsnį ⌫ ~~4 dalį~~.

Šiame kontekste gautai informacijai taikomos ⌦ 44 straipsnio 1 dalyje ⌫ ~~šiame straipsnyje~~ numatytos profesinės paslapties sąlygos.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 9 dalies pirma ir antra pastraipos (pritaikytas)

50 straipsnis

~~9. Be to, n~~Nepaisant ⌦ 44 straipsnio 1 dalyje ir 45 straipsnyje ⌫ ~~1 ir 4 dalyse~~ minėtų nuostatų, valstybės narės vadovaudamosi įstatymuose nustatyta tvarka gali leisti atskleisti tam tikrą informaciją kitoms jų centrinės valdžios žinyboms, atsakingoms už teisės aktus, susijusius su kredito ir finansų įstaigų, investicines paslaugas teikiančių ir draudimo bendrovių priežiūra, taip pat tų žinybų vardu veikiantiems inspektoriams.

Tačiau informacija tokiu būdu gali būti atskleista tik tada, kai tai būtina riziką ribojančiai kontrolei.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 9 dalies trečia pastraipa (pritaikytas)

51 straipsnis

~~Tačiau v~~Valstybės narės numato, kad informacija, gauta vadovaujantis ⌦ 44 straipsnio 2 dalimi ir 47 straipsniu ⌫ ~~2 ir 5 dalimis~~, taip pat informacija, gauta atlikus ⌦ 43 ⌫ ~~29~~ straipsnio 1 ir 2 dalyse numatytą patikrinimą vietoje, negali būti atskleista ⌦ šiame straipsnyje ⌫ ~~šioje dalyje~~ nurodytais atvejais, išskyrus atvejus, kai gaunamas tiesioginis informaciją atskleidusių kompetentingų institucijų ar valstybės narės, kurioje buvo atliktas patikrinimas vietoje, kompetentingų institucijų sutikimas.

↓2000/12/EB 30 straipsnio 10 dalis (pritaikytas)

52 straipsnis

~~10.~~Šis ⌦ skirsnis ⌫ ~~straipsnis~~ netrukdo ⌦ valstybės narės ⌫ kompetentingoms institucijoms perduoti informacijos, nurodytos ⌦ 44–46 straipsniuose ⌫ ~~1–4 dalyse~~, kliringo rūmams ir kitai panašiai įstaigai, pripažįstamai pagal nacionalinę teisę galinčia teikti kliringo ar atsiskaitymo paslaugas vienos iš valstybių narių rinkai, jeigu jos laikosi nuomonės, kad perduoti šią informaciją būtina tam, kad būtų užtikrintas tinkamas šių organų funkcionavimas, kiek jis susijęs su rinkos dalyvių padarytais ar galimais nusižengimais. Šiame kontekste gautai informacijai taikomos ⌦ 44 straipsnio 1 dalyje ⌫ ~~1 dalyje~~ ⌦ nustatytos ⌫ ~~numatytos~~ profesinės paslapties nuostatos.

Tačiau valstybės narės užtikrina, kad pagal ⌦ 44 straipsnio 2 dalį ⌫ ~~2 dalį~~ gautos informacijos negalima atskleisti ⌦ šiame straipsnyje ⌫ ~~šioje dalyje~~ nurodytomis aplinkybėmis be ją atskleidusių institucijų aiškaus sutikimo.

⇩nauja

3 SKIRSNIS

ASMENŲ, ATSAKINGŲ UŽ METINIŲ IR KONSOLIDUOTŲ ATASKAITŲ TEISINĘ KONTROLĘ, PAREIGOS

↓ 2000/12/EB 31 str. (pritaikytas)

53 straipsnis

~~**Asmenų, atsakingų už metinių ir konsoliduotų ataskaitų teisinę kontrolę, pareigos**~~

1. Valstybės narės numato bent jau tai, kad ~~a)~~ kiekvienas asmuo, gavęs leidimą, apibūdintą ⌦ aštuntojoje ⌫ Tarybos direktyvoje 84/253/EEB[26], atliekantis kredito įstaigoje užduotį, apibūdintą ⌦ ketvirtosios ⌫ Tarybos direktyvos 78/660/EEB[27] 51 straipsnyje ar Tarybos direktyvos 83/349/EEB 37 straipsnyje, ar Tarybos direktyvos 85/611/EEB[28] 31 straipsnyje, ar kitą įstatymų numatytą užduotį, privalo nedelsdamas informuoti kompetentingas institucijas apie bet kokį su ta ⌦ kredito įstaiga ⌫ ~~institucija~~ susijusį faktą ar sprendimą, apie kurį sužinojo vykdydamas minėtą užduotį, jeigu tas faktas ar sprendimas gali:

   a) sukelti rimtą įstatymų ir kitų teisės aktų, kuriuose išdėstytos leidimus reguliuojančios sąlygos ar kurie konkrečiai reguliuoja kredito įstaigų veiklą, pažeidimą~~, ar~~;

   b) pakenkti kredito įstaigos veiklos tęstinumui~~, ar~~;

   c) priversti atsisakyti patvirtinti sąskaitas ar pareikšti išlygą.

   ⌦ Valstybės narės numato bent jau tai, kad ⌫ ~~b)~~ tas asmuo taip pat privalo pranešti apie kiekvieną atliekant ⌦ pirmoje pastraipje ⌫ ~~a punkte~~ apibūdintą užduotį sužinotą faktą ar sprendimą, kuriuos priima įmonė, dėl kontrolės santykių turinti artimų ryšių su kredito įstaiga, kurioje jis atlieka ⌦ tą ⌫ ~~minėtą~~ užduotį.

2. Jeigu asmenys, turintys įgaliojimus, apibūdintus Direktyvoje 84/253/EEB, sąžiningai informuoja kompetentingas institucijas apie kiekvieną 1 dalyje nurodytą faktą ar sprendimą, tai nepažeidžia jokio apribojimo atskleisti informaciją, numatyto kurioje nors sutartyje ar įstatymo, ar kito teisės akto sąlygoje, ir tokiems asmenims netaikoma jokia atsakomybė.

↓2000/12/EB (pritaikytas)

⌦ 4 SKIRSNIS ĮGALIOJIMAI TAIKYTI SANKCIJAS IR TEISĖ KREIPTIS Į TEISMĄ ⌫

↓ 2000/12/EB 32 str. (pritaikytas)

54 straipsnis

~~Kompetentingų institucijų įgaliojimai taikyti sankcijas~~

Nepažeisdamos leidimų panaikinimo procedūrų ir baudžiamosios teisės nuostatų, valstybės narės numato, kad jeigu kredito įstaigos arba atitinkamos jų verslą kontroliuojančios įmonės pažeidžia įstatymus ar kitus teisės aktus dėl jų priežiūros ar veiklos, tai atitinkamos valstybės

---

[26] OL L 126, 1984 5 12, p. 20.

[27] OL L 222, 1978 8 14, p. 11. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 1999/60/EB (OL L 62, 1999 6 26, p. 65).

[28] OL L 375, 1985 12 31, p. 3. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 95/26/EB (OL L 168, 1995 7 18, p. 7).

kompetentingos institucijos gali priimti arba taikyti ~~jiems~~ bausmes ir priemones, skirtas konkretiems nustatytiems pažeidimams arba tokių pažeidimų priežastims pašalinti.

↓ 2000/12/EB 33 str. (pritaikytas)

55 straipsnis

~~Teisė kreiptis į teismą~~

Valstybės narės užtikrina, kad sprendimai, priimami dėl kredito įstaigos, laikantis įstatymų ir kitų teisės aktų, priimtų vadovaujantis šia direktyva, galėtų būti apskųsti teismui. Šis principas taikomas ir tada, kai padavus prašymą gauti leidimą ir kartu pateikus visą pagal galiojančias nuostatas reikalingą informaciją per šešis mėnesius nepriimamas sprendimas dėl to prašymo.

↓2000/28/EB 1 straipsnio 2 punktas (pritaikytas)

~~*33a straipsnis*~~

~~Direktyvos 2000/46/EB 3 straipsnis taikomas kredito įstaigoms.~~

↓2000/12/EB

2 SKYRIUS

RIZIKĄ RIBOJANČIOS PRIEŽIŪROS TECHNINĖS PRIEMONĖS

1 SKIRSNIS

NUOSAVOS LĖŠOS

↓2000/12/EB 34 straipsnio 1 dalis (pritaikytas)

56 straipsnis

~~Bendrieji principai~~

~~1.~~ Kai valstybė narė, įgyvendindama Bendrijos teisės aktus dėl veikiančių kredito įstaigų veiklos riziką ribojančios priežiūros, įstatyme ar teisės akte nustato reikalavimą, kuriame vartojamas nuosavų lėšų terminas ar sąvoka, ji šį terminą ar sąvoką turi suderinti su ⌦ 57–61 ir 63–66 straipsniuose ⌫ ~~šio straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse bei 35–38 straipsniuose~~ pateiktu apibrėžimu.

↓2000/12/EB 34 straipsnio 2 dalies pirma pastraipa (pritaikytas)

57 straipsnis

Kredito įstaigų nekonsoliduotas nuosavas lėšas, atsižvelgiant į ~~38~~ ⊠ 66 ⊠ straipsnyje numatytas ribas, sudaro:

~~1~~a) apmokėtas kapitalas, apibrėžiamas Direktyvos 86/635/EEB 22 straipsnyje, pridėjus akcijų priedus, neįskaitant privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu;

~~2~~b) rezervai, kurių apibrėžimas pateiktas Direktyvos 86/635/EEB 23 straipsnyje, ir praėjusių metų nepaskirstytas pelnas ar nuostolis, likęs po galutinio pelno ir nuostolių paskirstymo;~~. Valstybės narės gali leisti priskaičiuoti tarpinį nepaskirstytą pelną prieš priimdamos oficialų sprendimą, jei tą pelną patikrino už sąskaitų auditą atsakingi asmenys ir jei kompetentingoms institucijoms pateiktas tinkamas įrodymas, jog ši suma įvertinta pagal Direktyvoje 86/635/EEB išdėstytus principus ir iš jos atimti visi numatomi mokesčiai ar dividendai;~~

~~3~~c) lėšos bendrai banko rizikai, apibrėžtai Direktyvos 86/635/EEB 38 straipsnyje, dengti;

~~4~~d) perkainojimo rezervai, apibūdinti Direktyvos 78/660/EEB 33 straipsnyje;

~~5~~e) vertės koregavimo lėšos, apibrėžtos Direktyvos 86/635/EEB 37 straipsnio 2 dalyje;

~~6~~f) kitos ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ straipsnyje apibūdintos pozicijos;

~~7~~g) kredito įstaigų, įkurtų kaip kooperatinės bendrijos, narių kapitalo įnašai, taip pat tam tikrų institucijų, įkurtų kaip fondai, skolininkų solidarieji kapitalo įnašai, kaip nurodyta ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ straipsnio 1 dalyje;

~~8~~h) nustatyto termino kaupiamosios privilegijuotos akcijos ir subordinuotų paskolų kapitalas, kaip nurodyta ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ straipsnio 3 dalyje.

Vadovaujantis ~~38~~ ⊠ 66 ⊠ straipsniu, atimamos šios pozicijos:

~~9~~i) kredito įstaigos nuosavos akcijos, įvertintos buhalterine verte;

~~10~~j) nematerialusis turtas, apibrėžtas Direktyvos 86/635/EEB 4 straipsnio 9 dalies sąvoka „Turtas“;

k~~11~~) einamųjų finansinių metų reikšmingi nuostoliai;

↓2002/87/EB 29 straipsnio 4 punkto a papunktis (pritaikytas)

l~~12~~) akcijų dalys ~~paketai~~ kitose kredito įstaigose ir finansų įstaigose, didesnėsi~~s~~ nei 10 %;

m~~13~~) ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ straipsnyje ir ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ straipsnio 3 dalyje nurodyti kredito įstaigų turimi mažesnės svarbos reikalavimai ir finansinės priemonės, susiję su kredito įstaigomis ir finansų įstaigomis, kurių kiekvienoje kredito įstaigai priklausanti kapitalo dalis yra didesnė nei 10 %;

n~~14~~) ne didesnė nei 10 % kapitalo dalis kitose kredito ir finansų įstaigose, ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ straipsnyje ir ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ straipsnio 3 dalyje nurodyti kredito įstaigų turimi mažesnės svarbos reikalavimai ir finansinės priemonės, susiję su kredito įstaigomis ir finansų įstaigomis, kiti nei šioje~~s~~ pastraipoje~~s~~ ~~12 ir 13 punktuose~~ nurodyti mažesnės svarbos reikalavimai ir sumos, susiję su visomis kapitalo dalimis, mažesnės svarbos reikalavimais ir sumomis, sudarančiais daugiau kaip 10 % tos kredito įstaigos nuosavų lėšų, apskaičiuotų prieš atskaitant šios pastraipos ⊠ l–p ⊠ ~~12–16~~ punktuose nurodytas sumas;

o~~15~~) ⊠ 4 straipsnio 10 dalyje ⊠ ~~1 straipsnio 9 dalyje~~ apibrėžta kapitalo dalis, kredito įstaigai priklausanti:

i) draudimo įmonėse, nurodytose ⊠ pirmosios Tarybos ⊠ ~~D~~direktyvos 73/239/EEB ⊠ [29] ⊠ 6 straipsnyje, ⊠ pirmosios Tarybos ⊠ ~~D~~direktyvos 79/267/EEB ⊠ [30] ⊠ 6 straipsnyje arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 98/78/EB[31] 1 straipsnio b punkte;

ii) perdraudimo įmonėse, nurodytose Direktyvos 98/78/EB 1 straipsnio c punkte;

iii) draudimo kontroliuojančiosiose (holdingo) bendrovėse, nurodytose Direktyvos 98/78/EB 1 straipsnio i punkte;

p~~16~~) kiekviena iš toliau nurodytų kredito įstaigai priklausančių priemonių, susijusių su ~~15~~o punkte apibūdintomis įmonėmis, kuriose ji valdo kapitalo dalį:

i) Direktyvos 73/239/EEB 16 straipsnio 3 dalyje nurodytos priemonės,

ii) Direktyvos 79/267/EEB 18 straipsnio 3 dalyje nurodytos priemonės.

⇩nauja

q) kredito įstaigoms, pagal 3 skirsnio 2 poskirsnį apskaičiuojančioms pagal riziką įvertintas pozicijas – neigiamos sumos, gautos atlikus VII priedo 1 dalies 34

29 ⊠ OL L 228, 1973 8 16, p. 3. ⊠

30 ⊠ OL L 63, 1979 3 13, p. 1. ⊠

31 OL L 330, 1998 12 5, p. 1.

punkto apskaičiavimus, ir tikėtino nuostolio sumos, apskaičiuotos pagal VII priedo 1 dalies 30–31 punktus;

r) pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, kurių rizikos koeficientas – 1250 % pagal IX priedo 4 dalį, suma, apskaičiuota ten nurodytu būdu.

↓2000/12/EB 34 straipsnio 2 dalies 2 punkto paskutinis sakinys (pritaikytas)
⇨ naujas

⌦ Taikydamos b punktą, ⌫ ~~Ŧ~~valstybės narės gali leisti priskaičiuoti tarpinį nepaskirstytą pelną prieš priimdamos oficialų sprendimą, jei tą pelną patikrino už sąskaitų auditą atsakingi asmenys ir jei kompetentingoms institucijoms pateiktas tinkamas įrodymas, jog ši suma įvertinta pagal Direktyvoje 86/635/EEB išdėstytus principus ir iš jos atimti visi numatomi mokesčiai ar dividendai~~.~~.

⇨ Kai kredito įstaiga yra pakeitimo vertybiniais popieriais iniciatorė, grynasis pelnas, gaunamas iš ateities pajamų, kurias duoda vertybiniais popieriais užtikrintas turtas, kapitalizacijos ir didinantis pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų kredito vertę, neįtraukiamas į b punkte nurodytą poziciją.⇦

↓2002/87/EB 29 straipsnio 4 punkto b papunktis (pritaikytas)

58 straipsnis

Jeigu kitoje kredito įstaigoje, finansų įstaigoje, draudimo arba perdraudimo įmonėje ar draudimo kontroliuojančiojoje (holdingo) bendrovėje akcijos įsigyjamos tik laikinai, finansinės paramos operacijos, skirtos tokiai įmonei reorganizuoti ir išgelbėti, tikslais, minėtoji kompetentinga institucija gali atsisakyti taikyti nuostatas dėl ⌦ l–p ⌫ ~~12–16~~ punktuose nurodyto išskaitymo.

59 straipsnis

Vietoj ⌦ o–p ⌫ ~~15 ir 16~~ punktuose nurodyto išskaitymo, valstybės narės savo draudimo įmonėms gali leisti *mutatis mutandis* taikyti Direktyvos 2002/87/EB I priede išvardytus 1, 2 ir 3 metodus. 1 metodas (Apskaitos konsolidavimas) ⌦ gali būti ⌫ taikomas tik tuo atveju, jeigu kompetentingą instituciją patenkina įmonių, kurioms turėtų būti taikomas konsolidavimas, integruoto valdymo ir vidaus kontrolės lygis. Pasirinktas metodas nuosekliai taikomas visą laiką.

60 straipsnis

Valstybės narės gali leisti nuosavas lėšas individualiai skaičiuojančioms kredito įstaigoms, kurioms taikoma šios direktyvos ⌦ 4 skyriaus 1 skirsnyje ⌫ ~~3 skyriuje~~ nustatyta konsoliduota priežiūra arba Direktyvoje 2002/87/EB nustatyta papildoma priežiūra, neišskaityti ⌦ l–p ⌫ ~~12–16~~ punktuose nurodytų sumų, joms priklausančių kredito įstaigose,

finansų įstaigose, draudimo arba perdraudimo įmonėse arba draudimo kontroliuojančiosiose (holdingo) bendrovėse, kurias apima konsoliduota arba papildoma priežiūra.

Ši nuostata taikoma visoms Bendrijos teisės aktais suderintoms riziką ribojančioms taisyklėms.

↓2000/12/EB 34 straipsnio 3 dalis (pritaikytas)

61 straipsnis

~~3.~~ Nuosavų lėšų sąvoka, apibūdinta ⌦ 57 straipsnio a–h ⌫ ~~šio straipsnio 2 dalies 1–8~~ punktuose, apima didžiausią jų pozicijų skaičių ir sumas. Valstybės narės gali savo nuožiūra naudoti šias pozicijas ir nustatyti mažesnes jų ribas bei atimti kitas pozicijas, ne tas, kurios nurodytos ⌦ 57 straipsnio i–r ⌫ ~~2 dalies 9–13~~ punktuose. ~~Tačiau valstybės narės, siekdamos bendro nuosavų lėšų apibrėžimo, taip pat turėtų atsižvelgti į padidėjusį suartėjimo laipsnį.~~

~~Tuo tikslu ne vėliau kaip 1996 m. sausio 1 d. Komisija pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai apie šio ir 35–39 straipsnių taikymą ir prireikus prideda pasiūlymus dėl, jos nuomone, reikalingų pakeitimų. Ne vėliau kaip 1998 m. sausio 1 d. Europos Parlamentas ir Taryba, veikdami pagal Sutarties 251 straipsnyje nustatytą procedūrą ir pasikonsultavę su Ekonomikos ir socialinių reikalų komitetu, išnagrinėja nuosavų lėšų apibrėžimą siekdami, kad bendras apibrėžimas būtų taikomas visuotinai.~~

↓2000/12/EB 34 straipsnio 4 dalis (pritaikytas)

~~4.~~ Kredito įstaiga turi turėti teisę nevaržomai ir nedelsdama pasinaudoti nuosavų lėšų pozicijomis, nurodytomis ⌦ 57 straipsnio a–e ⌫ ~~2 dalies 1–5~~ punktuose, kad iškilus rizikai ar susidarius nuostoliui galėtų iš karto juos panaikinti. Iš nuosavų lėšų sumos turi būti atimami skaičiavimo metu numatomi mokesčiai arba ji turi būti atitinkamai pakoreguojama, kadangi tokie mokesčiai mažina nuosavų lėšų pozicijų sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams pašalinti.

⇩nauja

62 straipsnis

Valstybės narės apie suartėjimo, siekiant bendro nuosavų lėšų apibrėžimo, atžvilgiu pasiektą pažangą praneš Komisijai. Remdamasi šiomis ataskaitomis, Komisija prireikus ne vėliau kaip iki 2009 m. sausio 1 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl šio straipsnio ir 35–39 straipsnių pakeitimų.

↓ 2000/12/EB 35 str. (pritaikytas)

63 straipsnis

~~Kitos nuosavų lėšų pozicijos~~

1. Valstybės narės vartojama nuosavų lėšų sąvoka gali apimti ir kitas pozicijas, kurios, nepriklausomai nuo jų teisinės ar apskaitos paskirties, turi turėti tokius požymius:

a) kredito įstaiga gali jomis laisvai naudotis įprastai banko rizikai padengti, kol dar nėra nustatytos pajamos ar kapitalo nuostolis;

b) jos yra parodomos vidaus apskaitos įrašuose;

c) jų dydį nustato kredito įstaigos vadovybė, patikrina nepriklausomi auditoriai, apie jas informuojama kompetentinga institucija, kuri toliau atlieka jų priežiūrą.

2. Neterminuotieji vertybiniai popieriai ir kitos priemonės toliau taip pat gali būti laikomi kitomis nuosavų lėšų pozicijomis, jeigu jie atitinka tokias sąlygas:

a) jie negali būti išpirkti jų turėtojo iniciatyva ar be išankstinio kompetentingų institucijų pritarimo;

b) skolinimosi sutartyje turi būti numatyta galimybė kredito įstaigai atidėti paskolos palūkanų mokėjimą;

c) skolintojo pretenzijos kredito įstaigai be jokių išlygų turi būti subordinuotos visų nesubordinuotų kreditorių pretenzijų atžvilgiu;

d) vertybinių popierių emisijos dokumentuose turi būti numatyta, kad skola ir nesumokėtos palūkanos yra tokio dydžio, kad jų pakaktų nuostoliams padengti, o kredito įstaiga galėtų toliau atlikti prekybos operacijas;

e) sumuojant atsižvelgiama tik į visiškai apmokėtas sumas.

Prie šių nuosavų lėšų pozicijų galima pridėti privilegijuotąsias akcijas su kaupiamuoju dividendu, bet kitas nei minimos ⌦ 57 ⌫ ~~34~~ straipsnio 2 dalies ⌦ h ⌫ ~~g~~ punkte.

⇩ naujas

3. Kredito įstaigoms, pagal 3 skirsnio 2 poskirsnį apskaičiuojančioms pagal riziką įvertintas pozicijas, teigiamos sumos, gautos atlikus VII priedo 1 dalies 34 punkto apskaičiavimus, iki 0,6 % pagal riziką įvertintų pozicijų, apskaičiuotų pagal 2 poskirsnį, gali būti patvirtintos kaip kitos pozicijos. Šioms kredito įstaigoms vertės koregavimai ir nuostatos, įtraukti į VII priedo 3 skirsnio 1 dalies 34 punkte minimus apskaičiavimus, bei vertės koregavimai ir nuostatos dėl pozicijų, paminėtų 57 straipsnio e punkte, į nuosavas lėšas įtraukiami tik laikantis šios nuostatos. Todėl

pagal riziką įvertintos pozicijos neapima pozicijų, apskaičiuotų atsižvelgiant į pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, kurių rizikos koeficientas – 1250 %.

↓ 2000/12/EB 36 str. (pritaikytas)

64 straipsnis

~~Kitos nuostatos dėl nuosavų lėšų~~

1. Kredito įstaigų, įkurtų kaip kooperatinės bendrijos, minimos ⌦ 57 straipsnio g punkte ⌫ ~~34 straipsnio 2 dalies 7 punkte~~, narių įsipareigojimus sudaro tokių bendrijų nepareikalautas apmokėti kapitalas kartu su tokių kooperatinių bendrijų narių teisiniais įsipareigojimais papildomai įnešti negrąžinamas lėšas, jei kredito įstaiga patirtų nuostolių (tokiu atveju turi būti įmanoma pareikalauti, kad minėtos lėšos būtų įneštos nedelsiant).

   Kredito įstaigų, įsteigtų kaip fondai, skolininkų solidarieji įsipareigojimai traktuojami taip pat, kaip ir anksčiau minėtos nuosavų lėšų pozicijos.

   Visas tokias pozicijas galima priskirti nuosavoms lėšoms, jeigu nacionalinėje teisėje jos yra pripažįstamos tokio tipo institucijų nuosavomis lėšomis.

2. Valstybės narės valstybinių kredito įstaigų nuosavoms lėšoms nepriskiria garantijų, kurias šioms kredito įstaigoms suteikia jos ar jų vietos valdžios institucijos.

3. Valstybės narės ar kompetentingos institucijos nuosavoms lėšoms gali priskirti nustatyto termino privilegijuotąsias akcijas su kaupiamuoju dividendu, minimas ~~34 straipsnio 2 dalies~~ ⌦ 57 straipsnio h ⌫ ~~8~~ punkte, bei tame pačiame punkte minimą subordinuotų paskolų kapitalą, jei egzistuoja privalomi susitarimai, kuriuose numatyta, kad kredito įstaigos bankroto ar likvidavimo atveju pretenzijos patenkinamos po visų kitų kreditorių pretenzijų ir neapmokamos tol, kol neatsiskaitoma už visas tuo metu neapmokėtas skolas.

   Subordinuotų paskolų kapitalas turi ~~taip pat~~ atitikti tokius papildomus kriterijus:

   a) įskaitomas tik visiškai apmokėtas kapitalas;

   b) tokių paskolų pradinis terminas turi būti ne trumpesnis kaip penkeri metai, kuriam pasibaigus jos gali būti grąžinamos~~; jei skolos terminas nenustatytas, ji grąžinama tik praėjus penkerių metų išankstinio įspėjimo laikotarpiui, išskyrus atvejus, kai paskolos jau nelaikomos nuosavomis lėšomis, arba jeigu paskolą grąžinant anksčiau nei numatyta reikalingas kompetentingų institucijų sutikimas. Kompetentingos institucijos gali leisti anksčiau grąžinti tokias paskolas, jeigu tokią iniciatyvą pareiškė paskolos davėjas ir jeigu tai neturės įtakos jų gavusios kredito įstaigos mokumui;~~

   c) subordinuotų paskolų, laikomų nuosavomis lėšomis, apimtis turi būti pamažu mažinama ne trumpiau kaip penkerius paskutinius metus iki paskolos grąžinimo termino;

d) paskolos sutartyje neturi būti nuostatos, kad, esant konkrečiai nurodytoms aplinkybėms, (bet ne kredito įstaigos uždarymo atveju) paskola grąžinama prieš susitartą grąžinimo terminą.

↓2000/12/EB 36 straipsnio 3 dalies b punktas, išbraukiant pirmus 17 žodžių
⇨ naujas

⇨Taikant antros pastraipos b punktą,⇦ jei skolos terminas nenustatytas, ji grąžinama tik praėjus penkerių metų išankstinio įspėjimo laikotarpiui, išskyrus atvejus, kai paskolos jau nelaikomos nuosavomis lėšomis, arba jeigu paskolą grąžinant anksčiau nei numatyta reikalingas kompetentingų institucijų sutikimas. Kompetentingos institucijos gali leisti anksčiau grąžinti tokias paskolas, jeigu tokią iniciatyvą pareiškė paskolos davėjas ir jeigu tai neturės įtakos ją gavusios kredito įstaigos mokumui;

⇩nauja

4. Kredito įstaigos į nuosavas lėšas neįtraukia nei atsargų tikrąja verte, susijusių su pelnu arba nuostoliais, atsiradusiais dėl pagal nusidėvėjimo vertę įvertintų finansinių priemonių grynųjų pinigų srautų apsaugos, nei pelno arba nuostolių dėl savo įsipareigojimų, įvertintų tikrąja verte, atsiradusių dėl kredito įstaigų kredito būklės pokyčių.

↓ 2000/12/EB 37 str. (pritaikytas)

65 straipsnis

~~Nuosavų lėšų konsoliduotas apskaičiavimas~~

1. Jei apskaičiavimus reikia atlikti konsoliduotai, ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ straipsnio 2 dalyje nurodytų pozicijų konsoliduotos sumos apskaičiuojamos vadovaujantis ~~52–56 straipsniuose~~ ⌦ 4 skyriaus 1 skirsnyje ⌫ nustatytomis taisyklėmis. Be to, kai toliau nurodytos pozicijos yra kredito (neigiami) straipsniai, tai skaičiuojant nuosavas lėšas jie laikomi konsoliduotomis atsargomis. Tokios pozicijos yra:

   a) visi mažumos interesai pagal Direktyvos 83/349/EEB 21 straipsnį, kai taikomas visuotinės integracijos metodas;

   b) pirmas konsolidavimo skirtumas, apibrėžtas Direktyvos 83/349/EEB 19, 30 ir 31 straipsniuose;

   c) keitimo skirtumai, įtraukti į konsoliduotas atsargas atsižvelgiant į Direktyvos 86/635/EEB 39 straipsnio 6 dalį;

   d) kiti skirtumai, gaunami remiantis Direktyvos 83/349/EEB 33 straipsnyje nurodytu metodu įtraukus dalyvavimo valdant kapitalą dalį.

2. ~~Kai šios anksčiau nurodytos pozicijos yra debeto (teigiami) įrašai, skaičiuojant konsoliduotas nuosavas lėšas juos reikia atimti~~ ⌦ Kai šio straipsnio 1 dalies a–d

punktuose nurodytos pozicijos yra debeto (teigiami) įrašai, skaičiuojant konsoliduotas nuosavas lėšas jie atimami ⌫ .

↓2000/12/EB 38 straipsnio 1 dalis (pritaikytas)
⇨ naujas

66 straipsnis

~~Atskaitymai ir ribos~~

1. Šios direktyvos ⌦ 57 straipsnio d–h ⌫ ~~34 straipsnio 2 dalies 4–8~~ punktuose nurodytoms nuosavų lėšų pozicijoms taikomos šios ribos:

   a) ⌦ d–h ⌫ ~~4–8~~ punktuose nurodytų pozicijų suma negali viršyti didžiausios 100 % sumos, gaunamos sudėjus ⌦ a, b ir c ⌫ ~~1, 2 ir 3~~ punktuose nurodytas pozicijas ir atėmus ⌦ i–k ⌫ ~~9, 10 ir 11~~ punktuose nurodytas pozicijas ⇨ ir 50 % q punkte nurodytų sumų; ⇦

   b) ⌦ g–h ⌫ ~~7 ir 8~~ punktuose nurodytų pozicijų negali viršyti didžiausios 50 % sumos, gaunamos sudėjus ⌦ a, b ir c ⌫ ~~1, 2 ir 3~~ punktuose nurodytas dalis ir atėmus ⌦ i–k ⌫ ~~9, 10 ir 11~~ punktuose nurodytas pozicijas ⇨ ir 50 % q punkte nurodytų sumų ⇦ ;

   c) ~~12 ir 13~~ punktuose ⌦ nuo l ⌫ ⇨ iki q ⇦ nurodytų pozicijų suma turi būti atimta iš visų pozicijų bendros sumos.

⇩nauja

2. 57 straipsnio r punkte nurodytos pozicijos turi būti atimtos iš to straipsnio a–h punktuose nurodytų pozicijų bendros sumos, jei kredito įstaiga, laikydamasi 75 straipsnio, kaip nurodyta IX priedo 4 dalyje, neįtraukė ankstesnių pozicijų į savo pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimus.

↓2000/12/EB 38 straipsnio 2 dalis (pritaikyta)

~~2~~3. Kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į laikinas ir išskirtines aplinkybes, gali leisti kredito įstaigoms viršyti 1 dalyje nurodytas ribas.

↓ 2000/12/EB 39 str. (pritaikytas)

67 straipsnis

~~Įrodymų kompetentingoms institucijoms pateikimas~~

Kompetentingoms institucijoms turi būti pateiktas jas tenkinantis įrodymas, kad laikomasi sąlygų, nurodytų ⌦ šiame skirsnyje ⌫ ~~34 straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse ir 35–38 straipsniuose~~.

⇩ nauja

2 SKIRSNIS

NUOSTATOS DĖL RIZIKOS

1 POSKIRSNIS – TAIKYMO APIMTIS

68 straipsnis

1. Kredito įstaigos individualiai laikosi 22 ir 75 straipsniuose bei 5 skirsnyje numatytų įsipareigojimų.

2. Kiekviena kredito įstaiga, kuri nėra nei dukterinė įmonė valstybėje narėje, kurioje jai išduotas leidimas veiklai ir vykdoma jos priežiūra, nei patronuojanti įmonė, ir kiekviena kredito įstaiga, kuriai netaikoma konsoliduota priežiūra pagal 73 straipsnį, individualiai laikosi 120 ir 123 straipsniuose numatytų įsipareigojimų.

3. Kiekviena kredito įstaiga, kuri nėra nei patronuojanti, nei dukterinė įmonė, ir kiekviena kredito įstaiga, kuriai netaikoma konsoliduota priežiūra pagal 73 straipsnį, individualiai laikosi 5 skyriuje numatytų įsipareigojimų.

69 straipsnis

1. Valstybės narės gali netaikyti 68 straipsnio 1 dalies jokiai kredito įstaigos dukterinei įmonei, kai atitinkama valstybė narė išduoda leidimus veiklai ir dukterinei įmonei, ir kredito įstaigai bei atlieka jų priežiūrą, o dukterinę įmonę apima kredito įstaigai, kuri yra patronuojanti įmonė, taikoma konsoliduota priežiūra, ir kai įvykdytos visos toliau nurodytos sąlygos, tam, kad būtų užtikrinta, jog nuosavos lėšos atitinkamai paskirstytos tarp patronuojančios įmonės ir dukterinių įmonių:

   a) šiuo metu nėra ir nenumatoma esminių ar teisinių kliūčių jos patronuojančiai įmonei greitai pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;

   b) jos patronuojanti įmonė yra saistoma besąlygiškos, aiškios ir neatšaukiamos prievolės pervesti nuosavas lėšas dukterinei įmonei ir įvykdyti savo įsipareigojimus, arba dukterinių įmonių rizika nėra svarbi;

   c) patronuojančios įmonės rizikos įvertinimo, nustatytmo ir kontrolės procedūros apima dukterinę įmonę;

   d) patronuojanti įmonė turi teisę skirti arba nušalinti daugelį dukterinės įmonės valdymo organo narių.

2. Valstybės narės gali pasinaudoti šio straipsnio 1 dalyje numatyta galimybe, kai patronuojanti įmonė yra finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, įsteigta toje

pačioje valstybėje narėje kaip kredito įstaiga, su sąlyga, kad jai būtų taikoma tokia pati priežiūra kaip kredito įstaigoms, o ypač, kad ji laikytųsi 71 straipsnio 1 dalyje nurodytų standartų.

70 straipsnis

Kompetentingos institucijos konkrečiu atveju gali leisti patronuojančioms kredito įstaigoms valstybėje narėje įtraukti į savo reikalavimo pagal 68 straipsnio 1 dalį apskaičiavimą tas Bendrijos dukterines įmones, kurios atitinka 69 straipsnio 1 dalies a, c ir d punktų sąlygas, ir kurių didelė rizika ar esminiai įsipareigojimai yra susiję su ta valstybėje narėje esančia patronuojančia kredito įstaiga.

71 straipsnis

1. Nepažeisdamos 68–70 straipsnių, patronuojančios kredito įstaigos valstybėje narėje laikosi 75, 120, 123 straipsniuose ir 5 skirsnyje numatytų įsipareigojimų tiek ir tokiu būdu, kaip nurodyta 133 straipsnyje, pagal savo konsoliduotą finansinę padėtį.

2. Nepažeisdamos 68–70 straipsnių, kredito įstaigos, kurias kontroliuoja patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė valstybėje narėje, laikosi 75, 120, 123 straipsniuose ir 5 skirsnyje numatytų įsipareigojimų tiek ir tokiu būdu, kaip nurodyta 133 straipsnyje, pagal savo konsoliduotą finansinę padėtį.

   Kai valstybėje narėje esanti patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė kontroliuoja daugiau kaip vieną kredito įstaigą, pirmoji pastraipa taikoma tik tokiai kredito įstaigai, kuriai konsoliduota priežiūra taikoma pagal 125 ir 126 straipsnius.

72 straipsnis

1. ES patronuojančios kredito įstaigos turi vykdyti 5 skyriuje numatytus įsipareigojimus, remdamosi savo konsoliduota finansine padėtimi.

   Tačiau savo pagrindinių dukterinių įmonių atžvilgiu jos turi pateikti XII priedo 1 dalies 5 punkte nurodytą informaciją atskirai arba iš dalies konsoliduotai.

2. ES patronuojančios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės kontroliuojamos kredito įstaigos turi vykdyti 5 skyriuje numatytus įsipareigojimus, remdamosi tos finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės konsoliduota finansine būkle.

   Tačiau savo pagrindinių dukterinių įmonių atžvilgiu jos turi atskleisti XII priedo 1 dalies 5 punkte nurodytą informaciją atskirai arba iš dalies konsoliduotai.

3. Kompetentingos institucijos, atsakingos už konsoliduotą priežiūrą pagal 125–131 straipsnius, gali nuspręsti visai ar iš dalies netaikyti 1 ir 2 dalių kredito įstaigoms, kurios įtrauktos į panašią atskleidžiamą informaciją, kurią konsoliduotai teikia trečiojoje šalyje esanti patronuojanti įmonė.

↓2000/12/EB 52 str. 3 dalis (pritaikytas)

73 straipsnis

~~6~~1. Valstybės narės arba kompetentingos institucijos, atsakingos už pagal ~~53~~ ⊠ 125–131 ⊠ straipsnius konsoliduotai atliekamą priežiūrą, gali nuspręsti, kad kredito ar finansų įstaigai arba papildomas ~~banko~~ paslaugas teikiančiai įmonei, kuri yra dukterinė įmonė arba kurioje kita bendrovė dalyvauja valdant kapitalą, konsoliduota priežiūra gali būti nevykdoma šiais atvejais:

a) kai ~~jeigu~~ ⊠ atitinkama ⊠ įmonė~~, kurią reikėtų įtraukti į konsoliduotą priežiūrą,~~ yra trečiojoje šalyje, kurioje esama įstatyminių kliūčių reikalingai informacijai perduoti~~.~~;

b) kai ~~jeigu~~, kompetentingų institucijų nuomone, ⊠ atitinkama ⊠ įmonė~~, kuriai reikėtų taikyti konsoliduotą priežiūrą,~~ nėra svarbi tik kredito įstaigų priežiūros atžvilgiu ir ⊠ bet kuriuo atveju ⊠ ~~visais atvejais~~ – jeigu ⊠ atitinkamos ⊠ įmonės~~, kuriai reikėtų taikyti konsoliduotą priežiūrą,~~ bendras balansas mažesnis už vieną iš šių dviejų dydžių:

i) 10 mln. EUR;

ii) ~~arba~~ 1 % bendro patronuojančios įmonės arba įmonės, dalyvaujančios valdant jos kapitalą, balanso.

~~Jeigu kelios įmonės atitinka anksčiau išvardytus kriterijus, joms konsoliduota priežiūra vis dėlto turi būti taikoma tuo atveju, kai kartu paėmus įmonės yra svarbios siekiant minėtų tikslų, arba~~

c) kai ~~jeigu~~, už konsoliduotą priežiūrą atsakingų kompetentingų institucijų nuomone, ⊠ atitinkamos ⊠ įmonės~~, kuriai reikėtų taikyti konsoliduotą priežiūrą,~~ finansinės padėties konsolidavimas būtų netinkamas arba klaidinantis, atsižvelgiant į kredito įstaigų priežiūros tikslus.

↓ 2000/12/EC Art. 2000/12/EB 52 straipsnio 3 dalies antros įtraukos paskutinis sakinys (pritaikytas)

Jeigu ⊠ pirmos pastraipos b punkte nurodytais atvejais ⊠ kelios įmonės atitinka anksčiau išvardytus kriterijus, joms konsoliduota priežiūra vis dėlto turi būti taikoma tuo atveju, kai kartu paėmus įmonės yra svarbios, siekiant konkrečių ~~minėtų~~ tikslų~~, arba~~.

⇩nauja

2. Kompetentingos institucijos turi reikalauti, kad dukterinės kredito įstaigos iš dalies konsoliduotai taikytų 75, 120, 123 straipsniuose ir 5 skirsnyje nurodytus reikalavimus, jeigu tos kredito įstaigos arba patronuojanti įmonė, kai ji yra finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, turi kredito įstaigą arba finansų įstaigą, arba

turto valdymo bendrovę, kaip nurodyta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 5 dalyje, kaip dukterinę įmonę trečiojoje šalyje, arba dalyvauja tokios įmonės kapitalo valdyme.

3. Kompetentingos institucijos turi reikalauti, kad patronuojančios ir dukterinės įmonės pagal šią direktyvą konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai vykdytų 22 straipsnyje nurodytus įsipareigojimus, kad užtikrintų, jog jų susitarimai, procesai ir mechanizmai būtų vieningi ir tinkamai integruoti ir kad būtų galima pateikti bet kokius su priežiūra susijusius duomenis ir informaciją.

2 POSKIRSNIS – REIKALAVIMŲ APSKAIČIAVIMAS

74 straipsnis

1. Išskyrus atvejus, kai numatyta kitaip, turto ir nebalansinių straipsnių vertinimas atliekamas pagal apskaitos sistemą, kuri kredito įstaigai taikoma pagal Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 ir Direktyvą 86/635/EEB.

2. Nepažeisdamos 68–72 straipsniuose nurodytų reikalavimų kompetentingos institucijos užtikrina, kad apskaičiavimai, skirti patikrinti, ar kredito įstaigos vykdo 75 straipsnyje numatytus įsipareigojimus, būtų atliekami ne rečiau kaip du kartus per metus.

Apskaičiavimus atlieka arba pačios kredito įstaigos – šiuo atveju jos praneša rezultatus ir bet kokius duomenų komponentus kompetentingoms institucijoms – arba kompetentingos institucijos, naudodamos kredito įstaigų pateiktus duomenis.

3 POSKIRSNIS – MINIMALUS NUOSAVŲ LĖŠŲ LYGIS

75 straipsnis

Nepažeisdamos 136 straipsnio, valstybės narės reikalauja, kad kredito įstaigos turėtų nuosavų lėšų, kurios visuomet viršytų arba būtų lygios šių kapitalo reikalavimų sumai:

a) kredito rizikai ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai visos jų veiklos atžvilgiu, išskyrus jų prekybos knygoje apskaitomą veiklą ir nelikvidų turtą, jei šios pozicijos atimamos iš nuosavų lėšų pagal [Direktyvos 93/6/EEB 13 straipsnio 2 dalies d punktą], taikomi 8 procentai visų jų pagal riziką įvertintų pozicijų, apskaičiuotų pagal 3 skirsnį;

b) jų prekybos knygoje apskaitomos veiklos atžvilgiu pozicijos rizikai, atsiskaitymų ir sandorio šalies rizikai tiek, kiek leidžiama viršyti 111–117 straipsniuose numatytas ribas, didelėms pozicijoms, viršijančioms tokias ribas, taikomi [Direktyvos 93/6/EEB V skyriaus 4 skirsnyje] nustatyti kapitalo reikalavimai;

c) visos jų veiklos atžvilgiu užsienio valiutos rizikai ir prekių rizikai taikomi [Direktyvos 93/6/EEB 18 straipsnyje] nustatyti kapitalo reikalavimai;

d) visos jų veiklos atžvilgiu operacinei rizikai taikomi 4 skirsnyje nustatyti kapitalo reikalavimai.

↓2000/12/EB

~~**2 SKIRSNIS**~~

~~**MOKUMO KOEFICIENTAS**~~

~~*40 straipsnis*~~

~~**Bendrieji principai**~~

~~1. Mokumo koeficientas – 41 straipsnyje apibūdintų nuosavų lėšų santykis su visu turtu ir nebalansiniais straipsniais, įvertintais pagal riziką vadovaujantis 42 straipsniu.~~

~~2. Kredito įstaigų, kurios nėra nei patronuojančios įmonės, apibūdintos Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnyje, nei šių įmonių dukterinės įmonės, mokumo koeficientas apskaičiuojamas atskirai.~~

~~3. Patronuojančių įmonių mokumo koeficientai apskaičiuojami konsoliduotai, vadovaujantis šioje direktyvoje ir Direktyvoje 86/635/EEB nurodytais būdais.~~

~~4. Kompetentingos institucijos, atsakingos už leidimų veiklai išdavimą kredito įstaigoms, kurios yra patronuojančios įmonės, bei už jų priežiūrą, taip pat gali reikalauti, kad mokumo koeficientas šiai patronuojančiai įmonei ir bet kuriai jos dukterinei įmonei, kurioms kompetentingos institucijos išduoda leidimus ir kurias prižiūri, būtų apskaičiuojamas iš dalies konsoliduotai ar nekonsoliduotai. Jeigu toks stebėjimas, kuriuo siekiama užtikrinti, kad bankų grupėje kapitalas būtų tinkamai paskirstytas, neatliekamas, šiam tikslui pasiekti turi būti taikomos kitos priemonės.~~

~~5. Nepažeisdamos nuostatos, kad kredito įstaigos turi laikytis 2, 3 ir 4 dalyse ir 52 straipsnio 8 ir 9 dalyse išdėstytų reikalavimų, kompetentingos institucijos užtikrina, kad koeficientai būtų apskaičiuojami ne rečiau kaip du kartus per metus. Apskaičiavimus atlieka ir rezultatus bei visus skaičiuojant naudotus duomenis kompetentingoms institucijoms perduoda pačios kredito įstaigos arba, panaudodamos kredito įstaigų pateiktus duomenis, apskaičiavimus atlieka kompetentingos institucijos.~~

~~6. Turto ir nebalansinių straipsnių vertė nustatoma vadovaujantis Direktyva 86/635/EEB.~~

~~*41 straipsnis*~~

~~**Skaitiklis: nuosavos lėšos**~~

~~Mokumo koeficiento skaitiklį sudaro šioje direktyvoje apibūdintos nuosavos lėšos.~~

~~42 straipsnis~~

~~Vardiklis: pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai~~

~~1. Kredito rizikos laipsniai, išreikšti procentais, turto straipsniams taikomi vadovaujantis 43 ir 44 straipsniais, o tam tikrais atvejais – 45, 62 ir 63 straipsniais. Kiekvieno turto straipsnio balansinė vertė dauginama iš atitinkamo rizikos koeficiento ir gaunama pagal riziką įvertinta vertė.~~

~~2. Nebalansiniams straipsniams, išvardytiems šios direktyvos II priede, taikomas dviejų etapų apskaičiavimas, apibūdintas 43 straipsnio 2 dalyje.~~

~~3. Nebalansinių straipsnių, išvardytų 43 straipsnio 3 dalyje, atžvilgiu išlaidos, galinčios susidaryti keičiant sutartį, jeigu sandorio šalis neįvykdytų įsipareigojimų, apskaičiuojamos taikant vieną iš dviejų šios direktyvos III priede pateiktų metodų. Šios išlaidos dauginamos iš atitinkamo sandorio šalies rizikos koeficiento, nurodyto 43 straipsnio 1 dalyje, tačiau nurodytas 100 % rizikos koeficientas keičiamas 50 % koeficientu tam, kad būtų apskaičiuota pagal riziką įvertinta vertė.~~

~~4. Pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių, nurodytų 2 ir 3 dalyse, suma sudaro mokumo koeficiento vardiklį.~~

~~43 straipsnis~~

~~Rizikos koeficientai~~

~~1. Skirtingoms turto straipsnių kategorijoms priskiriami šie rizikos koeficientai, nors prireikus kompetentingos institucijos gali nustatyti ir didesnius koeficientus:~~

~~(a) Nulinis rizikos koeficientas taikomas:~~

~~(1) grynieji~~ems pinigams ir lygiaverčiams straipsniams;

~~(2) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos A zonos centrinei valdžiai ir centriniams bankams;~~

~~(3) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos Europos Bendrijoms;~~

~~(4) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, apdraustos tiesioginėmis A zonos centrinės valdžios ir centrinių bankų ar Europos Bendrijų garantijomis;~~

~~(5) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos B zonos centrinei valdžiai ir centriniams bankams, išreikštos ir išmokėtos skolininkų nacionaline valiuta;~~

~~(6) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, turinčios tiesiogines B zonos centrinės valdžios ir centrinių bankų garantijas, išreikštos ir išmokėtos nacionaline valiuta, bendra skolininkui ir garantui;~~

~~(7) turto straipsniams, pakankamai apdraustiems pagal kompetentingų institucijų reikalavimus užstatu, kurį sudaro A zonos centrinės valdžios ar centrinių bankų vertybiniai popieriai, Europos Bendrijų išleisti vertybiniai popieriai, grynųjų~~

~~pinigų indėliai, laikomi skolinančioje įstaigoje, indėlio pažymėjimai arba panašūs skolinančios įstaigos išleisti ir jai pateikti vertybiniai popieriai;~~

~~(b) 20 % rizikos koeficientas taikomas:~~

~~(1) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos Europos investicijų bankui;~~

~~(2) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos daugiašaliams plėtros bankams;~~

~~(3) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, apdraustos tiesiogine Europos investicijų banko garantija;~~

~~(4) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, apdraustos tiesioginėmis daugiašalių plėtros bankų garantijomis;~~

~~(5) turto straipsniams, kuriuos, vadovaujantis 44 straipsnio nuostatomis, sudaro pretenzijos A zonos regionų valdžiai ar vietos valdžios institucijoms;~~

~~(6) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, vadovaujantis 44 straipsnio nuostatomis apdraustos tiesioginėmis A zonos regionų valdžios ar vietos valdžios institucijų garantijomis;~~

~~(7) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos A zonos kredito įstaigoms, tačiau kurie nėra šių kredito įstaigų nuosavos lėšos;~~

~~(8) turto straipsniams, kuriuos sudaro metų ar trumpesnio mokėjimo termino pretenzijos B zonos kredito įstaigoms, išskyrus šių įstaigų išleistus vertybinius popierius, kurie pripažįstami kaip jų nuosavų lėšų pozicijos;~~

~~(9) turto straipsniams, kurie apdrausti tiesioginėmis A zonos kredito įstaigų garantijomis;~~

~~(10) turto straipsniams, kuriuos sudaro metų ar trumpesnio mokėjimo termino pretenzijos, apdraustos tiesioginėmis B zonos kredito įstaigų garantijomis;~~

~~(11) turto straipsniams, pakankamai apdrausti pagal kompetentingų institucijų reikalavimus užstatu, kurį sudaro Europos investicijų banko ar daugiašalių plėtros bankų išleisti vertybiniai popieriai;~~

~~(12) pinigams kelyje;~~

~~(c) 50 % rizikos koeficientas taikomas:~~

~~(1) paskoloms, kurių visa suma pagal kompetentingų institucijų reikalavimus visiškai apdrausta įkeičiant nuosavas gyvenamąsias patalpas, kuriose gyvena, gyvens ar kurias išnuomos skolininkas, taip pat paskoloms, kurių visa suma pagal kompetentingų institucijų reikalavimus visiškai apdrausta įkeičiant Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių, veikiančių pagal 1991 m. Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių įstatymą ar vėliau priimtus lygiaverčius teisės aktus, reglamentuojančius nuosavybę, kurioje gyvena, gyvens ar kurią išnuomos skolininkas, akcijas;~~

«vertybiniams popieriams, užtikrintiems hipoteka», kurie gali būti laikomi paskolomis, nurodytomis pirmoje pastraipoje ar 62 straipsnio 1 dalyje, jeigu kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į kiekvienoje valstybėje narėje egzistuojančią teisės sistemą, juos laiko lygiaverčiais paskolų rizikos požiūriu. Nepakenkiant toms vertybinių popierių rūšims, kurios gali būti įskaitytos ir kurios atitinka šio, t. y., 1 punkto sąlygas, «vertybiniai popieriai, užtikrinti hipoteka» gali apimti priemones, apibūdintas Tarybos direktyvos 93/22/EEB priedo B dalies 1 straipsnio a ir b punktuose[32]. Kompetentingos institucijos turi būti pirmiausia užtikrintos, kad:

(i) tokie vertybiniai popieriai yra visiškai ir tiesiogiai užtikrinti keliomis hipotekomis, kurios yra tokio pat pobūdžio kaip ir hipotekos, apibūdintos 1 punkte ar 62 straipsnio 1 dalyje, ir kad jais galima be kliūčių pasinaudoti sukuriant hipoteka užtikrintus vertybinius popierius;

(ii) investuotojai į hipoteka užtikrintus vertybinius popierius tiesiogiai ar per jų vardu veikiantį patikėtinį arba įgaliotą atstovą, tenkinant reikalavimus, susijusius su turto, užtikrinto hipoteka, straipsniais, turi pirmumo teisę nusirašyti sumą, kuri būtų proporcinga jų turimiems vertybiniams popieriams;

(2) išankstiniams apmokėjimams ir sukauptoms pajamoms: šis turtas turi būti įvertintas pagal riziką, kuri priskiriama sandorio šaliai, jeigu kredito įstaiga jį gali nustatyti vadovaudamasi Direktyva 86/635/EEB. Kitais atvejais, kai ji negali nustatyti sandorio šalies, taikomas vienodas 50% rizikos koeficientas;

(d) 100 % rizikos koeficientas taikomas:

(1) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos B zonos centrinei valdžiai ir centriniams bankams, išskyrus atvejus, kai lėšos išreikštos ir išmokėtos skolininko nacionaline valiuta;

(2) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos B zonos regionų valdžiai ir vietos valdžios institucijoms;

(3) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos B zonos kredito įstaigoms su metų ar ilgesniu kaip vienerių metų mokėjimo terminu;

(4) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos A ar B zonų ne bankų sektoriams;

(5) materialiam turtui, kuris apibūdintas Direktyvos 86/635/EEB 4 straipsnio 10 dalyje;

(6) akcijoms, dalyvavimo valdant kapitalą daliai ar kitoms nuosavų lėšų pozicijoms kitose kredito įstaigose, kurios neatimamos iš skolinančių įstaigų nuosavų lėšų;

---

32 1993 m. gegužės 10 d. Tarybos direktyva 93/22/EEB dėl investicinių paslaugų vertybinių popierių srityje (OL L 141, 1993 6 11, p. 27). Direktyva paskutinį kartą pakeista Direktyva 97/9/EB (OL L 84, 1997 3 26, p. 22).

~~(7) visam kitam turtui, išskyrus turtą, kuris atimamas iš nuosavų lėšų.~~

~~2. Nebalansiniams straipsniams, išskyrus tuos, kurie apibūdinti 3 dalyje, taikomos šios sąlygos: pirmiausia jie sugrupuojami pagal II priede pateiktas rizikos grupes. Imama visa vertė tų straipsnių, kurie priskiriami didelės rizikos straipsniams, vidutinės rizikos straipsnių – 50 % vertės, vidutinės arba mažos rizikos straipsnių – 20 % vertės, o mažos rizikos straipsnių – nulinė vertė. Antrajame etape nebalansinių straipsnių vertė, pakoreguota pagal anksčiau nurodytą tvarką, dauginama iš rizikos koeficiento, taikomo atitinkamoms sandorio šalims vadovaujantis turtui taikomais reikalavimais, kurie nurodyti 1 dalyje ir 44 straipsnyje. Sudarant turto pirkimo ir atpirkimo sandorius ar vienakrypčio išankstinio pirkimo sandorius, atsižvelgiama į rizikos koeficientus, taikomus šiam turtui, o ne sandorių šalims. Pasirašyto, bet neapmokėto į Europos investicijų fondą kapitalo dalis gali būti įvertinta 20% rizikos koeficientu.~~

~~3. Šios direktyvos III priede nurodyti metodai taikomi IV priede išvardytiems nebalansiniams straipsniams, išskyrus:~~

~~– sandorius, kuriais prekiaujama pripažintose biržose;~~

~~– užsienio valiutos keitimo sandoriams (išskyrus sandorius dėl aukso), kurių pradinis terminas yra 14 kalendorinių dienų ar mažiau.~~

~~Iki 2006 m. gruodžio 31 d. valstybių narių kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti šios direktyvos III priede išdėstytų metodų nebiržiniams sandoriams, kurių kliringą atlieka kliringo rūmai, jeigu šie atlieka teisėtos sandorio šalies vaidmenį ir jeigu visi dalyviai kiekvieną dieną visiškai apdraudžia pateiktą poziciją tokiu būdu apsaugodami tiek esančią, tiek galimą ateities poziciją. Kompetentingos institucijos privalo užsitikrinti, kad pateiktas užstatas suteiktų tokią pat apsaugą, kaip ir užstatas, tenkinantis 1 dalies a punkto 7 papunkčio sąlygas, ir kad yra pašalinta rizika, jog kliringo rūmų pozicija viršys pateikto užstato rinkos vertę. Valstybės narės informuoja Komisiją apie tai, kaip jos naudojasi šia galimybe.~~

~~4. Jeigu nebalansiniai straipsniai yra apdrausti tiesioginėmis garantijomis, jie pagal riziką įvertinami taip, tarsi juos turėtų padengti ne sandorio šalis, o garantijos išleidėjas. Jeigu potenciali rizika, susidaranti dėl nebalansinių operacijų pagal kompetentingų institucijų reikalavimus yra visiškai apdrausta bet kokiu turtu, kuris pripažįstamas kaip užstatas pagal 1 dalies a punkto 7 papunktį ir b punkto 11 papunktį, tai priklausomai nuo konkretaus užstato taikomas nulinis arba 20 % rizikos koeficientas.~~

~~Valstybės narės gali taikyti 50 % rizikos koeficientą tiems nebalansiniams straipsniams, kuriuos sudaro laidavimai ar garantijos, turintys kredito pakaitalų savybių ir kurie pagal kompetentingų institucijų reikalavimus yra visiškai užtikrinti hipoteka, atitinkančia 1 dalies e punkto 1 papunkčio reikalavimus, numatydamos, kad garantijos išleidėjas turi tiesioginę teisę į tokį užstatą.~~

~~5. Tais atvejais, kai turtui ir nebalansiniams straipsniams priskiriama mažesnė rizika dėl to, kad yra kompetentingoms institucijoms priimtinos tiesioginės garantijos ar užstatas, mažesnis rizikos koeficientas taikomas tik tai daliai, kuriai yra suteikta garantija arba kuri visiškai padengta užstatu.~~

~~44 straipsnis~~

~~Pretenzijų valstybių narių regionų valdžiai ar vietos valdžios institucijoms įvertinimas pagal riziką~~

~~1. Nepaisydamos 43 straipsnio 1 dalies b punkto reikalavimų valstybės narės gali nustatyti nulinį rizikos koeficientą savo valstybės regionų valdžiai ir vietos valdžios institucijoms, jeigu nesiskiria pretenzijų joms ir pretenzijų šių valstybių centrinei valdžiai rizika, kadangi regionų valdžios ir vietos valdžios institucijos taip pat turi įgaliojimus rinkti mokesčius, ir tais atvejais, kai tarp institucijų egzistuoja tam tikri konkretūs susitarimai, kuriais siekiama sumažinti tikimybę, kad regionų valdžia ar vietos valdžios institucijos neįvykdys įsipareigojimų. Nulinis rizikos koeficientas, nustatytas vadovaujantis šiais kriterijais, taikomas balansiniams ir nebalansiniams straipsniams, sudarantiems pretenzijas atitinkamai regionų valdžiai ir vietos valdžios institucijoms, taip pat kitoms pretenzijoms bei nebalansiniams straipsniams, kuriuos garantuoja ta regionų valdžia ir vietos valdžios institucijos ar kurie pagal kompetentingų institucijų reikalavimus yra apdrausti užstatu, kurį sudaro tos regionų valdžios ar vietos valdžios institucijų išleisti vertybiniai popieriai.~~

~~2. Valstybės narės informuoja Komisiją, jeigu, jų manymu, nulinio rizikos koeficiento taikymas pagrįstas kriterijais, išdėstytais 1 dalyje. Komisija šią informaciją išplatina. Kitos valstybės narės gali pasiūlyti kredito įstaigoms, kurių priežiūrą vykdo jų kompetentingos institucijos, taikyti nulinį rizikos koeficientą tais atvejais, kai jos palaiko verslo ryšius su aptariama regionų valdžia ar vietos valdžios institucijomis, arba kai jos turi pretenzijų, kurių įvykdymą pastarosios garantavo, įskaitant užstatą vertybiniais popieriais.~~

~~45 straipsnis~~

~~Kiti koeficientai~~

~~1. Nepažeisdamos 44 straipsnio 1 dalies, valstybės narės gali taikyti 20% rizikos koeficientą turto straipsniams, pagal kompetentingų tarnybų reikalavimus apdraustiems užstatu, kurį sudaro A zonos regiono valdžios ar vietos valdžios institucijų išleisti vertybiniai popieriai, indėliai, laikomi A zonos kredito įstaigose, išskyrus skolinančių įstaigą, arba indėlio pažymėjimais ar panašiomis kredito įstaigos išleistomis priemonėmis.~~

~~2. Valstybės narės gali taikyti 10 % rizikos koeficientą pretenzijoms toms įstaigoms, kurios specializuojasi buveinės valstybės narės tarpbankinėje ir valstybės skolų rinkoje ir kurias kompetentingos institucijos atidžiai prižiūri, jeigu šie turto straipsniai visiškai apdrausti pagal buveinės valstybės narės kompetentingų institucijų reikalavimus turto straipsnių, nurodytų 43 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose, kombinacija, kurią kompetentingos institucijos laiko tinkamu užstatu.~~

~~3. Valstybės narės informuoja Komisiją apie bet kurias nuostatas, patvirtintas vadovaujantis 1 ir 2 dalimis, ir apie jų patvirtinimo motyvus. Komisija šią informaciją perduoda valstybėms narėms. Komisija periodiškai patikrina šių nuostatų poveikį, kad būtų užtikrinta, jog jos neiškreipia konkurencijos.~~

~~46 straipsnis~~

~~Administraciniai vienetai ir pelno nesiekiančios organizacijos~~

~~Įgyvendindamos 43 straipsnio 1 dalies b punktą kompetentingos institucijos į regionų valdžios ir vietos valdžios institucijų sąvoką gali įtraukti pelno nesiekiančias organizacijas, pavaldžias regiono valdžiai ar vietos valdžios institucijoms, ar institucijas, kurios, kompetentingų institucijų nuomone, vykdo tas pačias funkcijas kaip ir regiono, ir vietos valdžios institucijos.~~

~~Kompetentingos institucijos į regionų valdžios ir vietos valdžios institucijų sąvoką taip pat gali įtraukti bažnyčias ir religines bendruomenes, kurios pagal viešąją teisę yra įsteigtos kaip juridiniai asmenys ir kurios renka mokesčius vadovaudamosi teisės aktais, suteikiančiais joms teisę tuo užsiimti.~~

~~*47 straipsnis*~~

~~**Mokumo koeficiento dydis**~~

~~1. Kredito įstaigos privalo visą laiką išlaikyti 40 straipsnyje nurodytą dydį, kuris negali būti mažesnis kaip 8 %.~~

~~2. Nepažeisdamos 1 dalies nuostatų, kompetentingos institucijos gali nustatyti didesnius minimalius koeficientus, jeigu mano, kad tai yra tinkama.~~

~~3. Jeigu koeficientas nukrenta žemiau 8 %, kompetentingos institucijos užtikrina, kad atitinkama kredito įstaiga kaip galima greičiau imtųsi priemonių, būtinų šiam koeficientui atstatyti iki nustatyto minimalaus lygmens.~~

⇩nauja

3 SKIRSNIS

MINIMALŪS NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI KREDITO RIZIKAI PADENGTI

76 straipsnis

Kredito įstaigos, norėdamos apskaičiuoti savo pagal riziką įvertintas pozicijas, kaip numatyta 75 straipsnio a punkte, taiko arba 78–83 straipsniuose numatytą standartizuotą metodą, arba 84–89 straipsniuose numatytą vidaus reitingais pagrįstą vertinimo metodą, jeigu, vadovaujantis 84 straipsniu, kompetentingos institucijos leidžia jį taikyti.

77 straipsnis

Šiame skirsnyje terminas ,,pozicija“ reiškia turto arba nebalansinį straipsnį.

1 POSKIRSNIS – STANDARTIZUOTAS METODAS

78 straipsnis

1. Vadovaujantis šio straipsnio 2 dalimi, turto straipsnio pozicijos vertė yra jo balansinė vertė, o II priede nurodyto nebalansinio straipsnio pozicijos vertė bus lygi atitinkamai jos vertės procentinei daliai: 100 %, jei tai didelės rizikos straipsnis, 50 %, jei vidutinės rizikos straipsnis, 20 %, jei vidutinės arba mažos rizikos straipsnis, 0 %, jei mažos rizikos straipsnis. Pirmame šios dalies sakinyje paminėti nebalansiniai straipsniai priskiriami II priede nurodytoms rizikos kategorijoms.

2. IV priede nurodytos išvestinės finansinės priemonės pozicijos vertė nustatoma pagal vieną iš dviejų III priede nurodytų metodų, atsižvelgiant į novacijos sutarčių ir kitų užskaitos sutarčių poveikį, kaip numatyta III priede.

3. Jei pozicijai taikomas tiesioginis kredito užtikrinimas, pozicijos vertė gali būti pakoreguota pagal 3 poskirsnį.

4. Jeigu kredito įstaiga taiko VIII priedo 3 dalyje nurodytą išsamųjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą, o pozicijos – vertybiniai popieriai ar prekės, parduotos, pateiktos ar paskolintos pagal atpirkimo sandorį ar pagal vertybinių popierių arba prekių skolinimo ar skolinimosi sandorį, pozicijos vertė lygi vertybinių popierių ar prekių vertei, apskaičiuotai pagal 74 straipsnio 1 dalį, ją padidinant atitinkamu kintamumo koregavimo dydžiu, taikytinu vertybiniams popieriams ar prekėms, kaip numatyta VIII priedo 3 dalies 35–60 punktuose.

79 straipsnis

1. Kiekviena pozicija priskiriama vienai iš šių pozicijų klasių:

   a) pretenzijos ar galimos pretenzijos centrinei valdžiai ar centriniams bankams;

   b) pretenzijos ar galimos pretenzijos regioninėms ar vietos valdžios institucijoms;

   c) pretenzijos ar galimos pretenzijos administraciniams vienetams ir pelno nesiekiančioms organizacijoms;

   d) pretenzijos ar galimos pretenzijos daugiašaliams plėtros bankams;

   e) pretenzijos ar galimos pretenzijos tarptautinėms organizacijoms;

   f) pretenzijos ar galimos pretenzijos institucijoms;

   g) pretenzijos ar galimos pretenzijos įmonėms;

   h) mažmeninės pretenzijos ar galimos mažmeninės pretenzijos;

   i) pretenzijos ar galimos pretenzijos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu;

   j) laiku neįvykdyti straipsniai;

k) straipsniai, priskiriami priežiūros nustatytoms didelės rizikos kategorijoms;

l) pretenzijos padengtų obligacijų forma;

m) pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos;

n) trumpalaikės pretenzijos institucijoms ir įmonėms;

o) pretenzijos kolektyvinių investavimo subjektų (CIU) forma;

p) kiti straipsniai.

2. Kad būtų galima priskirti poziciją mažmeninių pozicijų klasei, kuri paminėta 1 dalies h punkte, ji turi atitikti šias sąlygas:

a) pozicija turi būti arba atskiram asmeniui ar asmenims, arba mažai ar vidutinio dydžio įmonei;

b) pozicija turi būti viena iš daugelio pozicijų, turinčių panašias savybes, kad su šiuo skolinimu susijusi rizika būtų žymiai mažesnė;

c) visa suma, kurią įsipareigojantysis klientas ar grupė susijusių klientų skolingi kredito įstaigai ir bet kuriai patronuojančiai įmonei ir jos dukterinėms įmonėms, įskaitant bet kokią laiku neįvykdytą poziciją, negali, kredito įstaigos žiniai, viršyti 1 mln. EUR. Kredito įstaiga privalo imtis reikiamų veiksmų, kad gautų šias žinias.

Vertybinių popierių negalima priskirti mažmeninių pozicijų klasei.

80 straipsnis

1. Norint apskaičiuoti pagal riziką įvertintas pozicijas, visoms pozicijoms, jeigu jos neatimamos iš nuosavų lėšų, vadovaujantis VI priedo 1 dalies nuostatomis, taikomi rizikos koeficientai. Rizikos koeficientų taikymas priklauso nuo pozicijos klasės, kuriai pozicija priskiriama, ir nuo jos kredito kokybės tiek, kiek nurodyta VI priedo 1 dalyje.Kredito kokybę galima nustatyti, remiantis išorės kredito vertinimo institucijų (IKVI) atliktais kredito vertinimais, vadovaujantis 81–83 straipsnių nuostatomis arba eksporto kredito agentūrų atliktais kredito vertinimais, kaip nurodyta VI priedo 1 dalyje.

2. Norint taikyti šio straipsnio 1 dalyje nurodytą rizikos koeficientą, pozicijos vertė dauginama iš rizikos koeficiento, kuris apibūdintas ar nustatytas šiame poskirsnyje.

3. Norint apskaičiuoti pagal riziką įvertintas pozicijas institucijoms, kompetentingos institucijos turi nuspręsti, ar taikyti metodą, pagrįstą centrinės valdžios, kurios jurisdikcijai priklauso kredito įstaiga, kredito kokybe, ar metodą, pagrįstą sandorio šalies institucijos kredito kokybe, vadovaujantis VI priedu.

4. Nepažeidžiant šio straipsnio 1 dalies, jei pozicijai taikomas kredito užtikrinimas, tam straipsniui taikomas rizikos koeficientas gali būti pakoreguotas pagal 3 poskirsnį.

5. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiuojamos pagal 4 poskirsnį.

6. Pozicijoms, kurių pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiavimas šiame poskirsnyje nenumatytas kitaip, taikomas 100 % rizikos koeficientas.

7. Kompetentingos institucijos gali – išskyrus pozicijas, priskiriamas 57 straipsnio 1 dalies 1–8 punktams – netaikyti šio straipsnio 1 dalies reikalavimų kredito įstaigos pozicijoms sandorio šaliai, kuri yra jos patronuojanti įmonė, dukterinė įmonė ar jos patronuojančios įmonės dukterinė įmonė, jei laikomasi šių sąlygų:

   a) sandorio šalis yra institucija ar finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, finansų įstaiga, turto valdymo bendrovė ar pagalbines paslaugas teikianti įmonė, kurioms taikomi atitinkami riziką ribojantys reikalavimai;

   b) sandorio šalis įtraukta į tą patį pilno konsolidavimo metodą, kaip ir kredito įstaiga;

   c) sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos vertinimo, apskaičiavimo ir kontrolės procedūros, kaip ir kredito įstaigai;

   d) sandorio šalis įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga;

   e) šiuo metu nėra ir nenumatoma esminių ar teisinių kliūčių sandorio šaliai skubiai pervesti nuosavas lėšas ar įvykdyti įsipareigojimus kredito įstaigai.

   Tokiu atveju taikomas 0 % rizikos koeficientas.

81 straipsnis

1. Norint nustatyti pozicijos rizikos koeficientą, galima naudoti išorinį kredito vertinimą, kaip nustatyta 80 straipsnyje tik tuomet, jei kompetentingos institucijos pripažįsta, kad jį pateikusi IKVI, toliau tekste vadinama „reikalavimus atitinkanti IKVI“, yra tinkama šiam tikslui.

2. Kompetentingos institucijos pripažįsta IKVI atitinkančia reikalavimus 80 straipsnyje numatytoms užduotims atlikti tik tuomet, jei jos mano, kad šios institucijos vertinimo metodika atitinka objektyvumo, nepriklausomumo, nuolatinės peržiūros ir skaidrumo reikalavimus ir kad gaunami kredito vertinimai atitinka patikimumo ir skaidrumo reikalavimus. Siekdamos šių tikslų kompetentingos institucijos atsižvelgia į VI priedo 2 dalyje numatytus techninius kriterijus.

3. Jei vienos valstybės narės kompetentingos institucijos pripažino IKVI atitinkančia reikalavimus, kitos valstybės narės kompetentingos institucijos gali pripažinti šią IKVI atitinkančia reikalavimus ir neatlikdamos savo įvertinimo.

4. Kompetentingos institucijos viešai paskelbia IKVI tinkamumo pripažinimo proceso išaiškinimą ir tinkamų IKVI sąrašą.

82 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į VI priedo 2 dalyje nurodytus techninius kriterijus, nusprendžia, kokiems šio priedo 1 dalyje numatytiems kredito kokybės žingsniams priskirti tinkamos IKVI atitinkamus kredito vertinimus. Tokie sprendimai yra objektyvūs ir nuoseklūs.

2. Kai vienos valstybės narės kompetentingos institucijos jau priėmė sprendimą pagal šio straipsnio 1 dalį, kitų valstybių narių kompetentingos institucijos gali pripažinti tą sprendimą, pačios nevykdydamos sprendimo proceso.

83 straipsnis

1. IKVI kredito vertinimai, skirti kredito įstaigos pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimui, turi būti naudojami nuosekliai ir laikantis VI priedo 3 dalies nuostatų. Kredito vertinimų negalima naudoti pasirinktinai.

2. Kredito įstaigos naudoja užsakytus kredito vertinimus.Tačiau, leidus atitinkamai kompetentingai institucijai, jos gali naudoti ir vertinimus, kurių nebuvo užsakiusios.

2 POSKIRSNIS – VIDAUS REITINGAIS PAGRĮSTAS METODAS

84 straipsnis

1. Vadovaudamosi šiuo poskirsniu kompetentingos institucijos gali leisti kredito įstaigoms apskaičiuoti savo pagal riziką įvertintas pozicijas, taikant vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą). Kiekviena kredito įstaiga turi gauti išsamų leidimą.

2. Leidimas duodamas tik tuomet, jei kompetentinga institucija mano, kad kredito įstaigos kredito rizikos pozicijų valdymo ir reitingų sistemos yra patikimos ir nuosekliai įgyvendintos, o ypač, kad jos atitinka šiuos standartus, kaip numatyta VII priedo 4 dalyje:

   a) kredito įstaigos reitingų sistemos prasmingai įvertina įsipareigojančiojo asmens ir sandorio ypatybes, prasmingai diferencijuoja riziką, pateikia tikslius ir nuoseklius kiekybinius rizikos įverčius;

   b) vidaus reitingai bei įsipareigojimų neįvykdymo ir nuostolio įverčiai, naudojami kapitalo poreikio apskaičiavimui, taip pat susijusios sistemos ir procesai vaidina esminį vaidmenį kredito įstaigoje valdant riziką ir priimant sprendimus, tvirtinant kreditus, paskirstant kapitalą viduje ir valdant įstaigą;

   c) kredito įstaiga turi kredito rizikos kontrolės padalinį, atsakingą už jos reitingų sistemas, kuris yra pakankamai nepriklausomas ir jam nedaroma netinkama įtaka;

   d) kredito įstaiga renka ir kaupia visus svarbius duomenis tam, kad veiksmingai palaikytų savo kredito rizikos vertinimo ir valdymo procesą;

e) kredito įstaiga dokumentais įformina savo reitingų sistemas, jų struktūros loginį pagrindą ir vertina jų patikimumą.

Jei ES patronuojanti kredito įstaiga ir jos dukterinės įmonės arba ES patronuojanti finansų įstaiga ir jos dukterinės įmonės vieningai taiko IRB metodą patronuojančiai įstaigai ir jos dukterinėms įmonėms, tai kompetentingos institucijos gali leisti patronuojančiai įstaigai ir jos dukterinėms įmonėms kartu įgyvendinti VII priedo 4 dalyje nurodytus minimalius reikalavimus.

3. Kredito įstaiga, teikdama prašymą naudoti IRB metodą, turi parodyti, kad vertindama atitinkamų pozicijų klases pagal IRB metodą, ji naudojo tokias reitingų sistemas, kurios didžiąja dalimi atitiko minimalius šiame priede numatytus reikalavimus vidaus rizikos vertinimui ir valdymui, ne mažiau kaip trejus metus iki tol, kol jai buvo suteikta teisė naudoti IRB metodą. Šis reikalavimas bus pradėtas taikyti nuo 2010 m. gruodžio 31 d.

4. Kredito įstaiga, teikdama prašymą naudoti savus nuostolio įsipareigojimų neįvykdymo atveju (LGD) įverčius ir (arba) konvertavimo veiksnius, turi parodyti, kad ji, vertindama ir naudodama savo LGD įverčius ir (arba) konvertavimo veiksnius, laikėsi didžiosios dalies šiame priede numatytų minimalių reikalavimų, naudotinų saviems tų parametrų įverčiams, ne mažiau kaip trejus metus iki tol, kol jai buvo suteikta teisė naudoti savo LGD įverčius ir (arba) konvertavimo veiksnius. Šis reikalavimas bus pradėtas taikyti nuo 2010 m. gruodžio 31 d.

5. Jeigu kredito įstaiga nustoja laikytis šiame poskirsnyje nurodytų reikalavimų, ji turi arba pateikti kompetentingai institucijai planą, kada vėl pradės vykdyti reikalavimus, arba parodyti, kad reikalavimų nevykdymo poveikis yra nereikšmingas.

6. Jeigu ES patronuojanti kredito įstaiga ir jos dukterinės įmonės arba ES patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė ir jos dukterinės įmonės ketina taikyti IRB metodą, įvairių juridinių asmenų kompetentingos institucijos turi glaudžiai bendradarbiauti, kaip numatyta 129–132 straipsniuose.

85 straipsnis

1. Nepažeisdamos 89 straipsnio kredito įstaigos ir bet kuri patronuojanti įmonė ir jos dukterinės įmonės IRB metodą taiko visoms pozicijoms.

Gavus kompetentingų institucijų patvirtinimą, IRB galima nuosekliai įgyvendinti įvairioms 86 straipsnyje nurodytoms pozicijų klasėms tame pačiame verslo padalinyje, įvairiuose tos pačios grupės verslo padaliniuose arba galima naudoti savo LGD įverčius ir (arba) konvertavimo veiksnius, apskaičiuojant pagal riziką įvertintas pozicijas įmonėms, institucijoms, centrinei valdžiai ir centriniams bankams. Vertinant 86 straipsnyje minimą mažmeninių pozicijų klasę, IRB galima nuosekliai įgyvendinti pozicijų kategorijoms, kurioms taikomos skirtingos koreliacijos, nurodytos VII priedo 1 dalies 9, 10 ir 11 punktuose.

2. Šio straipsnio 1 dalyje numatytas įgyvendinimas atliekamas per protingą laikotarpį, kuris turi būti suderintas su kompetentingomis institucijomis. Įgyvendinimas vykdomas pagal griežtas kompetentingų institucijų nustatytas sąlygas. Šios sąlygos

turi užtikrinti, kad šio straipsnio 1 dalyje numatytas lankstumas nebūtų pasirenkamojo pobūdžio, siekiant mažesnio minimalaus reikalaujamo kapitalo toms pozicijų klasėms ar verslo padaliniams, kuriems dar bus taikomas IRB metodas, ar naudojant savo LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius.

3. Kredito įstaigos, taikydamos IRB metodą bet kuriai pozicijos klasei, IRB metodą taip pat turi taikyti ir akcijų pozicijų klasei.

4. Atsižvelgdamos į šio straipsnio 1–3 dalis ir 89 straipsnį, kredito įstaigos, pagal 84 straipsnį gavusios leidimą naudoti IRB metodą, negali grįžti prie pirmame poskirsnyje nurodyto pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimo, išskyrus atvejus, kai to reikia dėl akivaizdžios rimtos priežasties ir gavus kompetentingų institucijų leidimą.

5. Atsižvelgdamos į šio straipsnio 1 ir 2 dalis bei 89 straipsnį, kredito įstaigos, pagal 87 straipsnio 9 dalį gavusios leidimą naudoti savo LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius, negali grįžti prie 87 straipsnio 8 dalyje nurodytų LGD įverčių ir konvertavimo veiksnių naudojimo, išskyrus atvejus, kai to reikia dėl akivaizdžios rimtos priežasties ir gavus kompetentingų institucijų leidimą.

86 straipsnis

1. Kiekviena pozicija priskiriama vienai iš šių pozicijų klasių:

a) pretenzijos ar galimos pretenzijos centrinei valdžiai ar centriniams bankams;

b) pretenzijos ar galimos pretenzijos institucijoms;

c) pretenzijos ar galimos pretenzijos įmonėms;

d) mažmeninės pretenzijos ar galimos mažmeninės pretenzijos;

e) pretenzijos pagal akcijas;

f) pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos;

g) kitas ne kreditinių įsipareigojimų pobūdžio turtas.

2. Šios pozicijos laikomos pozicijomis centrinei valdžiai ir centriniams bankams:

a) pozicijos regioninės ir vietos valdžios institucijoms, kurios pagal 1 poskirsnį priskiriamos prie pozicijų centrinei valdžiai;

b) pozicijos daugiašaliams plėtros bankams ir tarptautinėms organizacijoms, kurių rizikos koeficientas pagal 1 poskirsnį yra 0 %.

3. Šios pozicijos laikomos pozicijomis institucijoms:

a) pozicijos regioninės ir vietos valdžios institucijoms, kurios pagal 1 poskirsnį nepriskiriamos prie pozicijų centrinei valdžiai;

b) pozicijos valstybinio sektoriaus subjektams, kurios pagal 1 poskirsnį priskiriamos prie pozicijų institucijoms;

c) pozicijos daugiašaliams plėtros bankams, kurių rizikos koeficientas pagal 1 poskirsnį nėra 0 %.

4. Tam, kad būtų galima priskirti pozicijas mažmeninių pozicijų klasei, kuri paminėta 1 dalies d punkte, jos turi atitikti šiuos kriterijus:

a) jos turi būti arba atskiram asmeniui ar asmenims, arba mažai ar vidutinio dydžio įmonei, su sąlyga, kad pastaruoju atveju visa suma, kurią įsipareigojantysis klientas ar grupė susijusių klientų skolingi kredito įstaigai ir bet kuriai patronuojančiai įmonei ir jos dukterinėms įmonėms, neviršija 1 mln. EUR, remiantis kredito įstaigos, kuri turėjo imtis reikiamų veiksmų tai patvirtinti, turima informacija;

b) kredito įstaiga, valdydama savo riziką, šias pozicijas vertina nuosekliai ir vienodai;

c) jos nevaldomos individualiai, kaip tai daroma su pozicijomis, priklausančiomis įmonių pozicijų klasei;

d) kiekviena iš jų yra viena iš daugelio panašiai valdomų pozicijų.

5. Šios pozicijos klasifikuojamos kaip akcijų pozicijos:

a) neskolinės pozicijos, nukreipiančios subordinuotą, likutinę pretenziją į emitento turtą arba pajamas;

b) skolos pozicijos, kurių ekonominė esmė panaši į a punkte nurodytų pozicijų.

6. Įmonių pozicijų klasėje kredito įstaigos turi išskirti specializuoto skolinimo pozicijas, kurioms būdingi šie požymiai:

a) pozicija yra subjektui, kuris buvo specialiai sukurtas fizinio turto finansavimui ir (arba) valdymui;

b) sutarties sąlygos suteikia skolintojui pakankamai teisių kontroliuoti turtą ir jo sukuriamas pajamas;

c) pirminis įsipareigojimo grąžinimo šaltinis – pajamos iš finansuojamo turto, o ne didesnės komercinės įmonės savarankiškų galimybių.

7. Bet koks kreditinis įsipareigojimas, nepriskiriamas 1 dalies a, b ir d–f punktuose nurodytoms pozicijų klasėms, priskiriamas šios dalies c punkte nurodytai pozicijų klasei.

8. 1 dalies g punkte nurodyta pozicijų klasė apima turto nuomos likutinę vertę, jei šioje direktyvoje nenumatyta kitaip.

9. Metodika, kuria kredito įstaiga naudojasi, priskirdama pozicijas skirtingoms pozicijų klasėms, visuomet turi būti tinkama ir nuosekli.

87 straipsnis

1. Vertinant kredito riziką, pagal riziką įvertintos pozicijos, priskiriamos vienai iš 86 straipsnio 1 dalies a–e arba g punktuose nurodytų pozicijų klasių, jei neatimamos iš nuosavų lėšų, apskaičiuojamos pagal VII priedo 1 dalies 1–25 punktus.

2. Vertinant įsigytų gautinų sumų sumažėjimo riziką, pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiuojamos pagal VII priedo 1 dalies 26 punktą.

3. Vertinant kredito riziką ir gautinų sumų sumažėjimo riziką, pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiuojamos, remiantis atitinkamais, su konkrečia pozicija susijusiais rodikliais, kaip antai: įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD), nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju (LGD), trukmė (M) ir pozicijos vertė. PD ir LGD galima vertinti atskirai arba kartu pagal VII priedo 2 dalį.

4. Nepažeidžiant 3 dalies, vertinant kredito riziką visoms pozicijoms, priskiriamos 86 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytai pozicijų klasei, pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiuojamos pagal VII priedo 1 dalies 15–24 punktus, gavus kompetentingų institucijų leidimą. Kompetentingos institucijos leidžia kredito įstaigai taikyti VII priedo 1 dalies 24–25 punktuose numatytą metodą tik tuomet, jei ta kredito įstaiga laikosi VII priedo 4 dalies 114–122 punktuose nurodytų minimalių reikalavimų.

5. Nepažeidžiant šio straipsnio 3 dalies, vertinant kredito riziką specializuoto skolinimo pozicijoms, pagal riziką įvertintos pozicijos gali būti apskaičiuojamos pagal VII priedo 1 dalies 5 punktą. Kompetentingos institucijos paskelbia nurodymus, kaip įstaigos turėtų priskirti rizikos koeficientus specializuoto skolinimo pozicijoms pagal VII priedo 1 dalies 5 punktą, ir patvirtina įstaigų naudojamą priskyrimo metodiką.

6. Kredito įstaigos, vertindamos pozicijas, priklausančias 86 straipsnio 1 dalies a–d punktuose nurodytų pozicijų klasėms, naudoja savo PD įverčius, vadovaudamosi 84 straipsniu ir VII priedo 4 dalimi.

7. Kredito įstaigos, vertindamos pozicijas, priklausančias 86 straipsnio 1 dalies d punkte nurodytai pozicijų klasei, naudoja savo LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius, vadovaudamosi 84 straipsniu ir VII priedo 4 dalimi.

8. Kredito įstaigos, vertindamos pozicijas, priklausančias 86 straipsnio 1 dalies a–c punktuose nurodytų pozicijų klasėms, taiko LGD įverčius, nurodytus VII priedo 2 dalies 8 punkte, ir konvertavimo veiksnius, nurodytus VII priedo 3 dalies 11 punkto a–c papunkčiuose.

9. Nepažeisdamos šio straipsnio 8 dalies, kompetentingos institucijos kredito įstaigoms vertinant visas pozicijas, priklausančias 86 straipsnio 1 dalies a–c punktuose nurodytoms pozicijų klasėms, gali leisti naudoti savo LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius, vadovaujantis 84 straipsniu ir VII priedo 4 dalimi.

10. Vertinant pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas ir pozicijas, priklausančias 86 straipsnio 1 dalies f punkte nurodytai pozicijų klasei, pagal riziką įvertintos pozicijos apskaičiuojamos, vadovaujantis 4 poskirsniu.

11. Kai kolektyvinio investavimo subjekto (CIU) pozicijos atitinka VI priedo 1 dalies 74–75 punktuose nurodytus kriterijus ir kredito įstaigai žinomos visos CIU bazinės pozicijos,

kredito įstaiga peržiūri tas bazines pozicijas, kad galėtų apskaičiuoti pagal riziką įvertintas pozicijas ir tikėtiną nuostolį, vadovaudamasi šiame poskirsnyje nurodytais metodais.

Kai kredito įstaiga neatitinka sąlygų taikyti metodus, nurodytus šiame poskirsnyje, pagal riziką įvertintos pozicijos ir tikėtinas nuostolis apskaičiuojamas tokiais būdais:

a) pozicijoms, kurios priklauso 86 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytai pozicijų klasei, – VII priedo 1 dalies 17–19 punktuose nurodytu būdu. Jei siekdama šių tikslų kredito įstaiga negali atskirti privačių emitentų akcijų, akcijų, kuriomis prekiaujama biržoje, ir kitų akcijų pozicijų, ji traktuoja tokias pozicijas kaip kitų akcijų pozicijas.

b) visoms kitoms bazinėms pozicijoms – 1 poskirsnyje nurodytas būdas, darant šiuos pakeitimus:

i) pozicijos priskiriamos atitinkamai pozicijų klasei ir joms taikomas paskesnis didesnis, nei įprastai būtų taikomas tokioms pozicijoms, kredito kokybės žingsnio rizikos koeficientas;

ii) pozicijoms, priskiriamoms aukštesniems kredito kokybės žingsniams, kuriems paprastai būtų taikomas 150 % rizikos koeficientas, taikomas 200 % rizikos koeficientas.

12. Kai CIU pozicijos neatitinka VI priedo 1 dalies 74–75 punktuose nurodytų kriterijų arba kredito įstaigai nėra žinomos visos CIU bazinės pozicijos, kredito įstaiga peržiūri bazines pozicijas ir apskaičiuoja pagal riziką įvertintas pozicijas ir tikėtiną nuostolį, vadovaudamasi VII priedo 1 dalies 17–19 punktuose nurodytu būdu. Jei šiuo tikslu kredito įstaiga negali atskirti privačių emitentų akcijų, akcijų, kuriomis prekiaujama biržoje, ir kitų akcijų pozicijų, ji traktuoja tokias pozicijas kaip kitų akcijų pozicijas. Šiais tikslais ne akcijų pozicijos priskiriamos vienai iš klasių (privačių emitentų akcijų, akcijų, kuriomis prekiaujama biržoje, ar kitų akcijų), nurodytų VII priedo 1 dalies 17 punkte, o nežinomos pozicijos priskiriamos kitų akcijų klasei.

Alternatyviai pirmiau paminėtam metodui, kredito įstaigos gali pasikliauti trečiąja šalimi, kuri apskaičiuotų ir pateiktų ataskaitą apie vidutines pagal riziką įvertintas pozicijas, remdamasi CIU bazinėmis pozicijomis ir atsižvelgdama į šiuos metodus su sąlyga, kad būtų tinkamai užtikrintas šio apskaičiavimo ir ataskaitos teisingumas:

a) pozicijoms, kurios priklauso 86 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytai pozicijų klasei, – VII priedo 1 dalies 17–19 punktuose nurodytas būdas. Jei šiuo tikslu kredito įstaiga negali atskirti privačių emitentų akcijų, akcijų, kuriomis prekiaujama biržoje, ir kitų akcijų pozicijų, ji traktuoja tokias pozicijas kaip kitų akcijų pozicijas;

b) visoms kitoms bazinėms pozicijoms – 1 poskirsnyje nurodytas būdas, darant šiuos pakeitimus:

i) pozicijos priskiriamos atitinkamai pozicijų klasei ir joms taikomas paskesnis didesnis, nei įprastai būtų taikomas tokioms pozicijoms, kredito kokybės žingsnio rizikos koeficientas;

ii) pozicijoms, priskiriamoms aukštesniems kredito kokybės žingsniams, kuriems paprastai būtų taikomas 150 % rizikos koeficientas, taikomas 200 % rizikos koeficientas.

88 straipsnis

1. Pozicijų, kurios priklauso 86 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytoms pozicijų klasėms, tikėtinas nuostolis apskaičiuojamas pagal VII priedo 1 dalies 27–33 punktuose nurodytus metodus.

2. Skaičiuojant tikėtiną nuostolį pagal VII priedo 1 dalies 27–33 punktus, kiekvienai pozicijai naudojami tie patys PD, LGD įverčiai ir pozicijų vertės, kaip ir apskaičiuojant pagal riziką įvertintas pozicijas, vadovaujantis 87 straipsniu.

3. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų tikėtinas nuostolis apskaičiuojamas pagal 4 poskirsnį.

4. Pozicijų, priklausančių 86 straipsnio 1 dalies g punkte nurodytai pozicijų klasei, tikėtinas nuostolis lygus nuliui.

5. Įsigytų gautinų sumų sumažėjimo rizikos tikėtinas nuostolis apskaičiuojamas pagal VII priedo 1 dalies 33 punkte nurodytus metodus.

6. Pozicijų, nurodytų 87 straipsnio 11 ir 12 dalyse, tikėtinas nuostolis apskaičiuojamas pagal VII priedo 1 dalies 27–33 punktuose nurodytus metodus.

89 straipsnis

1. Gavusios kompetentingų institucijų leidimą, kredito įstaigos, kurioms leista naudoti IRB metodą apskaičiuojant vienos ar daugiau pozicijų klasių pagal riziką įvertintas pozicijas ir tikėtiną nuostolį, gali taikyti 1 poskirsnio nuostatas šiais atvejais:

a) 86 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytai pozicijų klasei, kai reikšmingų sandorio šalių skaičius yra ribotas ir kredito įstaigai būtų pernelyg sunku taikyti reitingų sistemą šioms sandorio šalims;

b) 86 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytai pozicijų klasei, kai reikšmingų sandorio šalių skaičius yra ribotas ir kredito įstaigai būtų pernelyg sunku taikyti reitingų sistemą šioms sandorio šalims;

c) pozicijoms nereikšminguose verslo padaliniuose, taip pat pozicijų klasėms, kurių dydis ir numanomas rizikos pobūdis yra nereikšmingi;

d) pozicijoms buveinės valstybės narės centrinei valdžiai ir jos regioninei valdžiai, vietos valdžios institucijoms ir administraciniams vienetams, su sąlyga, kad:

i) dėl specifinės valstybinės santvarkos nėra rizikos skirtumų tarp pozicijų tai centrinei valdžiai ir tų kitų pozicijų;

ii) pozicijoms centrinei valdžiai taikomas pirmas kredito kokybės vertinimo lygis pagal 1 poskirsnį.

e) kredito įstaigos pozicijoms sandorio šaliai, kuri yra jos patronuojanti įmonė, dukterinė įmonė ar patronuojančios įmonės dukterinė įmonė, su sąlyga, kad ši sandorio šalis yra institucija ar finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, finansų įstaiga, turto valdymo bendrovė ar papildomas paslaugas teikianti įmonė, kurioms taikomi atitinkami riziką ribojantys reikalavimai;

f) akcijų pozicijoms subjektams, kurių kreditiniams įsipareigojimams pagal 1 poskirsnį taikomas nulinis rizikos koeficientas (įskaitant tuos valstybės remiamus subjektus, kuriems galima taikyti nulinį koeficientą);

g) akcijų pozicijoms, susidariusioms pagal įstatymuose numatytas programas, skirtas remti konkrečius ekonomikos sektorius, kurios suteikia kredito įstaigai dideles subsidijas investicijoms ir investicijoms į akcijas taiko tam tikrą valstybės priežiūros formą ir apribojimus. Šios išimties riba – 10 % pirminių nuosavų lėšų ir papildomų nuosavų lėšų sumos.

Ši pastraipa neužkerta kelio kitos valstybės narės kompetentingoms institucijoms leisti taikyti 1 poskirsnio taisykles akcijų pozicijoms, kurias buvo leista taip traktuoti kitose valstybėse narėse.

2. Taikant c punktą, kredito įstaigos akcijų pozicijų klasė laikoma reikšminga, jei jos bendra vertė, atėmus akcijų pozicijas, susidariusias pagal įstatymuose numatytas programas, kaip nurodyta g punkte, viršija 10 % kredito įstaigos nuosavų lėšų, skaičiuojant vidutiniškai per praėjusius metus. Jeigu tokių akcijų pozicijų skaičius yra mažiau kaip 10 atskirų akcijų paketų, tuomet tas limitas yra 5 % nuosavų kredito įstaigos lėšų.

3 POSKIRSNIS – KREDITO RIZIKOS MAŽINIMAS

90 straipsnis

Šiame poskirsnyje „skolinančioji kredito įstaiga“ – tai kredito įstaiga, turinti su paskola susijusią ar nesusijusią poziciją.

91 straipsnis

Kredito įstaigos, taikančios standartizuotą metodą pagal 78–83 straipsnius arba IRB metodą pagal 84–89 straipsnius, bet netaikančios savo LGD įverčių ir konvertavimo veiksnių pagal 87–88 straipsnius, gali pripažinti kredito rizikos mažinimą pagal šį poskirsnį, skaičiuodamos pagal riziką įvertintas pozicijas 75 straipsnio a punkte nurodytais tikslais arba, jei reikia, skaičiuodamos tikėtiną nuostolį 57 straipsnio q punkte ir 63 straipsnio 3 dalyje nurodytais tikslais.

92 straipsnis

1. Skolinančioji kredito įstaiga taiko tokį kredito užtikrinimą bei atlieka atitinkamus veiksmus, laikosi procedūrų ir strategijos, kad visose atitinkamose jurisdikcijose susitarimai dėl kredito užtikrinimo būtų teisiškai galiojantys ir vykdytini.

2. Skolinančioji kredito įstaiga imasi visų atitinkamų veiksmų, kad būtų užtikrintas susitarimo dėl kredito užtikrinimo veiksmingumas ir valdoma susijusi rizika.

3. Norint, kad tiesioginio kredito užtikrinimo atveju turtas, kuriuo užtikrinama, būtų pripažintas, jis turi būti pakankamai likvidus, o jo vertė laikui bėgant pakankamai stabili, kad suteiktų atitinkamą kredito užtikrinimą, į kurį atsižvelgiama, taikant pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimo metodą ir atsižvelgiant į leidžiamą pripažinimo laipsnį. Reikalavimus atinkantis turtas nurodytas VIII priedo 1 dalyje.

4. Taikant tiesioginį kredito užtikrinimą, skolinančioji kredito įstaiga (arba turto saugotojas) įsipareigojimų neįvykdymo, nemokumo ar bankroto atveju, arba įvykus kitam su kreditu susijusiam sandorio dokumentuose numatytam atvejui, turi teisę laiku likviduoti ar perimti turtą, kuriuo užtikrinama. Koreliacijos laipsnis tarp turto, kuriuo garantuojama, vertės ir paskolos gavėjo kredito kokybės negali būti per didelis.

5. Norint, kad netiesioginio kredito užtikrinimo atveju garantiją suteikianti sandorio šalis būtų pripažinta, ji turi būti pakankamai patikima, o užtikrinimo sutartis turi teisiškai galioti atitinkamose jurisdikcijose, kad suteiktų atitinkamą kredito užtikrinimą, kuris pasiektas, į kurį atsižvelgiama, taikant pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimo metodą ir leidžiamą pripažinimo laipsnį. Reikalavimus atitinkantys užtikrinimo teikėjai ir užtikrinimo sutarčių tipai nurodyti VIII priedo 1 dalyje.

6. Reikia vykdyti minimalius VIII priedo 2 dalyje numatytus reikalavimus.

93 straipsnis

1. Jei vykdomi 92 straipsnio reikalavimai, pagal riziką įvertintų pozicijų ir, jei reikia, tikėtino nuostolio apskaičiavimą galima pakoreguoti pagal VIII priedo 3–6 dalis.

2. Jokia pagal riziką įvertinta pozicija, kurios kredito rizika mažinama, negali būti didesnė arba jos tikėtini nuostoliai didesni už identišką pagal riziką įvertintą poziciją, kurios kredito rizika nemažinama.

3. Jei kredito užtikrinimas jau įtraukiamas į pagal riziką įvertintą poziciją, vadovaujantis 78–83 ar 84–93 straipsniais, kredito užtikrinimo apskaičiavimas pagal šį poskirsnį papildomai nebus pripažįstamas.

4 POSKIRSNIS – PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

94 straipsnis

Kai kredito įstaiga taiko 1 poskirsnyje nurodytą standartizuotą metodą, norėdama apskaičiuoti pagal riziką įvertintas pozicijas, priklausančias pozicijų klasei, kuriai būtų priskirtos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos pagal 79 straipsnį, ji apskaičiuoja pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos pagal riziką įvertintą poziciją, vadovaudamasi IX priedo 4 dalies 6–35 punktais.

Visais kitais atvejais ji apskaičiuoja pagal riziką įvertintą poziciją, vadovaudamasi IX priedo 4 dalies 36–74 punktais.

95 straipsnis

1. Kai didelė kredito rizika, susijusi su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis, perduodama iš kredito įstaigos iniciatorės pagal IX priedo 2 dalies sąlygas, ta kredito įstaiga gali:

a) tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju neįtraukti į pagal riziką įvertintų pozicijų ir, jei tinka, tikėtino nuostolio apskaičiavimą pozicijų, kurias ji pakeitė vertybiniais popieriais;

b) sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju apskaičiuoti pagal riziką įvertintas pozicijas ir, jei tinka, tikėtiną nuostolį pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu, vadovaudamasi IX priedo 2 dalimi.

2. Kai taikoma 1 dalis, kredito įstaiga iniciatorė apskaičiuoja galimų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų pagal riziką įvertintas pozicijas, nurodytas IX priede.

Kai kredito įstaiga iniciatorė neperduoda didelės kredito rizikos pagal 1 dalį, jai nereikia apskaičiuoti bet kokių aptariamo pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų pagal riziką įvertintų pozicijų.

96 straipsnis

1. Norint apskaičiuoti pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos pagal riziką įvertintą poziciją, reikia taikyti rizikos koeficientus pozicijos rizikos vertei pagal IX priedą, remiantis pozicijos kredito kokybe, kurią galima nustatyti, remiantis IKVI kredito vertinimu ar kitokiu, IX priede nurodytu, būdu.

2. Kai yra pozicija įvairiems pakeitimo vertybiniais popieriais segmentams, kiekvieno segmento pozicija laikoma atskira pakeitimo vertybiniais popieriais pozicija. Laikoma, kad subjektai, teikiantys kredito užtikrinimą pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, turi pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos apima pozicijas pakeitimui vertybiniais popieriais, kuris susijęs su palūkanų normos ar valiutos išvestinių finansinių priemonių sandoriais.

3. Kai pakeitimo vertybiniais popieriais pozicija susijusi su tiesioginiu ar netiesioginiu kredito užtikrinimu, tai pozicijai taikomą rizikos koeficientą galima pakoreguoti pagal 90–93 straipsnius, kurie skaitomi kartu su IX priedu.

4. Atsižvelgiant į 57 straipsnio r punktą ir 66 straipsnio 2 dalį, pagal riziką įvertinta pozicija turėtų būti įtraukta į bendrą kredito įstaigos pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, taikant 75 straipsnio a punktą.

97 straipsnis

1. Norint nustatyti pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rizikos koeficientą, galima naudoti IKVI kredito vertinimą pagal 96 straipsnį tik tuomet, jei kompetentingos institucijos pripažįsta, kad IKVI, toliau – reikalavimus atitinkanti IKVI atitinka reikalavimus šiam tikslui.

2. Kompetentingos institucijos pripažįsta IKVI atitinkančia reikalavimus 1 dalies tikslams tik tuomet, jei jas tenkina tai, kaip laikomasi 81 straipsnyje nurodytų reikalavimų, atsižvelgiant į VI priedo 2 dalies techninius kriterijus, ir kai institucija įrodo savo gebėjimus pakeitimo vertybiniais popieriais srityje, ir didelis pripažinimas rinkoje gali tai patvirtinti.

3. Jei taikant šio straipsnio 1 dalį vienos valstybės narės kompetentingos institucijos pripažino IKVI atitinkančia reikalavimus, kitų valstybių narių kompetentingos institucijos gali pripažinti šią IKVI atitinkančia reikalavimus tais pačiais tikslais, neatlikdamos savo įvertinimo.

4. Kompetentingos institucijos viešai paskelbia IKVI reikalavimų atitikimo pripažinimo procesą ir reikalavimus atitinkančių IKVI sąrašą.

5. Norint šiuo tikslu panaudoti reikalavimus atitinkančios IKVI kredito vertinimą, jis turi atitikti IX priedo 3 dalyje smulkiau apibūdintus patikimumo ir skaidrumo principus.

98 straipsnis

1. Norėdamos taikyti rizikos koeficientus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, kompetentingos institucijos nustato, kokiems IX priede nurodytiems kredito kokybės žingsniams turi būti priskiriami atitinkami reikalavimus atitinkančios IKVI kredito vertinimai. Tokie sprendimai yra objektyvūs ir nuoseklūs.

2. Kai vienos valstybės narės kompetentingos institucijos jau priėmė sprendimą pagal šio straipsnio 1 dalį, kitų valstybių narių kompetentingos institucijos gali pripažinti tą sprendimą, pačios nevykdydamos sprendimo proceso.

99 straipsnis

IKVI kredito vertinimai, skirti kredito įstaigos pagal riziką įvertintų pozicijų apskaičiavimui pagal 96 straipsnį, turi būti naudojami nuosekliai ir laikantis IX priedo 3 dalies nuostatų. Kredito vertinimų negalima naudoti pasirinktinai.

100 straipsnis

1. Atnaujinamųjų pozicijų pakeitimo vertybiniais popieriais atveju, su sąlyga, kad yra išankstinės amortizacijos nuostata, kredito įstaiga iniciatorė ar kredito įstaiga rėmėja pagal IX priedą apskaičiuoja papildomą pagal riziką įvertintą poziciją, atsižvelgdama į riziką, kad kredito rizikos lygiai, su kuriais ji susijusi, gali išaugti, įgyvendinus išankstinės amortizacijos nuostatą.

2. Tuo tikslu atnaujinamoji pozicija yra pozicija, kuria klientas pagal susitarimą gali keisti panaudojamos sumos dydį, o išankstinės amortizacijos nuostata yra sutartinė

sąlyga, pagal kurią, įvykus nustatytiems atvejams, reikia padengti investuotojų pozicijas iki pradinio išleistų vertybinių popierių termino.

3. Su sąlyga, kad mažmeninėms pozicijoms, kurios yra nesusaistytos ir besąlygiškai atšaukiamos be išankstinio pranešimo, taikoma išankstinės amortizacijos nuostata, kai išankstinę amortizaciją sąlygoja kiekybinė vertė, susijusi su kitokiu nei vidutiniškai trijų mėnesių pirkimo pardavimo kainų skirtumo perviršiu, kompetentingos institucijos pakeitimą vertybiniais popieriais gali traktuoti panašiai, kaip aprašyta IX priedo 4 dalies 27–30 punktuose, nustatant nurodytą konvertavimo skaičių.

4. Kai kompetentinga institucija ketina konkrečiam pakeitimui vertybiniais popieriais taikyti metodą pagal šio straipsnio 3 dalį, ji pirmiausia informuoja atitinkamas visų kitų valstybių narių kompetentingas institucijas. Prieš tai, kai tokio metodo taikymas taps kompetentingos institucijos bendrosios politikos metodu, taikytinu pakeitimui vertybiniais popieriais, kuris susijęs su konkrečios rūšies išankstinės amortizacijos sąlygomis, kompetentinga institucija turi konsultuotis su atitinkamomis visų kitų valstybių narių kompetentingomis institucijomis ir atsižvelgti į pareikštas nuomones. Atitinkama kompetentinga institucija viešai paskelbia tokiose konsultacijose pareikštas nuomones ir priimtą metodą.

101 straipsnis

1. Kredito įstaiga iniciatorė ar kredito įstaiga rėmėja, siekdama sumažinti investuotojams galimus ar esamus nuostolius, neteikia paramos pakeitimui vertybiniais popieriais, kuris neįeina į jos sutartinius įsipareigojimus.

2. Jeigu kredito įstaiga iniciatorė ar kredito įstaiga rėmėja nesilaiko šio straipsnio 1 dalies pakeitimo vertybiniais popieriais atžvilgiu, kompetentinga institucija mažiausiai pareikalauja turėti kapitalo, kuris padengtų visas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, lyg jos nebūtų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Kredito įstaiga viešai paskelbia, kad ji suteikė paramą ne pagal sutarties nuostatas ir kokią tai turėjo įtaką įstatymais nustatytam kapitalui.

4 SKIRSNIS

MINIMALŪS NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI

102 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos reikalauja, kad kredito įstaigos turėtų nuosavų lėšų operacinei rizikai padengti pagal 103, 104 ir 105 straipsniuose nurodytus metodus.

2. Nepažeisdamos šio straipsnio 4 dalies, kredito įstaigos, kurios taiko 104 straipsnyje nurodytą metodą, nebegalės grįžti prie 103 straipsnyje nurodyto metodo, išskyrus atvejus, kai to reikia dėl pagrįstos rimtos priežasties ir gavus kompetentingų institucijų leidimą.

3. Nepažeisdamos šio straipsnio 4 dalies, kredito įstaigos, kurios taiko 105 straipsnyje nurodytą metodą, nebegalės grįžti prie 103 ar 104 straipsniuose nurodytų metodų, išskyrus

atvejus, kai to reikia dėl akivaizdžios rimtos priežasties ir gavus kompetentingų institucijų leidimą.

4. Kompetentingos institucijos gali leisti kredito įstaigoms naudoti metodų derinį pagal X priedo 4 dalį.

103 straipsnis

Kapitalo reikalavimas operacinei rizikai padengti pagal bazinio indikatoriaus metodą yra tam tikras atitinkamo indikatoriaus procentas pagal X priedo 1 dalyje nurodytus parametrus.

104 straipsnis

1. Pagal standartizuotą metodą kredito įstaigos turi suskirstyti savo veiklą į keletą verslo linijų, kaip nurodyta X priedo 2 dalyje.

2. Kiekvienai verslo linijai kredito įstaigos apskaičiuoja kapitalo reikalavimą operacinei rizikai padengti, kaip tam tikrą atitinkamo indikatoriaus procentą pagal X priedo 2 dalyje nurodytus parametrus.

3. Tam tikroms verslo linijoms tam tikromis sąlygomis kompetentingos institucijos gali suteikti leidimą kredito įstaigai naudoti alternatyvų indikatorių, kad nustatytų savo kapitalo reikalavimą operacinei rizikai padengti.

4. Kapitalo reikalavimas operacinei rizikai padengti pagal standartizuotą metodą yra kapitalo reikalavimų operacinei rizikai padengti visose atskirose verslo linijose suma.

5. Standartizuoto metodo parametrai nurodyti X priedo 2 dalyje.

6. Jeigu kredito įstaigos nori taikyti standartizuotą metodą, jos turi atitikti X priedo 2 dalyje nurodytus kriterijus.

105 straipsnis

1. Kredito įstaigos gali naudoti pažangųjį vertinimo metodą, remdamosi savo vidaus rizikos vertinimo sistemomis, su sąlyga, kad kompetentinga institucija suteikia leidimą atitinkamų metodų naudojimui, apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą.

2. Kredito įstaigos privalo įrodyti savo kompetentingoms institucijoms, kad jos atitinka X priedo 3 dalyje nurodytus tinkamumo kriterijus.

3. Jeigu ES patronuojanti kredito įstaiga ir jos dukterinės įmonės arba ES patronuojančios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės dukterinės įmonės ketina taikyti pažangųjį vertinimo metodą, įvairių juridinių asmenų kompetentingos institucijos turi glaudžiai bendradarbiauti, kaip numatyta 128–132 straipsniuose. Šio metodo taikymas apima X priedo 3 dalyje išvardintus elementus.

4. Jei ES patronuojanti kredito įstaiga ir jos dukterinės įmonės arba ES patronuojanti finansų įstaiga ir jos dukterinės įmonės vieningai taiko pažangųjį vertinimo metodą

patronuojančiai įstaigai ir jos dukterinėms įmonėms, tai kompetentingos institucijos gali leisti, kad X priedo 3 dalyje nurodytus tinkamumo kriterijus kartu atitiktų patronuojanti įstaiga ir jos dukterinės įmonės.

↓2000/12/EB

~~3~~5 SKIRSNIS

DIDELĖ RIZIKA

↓ 2000/12/EB 1 str. 24 dalis (pritaikytas)
⇨ naujas

106 straipsnis

1. „~~r~~Rizika“, taikant ~~48, 49 ir 50 straipsnius~~ ⌦ šį skirsnį ⌫, yra ~~turtas~~ ⌦ bet koks turtas ⌫ ir nebalansini~~ai~~s straipsni~~ai~~s, nurodyt~~a~~s ~~šios direktyvos 43 straipsnyje bei II ir IV prieduose~~ ⌦ 3 skirsnio 1 poskirsnyje ⌫, netaikant j~~uos~~ame numatytų rizikos koeficientų ar laipsnių~~.~~.

   ~~rizikos~~ ⌦ Rizika, susidaranti dėl straipsnių, ⌫ nurodytų IV priede, ~~privalo~~ ⌦ turi būti ⌫ apskaičiuojama pagal vieną iš III priede išdėstytų metodų~~.~~.

   ~~sandorio šalims netaikant rizikos koeficientų; kompetentingoms~~ ⌦ Kompetentingoms ⌫ institucijoms sutikus, visoms nuosavų lėšų pozicijoms, be išlygų priskiriamoms nuosavoms lėšoms, gali būti netaikomas rizikos apibrėžimas, jei tokios nuosavos lėšos nėra įtrauktos į ⇨kredito įstaigos nuosavų lėšų⇦ ~~mokumo koeficiento~~ ⇨ 75 straipsnio tikslais ⇦ arba kitų nuolatinio stebėjimo koeficientų, numatytų šioje direktyvoje ir kituose Bendrijos teisės aktuose, ⇨ apskaičiavimą ⇦.~~.~~

2. ~~r~~Rizikai nepriskiriamas nei vienas iš dviejų variantų:

   a) jei atliekamos užsienio valiutos operacijos – įprastinio atsiskaitymo rizika, atsirandanti per 48 valandas nuo apmokėjimo~~, arba~~ ⌦ ; ⌫

   b) jei atliekamos vertybinių popierių pirkimo ar pardavimo operacijos – įprastinio atsiskaitymo rizika, atsirandanti per penkias darbo dienas po apmokėjimo ar vertybinių popierių perdavimo priklausomai nuo to, kas įvyksta pirmiau~~.~~.

↓2000/12/EB 1 str. 1 dalies trečia pastraipa (pritaikytas)

107 straipsnis

~~Priežiūros ir didelės rizikos kontrolės~~ ⌦ Šio skirsnio ⌫ taikymo tikslais, ⌦ sąvoka „kredito įstaiga“ apima: ⌫

a) kredito įstaiga, ~~apibūdinta pirmoje pastraipoje~~, įskaitant ~~kredito įstaigos~~ ⌦ jos ⌫ filialus trečiosiose šalyse; ~~ir~~

b) bet kuri privati ar viešoji įmonė, įskaitant jos filialus, atitinkanti ~~pirmoje pastraipoje~~ pateiktą „kredito įstaigos“ apibrėžimą ir gavusi leidimą veiklai trečiojoje šalyje~~.~~.

↓ 2000/12/EB 48 str. 1 dalis (pritaikytas) ⇨ naujas

108 straipsnis

~~Ataskaitų apie didelę riziką teikimas~~

~~1.~~ Kredito įstaigai kylanti rizika dėl vieno kliento ar susijusių klientų grupės laikoma didele, kai jos vertė yra lygi arba viršija 10 % kredito įstaigos nuosavų lėšų.

⇨Šiais tikslais 1 skirsnį galima skaityti, neįtraukiant 57 straipsnio q punkto ir 63 straipsnio 3 dalies, ir reikia skaityti be 66 straipsnio 2 dalies. ⇦

↓2000/12/EB 48 str. 4 dalies pirma pastraipa (pritaikytas)

109 straipsnis

Kompetentingos institucijos privalo reikalauti, kad kiekviena kredito įstaiga turėtų patikimas valdymo ir apskaitos procedūras bei tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, kad galėtų visas didelės rizikos grupes bei vėlesnius pokyčius nustatyti ir registruoti ⌦ pagal ⌫ ~~taip, kaip apibrėžia ir numato~~ šią direktyvą, taip pat kad tokią riziką būtų galima stebėti atsižvelgiant į kiekvienos kredito įstaigos vykdomą rizikos politiką.

↓2000/12/EB 48 str. 2 dalis (pritaikytas)

110 straipsnis

~~Ataskaitų apie didelę riziką teikimas~~

~~2~~1. Kredito įstaiga praneša kompetentingoms institucijoms apie kiekvieną ~~1 dalyje apibūdintą~~ didelę riziką.

Valstybės narės savo nuožiūra užtikrina tokios informacijos teikimą pagal vieną iš dviejų toliau pateiktų metodų:

a) informacija apie visas didelės rizikos grupes teikiama ne rečiau kaip kartą per metus, taip pat visus metus informuojama apie visas naujas didelės rizikos grupes bei apie esamos didelės rizikos padidėjimą mažiausiai 20 %, palyginti su ankstesniais duomenimis;

b) informacija apie visas dideles rizikos grupes teikiama ne rečiau kaip keturis kartus per metus.

↓ 2000/12/EB 48 str. 3 dalis (pritaikytas)

⇨ naujas

~~3.~~2⇨ Išskyrus kredito įstaigas, kurios remiasi 114 straipsniu dėl užtikrinimo priemonės pripažinimo, apskaičiuodamos pozicijų vertę 111 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių tikslais, ⇦ ~~Tačiau a~~Apie riziką, kuriai pagal ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ straipsnio~~7~~ ⇨ 3 ⇦ dalies a, b, c, d, f, g ir h punktus taikomos išlygos, nereikia pranešti vadovaujantis ~~2~~ ⇨ 1 ⇦ dalyje nurodytais metodais, o informacijos apie riziką, kuri apibūdinta ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ straipsnio ~~7~~ ⇨ 3 ⇦ dalies e ir i punktuose bei ~~8, 9 ir 10 dalyse~~⇨ 115 ir 116 straipsniuose ⇦, teikimo dažnumas, nurodytas ~~2~~ ⇨ 1 dalies ⇦ ~~2 įtraukoje~~ ⇨ b punkte ⇦, gali būti sumažintas iki dviejų kartų per metus.

↓ 2000/12/EB 48 str. 4 dalies antra pastraipa (pritaikytas)

Tuo atveju, kai kredito įstaiga vadovaujasi ~~3~~ ⌦ 2 ⌫ dalies nuostatomis, ji ne mažiau kaip vienerius metus po įvykio, dėl kurio gali būti taikoma išlyga, saugo įrašus apie išlygos taikymo motyvus, kad atsakingos valdžios institucijos galėtų nustatyti, ar tai yra pateisinama.

⇩ nauja

3. Valstybės narės gali pareikalauti informacijos apie koncentruotą užtikrinimo priemonės emitentų riziką, kurią prisiima kredito įstaiga.

↓ 2000/12/EB 49 str. 1–5 dalys (pritaikytas)
➔1 2004/xx/EB 3 str. 7 dalis
⇨ naujas

111 straipsnis

~~Didelės rizikos ribos~~

1. Kredito įstaigai negali kilti rizika dėl vieno kliento ar susijusių klientų grupės, didesnė kaip 25 % jos nuosavų lėšų. ⇨ Šiais tikslais ir kitų šio straipsnio nuostatų tikslais 1 skirsnį galima skaityti, neatsižvelgiant į 57 straipsnio q punktą ir 63 straipsnio 3 dalį, ir reikia skaityti be 66 straipsnio 2 dalies. ⇦

2. Kai klientas ar susijusių klientų grupė yra kredito įstaigos patronuojanti arba dukterinė įmonė ir (arba) viena ar daugiau tos patronuojančios įmonės dukterinių įmonių, 1 dalyje nurodytas procentinis dydis sumažinamas iki 20 %. Tačiau valstybės narės gali netaikyti dėl tokių klientų kylančiai rizikai 20 % apribojimo, jei jos yra numačiusios specialų tokios rizikos stebėjimą naudojant kitas priemones ar taikant kitas procedūras. Apie tokių priemonių ar procedūrų turinį jos privalo informuoti Komisiją ir ➔1 Europos bankininkystės komitetą. ←

3. Bendra kredito įstaigai tenkanti didelė rizika negali viršyti 800 % jos nuosavų lėšų.

↓ 2000/12/EB 49 str. 4 dalis (pritaikytas)

~~4. Valstybės narės gali nustatyti griežtesnes ribas negu tos, kurios nurodytos 1, 2 ir 3 dalyse.~~

↓ 2000/12/EB 49 str. 1–5 dalys

~~5~~4. Kredito įstaiga visada turi laikytis 1, 2 ir 3 dalyse nurodytų ribų, taikomų jos rizikai. Jei ypatingu atveju rizika viršija minėtas ribas, apie šį faktą privaloma nedelsiant informuoti atsakingas valdžios institucijas, kurios, jei aplinkybės leidžia, gali skirti kredito įstaigai tam tikrą laiką, per kurį ji galėtų įvykdyti reikalavimus dėl apribojimų.

⇩ nauja

112 straipsnis

1. 113–117 straipsniuose „garantija“ apima kredito išvestines finansines priemones, pripažintas pagal 90–93 straipsnius, kitokias nei su kreditu susijusius vekselius.

2. Taikant šio straipsnio 3 dalį, jeigu pagal 113–117 straipsnius gali būti leidžiama pripažinti tiesioginį arba netiesioginį kredito užtikrinimą, tai turi būti laikomasi tinkamumo reikalavimų ir kitų minimalių reikalavimų, nurodytų 90–93 straipsniuose pagal riziką įvertintoms pozicijoms apskaičiuoti, vadovaujantis 78–83 straipsniais.

3. Kai kredito įstaiga vadovaujasi 114 straipsnio 2 dalimi, kredito užtikrinimo pripažinimas priklauso nuo atitinkamų 84–89 straipsnių reikalavimų.

↓ 2000/12/EB 49 str. 4 ir 6 dalys pritaikyta (pritaikytas)

113 straipsnis

1. Valstybės narės gali nustatyti griežtesnes ribas negu tos, kurios nurodytos ⌦ 111 ⌫ ~~75~~ straipsn~~io~~yje ~~1, 2 ir 3 dalyse~~.

~~6~~2. Valstybės narės gali visiškai ar iš dalies netaikyti ⌦ 111 ⌫ ~~75~~ straipsnio 1, 2 ir 3 ~~dalių~~ nuostatų rizikai, kuri kyla kredito įstaigai dėl savo patronuojančios įmonės, kitų tos patronuojančios įmonės dukterinių įmonių arba savo pačios dukterinių įmonių, jei konsoliduota priežiūra, vykdoma vadovaujantis šia direktyva arba analogiškais trečiojoje šalyje galiojančiais koeficientais, apima ir tokias kredito įstaigas.

↓ 2000/12/EB 49 str. 7 dalis (pritaikytas) ⇨ naujas

~~7~~3. Valstybės narės gali visiškai ar iš dalies netaikyti ⌦ 111 straipsnio ⌫ ~~1, 2 ir 3 dalių~~ nuostatų:

(a) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ~~A zonos centrinei valdžiai ar centriniams bankams;~~ ⇨ centrinei valdžiai ar centriniams bankams, kurie be užtikrinimo priemonių gautų 0 % rizikos koeficientą pagal 78–83 straipsnius;⇦

(b) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ~~Europos Bendrijoms~~ ⇨ tarptautinėms organizacijoms ar daugiašaliams plėtros bankams, kurie be užtikrinimo priemonių gautų 0 % rizikos koeficientą pagal 78–83 straipsnius; ⇦

(c) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos, apdraustos ~~A zonos centrinės valdžios ar centrinių bankų arba Europos Bendrijų~~⇨ centrinės valdžios, centrinių bankų, tarptautinių organizacijų ar daugiašalių plėtros bankų ⇦ tiesioginėmis garantijomis, ⇨ kai pretenzijų be užtikrinimo priemonių subjektui, suteikiančiam garantiją, rizikos koeficientas būtų 0 % pagal 78–83 straipsnius; ⇦

(d) kitai rizikai, priskiriamai ~~A zonos centrinei valdžiai ar centriniams bankams arba Europos Bendrijoms~~ ⇨ centrinei valdžiai, centriniams bankams, tarptautinėms organizacijoms ar daugiašaliams plėtros bankams, ⇦arba apdraustai jų garantijomis,⇨ kai pretenzijų be užtikrinimo priemonių subjektui, kuriam priskiriama rizika arba kuris jai suteikia garantiją, rizikos koeficientas būtų 0 % pagal 78–83 straipsnius; ⇦

(e) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ir kita rizika, priskiriama ~~B zonos~~⇨ pirmiau a punkte nepaminėtai ⇦centrinei valdžiai arba centriniams bankams, kuri išreikšta ir tam tikrais atvejais finansuojama skolininkų nacionaline valiuta;

(f) turto straipsniams ir kitai rizikai, apdraustai kompetentingas institucijas tenkinančiu užstatu, kurį sudaro⇨ skolos vertybiniai popieriai, išleisti ⇦~~A zonos~~ centrinės valdžios arba centrinių bankų, ~~vertybiniai popieriai, arba apdraustoms Europos Bendrijų arba valstybės narės regiono ar vietos valdžios institucijų išleistais vertybiniais popieriais, kuriems 44 straipsnyje mokumo apskaičiavimui nustatytas nulinis rizikos koeficientas~~⇨ tarptautinių organizacijų, daugiašalių plėtros bankų ar valstybių narių regioninės valdžios ar vietos valdžios institucijų, kurių vertybiniai popieriai sudaro pretenzijas savo emitentui, kurių rizikos koeficientas būtų lygus 0 % pagal 78–83 straipsnius; ⇦

(g) turto straipsniams ir kitoms rizikoms, apdraustoms kompetentingas institucijas tenkinančiu užstatu, kurį sudaro grynųjų pinigų indėliai, laikomi skolinančioje⌦ kredito ⌫ įstaigoje arba kredito įstaigoje, kuri yra skolinančios įstaigos patronuojanti arba dukterinė įmonė;

(h) turto straipsniams ir kitoms rizikoms, apdraustoms kompetentingas institucijas tenkinančiu užstatu, kurį sudaro skolinančios ⌦ kredito ⌫ įstaigos arba kredito įstaigos, kuri yra skolinančios ⌦ kredito ⌫ įstaigos patronuojanti arba dukterinė įmonė, išleisti indėlio pažymėjimai, laikomi vienoje iš šių įmonių;

(i) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ir kitos rizikos, tenkančios ~~kredito~~ įstaigoms, kurių mokėjimo terminas ne ilgesnis kaip vieneri metai, bet kurios nėra tų įstaigų nuosavos lėšos;

(j) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ir kitos rizikos, kylančios dėl tų įstaigų, kurios nėra kredito įstaigos, bet kurios atitinka ~~45 straipsnio 2 dalyje~~ ⇨ VI priedo 1 dalies 82 punkte ⇦ nurodytas sąlygas, ir kurių mokėjimo terminas yra ne ilgesnis kaip vieneri metai, apdraustos toje pačioje dalyje nurodyta tvarka;

(k) prekybos ir kitiems panašiems vekseliams, kurių mokėjimo terminas yra ne ilgesnis kaip vieneri metai ir kurie yra pasirašyti kitų kredito įstaigų;

(l) ~~skolos vertybiniams popieriams, apibrėžtiems Direktyvos 85/611/EEB 22 straipsnio 4 dalyje;~~ ⇨ padengtoms obligacijoms, apibrėžtoms 78–83 straipsniuose; ⇦

🡻 2000/12/EB (pritaikytas)

(m) tolesnio derinimo metu – ~~51 straipsnio 3~~ ⌦ 122 straipsnio 1 ⌫ dalyje nurodytoms draudimo bendrovių akcijoms, sudarančioms ne daugiau kaip 40 % tokias akcijas įsigyjančios kredito įstaigos nuosavų lėšų;

(n) turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos regiono ar centrinėms kredito įstaigoms, su kuriomis, remiantis teisinėmis ar įstatymuose išdėstytomis nuostatomis, skolinanti ⌦ kredito ⌫ įstaiga sudaro vieną sistemą ir kurios, remiantis tomis nuostatomis, yra atsakingos už grynųjų pinigų kliringo operacijas toje sistemoje;

🡻 2000/12/EB

(o) rizikoms, apdraustoms kompetentingas institucijas tenkinančiu užstatu, kurį sudaro vertybiniai popieriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti f punkte; ~~jei tuos vertybinius popierius išleidžia ne pati kredito įstaiga, jos patronuojanti įmonė ar viena iš jos dukterinių įmonių ir ne atitinkamas klientas ar su banku susijusių klientų grupė. Vertybiniai popieriai, naudojami kaip užstatas, turi būti įvertinti rinkos kaina, jų vertė turi būti didesnė už apdraustų rizikų sumą, taip pat jais turi būti prekiaujama vertybinių popierių biržoje arba jie turi būti pakankamai likvidūs ir būti reguliariai kotiruojami rinkoje, kurioje veikia profesionalūs biržos maklerіai, ir kuriems, tenkinant valstybės narės, kurioje įsteigta kredito įstaiga, kompetentingų institucijų reikalavimus, galima nustatyti tokią objektyvią kainą, kad bet kada būtų galima patikrinti perteklinę vertybinių popierių vertę. Privaloma perteklinė vertė yra 100 %, tačiau ji turi siekti 150 %, jei tai yra akcijos, ir 50 %, jei tai yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos~~

~~išleido kredito įstaigos, valstybės narės regiono ar vietos valdžios institucijos, išskyrus tuos, kurie nurodyti 44 straipsnyje, taip pat jei tai yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido Europos investicijų bankas ir daugiašaliai plėtros bankai. Vertybiniai popieriai, naudojami kaip užstatas, negali būti kredito įstaigų nuosavos lėšos;~~

↓ 2000/12/EB

(p) paskoloms, apdraustoms kompetentingas institucijas tenkinančiu užstatu, įkeičiant gyvenamojo ploto nuosavybę ar Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių, veikiančių pagal 1991 m. priimtą Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių įstatymą ar vėliau priimtus lygiaverčius teisės aktus, pagal kuriuos nuomotojas išlaiko visišką teisę į nuomojamo gyvenamojo ploto nuosavybę tol, kol nuomininkas nepasinaudoja galimybe ją išpirkti, – visais atvejais iki 50 % atitinkamos gyvenamojo ploto nuosavybės vertės; ~~Nuosavybės vertė, tenkinant kompetentingų institucijų reikalavimus, apskaičiuojama remiantis griežtomis vertinimo normomis, kurios nurodytos įstatymuose ir kituose teisės aktuose. Vertinama ne rečiau kaip kartą per metus. Šioje pastraipoje gyvenamojo ploto nuosavybė – gyvenamasis plotas, kuriame gyvena arba kurį nuomoja skolininkas;~~

⇩ nauja

(q) toliau pateiktoms pozicijoms, kurioms pagal 78–83 straipsnius būtų priskiriamas 50 % rizikos koeficientas ir tik iki 50 % atitinkamos nuosavybės vertės:

i) pozicijoms, apdraustoms užstatu, įkeičiant biurus ar kitas komercinės paskirties patalpas, arba Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių, veikiančių pagal 1991 m. priimtą Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių įstatymą ar vėliau priimtus lygiaverčius teisės aktus dėl biurų ir kitų komercinės paskirties patalpų, akcijomis;

ii) pozicijoms, susijusioms su turto išperkamosios nuomos sandoriais dėl biurų ar kitų komercinės paskirties patalpų.

Punkto ii tikslais, iki 2011 m. gruodžio 31 d. kiekvienos valstybės narės kompetentingos institucijos gali leisti kredito įstaigoms pripažinti 100 % atitinkamo turto vertės. Šio laikotarpio pabaigoje tokį traktavimą reikia peržiūrėti. Valstybės narės turi informuoti Komisiją, kiek jos naudojasi šiuo lengvatiniu režimu.

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

~~q~~r) 50 % vidutinės arba mažos rizikos nebalansiniams straipsniams, išvardytiems šios direktyvos II priede;

~~r~~s) kompetentingoms institucijoms pritarus, garantijoms (išskyrus paskolų garantijas), kurios pagrįstos teisinėmis ar priežiūros nuostatomis ir kurias savo nariams yra suteikę savitarpio garantijų fondai, turintys kredito įstaigų statusą, jų bendrai sumai taikant 20 % rizikos koeficientą.

~~Kad būtų užkirstas kelias konkurencijos iškraipymams, valstybės narės informuoja Komisiją apie tai, kaip jos naudojasi šia pasirinkimo galimybe;~~

~~s~~t) mažos rizikos nebalansiniams straipsniams, nurodytiems II priede, jei su klientu ar su susijusių klientų grupe buvo sudaryta sutartis, pagal kurią rizika gali kilti tik tuo atveju, jei nustatyta, kad dėl jos nebus viršytos pagal ⌦ 111 straipsnio 1–3 dalis ⌫ ~~1, 2 ir 3 dalis~~ taikytinų apribojimų ribos.

⇩ nauja

Pagal kredito įstaigos išleistą su kreditu susijusį vekselį gautiems gryniesiems pinigams, taip pat sandorio šalies paskoloms ir indėliams kredito įstaigai arba kredito įstaigoje, kuriems taikoma įskaitymo sandorių sutartis, pripažinta pagal 90–93 straipsnius, turi būti taikomas g punktas.

🡻 2000/12/EB 49 str. o punkto antras ir trečias sakiniai (pritaikytas)
⇨ naujas

⌦ Punkto o tikslais ⌫ v~~V~~ertybiniai popieriai, naudojami kaip užtikrinimo priemonė, turi būti įvertinti rinkos kaina, jų vertė turi būti didesnė už apdraustų rizikų sumą, taip pat jais turi būti prekiaujama vertybinių popierių biržoje arba jie turi būti pakankamai likvidūs ir būti reguliariai kotiruojami rinkoje, kurioje veikia profesionalūs biržos makleriai, ir kuriems, tenkinant valstybės narės, kurioje įsteigta kredito įstaiga, kompetentingų institucijų reikalavimus, galima nustatyti tokią objektyvią kainą, kad bet kada būtų galima patikrinti perteklinę vertybinių popierių vertę. Privaloma perteklinė vertė yra 100 %. ~~t~~Tačiau ji turi siekti 150 %, jei tai yra akcijos, ir 50 %, jei tai yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido ~~kredito~~ įstaigos, valstybės narės regiono ⌦ valdžia ⌫ ar vietos valdžios institucijos, išskyrus tuos, kurie nurodyti ~~44 straipsnyje~~ ⌦ f punkte ⌫, taip pat jei tai yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido ~~Europos investicijų bankas ir~~ daugiašaliai plėtros bankai, ⇨išskyrus tuos, kurių rizikos koeficientas pagal standartizuotą metodą lygus 0 %. Kai pozicijos trukmė neatitinka kredito užtikrinimo trukmės, užtikrinimo priemonė nepripažįstama. ⇦ ⌦ Vertybiniai popieriai, naudojami kaip užtikrinimo priemonė, negali būti kredito įstaigų nuosavos lėšos. ⌫

⌦ Taikant punktą p,⌫ n~~N~~uosavybės vertė, tenkinant kompetentingų institucijų reikalavimus, apskaičiuojama remiantis griežtomis vertinimo normomis, kurios nurodytos įstatymuose ir kituose teisės aktuose. Vertinama ne rečiau kaip kartą per metus. ~~Šioje Pastraipoje~~ ⌦ Punkte p ⌫ gyvenamojo ploto nuosavybė – gyvenamasis plotas, kuriame gyvena arba kurį nuomoja skolininkas;.

Kad būtų užkirstas kelias konkurencijos iškraipymams, valstybės narės informuoja Komisiją apie visus ⌦ s punkte ⌫ numatomus netaikymo atvejus ~~tai, kaip jos naudojasi šia pasirinkimo galimybe;~~.

⇩ nauja

114 straipsnis

1. Straipsnio 3 dalyje, apskaičiuodamos 111 straipsnio 1–3 dalyse numatytą pozicijų vertę, valstybės narės, užuot pasinaudojusios 113 straipsnio 3 dalies f, g, h ir o punktuose numatyta visiško arba dalinio netaikymo galimybe, gali kredito įstaigų atžvilgiu, kurios naudoja finansinę užtikrinimo priemonę (išsamusis metodas) pagal 90–93 straipsnius, leisti tokioms kredito įstaigoms naudoti mažesnę vertę negu pozicijos vertė, bet ne mažesnę nei bendra jų pozicijų klientui arba susijusių klientų grupei visiškai pakoreguotų pozicijų verčių suma.

Šiais tikslais „visiškai pakoreguota pozicijos vertė“ – tai vertė, apskaičiuota pagal 90–93 straipsnius, atsižvelgiant į kredito rizikos mažinimą, kintamumo koregavimus ir visus terminų neatitikimus (E*).

Kai ši dalis taikoma kredito įstaigai, 113 straipsnio 3 dalies f, g, h ir o punktai atitinkamai kredito įstaigai netaikomi.

2. Taikant šio straipsnio 3 dalį, kredito įstaigai, kuriai leidžiama naudoti savo pačios LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius 84–89 straipsniuose nurodytai pozicijų klasei, gali būti leidžiama, jei ji, kompetentingų institucijų nuomone, yra pajėgi įvertinti finansinės užtikrinimo priemonės poveikį jų pozicijoms atskirai nuo kitų su LGD susijusių aspektų, pripažinti tokį poveikį, apskaičiuojant pozicijų vertes, taikant 113 straipsnio 3 dalį.

Kompetentingų institucijų reikalavimai turi būti patenkinti dėl kredito įstaigų pateiktų įverčių tinkamumo naudoti pozicijos vertei sumažinti, siekiant laikytis 111 straipsnio nuostatų.

Jei kredito įstaigai leidžiama naudoti savus finansinės užtikrinimo priemonės poveikio įverčius, ji privalo tai daryti nuosekliai, laikydamasi kompetentingų institucijų reikalavimų. Šis metodas visų pirma turėtų būti taikomas visoms didelėms pozicijoms.

Kredito įstaigoms, kurioms leidžiama naudoti savo LGD įverčius ir konvertavimo veiksnius pozicijų klasei pagal 84–89 straipsnius ir kurios neskaičiuoja savo pozicijų vertės, naudodamos pirmoje pastraipoje nurodytą metodą, gali būti leista naudoti pirmiau 9 dalies 1 punkte nurodytą metodą arba 113 straipsnio 3 dalies o punkte nurodytą metodą pozicijų vertei apskaičiuoti. Kredito įstaiga turi naudotis tik vienu iš šių dviejų metodų.

3. Kredito įstaiga, kuriai leista naudoti 1 ir 2 dalyse apibūdintus metodus, skaičiuojant pozicijų vertę, taikant 111 straipsnio 1–3 dalis, turi atlikti periodinius savo kredito rizikos koncentracijos, įskaitant bet kokios gautos užtikrinimo priemonės realizuotiną vertę, testavimus nepalankiausiomis sąlygomis.

Jie turi būti taikomi rizikai, kylančiai dėl galimų rinkos sąlygų pokyčių, kurie galėtų neigiamai paveikti kredito įstaigų nuosavų lėšų pakankamumą, ir rizikai, kylančiai dėl užtikrinimo priemonės realizavimo nepalankiausiose sąlygose.

Kredito įstaiga turi patenkinti kompetentingų institucijų reikalavimus, kad atliktas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis būtų pakankamas ir tinkamas tokios rizikos įvertinimui.

Jeigu toks testavimas nepalankiausiomis sąlygomis rodo mažesnę gautos užtikrinimo priemonės realizuotiną vertę, negu kad būtų leista atsižvelgti pagal 2 ir 3 dalis, užtikrinimo priemonės vertė, kurią leidžiama pripažinti, apskaičiuojant pozicijų vertę, taikant 111 straipsnio 1–3 dalis, turi būti atitinkamai sumažinta.

Valdydamos koncentracijos riziką tokios kredito įstaigos į savo strategijas turi įtraukti:

a) politiką ir procedūras, kuriomis valdytų riziką, kylančią dėl pozicijų ir bet kokių šių pozicijų kredito užtikrinimo trukmės neatitikimo;

b) politiką ir procedūras, susijusias su koncentracijos rizika, kylančia, taikant kredito rizikos mažinimo metodus, o ypač su didele netiesiogine kredito rizika (pvz., su vienu vertybinių popierių, kurie priimami kaip užtikrinimo priemonė, emitentu).

4. Kai užtikrinimo priemonės poveikis pripažįstamas pagal pirmiau išdėstytas 1 arba 2 dalis, valstybės narės gali laikyti bet kurią padengtą rizikos dalį tenkančia užtikrinimo priemonės emitentui, o ne klientui.

↓ 2000/12/EB 49 str. 8 ir 9 dalys (pritaikytas) ⇨ naujas

115 straipsnis

~~8~~1. Taikydamos ⌦ 111 straipsnio 1–3 dalis ⌫ ~~1, 2 ir 3 dalis~~, valstybės narės gali taikyti 20 % rizikos koeficientą turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos valstybių narių regionų ⌦ valdžiai ⌫ ir vietos valdžios institucijoms, ⇨ kai toms pretenzijoms pagal 78–83 straipsnius būtų priskiriamas 20 % rizikos koeficientas, ir kitoms pozicijoms, kurios priskiriamos tokiai valdžiai ir valdžios institucijoms arba kurios apdraustos jų garantijomis ir kurių atžvilgiu pretenzijoms priskiriamas 20 % rizikos koeficientas pagal 78–83 straipsnius. ⇦ ~~taip pat kitoms rizikoms, kurios kyla dėl tokių institucijų arba kurias garantuoja tokios institucijos; tačiau, atsižvelgdamos į 44 straipsnyje nurodytas sąlygas, valstybės narės gali sumažinti šį koeficientą iki 0 %.~~

⇨ Tačiau valstybės narės gali sumažinti šį koeficientą iki 0 % turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos valstybių narių regionų valdžiai ir vietos valdžios institucijoms, kai šioms pretenzijoms būtų priskirtas 0 % rizikos koeficientas pagal 78–83 straipsnius, ir kitoms pozicijoms, kurios priskiriamos tokiai valdžiai arba kurios apdraustos jų garantijomis, kurių atžvilgiu pretenzijoms priskiriamas 0 % rizikos koeficientas pagal 78–83 straipsnius.⇦

~~9.~~2. Taikydamos ⌦ 111 straipsnio 1–3 dalis ⌫ ~~1, 2 ir 3 dalis~~, valstybės narės gali nustatyti 20 % rizikos koeficientą tiems turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ir kitos rizikos, tenkančioms ~~kredito~~ įstaigoms, kurių mokėjimo terminas ne trumpesnis kaip vieneri, bet ne ilgesnis kaip treji metai, ir 50 % rizikos koeficientą tiems turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ~~kredito~~ įstaigoms, kurių terminas ilgesnis kaip treji metai, jei tos pretenzijos yra ~~kredito~~ įstaigos išleistos skolos priemonės ir, kompetentingų institucijų nuomone, yra likvidžios reguliuojamoje rinkoje, kurioje veikia profesionalūs biržos makleriai, bei kiekvieną dieną kotiruojamos toje rinkoje arba kurias išleisti leido valstybės narės, kurioje įsteigta ~~kredito~~ įstaiga, kompetentingos institucijos. Nė vienas iš šių turto straipsnių jokiu būdu negali būti įskaitomas į nuosavas lėšas.

↓ 2000/12/EB 49 str. 10 dalis (pritaikytas)

116 straipsnis

~~10.~~ Taikydamos išlygą ~~7 dalies i punktui ir 9 daliai~~ ⌦ 113 straipsnio 3 dalies i punktui ir 115 straipsnio 2 daliai ⌫, valstybės narės gali numatyti 20 % rizikos koeficientą tiems turto straipsniams, kuriuos sudaro pretenzijos ir kitos rizikos, tenkančios kredito įstaigoms, nepriklausomai nuo mokėjimo termino.

↓ 2000/12/EB 49 str. 11 dalis (pritaikytas)

117 straipsnis

~~11~~1. Kai rizika, kylanti dėl kliento, yra apdrausta trečiosios šalies garantija arba užstatu, kurį sudaro trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai, vadovaudamosi ~~7 dalies~~ ⌦ 113 straipsnio 3 dalies ⌫ o punkte nurodytomis sąlygomis, valstybės narės gali:

a) laikyti tokią riziką rizika, kylančia dėl ⌦ garantijos išleidėjo ⌫ ~~trečiosios šalies~~, o ne dėl kliento, ~~jeigu ši rizika, kompetentingų institucijų nuomone, trečiosios šalies yra tiesiogiai ir besąlygiškai apdrausta pakankamu užstatu,~~;

b) laikyti tokią riziką rizika, kylančia dėl trečiosios šalies, o ne dėl kliento, jei rizika, apibūdinta ~~7 dalies~~ ⌦ 113 straipsnio 3 dalies ⌫ o punkte, apdrausta užtikrinimo priemone tame punkte nurodytomis sąlygomis.

⇩ nauja

2. Kai valstybės narės taiko šio straipsnio 1 dalies a punkte numatytą būdą:

a) kai garantija yra išreikšta kita valiuta nei ta, kuria išreikšta pozicija, pozicijos suma, kuri laikoma užtikrinta, bus apskaičiuojama pagal VIII priede nurodyto valiutos neatitikimo netiesioginei užtikrinimo priemonei nuostatas;

b) pozicijos termino ir užtikrinimo priemonės termino neatitikimas bus traktuojamas pagal VIII priede apibrėžto terminų neatitikimo traktavimo nuostatas;

c) dalinis padengimas gali būti pripažįstamas, vadovaujantis VIII priede nurodytu būdu.

↓ 2000/12/EB 49 str. 2 dalis (pritaikytas)

~~12. Ne vėliau kaip iki 1999 m. sausio 1 d. Taryba, remdamasi Komisijos pateikta ataskaita, išnagrinėja, kaip vertinamos 7 dalies i punkte, 9 ir 10 dalyse nurodytos tarpbankinės rizikos. Taryba priima sprendimą dėl visų Komisijos siūlymu darytinų pakeitimų.~~

↓ 2000/12/EB 50 str. (pritaikytas)
⇨ naujas

118 straipsnis

~~Didelės rizikos konsoliduota ir nekonsoliduota priežiūra~~

~~1. Jei kredito įstaiga nėra nei patronuojanti, nei dukterinė įmonė, tai 48 ir 49 straipsnių ar visų kitų šiai sričiai taikytinų Bendrijos nuostatų atitikties priežiūra atliekama nekonsoliduotai.~~

~~2. Kitais atvejais 48 ir 49 straipsniuose ar kiekvienoje šiai sričiai taikytinoje Bendrijos nuostatoje numatytų reikalavimų vykdymo priežiūra atliekama konsoliduotai, vadovaujantis 52–56 straipsniais.~~

~~3. Valstybės narės, stebėdamos, kaip laikomasi 48 ir 49 straipsniuose ar bet kurioje šiai sričiai taikytinoje Bendrijos nuostatoje numatytų reikalavimų, individualios ar iš dalies konsoliduotos priežiūros gali netaikyti kredito įstaigai, kuri, kaip patronuojanti įmonė, yra prižiūrima konsoliduotu pagrindu, taip pat kiekvienai tokios kredito įstaigos dukterinei įmonei, kuri yra gavusi kompetentingos institucijos leidimą veiklai, yra jos prižiūrima ir kuriai taikoma konsoliduota priežiūra.~~

~~Valstybės narės taip pat gali atsisakyti tokios priežiūros, kai patronuojanti įmonė yra finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga, jei tos bendrovės priežiūra vykdoma taip pat, kaip ir kredito įstaigų priežiūra.~~

~~Pirmoje ir antroje pastraipose nurodytais atvejais.~~

⇨ Kai kredito įstaigos atskiras arba iš dalies konsoliduotas šiame skirsnyje nustatytų įsipareigojimų laikymasis netaikomas, vadovaujantis 69 straipsnio 1 dalimi, arba kai taikomos 70 straipsnio nuostatos patronuojančių kredito įstaigų valstybėje narėje atveju,⇦ privalu imtis priemonių, kad būtų užtikrintas priimtinas rizikos pasiskirstymas grupėje.

⇩ nauja

119 straipsnis

Iki 2007 m. gruodžio 31 d. Komisija turi pateikti Europos Parlamentui ir Tarybai ataskaitą apie šio skirsnio taikymą kartu su visais atitinkamais pasiūlymais.

↓ 2000/12/EB

6 SKIRSNIS

KVALIFIKUOTOJI AKCIJŲ PAKETO DALIS, TURIMA NE FINANSŲ SEKTORIAUS ĮMONĖSE

↓ 2000/12/EB 51 str. 1 ir 2 dalys (pritaikytas)

120 straipsnis

~~**Kvalifikuotoji akcijų paketo dalis ne finansų įstaigose**~~

1. Kredito įstaiga negali turėti įmonės, kuri nėra nei kredito, nei finansų įstaiga, nei Direktyvos 86/635/EEB 43 straipsnio 2 dalies f punkto antroje pastraipoje nurodyta veikla užsiimanti įmonė, kvalifikuotosios akcijų paketo dalies, didesnės kaip 15 % jos pačios nuosavų lėšų.

2. Bendra kredito įstaigos turimų įmonių, kurios nėra nei kredito, nei finansų įstaigos, nei Direktyvos 86/635/EEB 43 straipsnio 2 dalies f punkto antroje pastraipoje nurodyta veikla užsiimančios įmonės, kvalifikuotųjų akcijų paketų dalių suma negali būti didesnė kaip 60 % jos pačios nuosavų lėšų.

↓ 2002/87/EB 29 str. 5 dalis (pritaikytas)

~~5. Valstybės narės šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytų apribojimų gali netaikyti kapitalo dalims, kurios įsigyjamos Direktyvoje 73/239/EEB ir Direktyvoje 79/267/EB apibrėžtose draudimo bendrovėse arba Direktyvoje 98/78/EB apibrėžtose perdraudimo bendrovėse.~~

↓ 2000/12/EB 51 str. 4 dalis (pritaikytas)

~~4. Akcijos, laikinai turimos finansinio reorganizavimo ar sanavimo metu arba gautos įprastam išplatinimui atlikti, arba savo institucijos vardu kitų naudai, nėra laikomos akcijų paketais, kai yra apskaičiuojamos 1 ir 2 dalyse nustatytos ribos. Akcijos, kurios nėra ilgalaikis finansinis turtas, kaip apibrėžta Direktyvos 86/635/EEB 35 straipsnio 2 dalyje, neįskaitomos.~~

↓ 2000/12/EB 51 str. 5 dalis

~~5~~3. Viršyti 1 ir 2 dalyse nustatytus dydžius galima tik esant išimtinėms aplinkybėms. Tačiau tokiais atvejais kompetentingos institucijos reikalauja, kad kredito įstaiga padidintų savo nuosavas lėšas arba imtųsi kitų lygiaverčių priemonių.

↓ 2000/12/EB 51 str. 6 dalis (pritaikytas)

~~6. Valstybės narės gali numatyti, kad kompetentingos institucijos netaiko 1 ir 2 dalyse nustatytų ribų, jeigu jos numato, kad kredito įstaigos nuosavomis lėšomis 100 % padengtų tą sumą, kuria jų akcijų paketai viršija minėtus dydžius, ir kad ta suma nebūtų įtraukiama apskaičiuojant mokumo koeficientą. Jei abi 1 ir 2 dalyse nustatytos ribos yra viršytos, nuosavomis lėšomis reikia padengti didesnę iš jų.~~

↓ 2000/12/EB 51 str. 4 dalis

121 straipsnis

~~4.~~ Akcijos, laikinai turimos finansinio reorganizavimo ar sanavimo metu arba gautos įprastam išplatinimui atlikti, arba savo institucijos vardu kitų naudai, nėra laikomos kvalifikuotosiomis akcijų paketų dalimis, kai yra apskaičiuojamos 1 ir 2 dalyse nustatytos ribos. Akcijos, kurios nėra ilgalaikis finansinis turtas, kaip apibrėžta Direktyvos 86/635/EEB 35 straipsnio 2 dalyje, neįskaitomos.

↓ 2002/87/EB 29 str. 5 dalis

122 straipsnis

~~3~~1. Valstybės narės šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytų apribojimų gali netaikyti kapitalo dalims, kurios įsigyjamos Direktyvoje 73/239/EEB ir Direktyvoje 79/267/EB apibrėžtose draudimo bendrovėse arba Direktyvoje 98/78/EB apibrėžtose perdraudimo bendrovėse.

↓ 2000/12/EB 51 str. 6 dalis (pritaikytas)

~~6~~2. Valstybės narės gali numatyti, kad kompetentingos institucijos netaiko ⊠ 120 straipsnio 1 ir 2 dalyse ⌫ ~~1 ir 2 dalyse~~ nustatytų ribų, jeigu jos numato, kad kredito įstaigos nuosavomis lėšomis 100 % padengtų tą sumą, kuria jų kvalifikuotosios akcijų paketų dalys viršija minėtus dydžius, ir kad ta suma nebūtų įtraukiama apskaičiuojant mokumo koeficientą. Jei abi ⊠ 120 straipsnio 1 ir 2 dalyse ⌫ ~~1 ir 2 dalyse~~ nustatytos ribos yra viršytos, nuosavomis lėšomis reikia padengti didesnę iš jų.

⇩ nauja

3 SKYRIUS

KREDITO ĮSTAIGŲ VERTINIMO PROCESAS

123 straipsnis

Kredito įstaigos taiko patikimas, veiksmingas ir išbaigtas strategijas ir procesus, siekdamos nuolat įvertinti ir palaikyti vidaus kapitalo, kurį jos laiko pakankamu padengti rizikos, su kuria susiduria arba gali susidurti, pobūdžiui ir lygiui, sumas, tipus ir paskirstymą.

Šios strategijos ir procesai turi būti nuolat viduje peržiūrimi, siekiant užtikrinti, kad jie liktų visaverčiai ir proporcingi atitinkamos kredito įstaigos veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

🡻 2000/12/EB (pritaikytas)

~~3~~4 SKYRIUS

⌦ KOMPETENTINGŲ INSTITUCIJŲ VYKDOMA ⌫ ~~KONSOLIDUOTA~~ PRIEŽIŪRA ⌦ IR INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS ⌫

🡻 2000/12/EB
➔1 2002/87/EB 29 str. 6 dalis

~~*52 straipsnis*~~

~~**Konsoliduota kredito įstaigų priežiūra**~~

~~1. Kiekvienai kredito įstaigai, turinčiai dukterinę įmonę - kredito arba finansų įstaigą - arba dalyvaujančiai valdant šių įstaigų kapitalą, taikoma konsoliduotos finansinės padėties priežiūra, kurios mastas ir atlikimo būdas numatyti 54 straipsnyje. Ši priežiūra atliekama bent 5 ir 6 dalyse nurodytose srityse.~~

~~2. Kiekviena kredito įstaiga, kurios patronuojanti įmonė yra finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, įtraukiama į šios kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės konsoliduotos finansinės padėties priežiūrą pagal 54 straipsnyje numatytą mastą ir vykdymo būdą. Ši priežiūra atliekama bent 5 ir 6 dalyse nurodytose srityse.~~ ➔1 ~~Nepažeidžiant 54a straipsnio, finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės finansinės būklės konsolidavimas jokiu būdu nereiškia, kad kompetentingos institucijos turi vykdyti individualią finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės priežiūrą~~. ←

↓ 2000/12/EB 52 str. 3 dalis

~~3. Valstybės narės arba kompetentingos institucijos, atsakingos už pagal 53 straipsnį konsoliduotai atliekamą priežiūrą, gali nuspręsti, kad kredito ar finansų įstaigai arba papildomas banko paslaugas teikiančiai įmonei, kuri yra dukterinė įmonė arba kurioje kita bendrovė dalyvauja valdant kapitalą, konsoliduota priežiūra gali būti nevykdoma šiais atvejais:~~

- ~~jeigu įmonė, kurią reikėtų įtraukti į konsoliduotą priežiūrą, yra trečiojoje šalyje, kurioje esama įstatyminių kliūčių reikalingai informacijai perduoti,~~

- ~~jeigu, kompetentingų institucijų nuomone, įmonė, kuriai reikėtų taikyti konsoliduotą priežiūrą, nėra svarbi tik kredito įstaigų priežiūros atžvilgiu ir visais atvejais - jeigu tokios įmonės bendras balansas mažesnis už vieną iš šių dviejų dydžių: 10 mln. EUR arba 1 % viso patronuojančios įmonės arba įmonės, dalyvaujančios valdant jos kapitalą, bendrovės bendro balanso. Jeigu kelios įmonės atitinka anksčiau išvardytus kriterijus, joms konsoliduota priežiūra vis dėlto turi būti taikoma tuo atveju, kai kartu paėmus įmonės yra svarbios siekiant minėtų tikslų, arba~~

- ~~jeigu, už konsoliduotą priežiūrą atsakingų kompetentingų institucijų nuomone, įmonės, kuriai reikėtų taikyti konsoliduotą priežiūrą, finansinės padėties konsolidavimas būtų netinkamas arba klaidinantis atsižvelgiant į kredito įstaigų priežiūros tikslus.~~

↓ 2000/12/EB 52 str. 5–8 dalys

~~5. Mokumo, nuosavų lėšų, skirtų rinkos rizikai padengti, pakankamumo priežiūra bei didelių rizikų kontrolė vykdoma konsoliduotai vadovaujantis šiuo straipsniu ir 53-56 straipsniais. Prireikus valstybės narės nustato priemones, būtinas finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms įtraukti į konsoliduotą priežiūrą, kaip numatyta 2 dalyje.~~

~~51 straipsnio 1 ir 2 dalių nuostatų laikymosi priežiūra ir kontrolė atliekama remiantis konsoliduotomis arba iš dalies konsoliduotomis kredito įstaigos finansinės padėties ataskaitomis.~~

~~6. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad visose įmonėse, kurioms, įgyvendinant 1 ir 2 dalių nuostatas, taikoma konsoliduota priežiūra, būtų tinkama vidaus kontrolės sistema, skirta parengti visus duomenis ir informaciją, kurių galėtų prireikti atliekant konsoliduotą priežiūrą.~~

~~7. Nepažeisdamos konkrečių kitų direktyvų nuostatų, valstybės narės, atlikdamos kredito įstaigos atskirą arba iš dalies konsoliduotą priežiūrą, gali netaikyti 5 dalyje išdėstytų principų, jeigu tai kredito įstaigai, kaip patronuojančiai įmonei, taikoma konsoliduota priežiūra; be to, valstybės narės šių principų gali netaikyti kiekvienai minėtos kredito įstaigos dukterinei įmonei, kuri turi gauti jų leidimą vykdyti veiklą ir kuriai taikoma jų priežiūra, jeigu ši dukterinė įmonė įtraukta į kredito įstaigos, esančios jos patronuojančia įmone, konsoliduotai vykdomą priežiūrą. Šią išimtį taip pat galima taikyti, jeigu patronuojanti įmonė yra finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kurios pagrindinė buveinė įsikūrusi toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga, tačiau su sąlyga, kad minėtai finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei taikoma tokia pat priežiūros tvarka kaip ir kredito įstaigoms, visų pirma 5 dalyje nustatyti principai.~~

~~Abiem pirmoje pastraipoje nustatytais atvejais būtina imtis priemonių, kurios užtikrintų, kad kapitalas bankų grupės įstaigoms būtų paskirstytas taip, kad kiekvienai iš jų tektų pakankamai kapitalo.~~

~~Jeigu kompetentingos institucijos šias taisykles minėtoms kredito įstaigoms taiko atskirai, šios įstaigos, apskaičiuodamos nuosavas lėšas, gali pasinaudoti 3 straipsnio 2 dalies paskutinės pastraipos nuostata.~~

~~8. Jeigu kredito įstaiga, kurios patronuojanti įmonė taip pat yra kredito įstaiga, yra kitoje valstybėje narėje ir turi šios valstybės narės leidimą veiklai, šį leidimą išdavusios kompetentingos institucijos minėtai įstaigai taiko atskirą arba, esant atitinkamoms sąlygoms, iš dalies konsoliduotą priežiūrą vadovaudamosi 5 dalyje nustatytais principais.~~

↓ 2000/12/EB 52 str. 9 dalis (pritaikytas) →1 2004/xx/EB 3 str. 9 dalis

~~9. Nepaisant 8 dalies reikalavimų, institucijos, kurios atsako už leidimo veiklai išdavimą patronuojančios įmonės, kuri yra kredito įstaiga, dukterinei įmonei, dvišalio susitarimo pagrindu gali perduoti įgaliojimus atlikti dukterinės įmonės priežiūrą pagal šią direktyvą kompetentingoms institucijoms, kurios leidimą veiklai yra išdavusios patronuojančiai įmonei ir kurios atlieka patronuojančios įmonės priežiūrą. Apie tokius susitarimus ir jų turinį būtina informuoti Komisiją.~~ →1 ~~Atitinkama kompetentinga institucija tokią informaciją perduoda kitų valstybių narių kompetentingoms institucijoms.~~ ←

⇩ nauja

1 SKIRSNIS – PRIEŽIŪRA

124 straipsnis

1. Atsižvelgdamos į XI priede nurodytus techninius kriterijus, kompetentingos institucijos peržiūri susitarimus, strategijas, procesus ir mechanizmus, kuriuos įdiegė kredito įstaigos, siekdamos laikytis šios direktyvos nuostatų ir įvertinti riziką, su kuria kredito įstaigos susiduria arba gali susidurti.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta peržiūros ir įvertinimo apimtis atitinka šios direktyvos reikalavimus.

3. Remdamosi 1 dalyje nurodyta peržiūra ir įvertinimu, kompetentingos institucijos nustato, ar susitarimai, strategijos, procesai ir mechanizmai, kuriuos įdiegė kredito įstaigos, bei jų turimos nuosavos lėšos užtikrina patikimą jų rizikos valdymą ir padengimą.

4. Kompetentingos institucijos nustato 1 dalyje nurodytos peržiūros ir įvertinimo dažnumą ir intensyvumą, atsižvelgdamos į atitinkamos kredito įstaigos veiklos sisteminę svarbą, pobūdį, apimtį ir sudėtingumą. Peržiūra ir įvertinimas atliekami bent kartą per metus.

5. Kompetentingų institucijų vykdoma peržiūra ir įvertinimas apima kredito įstaigoms tenkančią palūkanų normos riziką, kylančią iš ne prekybos veiklos. Reikalaujama imtis priemonių tų įstaigų atžvilgiu, kurių ekonominė vertė sumažėja daugiau nei 20 % jų nuosavų lėšų dėl staigaus ir netikėto palūkanų normų pokyčio, kurio dydį nurodo kompetentingos institucijos ir kuris nesiskiria kredito įstaigose.

↓ 2000/12/EB 53 str. 1 dalis ir 2 dalies pirma pastraipa (pritaikytas) ⇨ naujas

125 straipsnis

~~Kompetentingos institucijos, atsakingos už vykdymą~~

1. Jeigu patronuojanti įmonė yra ⇨atronuojanti ⇦ kredito įstaiga ⇨ valstybėje narėje arba ES patronuojanti kredito įstaiga ⇦, jos konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentingos institucijos, išdavusios jai leidimą veikiai pagal ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ straipsnį.

2. Jeigu kredito įstaigos patronuojanti įmonė yra ⇨ patronuojanti ⇦ finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė⇨ valstybėje narėje arba ES patronuojančioje finansų kontroliuojančioje (holdingo) bendrovėje ⇦, jos konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentingos institucijos, išdavusios šiai kredito įstaigai leidimą veiklai pagal ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ straipsnį.

↓ 2000/12/EB 53 str. 2 dalies antra ir trečia pastraipos ir 3 dalis (pritaikytas) ⇨ naujas

126 straipsnis

~~3.~~1. ~~Tačiau į~~Jeigu kredito įstaigos, turinčios leidimus veiklai dviejų arba kelių valstybių narių teritorijose, priklauso tai pačiai ⇨ patronuojančiai ⇦ finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei ⇨ valstybėje narėje arba tai pačiai ES patronuojančiai finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei, ⇦ šių kredito įstaigų konsoliduotą priežiūrą atlieka valstybės narės, kurioje įkurta finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kompetentingos institucijos.

~~Jeigu nė viena dukterinė kredito įstaiga neturi leidimo veiklai valstybėje narėje, kurioje įkurta finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, atitinkamų valstybių narių (įskaitant valstybės narės, kurioje įkurta finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė) kompetentingos institucijos siekia susitarti, kuri iš jų atliks konsoliduotą priežiūrą. Jeigu tokio susitarimo nėra, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentingos institucijos, išdavusios leidimą veiklai kredito įstaigai, kurios bendras balansas yra didžiausias; jeigu balansai vienodi, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentingos institucijos, pirmosios išdavusios 4 straipsnyje nurodytą leidimą.~~

~~3. Atitinkamos kompetentingos institucijos bendro susitarimo pagrindu gali netaikyti 2 dalies pirmoje ir antroje pastraipose nustatytų principų.~~

⇩ nauja

Jeigu kredito įstaigos, turinčios leidimus veiklai dviejų arba daugiau valstybių narių teritorijose, priklauso daugiau nei vienai patronuojančiai finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei, kurių pagrindinės buveinės yra skirtingose valstybėse narėse, o kiekvienoje iš šių valstybių yra kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kredito įstaigos, turinčios didžiausią bendrą balansą, kompetentinga institucija.

2. Jeigu daugiau nė viena kredito įstaiga, turinti leidimą veiklai Bendrijoje, priklauso tai pačiai patronuojančiai finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei, ir nei viena iš šių kredito įstaigų neturi leidimo veiklai valstybėje narėje, kurioje įkurta finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, konsoliduotą priežiūrą vykdo kompetentinga institucija, kuri išdavė leidimą veiklai kredito įstaigai, turinčiai didžiausią bendrą balansą, kuri šioje direktyvoje bus laikoma kredito įstaiga, kurią kontroliuoja ES patronuojanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė.

🡻 2000/12/EB 53 str. 4 dalis

~~4. 2 dalies trečioje pastraipoje ir 3 dalyje nurodyti susitarimai nustato bendradarbiavimo ir informacijos perdavimo tvarką, kuri leistų įgyvendinti konsoliduotos priežiūros tikslus.~~

⇩ nauja

3. Tam tikrais atvejais kompetentingos institucijos bendro susitarimo pagrindu gali netaikyti 1 ir 2 dalyse nurodytų kriterijų, jeigu jų taikymas būtų netinkamas, atsižvelgiant į kredito įstaigas ir jų veiklos santykinį svarbumą įvairiose šalyse, bei paskirti kitą kompetentingą instituciją konsoliduotos priežiūros vykdymui. Šiais atvejais, prieš priimdamos sprendimą, kompetentingos institucijos suteikia ES patronuojančiai kredito įstaigai ar ES patronuojančiai finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei arba kredito įstaigai, turinčiai didžiausią bendrą balansą, galimybę pareikšti savo nuomonę dėl to sprendimo.

4. Kompetentingos institucijos praneša Komisijai apie bet kokius susitarimus, kuriems taikoma 3 dalis.

🡻 2000/12/EB 52 str. 2 dalies paskutinis sakinys (pritaikyta)
⇨ naujas

127 straipsnis

1. ⇨ Prireikus, valstybės narės priima priemones, būtinas finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms įtraukti į konsoliduotą priežiūrą. Nepažeidžiant 135 straipsnio,⇦ finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės finansinės padėties konsolidavimas jokiu būdu nereiškia, kad kompetentingos institucijos turi vykdyti individualią finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 52 str. 4 dalis (pritaikytas)

42. Jeigu vienu iš ~~3 dalies antroje ir trečioje įtraukose~~ ⌦ 73 straipsnio 1 dalies b ir c punktuose ⌫ nurodytų atvejų valstybės narės kompetentingos institucijos dukterinei kredito įstaigai netaiko konsoliduotos priežiūros, valstybės narės, kurios teritorijoje yra dukterinė kredito įstaiga, kompetentingos institucijos gali prašyti patronuojančios įmonės suteikti informaciją, kuri palengvintų minėtos kredito įstaigos priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 52 str. 10 dalis (pritaikytas)

~~10~~3. Valstybės narės numato, kad jų kompetentingos institucijos, kurios atsako už konsoliduotą priežiūrą, galėtų prašyti kredito įstaigoms arba finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms priklausančių dukterinių įmonių, kurioms nėra taikoma konsoliduota priežiūra, pateikti ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ straipsnyje nurodytą informaciją. Šiuo atveju taikoma tame straipsnyje nustatyta informacijos perdavimo ir patikrinimo tvarka.

↓ 2000/12/EB 53 str. 5 dalis

128 straipsnis

~~5.~~ Jeigu valstybėse narėse yra daugiau kaip viena kompetentinga institucija, atliekanti riziką ribojančiais principais pagrįstą kredito ir finansų įstaigų priežiūrą, valstybės narės imasi būtinų priemonių tokių institucijų bendradarbiavimui organizuoti.

⇩ nauja

129 straipsnis

1. Kompetentinga institucija, atsakinga už ES patronuojančių kredito įstaigų ir kredito įstaigų, kurias kontroliuoja ES patronuojančios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės, konsoliduotos priežiūros vykdymą, atlieka šias užduotis:

   a) priežiūra ir 71 straipsnyje, 72 straipsnio 1 ir 2 dalyse bei 73 straipsnio 3 dalyje nurodytų reikalavimų laikymosi įvertinimas;

   b) svarbios ar esminės informacijos rinkimo ir skleidimo koordinavimas keliančiose susirūpinimą ir kritinėse situacijose;

   c) priežiūros veiklos planavimas ir koordinavimas keliančiose susirūpinimą ir kritinėse situacijose, įskaitant veiklą, minimą 124 straipsnyje, bendradarbiaujant su priežiūroje dalyvaujančiomis kompetentingomis institucijomis, bei 43 ir 141 straipsniuose.

2. Kai ES patronuojanti kredito įstaiga ir jos dukterinės įmonės arba ES patronuojančios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės dukterinės įmonės kartu pateikia

paraiškas dėl 84 straipsnio 1 dalyje, 87 straipsnio 9 dalyje ir 105 straipsnyje nurodytų leidimų, kompetentingos institucijos turi bendradarbiauti ir konsultuotis visais būtinais klausimais, siekdamos nuspręsti, duoti prašomą leidimą ar ne, ir, jei reikia, nustatyti sąlygas, kurios turėtų būti taikomos tokiam leidimui.

Paraiška, nurodyta šios dalies pirmoje pastraipoje, turi būti pateikiama tik 1 dalyje nurodytai kompetentingai institucijai.

Kompetentingos institucijos bendrame dokumente per ne ilgesnį nei šešių mėnesių laikotarpį turi susitarti dėl savo sprendimo dėl paraiškos. Šis dokumentas turi būti pateiktas pareiškėjui. Jeigu per šešis mėnesius nebus priimtas sprendimas, 1 dalyje nurodyta kompetentinga institucija priima savo sprendimą dėl paraiškos.

130 straipsnis

1. Susidarius kritinei situacijai, kuri kelia galimą grėsmę finansinės sistemos stabilumui, įskaitant vientisumą, kompetentingos institucijos, atsakingos už konsoliduotos priežiūros vykdymą, iš karto, kai tik praktiškai tai bus įmanoma padaryti, vadovaudamosi V antraštinės dalies 1 skyriaus 2 skirsniu, turi įspėti 49 straipsnio a punkte ir 50 straipsnyje nurodytas institucijas. Šis įsipareigojimas taikomas visoms 125 ir 126 straipsniuose nurodytoms kompetentingoms institucijoms, susijusioms su tam tikra grupe, ir 129 straipsnio 1 dalyje nurodytai kompetentingai institucijai.

2. Kai kompetentingai institucijai, atsakingai už konsoliduotą priežiūrą, reikia informacijos, kuri jau buvo pateikta kitai kompetentingai institucijai, tai pirmiau paminėtoji institucija kreipiasi į pastarąją instituciją, kai tik įmanoma, siekdama išvengti dvigubo informacijos pateikimo įvairioms institucijoms, dalyvaujančioms priežiūroje.

131 straipsnis

Siekdamos palengvinti ir įdiegti veiksmingą priežiūros procesą, kompetentinga institucija, atsakinga už konsoliduotą priežiūrą, ir kitos kompetentingos institucijos turi turėti raštiškus koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimus.

Vadovaujantis šiais susitarimais, papildomas užduotis galima pavesti kompetentingai institucijai, atsakingai už konsoliduotą priežiūrą, o sprendimų priėmimo proceso ir bendradarbiavimo su kitomis kompetentingomis institucijomis procedūras galima patikslinti.

↓ 2000/12/EB 52 str. 9 dalis (pritaikytas)

~~Nepaisant 8 dalies reikalavimų,~~ ⌦ Kompetentingos ⌫ institucijos, kurios atsako už leidimo veiklai išdavimą patronuojančios įmonės, kuri yra kredito įstaiga, dukterinei įmonei, dvišalio susitarimo pagrindu gali perduoti įgaliojimus atlikti dukterinės įmonės priežiūrą pagal šią direktyvą kompetentingoms institucijoms, kurios leidimą veiklai yra išdavusios patronuojančiai įmonei ir kurios atlieka patronuojančios įmonės priežiūrą. Apie tokius susitarimus ir jų turinį būtina informuoti Komisiją. Komisija perduoda šią informaciją kitų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir Bankininkystės patariamajam komitetui.

⇩ nauja

132 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos turi glaudžiai bendradarbiauti viena su kita. Jos turi teikti viena kitai bet kokią informaciją, kuri yra esminė ar svarbi pagal šią direktyvą kitų institucijų vykdomoms priežiūros užduotims atlikti. Atsižvelgdamos į tai, kompetentingos institucijos turi perduoti visą svarbią informaciją pagal pareikalavimą bei savo iniciatyva.

   Kompetentingos institucijos, atsakingos už konsoliduotą ES bendrovių priežiūrą, turi užtikrinti, kad svarbi informacija būtų teikiama kompetentingoms institucijoms kitose valstybėse narėse, kurios prižiūri šių patronuojančių įmonių dukterines įmones. Nustatant svarbios informacijos apimtį, reikia atsižvelgti į šių dukterinių įmonių svarbą tų valstybių narių finansinėje sistemoje.

   Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyta esminė informacija visų pirma turi apimti šiuos dalykus:

   a) grupę sudarančių visų didelių kredito įstaigų grupės struktūros bei grupę sudarančių kredito įstaigų kompetentingų institucijų nustatymą;

   b) informacijos surinkimo iš kredito įstaigų grupės procedūras ir tos informacijos patikrinimą;

   c) neigiamus pokyčius kredito įstaigose arba kituose grupės subjektuose, kurie galėtų rimtai paveikti kredito įstaigas;

   d) esmines sankcijas ir išskirtines priemones, kurių imasi kompetentingos institucijos pagal šią direktyvą, įskaitant papildomo kapitalo reikalavimo įvedimą pagal 136 straipsnį ir bet kokių apribojimų, taikomų pažangiojo vertinimo metodo naudojimui, apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus pagal 105 straipsnį, įvedimą.

2. Kompetentingos institucijos, atsakingos už kredito įstaigų, kurias kontroliuoja ES patronuojanti kredito įstaiga, priežiūrą, turi kreiptis į 129 straipsnio 1 dalyje nurodytą kompetentingą instituciją, kai joms reikia informacijos apie šioje direktyvoje nurodytų metodų ir metodikos įgyvendinimą, kurią jau gali turėti ta kompetentinga institucija.

3. Prieš priimdamos sprendimą, atitinkamos kompetentingos institucijos turi konsultuotis viena su kita dėl toliau išvardytų punktų, kai šie sprendimai svarbūs kitų kompetentingų institucijų atliekamoms priežiūros užduotims:

   a) pokyčiai kredito įstaigų grupės akcininkų, organizacinėje arba valdymo struktūroje, kurių įgyvendinimas reikalauja kompetentingų institucijų patvirtinimo arba leidimo;

   b) esminės sankcijos ar išskirtinės priemonės, kurių imasi kompetentingos institucijos, įskaitant papildomo kapitalo reikalavimo įvedimą pagal 136

straipsnį ir bet kokių apribojimų, taikomų pažangiojo vertinimo metodo nuosavų lėšų reikalavimų apskaičiavimui pagal 105 straipsnį naudojimui, įvedimą.

Punkto b tikslais visada turi būti konsultuojamasi su kompetentinga institucija, atsakinga už konsoliduotą priežiūrą.

Tačiau kompetentinga institucija gali nuspręsti neteikti konsultacijų skubiais atvejais arba tada, kai dėl tokios konsultacijos galėtų nukentėti sprendimų veiksmingumas. Šiuo atveju kompetentinga institucija neatidėliodama turi informuoti kitas kompetentingas institucijas.

↓ 2000/12/EB 54 str. 1 dalis (pritaikytas)

133 straipsnis

~~Konsolidavimo forma ir mastas~~

1. Kompetentingos institucijos, kurios atsako už konsoliduotą priežiūrą, priežiūros tikslais ⌦ turi ⌫ ~~privalo~~ reikalauti, kad visos kredito ir finansų įstaigos, kurios yra patronuojančios įmonės dukterinės įmonės, būtų įtrauktos į konsoliduotą priežiūrą.

   Tačiau ⌦ kompetentingos institucijos gali reikalauti tiktai ⌫ proporcinio konsolidavimo tais atvejais, kai, ⌦ jų ⌫ ~~kompetentingų institucijų~~ nuomone, patronuojančios įmonės, turinčios kapitalo dalį, atsakomybė yra apribota tik ta kapitalo dalimi, ⌦ atsižvelgiant į ⌫ ~~kadangi~~ kit~~ų~~ų akcininkai~~ų~~ų ar nari~~ų~~ų, kurių mokumo būklė patenkinama, ⌦ atsakomybę. ⌫ Būtina aiškiai nustatyti kitų akcininkų ir narių atsakomybę, prireikus, pasirašant oficialius įsipareigojimo dokumentus.

↓ 2002/87/EB 29 str. 7 dalies a punktas

Jeigu įmones sieja Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžti santykiai, kompetentingos institucijos nustato, kaip turi būti vykdomas jų konsolidavimas.

↓ 2000/12/EB 54 str. 2 ir 3 dalys (pritaikytas)

2. Už konsoliduotą priežiūrą atsakingos kompetentingos institucijos~~, kad galėtų atlikti šią priežiūrą, privalo~~ ⌦ turi ⌫ pareikalauti, jog dalyvavimo valdant kapitalą dalis kredito ir finansų įstaigose būtų įtraukta į proporcinį konsolidavimą, jeigu pastarąsias valdo įmonė, įtraukta į konsoliduotą priežiūrą kartu su viena arba keliomis įmonėmis, kurios nėra įtrauktos į konsoliduotas ataskaitas, jeigu šių įmonių atsakomybė apribota jų turimo kapitalo dalimi.

3. 1 ir 2 dalyse nenurodytais dalyvavimo valdant kapitalą arba su įmonės kapitalu susijusių ryšių atvejais kompetentingos institucijos nustato, ar priežiūra turi būti

atliekama konsoliduotai ir kaip ji atliekama. Pirmiausia jos gali leisti arba pareikalauti, kad būtų taikomas nuosavybės metodas. Tačiau šio metodo taikymas nereiškia, kad atitinkamos įmonės yra įtraukiamos į konsoliduotą priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 54 str. 4 dalies pirma pastraipa (pritaikytas)

134 straipsnis

41. Nepažeisdamos ⌦ 133 straipsnio ⌫ ~~1, 2 ir 3 dalių~~ nuostatų, kompetentingos institucijos nustato, ar būtina atlikti konsoliduotą priežiūrą ir kaip ją atlikti šiais atvejais:

a) jeigu, kompetentingų institucijų nuomone, kredito įstaiga turi reikšmingą įtaką vienai ar kelioms kredito arba finansų įstaigoms, tačiau nedalyvauja valdant šių įstaigų kapitalą arba neturi kitų su jų kapitalu susijusių ryšių;

b) jeigu viena ar kelios kredito arba finansų įstaigos priklauso vienai vadovavimo sistemai, tačiau ne tai, kuri nurodyta jų steigimo sutartyje arba įstatuose.

↓ 2002/87/EB 29 str. 7 dalies b punktas

↓ 2000/12/EB 54 str. 4 dalies antra pastraipa

Kompetentingos institucijos pirmiausia gali leisti arba pareikalauti, kad būtų taikomas Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnyje nurodytas metodas. Tačiau šio metodo taikymas nereiškia, kad atitinkamos įmonės yra įtraukiamos į konsoliduotą priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 54 str. 5 dalis (pritaikytas)
⇨ naujas

52 Jeigu būtina taikyti konsoliduotą priežiūrą, vadovaujantis ~~52 straipsnio 1 ir 2 dalimis~~ ⌦ 125 ir 126 straipsniais ⌫, papildomas ~~banko~~ paslaugas teikiančios ⇨ įmonės ir turto valdymo bendrovės, kaip apibrėžta Direktyvoje 2002/87/EB, ⇦ įtraukiamos į konsoliduotą priežiūrą ⌦ 133 straipsnyje ir šio straipsnio 1 dalyje ⌫ ~~šio straipsnio 1-4 dalyse~~ nurodytais atvejais ir taikant juose nurodytus metodus.

↓ 2002/87/EB 29 str. 8 dalis (pritaikytas)

135 straipsnis

~~**Finansų kontroliuojančiųjų (holdingo) bendrovių vadovybė**~~

Valstybės narės reikalauja, kad finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės veiklai veiksmingai vadovautų geros reputacijos asmenys, turintys pakankamai patirties tokioms pareigoms vykdyti.

⇩ nauja

136 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos reikalauja, kad bet kuri kredito įstaiga, neatitinkanti šios direktyvos reikalavimų, anksti imtųsi būtinų veiksmų ar priemonių, kad ištaisytų šią situaciją.

Šiais tikslais kompetentingų institucijų turimos priemonės apima šias priemones:

a) įpareigojančias kredito įstaigas turėti nuosavų lėšų, viršijančių 75 straipsnyje nurodytą minimalų lygį;

b) sutvirtinančias susitarimus ir strategijas, įdiegtas, siekiant laikytis 22 ir 123 straipsnių;

c) reikalaujančias, kad kredito įstaigos taikytų specialią atidėjimų politiką ar turto traktavimą nuosavų lėšų reikalavimų atžvilgiu;

d) suvaržančias arba ribojančias kredito įstaigų veiklą, operacijas ar tinklą;

e) sumažinančias veiklai, produktams ir sistemoms būdingą riziką, su kuria susiduria kredito įstaigos.

Šios priemonės priimamos, remiantis V antraštinės dalies 1 skyriaus 2 skirsniu.

2. Kompetentingos institucijos taiko specialų nuosavų lėšų reikalavimą, viršijantį 75 straipsnyje nurodytą minimalų lygį, bent jau toms kredito įstaigoms, kurios taiko nepakankamus susitarimus, procesus, mechanizmus ir strategijas savo rizikos valdymui ir padengimui, jeigu nepanašu, kad vien tik kitų priemonių taikymas sutvirtintų tuos susitarimus per tinkamą laikotarpį.

🡻 2000/12/EB 55 str. 1 dalis (pritaikytas)

137 straipsnis

~~Informacija, kurią turi teikti mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės ir jų dukterinės įmonės~~

1. Tolesnio konsolidavimo metodų derinimo metu valstybės narės numato, kad tuo atveju, kai patronuojanti įmonė, kuriai priklauso viena arba kelios kredito įstaigos, yra mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kompetentingos institucijos, kurios atsako už leidimų veiklai išdavimą šioms kredito įstaigoms bei jų priežiūrą, tiesiogiai arba per dukterines kredito įstaigas kreipdamosi į mišrią veiklą vykdančią kontroliuojančiąją (holdingo) bendrovę arba į jos dukterines bendroves,

reikalauja, kad būtų pateikta visa informacija, reikalinga atliekant dukterinių kredito įstaigų priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 55 str. 2 dalis (pritaikytas)

2. Valstybės narės numato, kad jų kompetentingos institucijos, pasitelkdamos išorės inspektorius, gali vietoje patikrinti informaciją, kurią pateikė mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė arba jai priklausančios dukterinės įmonės. Jeigu mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė arba viena iš jai priklausančių dukterinių įmonių yra draudimo įmonė, galima taikyti ~~ir 56 straipsnio 4 dalyje~~ ⌦ 140 straipsnio 1 dalyje ⌫ nustatytą tvarką. Jeigu mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė arba viena iš jai priklausančių dukterinių įmonių yra ne tos valstybės narės teritorijoje, kurioje yra dukterinė kredito įstaiga, informacija vietoje turi būti tikrinama vadovaujantis ~~56 straipsnio 7 dalyje~~ ⌦ 140 straipsnio 1 dalyje ⌫ nustatyta tvarka.

↓ 2002/87/EB 29 str. 9 dalis (pritaikytas)

138 straipsnis

~~Grupės vidaus operacijos su mišrią veiklą vykdančiomis kontroliuojančiomis (holdingo) bendrovėmis~~

1. Nepažeidžiant ~~šios direktyvos~~ V antraštinės dalies 2 skyriaus ~~3~~ ⌦ 5 ⌫ skirsnio ~~nuostatų~~, valstybės narės nustato, kad tais atvejais, kai vienos ar daugiau kredito įstaigų patronuojanti įmonė yra mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kompetentingos institucijos, atsakingos už minėtųjų kredito įstaigų priežiūrą, vykdo bendrą kredito įstaigos ir mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės bei jos dukterinių įmonių operacijų priežiūrą.

2. Kompetentingos institucijos reikalauja, kad kredito įstaigos taikytų atitinkamus rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas atskaitomybės ir apskaitos procedūras, siekdamos nustatyti, įvertinti, reguliuoti ir kontroliuoti su jų patronuojančia mišrią veiklą vykdančia kontroliuojančiąja (holdingo) bendrove ir jos dukterinėmis įmonėmis vykdomas operacijas. Kompetentingos institucijos reikalauja, kad kredito įstaiga teiktų ataskaitas apie kiekvieną su minėtomis įmonėmis vykdomą svarbią operaciją, kitą nei ~~48~~ ⌦ 110 ⌫ straipsnyje nurodyta operacija. Kompetentingos institucijos peržiūri taikomas procedūras ir vykdomas svarbias operacijas.

Jeigu grupės vidaus operacijos kelia grėsmę kredito įstaigos finansinei padėčiai, kompetentinga institucija, atsakinga už įstaigos priežiūrą, imasi atitinkamų priemonių.

↓ 2000/12/EB 56 str. 1–3 dalys (pritaikytas)

139 straipsnis

~~Konsoliduotą priežiūrą palengvinančios priemonės~~

1. Valstybės narės imasi reikalingų priemonių siekdamos garantuoti, kad nebus jokių teisinių kliūčių, neleidžiančių įmonėms, kurioms taikoma konsoliduota priežiūra, mišrią veiklą vykdančioms kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms ir joms priklausančioms dukterinėms įmonėms arba ~~52 straipsnio 10 dalyje~~ ⌦ 127 straipsnio 3 dalyje ⌫ nurodytoms dukterinėms įmonėms, laisvai tarpusavyje keistis visa informacija, reikalinga atlikti priežiūrą, vadovaujantis ~~52–55~~ ⌦ 124–138 ⌫ ir šiuo straipsniais.

2. Jeigu patronuojanti įmonė ir kuri nors iš jai priklausančių dukterinių kredito įstaigų yra skirtingų valstybių narių teritorijose, kiekvienos valstybės narės kompetentingos institucijos viena kitai pateikia visą reikalingą informaciją, kuri gali leisti arba padėti atlikti konsoliduotą priežiūrą.

Jeigu valstybės narės, kurioje yra patronuojanti įmonė, kompetentingos institucijos pačios neatlieka konsoliduotos priežiūros vadovaudamosi ~~53 straipsniu~~ ⌦ 125 ir 126 straipsniais ⌫, šią priežiūrą atliekančios kompetentingos institucijos gali paprašyti, kad minėtos priežiūros neatliekančios institucijos iš patronuojančios įmonės pareikalautų pateikti visą informaciją, kurios prireikia atliekant konsoliduotą priežiūrą, ir perduotų šią informaciją jos prašančioms institucijoms.

3. Valstybės narės įgalioja savo kompetentingas institucijas keistis 2 dalyje nurodyta informacija suprasdamos, jog tai jokiu būdu nereiškia, kad rinkdamos ir kaupdamos informaciją, susijusią su finansų kontroliuojančiosiomis (holdingo) bendrovėmis, finansų įstaigomis arba papildomas ~~banko~~ paslaugas teikiančiomis įmonėmis, kompetentingos institucijos turi atskirai atlikti minėtų institucijų arba įmonių priežiūrą.

Valstybės narės taip pat įgalioja savo kompetentingas institucijas keistis ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ straipsnyje nurodyta informacija suprasdamos, jog tai jokiu būdu nereiškia, kad rinkdamos ir kaupdamos informaciją, susijusią su mišrią veiklą vykdančia kontroliuojančiąja (holdingo) bendrove ir jos dukterinėmis įmonėmis, kurios nėra kredito įstaigos, arba su ~~52 straipsnio 10 dalyje~~ ⌦ 127 straipsnio 3 dalyje ⌫ nurodytomis dukterinėmis įmonėmis, kompetentingos institucijos atlieka jų priežiūrą.

↓ 2000/12/EB 56 str. 4–6 dalys (pritaikytas)

140 straipsnis

~~4~~1. Jeigu kredito įstaiga, finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė kontroliuoja vieną arba kelias dukterines įmones, kurios yra draudimo įmonės arba kitos investavimo paslaugas teikiančios įmonės ir

kurios turi gauti leidimą veiklai, kompetentingos institucijos ir institucijos, kurias valstybė įgaliojo atlikti draudimo įmonių ir investavimo paslaugas teikiančių įmonių priežiūrą, glaudžiai bendradarbiauja. Nepažeisdamos savo atitinkamų įsipareigojimų, šios institucijos teikia viena kitai visą informaciją, kuri gali palengvinti joms atlikti savo uždavinius ir leidžia atlikti jų prižiūrimų įmonių veiklos ir bendrosios finansinės padėties priežiūrą.

~~5~~2. Informacijai, gautai atliekant konsoliduotą priežiūrą, ypač bet kokiam šioje direktyvoje numatytam kompetentingų institucijų keitimuisi informacija, taikomas ~~30 straipsnyje~~ ⌦ V antraštinės dalies 1 skyriaus 2 skirsnyje ⌫ apibūdintas reikalavimas saugoti profesines paslaptis.

~~6~~3. Kompetentingos institucijos, kurios atsako už konsoliduotą priežiūrą, sudaro ~~52 straipsnyje 2 dalyje~~ ⌦ 71 straipsnio 2 dalyje ⌫ nurodytų finansų kontroliuojančiųjų (holdingo) bendrovių sąrašus. Šie sąrašai perduodami kitų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir Komisijai.

↓ 2000/12/EB 56 str. 7 dalis (pritaikytas) →1 2002/87/EB 29 str. 10 dalis

141 straipsnis

~~7.~~Jeigu, taikydamos šią direktyvą, valstybės narės kompetentingos institucijos konkrečiais atvejais pageidauja patikrinti informaciją, susijusią su kredito ar finansų įstaiga, finansų kontroliuojančiąja (holdingo) bendrove, pagalbines ~~banko~~ paslaugas teikiančia įmone, mišrią veiklą vykdančia kontroliuojančiąja (holdingo) bendrove, ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ straipsnyje arba ~~52 straipsnio 10 dalyje~~ ⌦ 127 straipsnio 3 dalyje ⌫ nurodytomis dukterinėmis įmonėmis, esančiomis kitos valstybės narės teritorijoje, jos turi paprašyti tos valstybės narės kompetentingų institucijų patikrinti informaciją. Tokį prašymą gavusios institucijos pagal savo kompetenciją patenkina jį pačios arba leidžia tai padaryti prašymą pateikusioms institucijoms, auditoriui arba ekspertui.→1 Kompetentinga institucija, kuri pateikė prašymą, jei nori, gali dalyvauti tikrinimo procese, kai ji pati nevykdo patikrinimo. ←

↓ 2000/12/EB 56 str. 8 dalis (pritaikytas)

142 straipsnis

~~8.~~Nepažeisdamos savo baudžiamosios teisės nuostatų, valstybės narės garantuoja, kad nuobaudos ir priemonės, skirtos pastebėtiems pažeidimams arba jų priežastims pašalinti, gali būti taikomos finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms, kurios pažeidžia įstatymus ir kitus teisės aktus, priimtus įgyvendinant ~~52–55~~ ⌦ 124–141 ⌫ ir šį straipsnius, taip pat šių bendrovių vadovams. ~~Kai kuriais atvejais šioms priemonėms taikyti gali prireikti teismo sprendimo.~~

Kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiauja siekdamos užtikrinti, kad ⌦ tos ⌫ ~~minėtos~~ nuobaudos ir priemonės duotų pageidaujamų rezultatų, ypač jeigu finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios

(holdingo) bendrovės centrinė administracija arba pagrindinė įstaiga nėra įsikūrusios šių bendrovių pagrindinėse buveinėse.

↓ 2002/87/EB 29 str. 11 dalis (pritaikytas)
→1 2004/xx/EB 3 str. 10 dalis

143 straipsnis

~~Trečiosios šalies patronuojančios įmonės~~

1. Jeigu kredito įstaigai, kurios patronuojanti įmonė yra kredito įstaiga arba finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, turinti pagrindinę buveinę ⌦ trečiojoje šalyje ⌫ ~~ne Bendrijoje~~, netaikoma ~~52 straipsnyje~~ ⌦ 125 ir 126 straipsniuose ⌫ nustatyta konsoliduota priežiūra, kompetentingos institucijos tikrina, ar trečiosios šalies kompetentingos institucijos vykdo pirmiau nurodytos kredito įstaigos konsoliduotą priežiūrą, lygiavertę ~~minėtame straipsnyje~~ ⌦ šioje direktyvoje ⌫ nustatytais principais reglamentuojamai priežiūrai.

Patronuojančios įmonės arba bet kurios iš Bendrijoje leidimą gavusių kontroliuojamų įmonių prašymu arba savo iniciatyva tikrinimą atlieka kompetentinga institucija, kuri, taikant šio straipsnio ~~ketvirtąją~~ ⌦ 3 dalį ⌫, būtų atsakinga už konsoliduotą priežiūrą. Minėtoji kompetentinga institucija konsultuojasi su kitomis susijusiomis kompetentingomis institucijomis.

2. →1 Komisija gali pareikalauti, kad Europos bankininkystės komitetas ← pateiktų bendrus nurodymus dėl to, ar trečiųjų šalių kompetentingų institucijų konsoliduotos priežiūros priemonėmis galima įgyvendinti šiame skyriuje nustatytus konsoliduotos priežiūros tikslus, susijusius su kredito įstaigomis, kurių patronuojančios įmonės pagrindinė buveinė yra ⌦ trečiojoje šalyje ⌫ ~~ne Bendrijoje~~. Komitetas nuolat peržiūri visus tokius nurodymus ir atsižvelgia į visus minėtųjų kompetetingų institucijų vykdomos konsoliduotos priežiūros pakeitimus.

Šio straipsnio ⌦ 1 dalies ⌫ ~~antrajame~~ ⌦ pirmoje ⌫ pastraipoje nustatytą tikrinimą atliekanti kompetentinga institucija atsižvelgia į visus pirmiau minėtus nurodymus. Dėl to, prieš priimdama sprendimą, ji konsultuojasi su ~~k~~Komitetu.

3. Jeigu pirmiau nurodyta lygiavertė priežiūra netaikoma, valstybės narės kredito įstaigoms analogiškai ⌦ taiko 52 ⌫ straipsnio šios direktyvos ⌦ nuostatas arba leidžia savo kompetentingoms institucijoms taikyti kitus atitinkamus priežiūros metodus, kuriais įgyvendinami kredito įstaigų konsoliduotos priežiūros tikslai. ⌫

~~Valstybės narės taip pat leidžia savo kompetentingoms institucijoms taikyti kitus atitinkamus priežiūros metodus, kuriais įgyvendinami kredito įstaigų konsoliduotos priežiūros tikslai.~~

Tokiems ⌦ priežiūros ⌫ metodams, ⌦ pasikonsultavusi su kitomis susijusiomis kompetentingomis institucijomis, ⌫ turi pritarti kompetentinga institucija, kuri, ~~pasitarusi su kita susijusia kompetentinga institucija,~~ būtų atsakinga už konsoliduotą priežiūrą.

Kompetentingos institucijos pirmiausia gali reikalauti finansų kontroliuojančiajai (holdingo) bendrovei, kurios pagrindinė buveinė yra Bendrijoje, ir minėtosios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės konsoliduotai pozicijai taikyti konsoliduotos priežiūros nuostatas.

Pirmiau nurodyti ⌦ priežiūros metodai ⌫ turi užtikrinti šiame skyriuje nustatytų konsoliduotos priežiūros tikslų įgyvendinimą ir apie juos turi būti pranešta kitoms susijusioms kompetentingoms institucijoms bei Komisijai.

⇩ nauja

2 SKIRSNIS

KOMPETETINGŲ INSTITUCIJŲ VYKDOMAS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

144 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos atskleidžia šią informaciją:

a) įstatymų, teisės aktų, administracinių taisyklių ir bendrųjų nurodymų tekstus, priimtus jų valstybėse narėse riziką ribojančios priežiūros srityje;

b) pasirinkimo ir kompetencijos Bendrijos teisės aktuose taikymą;

c) bendruosius kriterijus ir metodiką, kurią jos naudoja 124 straipsnyje nurodytuose peržiūros bei įvertinimo procesuose;

d) nepažeidžiant V antraštinės dalies 1 skyriaus 2 skirsnyje nurodytų nuostatų, suvestinius statistinius duomenis apie pagrindinius rizikos ribojimo principais pagrįstos sistemos įdiegimo kiekvienoje valstybėje narėje aspektus.

Pagal pirmą pastraipą atskleidžiama informacija turi būti pakankama, siekiant užtikrinti prasmingą skirtingų valstybių narių kompetentingų institucijų taikomų metodų palyginimą.

5 SKYRIUS

KREDITO ĮSTAIGŲ VYKDOMAS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

145 straipsnis

1. Šioje direktyvoje kredito įstaigos viešai atskleidžia XII priedo 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi 146 straipsnio nuostatomis.

2. Vadovaudamosi 2 skyriaus 3 skirsnio 2 ir 3 poskirsniais bei 105 straipsniu, kompetentingos institucijos pripažįsta XII priedo 3 dalyje nurodytas priemones ir metodiką su sąlyga, kad kredito įstaigos viešai atskleidžia ten pateiktą informaciją.

3. Kredito įstaigos priima oficialią politiką, siekdamos laikytis 1 ir 2 dalyse nurodytų informacijos atskleidimo reikalavimų, bei turėti savo atskleidžiamos informacijos tinkamumo, įskaitant jos patikrinimą ir dažnumą, įvertinimo politiką.

146 straipsnis

1. Nepažeisdamos 145 straipsnio, kompetentingos institucijos leidžia kredito įstaigoms neatskleisti XII priedo 2 dalyje išvardytų vienos ar daugiau informacijos rūšių, jeigu atitinkama kredito įstaiga laiko, kad taip atskleista informacija, vadovaujantis XII priedo 1 dalies 1 punkte nurodytu kriterijumi, neturi būti laikoma esmine.

2. Nepažeisdamos 145 straipsnio kompetentingos institucijos leidžia kredito įstaigoms neskelbti XII priedo 2 ir 3 dalyse išvardytų atskleidžiamos informacijos vieno ar daugiau elementų, jeigu atitinkama kredito įstaiga laiko, kad tokie elementai apimtų informaciją, kuri, atsižvelgiant į XII priedo 1 dalies 2 punkte nurodytus kriterijus, laikoma nuosavybės teise priklausančia ar konfidencialia informacija.

3. 2 dalyje nurodytais išimtiniais atvejais atitinkama kredito įstaiga savo atskleidžiamoje informacijoje nurodo faktą, kad tam tikri informacijos elementai yra neatskleidžiami, tokio neatskleidimo priežastį ir paskelbti bendrą informaciją tuo klausimu, kuriam taikomi informacijos atskleidimo reikalavimai.

147 straipsnis

1. Kredito įstaigos paskelbia atskleidžiamą informaciją, kurios reikia pagal 145 straipsnį, rečiausiai kartą per metus. Atskleidžiama informacija turi būti paskelbta kiek įmanoma greičiau.

2. Kredito įstaigos taip pat nusprendžia, ar reikia skelbti informaciją dažniau, nei numatyta 1 dalyje, atsižvelgiant į XII priedo 1 dalies 4 punkte nurodytus kriterijus.

148 straipsnis

1. Kompetentingos institucijos leidžia kredito įstaigoms nuspręsti, koks turi būti tinkamas būdas, vieta ir tikrinimo priemonės, kad būtų tinkamai laikomasi 145 straipsnyje nurodytų informacijos atskleidimo reikalavimų. Tiek, kiek įmanoma, visa atskleidžiama informacija turi būti pateikiama vienodai ar vienoje vietoje.

2. Gali būti laikoma, kad lygiavertė kredito įstaigų atskleidžiama informacija, vadovaujantis apskaitos, kotiravimo ar kitais reikalavimais, atitinka 145 straipsnį. Jeigu atskleidžiama informacija neįtraukta į finansines ataskaitas, kredito įstaigos nurodo, kur ją galima rasti.

149 straipsnis

Nepažeisdamos 146–148 straipsnių, valstybės narės įgalioja kompetentingas institucijas reikalauti, kad kredito įstaigos:

a) atskleistų vieną ar daugiau XII priedo 2 ir 3 dalyse nurodytų informacijos rūšių;

b) dažniau nei kartą per metus skelbtų vieną ar daugiau atskleidžiamos informacijos rūšių ir nustatytų galutinius terminus informacijos skelbimui;

c) naudotų specialias priemones ir vietas informacijos, kitokios nei finansinės ataskaitos, atskleidimui;

d) naudotų specialias tikrinimo priemones atskleidžiamai informacijai, kuriai netaikomas įstatymuose numatytas auditas.

↓ 2004/xx/EB 3 str. 11 dalis

↓ 2000/12/EB

VI ANTRAŠTINĖ DALIS

VYKDYMO ĮGALIOJIMAI

↓ 2000/12/EB 60 str. (pritaikytas)
⇨ naujas

150 straipsnis

~~Techninės pataisos~~

1. Nepažeidžiant ~~34 straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje minimos ataskaitos nuostatų~~ ⇨pasiūlymo, kurį pagal 62 straipsnį Komisija pateiks⇦ dėl nuosavų lėšų apibrėžimo, vadovaujantis ⌦ 151 straipsnyje ⌫ ~~2 dalyje~~ ⌦ minima ⌫ ~~nurodyta~~ tvarka priimam~~os~~i ši~~ose~~ ~~techninio pobūdžio pataisos~~ ⇨ pakeitimai ⇦:

   a) patikslinami apibrėžimai, atsižvelgiant į finansų rinkų pokyčius šios direktyvos taikymo metu;

   b) patikslinami apibrėžimai, kad ~~visoje Bendrijoje~~ būtų užtikrintas šios direktyvos taikymo vienodumas;

   c) atsižvelgiant į priimtus aktus, taikomus kredito įstaigoms ir kitoms susijusioms sritims, suderinami terminai ir suformuluojami apibrėžimai;

   ~~apibrėžiama 1 straipsnio 14 punkte nurodyta A zona,~~

   ~~pateikiamas 1 straipsnio 19 punkte nurodytas «daugiašalių plėtros bankų» apibrėžimas,~~

   d) 2 straipsnyje pateikto sąrašo pakeitimai

e) pakeičiama ⌦ 9 ⌫ ~~5~~ straipsnyje nustatyto pradinio kapitalo suma, kad būtų atspindėti ekonominės ir pinigų sričių pokyčiai;

f) atsižvelgiant į finansų rinkų plėtrą, išplečiamas ⌦ 23 ir 24 ⌫ ~~18 ir 19~~ straipsniuose nurodytas ir I priede pateikiamas sąrašas arba pakeičiami tame sąraše vartojami terminai;

g) keičiamos sritys, kuriose kompetentingos institucijos privalo keistis informacija, išvardyta ⌦ 42 ⌫ ~~28~~ straipsnyje;

h) ⇨ 56–67 straipsnių pakeitimai, siekiant atsižvelgti į Bendrijos teisės aktuose nurodytus apskaitos standartų ar reikalavimų pokyčius; ⇦

i) pakeičiam~~i~~as ~~43 straipsnyje~~ ⌦ 79 ir 86 straipsniuose ⌫ nurodyt~~o~~as ⌦ pozicijų klasių sąrašas ⌫ ~~turto apibrėžimai~~, kad būtų atsižvelgta į finansų rinkų plėtrą;

j) ⇨ 79 straipsnio 2 dalies c punkte ir 86 straipsnio 4 dalies a punkte nurodyta suma, atsižvelgiant į infliacijos poveikį; ⇦

k) pakeičiami nebalansinių straipsnių, nurodytų II ir IV prieduose, sąrašai ir klasifikavimas, jų traktavimas ~~apskaičiuojant koeficientą pagal 42, 43 ir 44 straipsnių bei III priedo nuostatas~~, ⇨ pagal V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnį nustatant pozicijų vertes ⇦;

l) ⇨ V–XII priedų nuostatų pakeitimai, siekiant atsižvelgti į finansų rinkų plėtrą, ypač į naujus finansų produktus arba į Bendrijos teisės aktuose nustatytų apskaitos standartų ar reikalavimų pokyčius; ⇦

⌦ 2. Komisija gali priimti šias įgyvendinimo priemones, vadovaudamasi 151 straipsnyje numatyta tvarka. ⌫

a) ⇨nustatyti 124 straipsnio 5 dalyje nurodytų staigių ir netikėtų palūkanų normų pokyčių dydį; ⇦

b) laikinai sumažinti minimal~~us~~ų ~~koeficientas~~, ⌦ nuosavų lėšų lygį, nurodytą ⌫ ~~nurodytas~~ ~~47~~ ⌦ 75 ⌫ straipsnyje, arba ~~rizika~~ ⌦ rizikos koeficientus, nurodytus ⌫ ~~apibūdinta~~ ~~43 straipsnyje~~ ⌦ V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnyje ⌫, kad būtų atsižvelgta į konkrečias aplinkybes;

c) ⇨ nepažeidžiant 119 straipsnyje nurodytos ataskaitos ⇦, paaiškin~~amos~~ti ~~49 straipsnio 5–10 dalyse~~ ⌦ 111 straipsnio 4 dalyje, 113, 115 ir 116 straipsniuose ⌫ numatyt~~o~~as išimt~~y~~is;

d) ⇨ patikslinti pagrindinius aspektus, apie kuriuos turi būti atskleidžiami suvestiniai statistiniai duomenys pagal 144 straipsnio 1 dalies d punktą ⇦;

e) ⇨ patikslinti 114 straipsnyje numatyto informacijos atskleidimo formatą, struktūrą, turinį ir metinio paskelbimo datą; ⇦

↓ 2004/xx/EB 3 str. 12 dalis (pritaikytas)

151 straipsnis

1. Komisijai padeda Europos bankininkystės komitetas, įsteigtas Komisijos sprendimu 2004/10/EB (toliau – Komitetas)~~, kuris sudarytas iš valstybių narių atstovų ir jam pirmininkauja Komisijos atstovas~~.

2. Kai daroma nuoroda į ~~šią~~ ⌦ straipsnį ⌫ ~~straipsnio dalį~~, taikoma Sprendimo 1999/468/EB 5 straipsnyje nurodyta „komitologijos“ procedūra, atsižvelgiant į jo 7 straipsnio 3 dalį ir 8 straipsnį.

   Laikotarpis, nurodytas Sprendimo 1999/468/EB 5 straipsnio 6 dalyje, yra trys mėnesiai.

↓ 2000/12/EB

VII ANTRAŠTINĖ DALIS

PEREINAMOSIOS IR BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

1 SKYRIUS

PEREINAMOSIOS NUOSTATOS

↓ 2000/12/EB 60 str. 2 dalis (pritaikytas)

~~*61 straipsnis*~~

~~**Pereinamosios nuostatos dėl 36 straipsnio**~~

~~Iki 1990 m. sausio 1 d. Danija, laikydamasi toliau nurodytų apribojimų, gali leisti savo hipotekos kredito įstaigoms, kurios yra įsteigtos kaip kooperatyvinės bendrijos arba fondai ir kurios perorganizuotos į atviraąsias ribotos turtinės atsakomybės bendroves, savo nuosavoms lėšoms priskirti narių solidariuosius įsipareigojimus, taip pat 36 straipsnio 1 dalyje nurodytus skolininkų solidariuosius įsipareigojimus, jeigu pretenzijos šiems skolininkams prilyginamos minėtiems įsipareigojimams. Būtent:~~

~~a) skolininkų solidariųjų įsipareigojimų dalies apskaičiavimo pagrindą sudaro 35 straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų pozicijų suma iš jos atėmus 35 straipsnio 2 dalies 9, 10 ir 11 punktuose nurodytas pozicijas;~~

b) nuo 1991 m. sausio 1 d. arba, jeigu reorganizuojama vėliau, nuo reorganizavimo dienos apskaičiavimo pagrindą sudaro maksimalus apskaičiavimo pagrindas. Apskaičiavimo pagrindas negali apimti daugiau kaip maksimalus pagrindas;

c) nuo 1997 m. sausio 1 d. maksimalus apskaičiavimo pagrindas sumažinamas puse sumos, gautos iš kiekvienos naujos kapitalo emisijos po minėtos datos, kaip nurodyta 35 straipsnio 2 dalies 1 punkte; ir

d) maksimali skolininkų solidariųjų įsipareigojimų suma, įtraukiama į nuosavas lėšas, negali viršyti šių apskaičiavimo pagrindo dydžių:

50 % 1991 ir 1992 m.,

45 % 1993 ir 1994 m.,

40 % 1995 ir 1996 m.,

35 % 1997 m.,

30 % 1998 m.,

20 % 1999 m.,

10 % 2000 m. ir

0 % po 2001 m. sausio 1 d.

↓ 2000/12/EB

62 straipsnis

Pereinamosios nuostatos dėl 43 straipsnio

1. Iki 2006 m. gruodžio 31 d. valstybių narių kompetentingos institucijos gali leisti kredito įstaigoms taikyti 50 % rizikos koeficientą paskoloms, kurios pagal jų reikalavimus yra visiškai apdraustos įkeitus įstaigos patalpas ar įvairios paskirties komercines patalpas, esančias tų valstybių narių, kurios leidžia taikyti 50 % rizikos koeficientą, teritorijoje, laikantis šių sąlygų:

i) 50 % rizikos koeficientas taikomas tai paskolos daliai, kuri neviršija dydžio, apskaičiuoto pagal a arba b papunkčius:

a) 50 % atitinkamo turto rinkos vertės.

Tuo metu, kai suteikiama paskola, apskaičiuoti turto rinkos vertę ir atlikti nepriklausomus jo įvertinimus turi du nepriklausomi vertintojai. Paskola turi būti išduodama pagal mažesnę iš dviejų nustatytų verčių.

Ne rečiau kaip kartą per metus turtą turi pakartotinai įvertinti vienas vertintojas. Turtą, įkeistą už paskolas, kurių suma neviršija 1 mln. EUR ir 5 %

kredito įstaigos nuosavų lėšų vertės, vienas vertintojas pakartotinai įvertina ne rečiau kaip kartą per trejus metus;

b) 50 % turto rinkos vertės arba 60 % hipotekos paskolos vertės priklausomai nuo to, kuris iš šių dydžių yra mažesnis tose valstybėse narėse, kurios įstatymais ar kitais teisės aktais yra nustačiusios griežtus kriterijus, pagal kuriuos vertinamos hipotekos paskolos.

Hipotekos paskolos vertę sudaro turto vertė, kurią nustato turto vertintojas, atlikęs sąžiningą turto būsimos paklausos rinkoje įvertinimą, kuriame atsižvelgiama į turto ilgaamžiškumo aspektus, įprastos ir vietos rinkos sąlygas bei dabartinį ir tinkamą alternatyvų turto naudojimą. Nustatant hipotekos paskolos vertę neatsižvelgiama į spekuliacinius elementus. Minėta vertė dokumentuose nurodoma skaidriai ir aiškiai.

Ne rečiau kaip kartą per trejus metus arba tada, kai turto rinkos vertė sumažėja daugiau kaip 10 %, iš naujo įvertinama hipotekos paskolos vertė, visų pirma - svarbiausios prielaidos, susijusios su atitinkamos rinkos plėtra.

Abiejuose a ir b papunkčiuose minima «rinkos vertė» – kaina, už kurią turtas gali būti parduotas pagal sutartį, reglamentuojamą privatinės teisės, kurią turtą norintis parduoti pardavėjas ir su juo nesusijęs pirkėjas sudaro vertės nustatymo dieną, darant prielaidą, kad turtas yra viešai pateiktas rinkai, kad rinkos sąlygos leidžia netrukdomai parduoti turtą ir kad atsižvelgiant į turto pobūdį yra numatytas pakankamas laikotarpis susitarti dėl kainos;

ii) 100 % rizikos koeficientas taikomas tai paskolos daliai, kuri viršija i punkte nurodytas ribas;

iii) savininkas turi pats naudotis tokia nuosavybe arba turi būti ją išnuomojęs.

Pirmos pastraipos nuostatos netrukdo valstybės narės, savo teritorijoje taikančios didesnį rizikos koeficientą, kompetentingoms institucijoms leisti laikantis anksčiau aptartų sąlygų taikyti 50 % rizikos koeficientą šios rūšies paskoloms tose valstybėse narėse, kurios leidžia naudoti 50 % rizikos koeficientą.

Valstybių narių kompetentingos institucijos gali leisti savo kredito įstaigoms taikyti 50 % rizikos koeficientą paskoloms, kurios 2000 m. liepos 21 d. buvo negrąžintos, jei bus laikomasi šioje straipsnio dalyje išdėstytų sąlygų. Tokiu atveju turtas įvertinamas pagal anksčiau nurodytus kriterijus ne vėliau kaip iki 2003 m. liepos 21 d.

Paskoloms, išduodamoms iki 2006 m. gruodžio 31 d., iki jų mokėjimo termino taikomas 50 % rizikos koeficientas, jeigu kredito įstaiga privalo laikytis sutarties sąlygų.

Iki 2006 m. gruodžio 31 d. valstybės narės kompetentingos institucijos taip pat gali leisti savo kredito įstaigoms taikyti 50 % rizikos koeficientą paskolų daliai, kuri visiškai ir pagal kompetentingų institucijų reikalavimus apdrausta Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių, veikiančių pagal 1991 m. Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių įstatymą ar vėliau priimtus lygiaverčius teisės aktus, akcijomis, jeigu laikomasi šioje straipsnio dalyje išdėstytų nuostatų.

Valstybės narės informuoja Komisiją apie tai, kaip jos pritaikė šios straipsnio dalies nuostatas.

~~2. Valstybės narės gali taikyti 50 % rizikos koeficientą turto išperkamosios nuomos sandoriams, sudaromiems iki 2006 m. gruodžio 31 d., kai jie susiję su turtu, naudojamu verslui, esančiu toje pačioje valstybėje kaip ir pagrindinė įstaiga ir reguliuojamu įstatymų nuostatomis, pagal kurias visišką nuosavybę nuomotojas išlaiko tol, kol nuomininkas pasinaudoja galimybe jį pirkti. Valstybės narės informuoja Komisiją apie tai, kaip jos pritaikė šios straipsnio dalies nuostatas.~~

~~3. 43 straipsnio 3 dalis netrukdo kompetentingoms institucijoms pripažinti dvišales novacijos sutartis, sudarytas:~~

~~– Belgijoje iki 1996 m. balandžio 23 d.,~~

~~– Danijoje iki 1996 m. birželio 1 d.,~~

~~– Vokietijoje iki 1996 m. spalio 30 d.,~~

~~– Graikijoje iki 1997 m. kovo 27 d.,~~

~~– Ispanijoje iki 1997 m. sausio 7 d.,~~

~~– Prancūzijoje iki 1996 m. gegužės 30 d.,~~

~~– Airijoje iki 1996 m. birželio 27 d.,~~

~~– Italijoje iki 1996 m. liepos 30 d.,~~

~~– Liuksemburge iki 1996 m. gegužės 29d. ,~~

~~– Nyderlanduose iki 1996 m. liepos 1 d.,~~

~~– Austrijoje iki 1996 m. gruodžio 30 d.,~~

~~– Portugalijoje iki 1997 m. sausio 15 d.,~~

~~– Suomijoje iki 1996 m. rugpjūčio 21 d.,~~

~~– Švedijoje iki 1996 m. birželio 1 d.,~~

~~– Jungtinėje Karalystėje iki 1996 m. balandžio 30 d.~~

~~*63 straipsnis*~~

~~**Pereinamosios nuostatos dėl 47 straipsnio**~~

~~1. Kredito įstaiga, kurios minimalus mokumo koeficientas iki 1991 m. sausio 1 d. nepasiekė 47 straipsnio 1 dalyje nustatytų 8 %, turi palaipsniui, nuosekliais etapais pasiekti šį lygį. Kredito įstaiga negali leisti, kad šis koeficientas nukristų žemiau lygio, kuris buvo prieš pasiekiant šį tikslą. Bet kokie svyravimai turi būti laikini, o kompetentingoms institucijoms turėtų būti pranešta apie jų priežastis.~~

↓ 2000/12/EB 62 str. 2 ir 3 dalys (pritaikytas)

~~2. Nuo 1993 m. sausio 1 d. valstybės narės ne ilgiau kaip penkeriems metams gali nustatyti 10 % rizikos koeficientą obligacijoms, apibūdintoms Direktyvos 85/611/EEB 22 straipsnio 4 dalyje, ir taikyti jį kredito įstaigoms, kada, jų nuomone, tai būtina ir jei būtina, kad būtų išvengta didelių rinkos veikimo iškraipymų. Apie šias išimtis pranešama Komisijai.~~

~~3. Nuo 1993 m. sausio 1 d. ne ilgiau kaip septynerius metus 47 straipsnio 1 dalies nuostatos netaikomos Graikijos žemės ūkio bankui. Tačiau jis turi priartėti prie koeficiento, nurodyto 47 straipsnio 1 dalyje, nuosekliais etapais ir vadovaudamasis metodika, apibūdinta šio straipsnio 1 dalyje.~~

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)
→1 2004/xx/EB 3 str. 13 dalis

~~*64 straipsnis*~~

~~Pereinamosios nuostatos dėl 49 straipsnio~~

~~1. Jeigu 1993 m. vasario 5 d. kredito įstaigai jau buvo kilusi rizika ar rizikos, kurios viršija 49 straipsnyje nustatytą didelės rizikos ribą arba bendrą didelės rizikos ribą, kompetentingos institucijos reikalauja, kad atitinkama kredito įstaiga imtųsi priemonių, kad rizika arba rizikos neviršytų 49 straipsnyje nustatytų ribų.~~

~~2. Proceso, kuriam vykstant tokia rizika ar rizikos turi pasiekti nustatytas ribas, parengimas, patvirtinimas ir įgyvendinimas turi būti tokios trukmės, kad jis, kompetentingų institucijų nuomone, atitiktų saugaus vadovavimo ir sąžiningos konkurencijos principus. Kompetentingos institucijos informuoja Komisiją ir~~ →1 ~~Europos bankininkystės komitetą~~ ← ~~apie patvirtintą tokio proceso grafiką~~.

~~3. Kredito įstaiga negali imtis jokių priemonių, dėl kurių 1 dalyje nurodytos rizikos viršytų nustatytas ribas, buvusias 1993 m. vasario 5 d.~~

~~4. Laikotarpis, taikytinas pagal 2 dalį, baigiasi ne vėliau kaip 2001 m. gruodžio 31 d. Rizikos, kurių mokėjimo terminas yra ilgesnis ir kurių atžvilgiu skolinanti įstaiga privalo laikytis sutarties sąlygų, gali būti pratęstos iki mokėjimo termino pabaigos.~~

↓ 2000/12/EB 64 str. 5–7 dalys (pritaikytas)
→1 2004/xx/EB 3 str. 13 dalis

~~5. Iki 1998 m. gruodžio 31 d. valstybės narės gali 49 straipsnio 1 dalyje nurodytą ribą padidinti iki 40 %, o 49 straipsnio 2 dalyje nurodytą ribą – iki 30 %. Tokiais atvejais, taip pat remiantis 1–4 dalimis vėliausias terminas pasiekti, kad rizika arba rizikos neviršytų 49 straipsnyje nustatytų ribų, baigiasi 2001 m. gruodžio 31 d.~~

~~6. Išimtinai kredito įstaigoms, kurių nuosavos lėšos neviršija 7 mln. EUR, valstybės narės gali 5 dalyje nurodytą terminą pratęsti penkeriems metams. Valstybės narės, kurios pasinaudoja~~

~~šioje dalyje numatyta galimybe, imasi priemonių, kad išvengtų konkurencijos iškraipymų, ir informuoja apie jas Komisiją bei → , Europos Bankininkystės komitetą ←~~

~~7. Šio straipsnio 5 ir 6 dalyse nurodytais atvejais rizika gali būti laikoma didele, jeigu jos vertė lygi 15 % nuosavų lėšų arba didesnė.~~

↓ 2000/12/EB 64 str. 8 dalis (pritaikytas)

~~8. Iki 2001 m. gruodžio 31 d. valstybės narės gali pakeisti informavimo ne rečiau kaip du kartus per metus dažnumą informavimo apie didelę riziką dažnumu, nurodytu 48 straipsnio 2 dalies antroje įtraukoje.~~

↓ 2000/12/EB 64 str. 9 dalis

~~9. Valstybės narės gali visiškai ar iš dalies netaikyti 49 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių nuostatų kredito įstaigai tenkančios rizikos, kurią sudaro 62 straipsnio 1 dalyje apibrėžtos hipotekos paskolos, suteiktos iki 2002 m. sausio 1 d., taip pat 62 straipsnio 2 dalyje apibrėžtiems nuosavybės išperkamosios nuomos sandoriams, sudarytiems iki 2002 m. sausio 1 d., kurie ir vienu, ir kitu atveju sudaro iki 50 % atitinkamos nuosavybės vertės.~~

~~Taip pat vertinamos ir paskolos, panašios į šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytas hipotekos paskolas, jeigu jos apdraustos Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių, veikiančių pagal 1991 m. Suomijos gyvenamųjų namų statybos bendrovių įstatymą ar vėliau priimtus lygiaverčius teisės aktus.~~

↓ 2000/12/EB 65 str. (pritaikytas)

~~*65 straipsnis*~~

~~Pereinamosios nuostatos dėl 51 straipsnio~~

~~Kredito įstaigos, kurios 1993 m. sausio 1 d. viršijo 51 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas ribas, turi iki 2003 m. sausio 1 d. pradėti jų laikytis.~~

⇩ nauja

152 straipsnis

1. Kredito įstaigos, apskaičiuojančios pagal riziką įvertintas pozicijas, vadovaudamosi 84–89 straipsniais arba naudodamos pažangųjį vertinimo metodą, kaip nurodyta 105 straipsnyje, kad apskaičiuotų savo kapitalo reikalavimus operacinei rizikai padengti, per pirmąjį, antrąjį ir trečiąjį dvylikos mėnesių laikotarpius po 157 straipsnyje nurodytos datos turi naudoti nuosavas lėšas, kurios visuomet viršija arba yra lygios 2, 3 ir 4 dalyse nurodytoms sumoms.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pirmąjį dvylikos mėnesių laikotarpį nuosavų lėšų suma turi sudaryti 95 % bendros minimalios nuosavų lėšų sumos, kurią kredito įstaiga

privalėtų turėti per šį laikotarpį pagal Direktyvos 93/6/EEB 4 straipsnį taip, kaip būtų reikalaujama pagal pastarąją direktyvą ir Direktyvą 2000/12/EB iki šios direkyvos 157 straipsnyje nurodytos datos.

3. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytą antrąjį dvylikos mėnesių laikotarpį nuosavų lėšų suma turi sudaryti 90 % bendros minimalios nuosavų lėšų sumos, kurią kredito įstaiga privalėtų turėti per šį laikotarpį pagal Direktyvos 93/6/EEB 4 straipsnį taip, kaip būtų reikalaujama pagal pastarąją direktyvą ir Direktyvą 2000/12/EB iki šios direktyvos 157 straipsnyje nurodytos datos.

4. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytą trečiąjį dvylikos mėnesių laikotarpį nuosavų lėšų suma turi sudaryti 80 % visos minimalios nuosavų lėšų sumos, kurią kredito įstaiga privalėtų turėti per šį laikotarpį pagal Direktyvos 93/6/EEB 4 straipsnį taip, kaip būtų reikalaujama pagal pastarąją direktyvą ir Direktyvą 2000/12/EB iki šios direktyvos 157 straipsnyje nurodytos datos.

5. Šio straipsnio 1–4 dalių reikalavimų laikymasis turi būti paremtas nuosavų lėšų sumomis, kurios yra visiškai pakoreguotos, kad atspindėtų skirtumus, apskaičiuojant nuosavas lėšas pagal Direktyvą 2000/12/EB ir Direktyvą 93/6/EEB, galiojusių iki šios direktyvos 157 straipsnyje nurodytos datos, ir apskaičiuojant nuosavas lėšas pagal šią direktyvą, atskirai traktuojant tikėtiną nuostolį ir netikėtiną nuostolį, vadovaujantis šios direktyvos 84–89 straipsniais.

6. Šio straipsnio 1–5 dalių tikslais turi būti taikomi 68–73 straipsniai.

7. Iki 2007 m. gruodžio 31 d. kredito įstaigos gali pakeisti straipsnius, kurie sudaro V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnyje išdėstytą standartizuotą metodą, Direktyvos 2000/12/EB 42–46 straipsniais, galiojusiais iki 157 straipsnyje nurodytos datos.

8. Kai taikoma 7 dalyje nurodyta pasirinkimo galimybė, Direktyvos 2000/12/EB nuostatų atžvilgiu galioja šie punktai:

a) taikomos pastarosios direktyvos 42–46 straipsniuose nurodytos nuostatos taip, kaip tai būtų iki 157 straipsnyje nurodytos datos;

b) „pagal riziką įvertinta vertė“, kaip nurodyta tos direktyvos 42 straipsnio 1 dalyje – tai „pagal riziką įvertintos pozicijos suma“;

c) pagal tos direktyvos 42 straipsnio 2 dalį apskaičiuotos sumos laikomos pagal riziką įvertintų pozicijų sumomis;

d) „kredito išvestinės finansinės priemonės“ turi būti įtrauktos į tos direktyvos II priedo „didelės rizikos“ straipsnių sąrašą;

e) tos direktyvos 43 straipsnio 3 dalyje nurodytas traktavimas taikomas tos direktyvos IV priede išvardytoms išvestinėms finansinėms priemonėms, nepriklausomai nuo to, ar kalbama apie balansinius, ar nebalansinius straipsnius, o sumos, gaunamos tame priede nurodytu būdu, laikomos pagal riziką įvertintų pozicijų sumomis.

9. Kai taikoma 7 dalyje nurodyta pasirinkimo galimybė, pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, atžvilgiu galioja šie punktai:

a) V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnio 3 poskirsnis, susijęs su kredito rizikos mažinimo pripažinimu, netaikomas;

b) kompetentingos institucijos gali netaikyti V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnio 4 poskirsnio, susijusio su pakeitimo vertybiniais popieriais traktavimu;

b) netaikomos šios direktyvos XII priedo nuostatos, kuriose išdėstyti informacijos atskleidimo reikalavimai kredito įstaigoms:

i) 2 dalies 4 punkto b papunktis,

ii) 2 dalies 6 punktas,

iii) 2 dalies 10 punktas.

10. Kai taikoma 7 dalyje nurodyta pasirinkimo galimybė, kapitalo reikalavimas operacinei rizikai padengti pagal 75 straipsnio e punktą turi būti sumažinamas tokia procentine dalimi, kuri atspindėtų kredito įstaigos pozicijų, kurioms pagal 7 dalyje nurodytą pasirinkimo galimybę apskaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, vertės santykį su bendra tos įstaigos pozicijų verte.

11. Kai kredito įstaiga apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas visoms savo pozicijoms pagal 7 dalyje nurodytą pasirinkimo galimybę, gali būti taikomi Direktyvos 2000/12/EB 48–50 straipsniai, susiję su didelėmis paskolomis, taip, kaip tai būtų iki 157 straipsnyje nurodytos datos;

12. Kai taikoma 7 dalyje nurodyta pasirinkimo galimybė, nuorodos į šios direktyvos 46–52 straipsnius skaitomos kaip nuorodos į Direktyvos 2000/12/EB 42–46 straipsnius taip, kaip tai būtų iki 157 straipsnyje nurodytos datos.

153 straipsnis

Apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pozicijoms, kylančioms iš turto išperkamosios nuomos sandorių dėl biurų ar kitų komercinės paskirties patalpų, esančių jų teritorijoje, ir kurios atitinka VI priedo 1 dalies 51 punkte nurodytus kriterijus, kompetentingos institucijos iki 2012 m. gruodžio 31 d. gali leisti taikyti 50 % rizikos koeficientą, netaikydamos VI priedo 1 dalies 55 ir 56 punktų.

Iki 2010 m. gruodžio 31 d. kompetentingos institucijos, nustatydamos pradelstos pozicijos užtikrintą dalį VI priedo tikslais, gali pripažinti kitokias užtikrinimo priemones nei 90–93 straipsniuose nurodytos reikalavimus atitinkančios užtikrinimo priemonės.

154 straipsnis

1. Reikalavimai, nurodyti 84 straipsnio 3 ir 4 dalyje, turi būti taikomi nuo 2009 m. gruodžio 31 d.

2. Iki 2010 m. gruodžio 31 d. pozicijų atžvilgiu svertinis LGD vidurkis visoms mažmeninėms pozicijoms, užtikrintoms nuosavomis gyvenamosiomis patalpomis ir kurioms netaikomos centrinės valdžios garantijos, neturi būti mažesnis nei 10 %.

3. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. valstybių narių kompetentingos institucijos gali netaikyti IRB metodo tam tikroms akcijų pozicijoms, turimoms 2007 m. gruodžio 31 d.

Pozicija, kuriai netaikoma minėtoji išimtis, turi būti vertinama kaip tos dienos akcijų skaičius ir bet kokios papildomos akcijos, tiesiogiai atsirandančios dėl šių akcijų turėjimo, tol, kol jos nepadidina bendrovėje turimų akcijų procentinės dalies.

Jeigu įsigijimas padidina procentinę tam tikro turimo akcijų paketo dalį, akcijų paketo perviršiui netaikoma minėta išimtis. Išmtis netaikoma taip pat ir akcijų paketams, kuriems iš pradžių nebuvo taikyta ši išimtis, bet kurie buvo parduoti, o po to vėl nupirkti atgal.

Akcijų pozicijoms, kurias apima ši pereinamoji nuostata, turi būti taikomi kapitalo reikalavimai, apskaičiuoti pagal V antraštinės dalies 2 skyriaus 3 skirsnio 1 poskirsnį.

4. Iki 2011 m. gruodžio 31 d. kiekvienos valstybės narės kompetentingos institucijos įmonių pozicijoms gali nustatyti pradelstų dienų skaičių, kurio turi laikytis visos jos jurisdikcijoje esančios kredito įstaigos pagal VII priedo 4 dalies 44 punkte nurodytą įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą tokioms šioje valstybėje narėje esančioms sandorio šalių pozicijoms. Šis specialus skaičius patenka į intervalą nuo 90 iki 180 dienų, jeigu tai atitinka vietines sąlygas. Tokių sandorio šalių, kurios yra kitų valstybių narių teritorijose, pozicijoms kompetentingos institucijos turi nustatyti pradelstų dienų skaičių, kuris neviršija atitinkamos valstybės narės kompetentingos institucijos nustatyto skaičiaus.

5. VII priedo 4 dalies 66 punkte nurodyto stebėjimo laikotarpio atžvilgiu valstybės narės gali leisti kredito įstaigoms, kurioms neišduotas leidimas naudoti savo LGD įverčių arba konvertavimo veiksnių, turėti atitinkamus duomenis, apimančius dvejų metų laikotarpį, kai jos įdiegia IRB metodą, tačiau vėliausiai 2007 m. gruodžio 31 d. Iki 2010 m. gruodžio 31 d. apimamas laikotarpis kiekvienais metais turi būti ilginamas vieneriais metais.

6. VII priedo 4 dalies 71, 85 ir 94 punktuose nurodyto stebėjimo laikotarpio atžvilgiu, valstybės narės gali leisti kredito įstaigoms turėti atitinkamus duomenis, apimančius dvejų metų laikotarpį, kai jos įdiegia IRB metodą, tačiau vėliausiai 2007 m. gruodžio 31 d. Iki 2010 m. gruodžio 31 d. apimamas laikotarpis kiekvienais metais turi būti ilginamas vieneriais metais.

155 straipsnis

Iki 2012 m. gruodžio 31 d. valstybės narės gali taikyti 15 % prekybos ir pardavimų verslo linijai kredito įstaigose, kurių atitinkamas prekybos ir pardavimų verslo linijos indikatorius sudaro mažiausiai 50 % visų jų verslo linijų visų atitinkamų indikatorių pagal X priedo 2 dalies 1–8 punktus.

↓ 2000/12/EB

2 SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

⇩ nauja

156 straipsnis

Komisija, bendradarbiaudama su valstybėmis narėmis ir atsižvelgdama į Europos centrinio banko nuomonę, periodiškai stebi, ar ši visa direktyva kartu su Direktyva [93/6/EEB] turi reikšmingą poveikį ekonominiam ciklui ir, atsižvelgdama į tą analizę, turi apsvarstyti, ar pateisinamos bet kokios pataisomojo pobūdžio priemonės.

Komisija, remdamasi ta analize ir atsižvelgdama į Europos centrinio banko požiūrį, parengia dvimetę ataskaitą ir kartu su bet kokiais tinkamais pasiūlymais pateikia ją Europos Parlamentui ir Tarybai.

157 straipsnis

1. Valstybės narės vėliausiai iki 2006 m. gruodžio 31 d. priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, kurie būtini, siekiant laikytis 4, 22, 57, 61, 62, 63, 64, 66, 68–106, 108, 110–115, 117–119, 123–127, 129–132, 133, 136, 144–149, 152–155 straipsnių ir II, III, V–XII priedų. Jos tuojau pat perduoda Komisijai tų nuostatų tekstus ir tų nuostatų bei šios direktyvos koreliacijos lentelę.

Nepaisydamos 2 dalies, jos turi taikyti tas nuostatas nuo 2006 m. gruodžio 31 d.

Valstybės narės, priimdamos šias nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Jos taip pat turi įtraukti teiginį, kad nuorodos, esančios dabartiniuose įstatymuose ir kituose teisės aktuose, į direktyvą[as], kurią[as] panaikina ši direktyva, turi būti interpretuojamos kaip nuorodos į šią direktyvą. Valstybės narės turi nuspręsti, kaip daryti tokią nuorodą ir kaip suformuluoti tą teiginį.

Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų pagrindinių nacionalinės teisės nuostatų tekstus.

2. Valstybės narės vėliausiai 2007 m. gruodžio 31 d. ir ne anksčiau turi taikyti įstatymus ir kitus teisės aktus, kurie būtini, siekiant laikytis 87 straipsnio 9 dalies ir 105 straipsnio.

↓ 2000/12/EB 66 str. (pritaikytas)

~~*66 straipsnis*~~

~~Komisijos informavimas~~

Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų pagrindinių ⌦ nacionalinės teisės aktų ⌫ ~~įstatymų ir kitų teisės aktų~~ nuostatų tekstus.

↓ 2000/12/EB 67 str. (pritaikytas)

158 straipsnis

1~~. Direktyvos 73/183/EEB, 77/780/EEB, 89/299/EEB, 89/646/EEB, 89/647/EEB, 92/30/EEB ir 92/121/EEB~~, ~~Direktyva 2000/12/EB~~ iš dalies pakeistosa ~~V~~ ⌦ XV ⌫ priedo A dalyje išvardytomis direktyvomis, yra panaikinamosa, nepažeidžiant valstybių narių įsipareigojimų dėl galutinių minėtų direktyvų perkėlimo terminų, nurodytų ~~V~~ ⌦ XV ⌫ priedo B dalyje.

2. Nuorodos į panaikintas direktyvas laikomos nuorodomis į šią direktyvą ir skaitomos, vadovaujantis ~~VI~~ ⌦ XVI ⌫ priede pateikta straipsnių koreliacijos lentele.

↓ 2000/12/EB 68 str. (pritaikytas)

159 straipsnis

~~Įgyvendinimas~~

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo ~~*Europos Bendrijų*~~ ⌦ *Sąjungos* ⌫ *oficialiajame leidinyje*.

↓2000/12/EB 69 str. (pritaikytas)

160 straipsnis

~~Adresatai~~

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje, [...].

Europos Parlamento vardu
Pirmininkas

Tarybos vardu
Pirmininkas

↓ 2000/12/EB

I PRIEDAS

VEIKLOS RŪŠIŲ, KURIOMS TAIKOMAS ABIPUSIO PRIPAŽINIMO PRINCIPAS, SĄRAŠAS

1. Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas

2. Skolinimas, įskaitant, *be kitų dalykų:* vartojimo kreditą, hipotekos kreditą, faktoringo operacijas (su atgręžtinio reikalavimo teise arba be jos), komercinių sandorių finansavimą (įskaitant teisės į turtą perėmimą).[33]

3. Finansinė išperkamoji nuoma

4. Pinigų pervedimo paslaugos

5. Mokėjimo priemonių (pvz., kredito kortelių, kelionių čekių ir banko čekių) išdavimas ir tvarkymas

6. Garantijos ir įsipareigojimai

7. Prekyba savo arba klientų sąskaita:

a) pinigų rinkos priemonės (čekiai, vekseliai, indėlio pažymėjimai ir kt.)

b) užsienio valiuta;

c) finansiniai ateities ir pasirinktiniai sandoriai;

d) valiutos keitimo ir palūkanų normos priemonės;

e) perleidžiamieji vertybiniai popieriai

8. Dalyvavimas išleidžiant vertybinius popierius ir su jų išleidimu susijusių paslaugų teikimas

9. Įmonių konsultavimas kapitalo struktūros, verslo strategijos ir su tuo susijusiais klausimais, taip pat su įmonių susijungimais ir pirkimais susijusios paslaugos

10. Finansų maklerio paslaugos

11. Portfelio valdymas ir konsultavimas

12. Vertybinių popierių saugojimas ir tvarkymas

13. Informacijos apie kreditavimą paslaugos

14. Saugojimo saugyklose, seifuose paslaugos

---

[33] ~~Įskaitant, *be kitų dalykų:* vartojimo kreditą, hipotekos kreditą, faktoringo operacijas (su atgręžtinio reikalavimo teise arba be jos), komercinių sandorių finansavimą (įskaitant teisės į turtą perėmimą).~~

↓ 2004/39/EB 68 str. (pritaikytas)

~~2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvos 2004/39/EB dėl finansinių priemonių rinkų~~[34] I priedo A ir B skirsniuose numatytoms paslaugoms ir veiklai, kai kalbama apie finansines priemones, numatytas tos direktyvos I priedo C skirsnyje, pagal šią direktyvą taikoma tarpusavio pripažinimo nuostata.

↓ 2000/12/EB

II PRIEDAS

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)
⇨ naujas

NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ KLASIFIKAVIMAS

Didelė rizika:

– Garantijos, pasižyminčios kreditus atstojančiomis savybėmis,

– ⇨ Kredito išvestinės finansinės priemonės ⇦

– Akceptuoti vekseliai,

– Patvirtinti vekseliai, kuriuose nėra įrašytas kitos kredito įstaigos pavadinimas,

– Sandoriai su atgręžtinį reikalavimą turinčiais vekseliais,

– Neatšaukiamieji rezerviniai akredityvai, turintys paskolas atstojančių savybių,

– Turtas, įsigytas pagal vienakrypčio išankstinių pirkimo sandorių sutartis,

– Išankstiniai sandoriai dėl indėlių,

– Nevisiškai apmokėtų akcijų ir vertybinių popierių neapmokėtoji dalis,

– ⇨ Turto pardavimo ir atpirkimo sandoriai, apibūdinti Direktyvos 86/635/EEB 12 straipsnio 3 ir 5 dalyse, ⇦

– Kiti straipsniai, kuriems priskiriama didelė rizika.

Vidutinė rizika:

– Išduoti ir patvirtini dokumentiniai akredityvai (taip pat žr. vidutinė arba maža rizika),

– Laidavimai ir nuostolių padengimo garantijos (įskaitant paraiškas konkursams, sutartinių įsipareigojimų vykdymą, garantinius raštus dėl muitų ir mokesčių mokėjimo) ir garantijos, neturinčios paskolas atstojančių požymių,

[34] ~~OL L 145, 2004 4 30, p. 1~~

– ~~Turto pardavimo ir atpirkimo sandoriai, apibūdinti Direktyvos 86/635/EEB 12 straipsnio 3 ir 5 dalyse,~~

– Neatšaukiamieji rezerviniai akredityvai, nepasižymintys paskolas atstojančiomis savybėmis,

– Nepanaudotos kredito galimybės (susitarimai dėl paskolų, vertybinių popierių pirkimo, garantijų suteikimo ar akceptavimo priemonių), kurių pradinis terminas yra daugiau kaip vieneri metai,

– Trumpalaikių skolinimosi eurovekselių rinkoje galimybės (NIF) ir vidutinės trukmės skolinimosi euroobligacijų rinkoje galimybės (RUF),

– Kiti vidutinės rizikos straipsniai ⇨ ir kaip pranešta Komisijai ⇦.

Vidutinė arba maža rizika:

– Dokumentiniai akredityvai, kuriuose užtikrinimo priemonė yra pagrindinis krovinys ir kiti savaime pasibaigiantys sandoriai,

– ⇨ Nepanaudotos kredito galimybės (susitarimai dėl paskolų, vertybinių popierių pirkimo, garantijų suteikimo ar akceptavimo priemonių), kurių pradinis terminas – vieneri metai arba mažiau, kurių negalima bet kuriuo metu be išankstinio pranešimo besąlygiškai atšaukti arba kurios iš esmės nenumato automatinio atšaukimo dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo, ⇦

– Kiti vidutinės arba mažos rizikos straipsniai ⇨ ir kaip pranešta Komisijai ⇦.

Maža rizika:

– ~~Nepanaudotos kredito galimybės (susitarimai dėl paskolų, vertybinių popierių pirkimo, garantijų suteikimo ar akceptavimo priemonių), kurių pradinis terminas – vieneri metai arba mažiau, kurias galima bet kuriuo metu be išankstinio pranešimo besąlygiškai atšaukti,~~⇨ Nepanaudotos kredito galimybės (susitarimai dėl paskolų, vertybinių popierių pirkimo, garantijų suteikimo ar akceptavimo priemonių), kurių pradinis terminas – vieneri metai arba mažiau, kurias galima bet kuriuo metu be išankstinio pranešimo besąlygiškai atšaukti arba kurios iš esmės nenumato automatinio atšaukimo dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo. Mažmeninių kreditų linijas galima laikyti besąlygiškai atšaukiamomis, jei pagal sąlygas kredito įstaiga gali jas visiškai atšaukti tiek, kiek leidžia vartotojų apsaugos ir susiję teisės aktai; ⇦

– Kiti mažos rizikos straipsniai ⇨ ir kaip pranešta Komisijai ⇦.

~~Valstybės narės įsipareigoja informuoti Komisiją iš karto, kai tik nutaria įrašyti naują nebalansinį straipsnį į kurią nors iš minėtų rizikos kategorijų. Kai bus baigta 59 straipsnyje nurodyta procedūra, šie įsipareigojimai bus galutinai suskirstyti į kategorijas Bendrijos mastu.~~

🡻 2000/12/EB

III PRIEDAS

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)
⇨ naujas

~~NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ~~⇨ IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ⇦TRAKTAVIMAS

1. METODO PARINKIMAS

Kompetentingoms institucijoms pritarus, kredito įstaigos gali pasirinkti vieną iš dviejų ⌦ šiame priede ⌫ ~~toliau~~ pateikiamų metodų ~~rizikai, susijusiai su~~ IV priedo 1 ir 2 punktuose išvardytais~~ais~~ų sandoriais~~ais~~ų ⇨ pozicijų vertei nustatyti⇦ ~~įvertinti~~. Kredito įstaigos, kurios turi laikytis Direktyvos 93/6/EEB[35] ~~6 straipsnio 1 dalies~~ ⌦ 33 straipsnio 1 ir 2 dalių ⌫, turi taikyti ⌦ šiame priede ⌫ ~~toliau~~ nurodytą 1 metodą. Sutarčių, nurodytų IV priedo 3 punkte, ~~rizikai įvertinti~~ ⇨ pozicijų vertei nustatyti ⇦ kredito įstaigos taiko ⌦ šiame priede ⌫ ~~toliau~~ nurodytą 1 metodą.

⇩ nauja

Sandoriams, kuriais prekiaujama pripažintose biržose, ir užsienio valiutos keitimo sandoriams (išskyrus sandorius dėl aukso), kurių pradinis terminas yra 14 kalendorinių dienų ar mažiau, netaikomi šiame priede nurodyti metodai ir jiems priskiriama nulinė pozicijos vertė.

Kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti šiame priede išdėstytų metodų ir priskirti nulinę pozicijos vertę nebiržiniams sandoriams, kurių kliringą atlieka kliringo rūmai, jeigu šie atlieka teisėtos sandorio šalies vaidmenį ir jeigu visi dalyviai kiekvieną dieną visiškai apdraudžia pateiktą poziciją, tokiu būdu apsaugodami tiek esančią, tiek galimą ateities poziciją.

Pateikta užtikrinimo priemonė privalo:

a) atitikti 0 % rizikos koeficiento reikalavimą arba

b) būti grynųjų pinigų indėliai, laikomi skolinančioje įstaigoje, arba

c) būti indėlio pažymėjimai ar panašios pastarosios įstaigos išleistos ir jai pateiktos priemonės.

Kompetentingos institucijos privalo užsitikrinti, kad nėra rizikos, jog kliringo rūmų pozicija viršys pateiktos užtikrinimo priemonės rinkos vertę.

35 ~~1993 m. kovo 15 d. Tarybos direktyva 93/6 EEB dėl investicinių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo (OL L 141, 1993 6 11, p. 1). Direktyva iš dalies pakeista Direktyva 98/33/EB (OL L 204, 1998 7 21, p. 29).~~

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

2. METODAI

1 metodas : įvertinimas pagal rinkos vertę

a etapas: remiantis sandorių rinkos verte apskaičiuojama visų sandorių, kurių vertė teigiama, einamoji atkuriamoji vertė (įvertinama pagal rinkos vertę).

b etapas: potenciali būsima kredito rizika[36], ⌦ išskyrus vienos valiutos kintančio kurso ar kintančios palūkanų normos apsikeitimo sandorius, kai skaičiuojamos tik sandorių pakeitimo išlaidos, ⌫ apskaičiuojama sąlygines pagrindines sumas arba bazines vertes dauginant iš ~~šių~~ ⌦ 1 lentelėje pateiktų ⌫ procentų:

1 LENTELĖ[37][38]

Terminas iki sandorio galiojimo[39]	Palūkanų normų sandoriai	Užsienio valiutos keitimo sandoriai ir sandoriai dėl aukso	Sandoriai dėl nuosavybės vertybinių popierių	Sandoriai dėl brangiųjų metalų, išskyrus auksą	Sandoriai dėl biržos prekių, išskyrus brangiuosius metalus
Iki 1 metų	0 %	1 %	6 %	7 %	10 %
Nuo 1 iki 5 metų	0,5 %	5 %	8 %	7 %	12 %
Daugiau kaip 5 metai	1,5 %	7,5 %	10 %	8 %	15 %

Galimą ateities poziciją apskaičiuojant pagal b etapą, kompetentingos institucijos gali leisti kredito įstaigoms iki 2006 m. gruodžio 31 d. taikyti ne 1 lentelėje, o toliau nurodytus procentus, jeigu įstaigos, vertindamos IV priedo 3 punkto b ir c papunkčiuose nurodytus sandorius, pasinaudoja Direktyvos 93/6/EEB 11 straipsnio a punkte numatyta galimybe:

36 ~~Išskyrus vienos valiutos kintančio kurso ar kintančios palūkanų normos apsikeitimo sandorius, kai skaičiuojamos tik sandorių pakeitimo išlaidos.~~

37 Sandoriai, kurie nepriklauso kuriai nors iš penkių šioje lentelėje nurodytų kategorijų, laikomi prekių sandoriais, išskyrus sandorius dėl brangiųjų metalų.

38 Sandorių su daugkartiniais pagrindinės sumos keitimais atveju procentai dauginami iš likusių mokėjimų, kurie dar turi būti atlikti pagal sandorį, skaičiaus.

39 Sandorių, kurie yra skirti apmokėti esamai neapmokėtai pozicijai pagal nustatomą atsiskaitymo datą ir tokiais atvejais, kai sąlygos pakartotinai nustatomos tokiu būdu, kad tokią konkrečią datą sandorio rinkos vertė būtų lygi nuliui, laikotarpis, likęs iki sandorio įvykdymo termino, yra lygus laikotarpiui, likusiam iki kitos sąlygų nustatymo dienos. Palūkanų normų sandoriams, kurie atitinka šiuos kriterijus ir iki kurių įvykdymo termino yra likę daugiau kaip vieneri metai, taikomas procentinis dydis yra ne mažesnis kaip 0,5 %.

1a LENTELĖ				
Terminas iki sandorio galiojimo pabaigos	Brangieji metalai (išskyrus auksą)	Pagrindiniai metalai	Žemės ūkio produktai (neperdirbti)	Kita, įskaitant energetikos produktus
Iki 1 metų	2 %	2,5 %	3 %	4 %
Nuo 1 iki 5 metų	5 %	4 %	5 %	6 %
Daugiau kaip 5 metai	7,5 %	8 %	9 %	10 %

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

c etapas: sandorių einamosios atkuriamosios vertės ir potencialios būsimos kredito rizikos suma ~~dauginama iš rizikos koeficientų, kurie taikomi atitinkamoms sandorio šalims, kaip nurodyta 43 straipsnyje~~ ⌦ yra rizikos vertė ⌫ .

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

2 metodas : įvertinimas pagal pradinę riziką

a etapas: sąlyginė pagrindinė kiekvieno sandorio suma dauginama iš ⌦ 2 lentelėje ⌫ ~~toliau~~ nurodytų procentų:

2 LENTELĖ		
Pradinis terminas[40]	Palūkanų normų sandoriai	Užsienio valiutos keitimo sandoriai ir sandoriai dėl aukso
Iki 1 metų	0,5 %	2 %
Nuo 1 iki 2 metų	1 %	5 %
Pridedama už kiekvienus papildomus metus	1 %	3 %

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)
⇨ naujas

b etapas: tokiu būdu apskaičiuota pradinė rizika ~~dauginama iš rizikos koeficientų, kurie vadovaujantis 43 straipsniu taikomi atitinkamoms sandorio šalims~~ ⇨ yra rizikos vertė ⇦ Kompetentingos institucijos turi užtikrinti, kad taikant 1 ir 2 metodus sąlyginė suma, į kurią atsižvelgiama, būtų tinkamas kriterijus vertinti sandoriui būdingą riziką. Pavyzdžiui, jeigu sandoryje numatomas grynųjų pinigų srautų padidinimas, sąlyginė suma turi būti pakoreguota taip, kad būtų atsižvelgta į padidinimo įtaką sandorio rizikos struktūrai.

[40] Palūkanų normų sandorių atveju kredito įstaigos, kompetentingoms institucijoms sutikus, gali taikyti pradinį sandorio galiojimo terminą arba terminą iki sandorio galiojimo pabaigos.

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

3. SUTARTINĖ UŽSKAITA (NOVACIJOS SUTARTYS IR KITOS UŽSKAITOS SUTARTYS)

a) Užskaitos rūšys, kurias kompetentingos institucijos gali pripažinti

Šiame ⌦ skirsnyje ⌫ ~~3 punkte~~ sandorio šalis – bet koks subjektas (įskaitant fizinius asmenis), turintis įgaliojimus sudaryti užskaitos sutartį.

Kompetentingos institucijos gali pripažinti riziką mažinančiomis sutartimis tokias užskaitos sutartis:

i) kredito įstaigos ir kitos sandorio šalies dvišales novacijos sutartis, pagal kurias priešpriešinės pretenzijos ir įsipareigojimai automatiškai sujungiami taip, kad pagal šią sutartį viena gryna pretenzijų ir įsipareigojimų suma fiksuojama kiekvieną kartą, kai yra taikoma novacija, ir tokiu būdu sudaroma abi puses įpareigojanti viena nauja sutartis, panaikinanti visas ankstesniąsias;

ii) kitas kredito įstaigos ir kitos sandorio šalies dvišales užskaitos sutartis.

b) Pripažinimo sąlygos

Kompetentingos institucijos gali užskaitos sutartį pripažinti mažinančia riziką tik tokiomis sąlygomis:

i) kredito įstaiga su kita sandorio šalimi turi būti sudariusi sutartinės užskaitos sutartį, sukuriančią vieną visus sandorius apimantį teisinį įsipareigojimą, pagal kurį, jei viena sandorio šalis nevykdo savo įsipareigojimų dėl neatsiskaitymo, bankroto, likvidavimo ar kitų panašių aplinkybių, kredito įstaiga galėtų pateikti savo pretenziją gauti iš kitos sandorio šalies arba įvykdyti savo įsipareigojimą sumokėti kitai sandorio šaliai tik grynąją visų atskirų sandorių teigiamų ir neigiamų verčių pagal rinkos kainą sumą;

ii) kredito įstaiga raštu turi pateikti kompetentingoms institucijoms motyvuotą teisinę išvadą, kad teisinio užginčijimo atveju atitinkami teismai ir administracinės institucijos šios dalies i papunktyje nurodytu atveju nuspręstų, jog kredito įstaigos pretenzijos ir įsipareigojimai būtų tik dėl grynos sumos, kaip aprašyta i papunktyje, pagal:

   – šalies, kurioje įsteigta sandorio šalis, įstatymus, o jeigu tai susiję su įmonės užsienio filialu – ir pagal šalies, kurioje veikia filialas, įstatymus;

   – įstatymus, reglamentuojančius atskirus aptariamus sandorius; ~~ir~~

   – įstatymus, reglamentuojančius bet kokias sutartis ar susitarimus, būtinus sutartinei užskaitai galioti;

iii) kredito įstaiga privalo nustatyti procedūras, garantuojančias teisinio sutartinės užskaitos galiojimo kontroliavimą atsižvelgdama į galimus atitinkamų įstatymų pakeitimus.

Jeigu reikia, pasikonsultavusios su kitomis suinteresuotomis kompetentingomis institucijomis, kompetentingos institucijos privalo įsitikinti, kad sutartinė užskaita pagal kiekvienos iš suinteresuotų šalių įstatymus yra teisėta. Jeigu kuri nors kompetentinga institucija nėra tuo įsitikinusi, sutartinė užskaitos sutartis nė vienos iš sandorio šalių atžvilgiu nepripažįstama riziką mažinančia.

Kompetentingos institucijos gali priimti motyvuotas teisines išvadas, pateikiamas pagal sutartinės užskaitos rūšis.

Riziką mažinančia sutartimi negali būti pripažinta sutartis, kurioje yra nuostata, leidžianti sutartį vykdančiai šaliai mokėti tik dalį sumos arba iš viso jos nemokėti sutarties nevykdančiai šaliai, net jeigu nevykdanti šalis yra grynasis kreditorius.

Kompetentingos institucijos gali pripažinti riziką mažinančiomis sutartinės užskaitos sutartis, apimančias užsienio valiutos keitimo sandorius, kurių pradinis terminas yra 14 kalendorinių dienų ar mažiau, pasirašytus pasirinktinius sandorius ar panašius nebalansinius straipsnius, kuriems netaikomas šis priedas, kadangi jų kredito rizika yra labai maža arba iš viso neegzistuoja. Jeigu, priklausomai nuo teigiamos ar neigiamos šių sutarčių rinkos vertės, jas įtraukus į kitą užskaitos sutartį, gali padidėti arba sumažėti kapitalo pakankamumo rodiklis, kompetentingos institucijos privalo įpareigoti savo kredito įstaigas laikytis nuoseklumo.

c) Pripažinimo poveikis

i) Novacijos sutartys

Vietoje bendrų sumų galima įvertinti vieną grynąją sumą, nustatytą novacijos sutartimi. Tuomet, taikant 1 metodą,

– a etape: einamoji atkuriamoji vertė, ir

– b etape: sąlyginės pagrindinės sumos arba bazinės vertės

gali būti apskaičiuojamos, atsižvelgiant į novacijos sutartį. Taikant 2 metodą, a etape sąlyginę pagrindinę sumą galima apskaičiuoti atsižvelgiant į novacijos sutartį; tada turi būti taikomi 2 lentelėje nurodyti procentai.

ii) Kitos užskaitos sutartys

Taikant 1 metodą:

– a etape sandorių, įtrauktų į sutartinės užskaitos sutartis, einamosios pakeitimo išlaidos gali būti apskaičiuotos atsižvelgiant į konkrečias grynąsias hipotetines pakeitimo išlaidas, kylančias iš sutarties; jeigu atlikus užskaitą atsiranda grynasis įsipareigojimas kredito įstaigai, apskaičiuojančiai grynąsias pakeitimo išlaidas, einamosios pakeitimo išlaidos prilyginamos nuliui,

– b etape visų į užskaitos sutartį įtrauktų sandorių ateityje galimos kredito rizikos dydis gali būti sumažintas pagal šią lygtį: $PCE_{red} = 0,4 \times PCE_{gross} + 0,6 \times NGR \times PCE_{gross}$

čia:			
—	PCE_{red}	=	sumažintas ateityje galimos kredito rizikos dydis visoms su tam tikra sandorio šalimi sudarytiems sandoriams, įtrauktiems į teisiškai galiojančią dvišalę užskaitos sutartį
—	PCE_{gross}	=	visų su tam tikra sandorio šalimi sudarytų sandorių, įtrauktų į teisiškai galiojančią dvišalę užskaitos sutartį, dydžių, apskaičiuojamų dauginant jų sąlyginę pagrindinę sumą iš 1 lentelėje nurodytų procentų, ateityje galimos kredito rizikos suma
—	NGR	=	„grynos ir bendros sumos santykis“: kompetentingos institucijos nusprendžia, kad tai yra: i) atskiras apskaičiavimas: apskaičiuojamas santykis, kurį sudaro visų į teisiškai galiojančią dvišalę užskaitos sutartį, sudarytą su tam tikra sandorio šalimi, įtrauktų sandorių grynosios pakeitimo išlaidos (skaitiklis) ir visų į teisiškai galiojančią dvišalę užskaitos sutartį, sudarytą su šia sandorio šalimi, įtrauktų sandorių bendrosios pakeitimo išlaidos (vardiklis); arba ii) bendras apskaičiavimas: apskaičiuojamas santykis, kurį sudaro grynosios vienos sutarties pakeitimo kita išlaidos, apskaičiuojamos dvišaliu pagrindu visoms sandorio šalims atsižvelgiant į sandorius, įtrauktus į teisiškai galiojančias užskaitos sutartis (skaitiklis), ir bendrosios visų sandorių, įtrauktų į teisiškai galiojančias užskaitos sutartis, pakeitimo išlaidos (vardiklis). Jeigu valstybės narės leidžia kredito įstaigoms pasirinkti vieną iš metodų, toks metodas turi būti taikomas nuosekliai.

Ateityje galimą kredito riziką apskaičiuojant pagal anksčiau nurodytą formulę, identiški sandoriai, įtraukti į užskaitos sutartį, gali būti laikomi vienu sandoriu, kurio sąlyginė pagrindinė suma atitinka grynąsias pajamas. Identiški sandoriai yra išankstiniai užsienio valiutos keitimo sandoriai ar panašūs sandoriai, kurių sąlyginė pagrindinė suma atitinka grynųjų pinigų srautus, jeigu tokių srautų terminas sueina tą pačią lėšų įskaitymo dieną ir jeigu jų valiuta visiškai ar iš dalies sutampa.

Taikant 2 metodą, a etape:

– identiški sandoriai, įtraukti į užskaitos sutartį, gali būti laikomi vienu sandoriu, kurio sąlyginė pagrindinė suma atitinka grynąsias pajamas minėtą sąlyginę pagrindinę sumą dauginant iš 2 lentelėje pateiktų procentų,

– visiems kitiems į užskaitos sutartį įtrauktiems sandoriams taikomas procentas gali būti sumažintas taip, kaip nurodyta 3 lentelėje:

3 LENTELĖ		
Pradinis terminas[41]	Palūkanų normų sandoriai	Užsienio valiutos keitimo sandoriai
Iki 1 metų	0,35 %	1,50 %
Nuo 1 iki 2 metų	0,75 %	3,75 %
Pridedama už kiekvienus papildomus metus	0,75 %	2,25 %

↓ 2000/12/EB

IV PRIEDAS

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)
⇨ naujas

~~NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ~~ ⇨ IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ⇦ RŪŠYS

↓ 2000/12/EB (pritaikytas)

1. Palūkanų normų sandoriai:

a) vienos valiutos palūkanų normų apsikeitimo sandoriai;

b) baziniai apsikeitimo valiutomis sandoriai;

c) išankstiniai palūkanų normų sandoriai;

d) būsimieji palūkanų normų sandoriai;

e) įsigyti palūkanų normų pasirinktiniai sandoriai;

f) kiti panašaus pobūdžio sandoriai.

2. Užsienio valiutos keitimo sandoriai ir sandoriai dėl aukso:

a) vienos valiutos palūkanų normų apsikeitimo sandoriai;

b) išankstiniai valiutos keitimo sandoriai;

c) valiutos būsimieji sandoriai;

d) įsigyti valiutos pasirinktiniai sandoriai;

[41] Palūkanų normų sandorių atveju kredito įstaigos, kompetentingoms institucijoms sutikus, gali taikyti pradinį sandorio galiojimo terminą arba terminą iki sandorio galiojimo pabaigos.

e) kiti panašaus pobūdžio sandoriai;

f) sandoriai dėl aukso, panašūs į a–e punktuose numatytus sandorius.

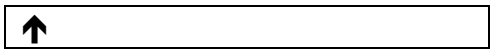
3. Sandoriai, panašūs į 1 dalies a–e ir 2 dalies a–d punktuose nurodytus sandorius dėl kitų referentinių punktų ar indeksų, susijusių su:

a) nuosavybės vertybiniais popieriais;

b) brangiaisiais metalais (išskyrus auksą);

c) biržos prekėmis, išskyrus brangiuosius metalus;

d) kitais panašaus pobūdžio sandoriais. ~~b etapas: potenciali būsima kredito rizika[42] apskaičiuojama sąlyginės pagrindinės sumas arba bazines vertes dauginant iš šių procentų:~~



[42] ~~Išskyrus vienos valiutos kintančio kurso ar kintančios palūkanų normos apsikeitimo sandorius, kai skaičiuojamos tik sandorių pakeitimo išlaidos.~~

⇩ nauja

V–XII PRIEDAI

[PRALEISTA]

⇩ nauja

XIII PRIEDAS

A DALIS

PANAIKINAMOS DIREKTYVOS IR JŲ PAKEITIMAI

(minimos 158 straipsnyje)

2000 m. kovo 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2000/12/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo

2000 m. rugsėjo 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2000/28/EB, iš dalies pakeičianti Direktyvą 2000/12/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo

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, iš dalies pakeičianti 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,

Tik 29 str. 1 punkto a, b papunkčius, 29 str. 2 punktą, 29 str. 4 punkto a, b papunkčius, 29 str. 5 punktą, 29 str. 6 punktą, 29 str. 7 punkto a, b papunkčius, 29 str. 8 punktą, 29 str. 9 punktą, 29 str. 10 punktą, 29 str. 11 punktą

2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB dėl finansinių priemonių rinkų, iš dalies pakeičianti Tarybos direktyvas 85/611/EEB ir 93/6/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2000/12/EB ir panaikinanti Tarybos direktyvą 93/22/EEB

Tik 68 str.

2004 m. balandžio 27 d. Komisijos direktyva 2004/69/EB, iš dalies pakeičianti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2000/12/EB dėl „daugiašalių plėtros bankų“ apibrėžimo (Tekstas svarbus EEE)

2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB dėl dalinio Tarybos direktyvų 73/239/EEB, 85/611/EEB, 91/675/EEB, 92/49/EEB, 93/6/EEB ir 94/19/EB bei Direktyvų 98/78/EB, 2000/12/EB, 2001/34/EB, 2002/83/EB ir 2002/87/EB pakeitimo, siekiant sukurti naują finansinių paslaugų komiteto organizacinę struktūrą.

Tik 3 straipsnis

NEPANAIKINTI PAKEITIMAI

2003 m. Stojimo aktas

B DALIS

GALUTINĖS ĮGYVENDINIMO DATOS

(minimos 158 straipsnyje)

Direktyva		Galutinė įgyvendinimo data
Direktyva 2000/12/EB		-----
Direktyva 2000/28/EB		2002 04 27
Direktyva 2002/87/EB		2004 08 11
Direktyva 2004/39/EB		Dar nenustatyta
Direktyva 2004/69/EB		2004 06 30
Direktyva 2004/xx/EB		Dar nenustatyta

XIV PRIEDAS

STRAIPSNIŲ KORELIACIJOS LENTELĖ

Ši direktyva	Direktyva 2000/12/EB	Direktyva 2000/28/EB	Direktyva 2001/87/EB	Direktyva 2004/69/EB	Direktyva 2004/xx/EB
1 straipsnis	2 straipsnio 1 ir 2 dalys				
2 straipsnio 1 dalis	2 straipsnio 3 dalis				
	2003 m. Stojimo aktas				
2 straipsnio 2 dalis	2 straipsnio 4 dalis				
3 straipsnis	2 straipsnio 5 ir 6 dalys				
3 straipsnio 1 dalies paskutinis sakinys					3.2 straipsnis
4 straipsnio 1 dalies 1 punktas	1 straipsnio 1 dalis				
4 straipsnio 1 dalies 2–5 punktai		1 straipsnio 2–5 dalys			
4 straipsnio 1 dalies 7–9 punktai		1 straipsnio 6–8 dalys			
4 straipsnio 1 dalies 10 punktas			29 straipsnio 1 punkto a papunktis		
4 straipsnio 1 dalies 11–14 punktai	1 straipsnio 10, 12 ir 13 dalys				
4 straipsnio 1 dalies 21 ir 22 punktai			29 straipsnio 1 punkto b papunktis		
4.1 straipsnio 23 dalis	1 straipsnio 23 dalis				
4 straipsnio 1 dalies 45–47 punktai	1 straipsnio 25–27 dalys				
4 straipsnio 2 dalis	1 straipsnio 1 dalies antra pastraipa				
5 straipsnis	3 straipsnis				
6 straipsnis	4 straipsnis				

7 straipsnis	8 straipsnis	
8 straipsnis	9 straipsnis	
9 straipsnio 1 dalis	5 straipsnio 1 dalis ir 1 straipsnio 11 dalis	
9 straipsnio 2 dalis	5 straipsnio 2 dalis	
10 straipsnis	5 straipsnio 3–7 dalys	
11 straipsnis	6 straipsnis	
12 straipsnis	7 straipsnis	
13 straipsnis	10 straipsnis	
14 straipsnis	11 straipsnis	
15 straipsnio 1 dalis	12 straipsnis	
15 straipsnio 2 ir 3 dalys		29 straipsnio 2 punktas
16 straipsnis	13 straipsnis	
17 straipsnis	14 straipsnis	
18 straipsnis	15 straipsnis	
19 straipsnio 1 dalis	16 straipsnio 1 dalis	
19 straipsnio 2 dalis		29 straipsnio 3 punktas
20 straipsnis	16 straipsnio 3 dalis	
21 straipsnis	16 straipsnio 4–6 dalys	
22 straipsnis	17 straipsnis	
23 straipsnis	18 straipsnis	
24 straipsnio 1 dalis	19 straipsnio 1–3 pastraipos	
24 straipsnio 2 dalis	19 straipsnio 6 pastraipa	
24 straipsnio 3 dalis	19 straipsnio 4 pastraipa	
25 straipsnio 1–3 dalys	20 straipsnio 1–3 dalių 1 ir 2	

	pastraipos	
25 straipsnio 3 dalis	19 straipsnio 5 pastraipa	
25 straipsnio 4 dalis	20 straipsnio 3 dalies 3 pastraipa	
26 straipsnis	20 straipsnio 4–7 dalys	
27 straipsnis	1 straipsnio 3 dalies paskutinis sakinys	
28 straipsnis	21 straipsnis	
29 straipsnis	22 straipsnis	
30 straipsnis	22 straipsnio 2–4 dalys	
31 straipsnis	22 straipsnio 5 dalis	
32 straipsnis	22 straipsnio 6 dalis	
33 straipsnis	22 straipsnio 7 dalis	
34 straipsnis	22 straipsnio 8 dalis	
35 straipsnis	22 straipsnio 9 dalis	
36 straipsnis	22 straipsnio 10 dalis	
37 straipsnis	22 straipsnio 11 dalis	
38 straipsnis	24 straipsnis	
39 straipsnio 1 ir 2 dalys	25 straipsnis	
39 straipsnio 2 dalis		3.8 straipsnis
40 straipsnis	26 straipsnis	
41 straipsnis	27 straipsnis	
42 straipsnis	28 straipsnis	
43 straipsnis	29 straipsnis	
44 straipsnis	30 straipsnio 1–3 dalys	

45 straipsnis	30 straipsnio 4 dalis	
46 straipsnis	30 straipsnio 3 dalis	
47 straipsnis	30 straipsnio 5 dalis	
48 straipsnis	30 straipsnio 6 ir 7 dalys	
49 straipsnis	30 straipsnio 8 dalis	
50 straipsnis	30 straipsnio 9 dalies 1 ir 2 punktai	
51 straipsnis	30 straipsnio 9 dalies 3 punktas	
52 straipsnis	30 straipsnio 10 dalis	
53 straipsnis	31 straipsnis	
54 straipsnis	32 straipsnis	
55 straipsnis	33 straipsnis	
56 straipsnis	34 straipsnio 1 dalis	
57 straipsnis	34 straipsnio 2 dalies 1 punktas	29 straipsnio 4 punkto a papunktis
	34 straipsnio 1 dalies 2 punkto paskutinis sakinys	
58 straipsnis		29 straipsnio 4 punkto b papunktis
59 straipsnis		29 straipsnio 4 punkto b papunktis
60 straipsnis		29 straipsnio 4 punkto b papunktis
61 straipsnis	34 straipsnio 3 ir 4 dalys	
63 straipsnis	35 straipsnis	
64 straipsnis	36 straipsnis	
65 straipsnis	37 straipsnis	

66 straipsnio 1 ir 2 dalys	38 straipsnio 1 ir 2 dalys	
67 straipsnis	39 straipsnis	
73 straipsnis	52 straipsnio 3 dalis	
106 straipsnis	1 straipsnio 24 punktas	
107 straipsnis	1 straipsnio 1 punkto 3 pastraipa	
108 straipsnis	48 straipsnio 1 dalis	
109 straipsnis	48 straipsnio 4 dalies 1 punktas	
110 straipsnis	48 straipsnio 2–4 dalių 2 pastraipa	
111 straipsnis	49 straipsnio 1–5 dalys	
113 straipsnio 1–3 dalys	49 straipsnio 4, 6 ir 7 dalys	
115 straipsnio 1 ir 2 dalys	49 straipsnio 8 ir 9 dalys	
116 straipsnis	49 straipsnio 10 dalis	
117 straipsnis	49 straipsnio 11 dalis	
118 straipsnis	50 straipsnis	
120 straipsnis	51 straipsnio 1, 2, 5 dalys	
121 straipsnis	51 straipsnio 4 dalis	
122 straipsnio 1 ir 2 dalys	51 straipsnio 6 dalis	29 straipsnio 5 punktas
125 straipsnis	53 straipsnio 1 ir 2 dalys	
126 straipsnis	53 straipsnio 3 dalis	
128 straipsnis	53 straipsnio 5 dalis	
133 straipsnio 1 dalis	54 straipsnio 1 dalis	29 straipsnio 7 punkto a papunktis

133 straipsnio 2 ir 3 dalys	54 straipsnio 2 ir 3 dalys			
134 straipsnio 1 dalis	54 straipsnio 4 dalies pirma pastraipa			
134 straipsnio 2 dalis	54 straipsnio 4 dalies antra pastraipa			
135 straipsnis		29 straipsnio 8 punktas		
137 straipsnis	55 straipsnio 1 ir 2 dalys			
138 straipsnis		29 straipsnio 9 punktas		
139 straipsnis	56 straipsnio 1–3 dalys			
140 straipsnis	56 straipsnio 4–6 dalys			
141 straipsnis	56 straipsnio 7 dalis	29 straipsnio 10 punktas		
142 straipsnis	56 straipsnio 8 dalis			
143 straipsnis		29 straipsnio 11 punktas		3.10 straipsnis
150 straipsnis	60 straipsnio 1 dalis			
151 straipsnis	60 straipsnio 2 dalis			3.10 straipsnis
158 straipsnis	67 straipsnis			
159 straipsnis	68 straipsnis			
160 straipsnis	69 straipsnis			
I priedas	I priedas			
I priedo paskutinis sakinys			68 straipsnis	
II priedas	II priedas			
III priedas	III priedas			
IV priedas	IV priedas			