Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2024/895

2024 3 20

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2024/895

2023 m. gruodžio 13 d.

kuriuo dėl tinkamų įsipareigojimų ir pereinamojo laikotarpio tvarkos iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jos 103 straipsnio 7 dalį,

kadangi:

(1) Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879 ([2]) iš dalies pakeista tinkamų įsipareigojimų apibrėžtis, anksčiau nustatyta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 71 punkte. Pagal tą naują apibrėžtį tinkamais įsipareigojimais laikomi tik tie įsipareigojimai, kurie atitinka minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL). Tas pakeitimas turėtų būti atspindėtas Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 ([3]), kuriame kalbama apie *ex ante* įnašus, skirtus pertvarkymo finansavimo struktūroms. Konkrečiau, tame deleguotajame akte pateiktos nuorodos į ankstesnę tinkamų įsipareigojimų apibrėžtį, nustatytą Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 71 punkte, turėtų būti pakoreguotos pagal tos direktyvos 2 straipsnio 1 dalies 71a punktą, kuriame išdėstyta naujoji apibrėžtis. Be to, siekiant įtraukti tik įsipareigojimus, atitinkančius MREL, taip pat reikėtų pakoreguoti rodiklio „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą“ apskaičiavimo formulę, pateiktą Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 I priedo I ŽINGSNYJE;

(2) Direktyva (ES) 2019/879 taip pat iš dalies pakeistos Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 ir 2 dalys siekiant numatyti naują MREL apskaičiavimo būdą, pagal kurį MREL dabar yra apskaičiuojamas kaip atitinkamo subjekto bendros rizikos pozicijų sumos (TREA) ir bendro pozicijų mato (TEM) procentinė dalis. Todėl reikėtų nurodyti, kuriuo parametru remiantis turėtų būti apskaičiuojamas Deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 nurodytas rodiklis „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą“. Be to, siekiant užtikrinti pakankamai apdairią to rodiklio vertę, reikėtų nustatyti, kad apskaičiuojant tą rodiklį reikėtų naudoti didesniąją MREL vertę iš šių: pagal TREA apskaičiuotą MREL arba pagal TEM apskaičiuotą MREL;

(3) be to, Direktyva (ES) 2019/879 pertvarkymo institucijoms leidžiama ilgiau naudotis galimybe leisti atskiriems subjektams neapskaičiuoti MREL individualiu lygmeniu, tačiau įpareigoti juos MREL apskaičiuoti konsoliduotu lygmeniu, ypač aplinkybėmis, nurodytomis Direktyvos 2014/59/ES 45f straipsnio 3 ir 4 dalyse ir 45g straipsnyje. Tas Direktyvos 2014/59/ES pakeitimas turėtų būti atspindėtas Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 8 straipsnio 2 dalyje;

(4) Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 20 straipsnio 5 dalyje šiuo metu numatoma pereinamojo laikotarpio tvarka, pagal kurią mažesnėms įstaigoms į nacionalines pertvarkymo finansavimo struktūras arba Bendrą pertvarkymo fondą leidžiama mokėti nustatyto dydžio įnašus, o ne visą pagal riziką įvertintą įnašą. Ta pereinamojo laikotarpio tvarka galioja iki pradinio laikotarpio, per kurį turi būti pasiektas tikslinis Bendro pertvarkymo fondo lygis,

([1]) OL L 173, 2014 6 12, p. 190.

([2]) 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB, OL L 150, 2019 6 7, p. 296.

([3]) 2014 m. spalio 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl *ex ante* įnašų, skirtų pertvarkymo finansavimo struktūroms, OL L 11, 2015 1 17, p. 44.

nurodytas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014/ES ([4]) 69 straipsnyje, pabaigos, t. y. 2023 m. gruodžio 31 d. Tačiau pagal Direktyvos 2014/59/ES 102 straipsnio 1 dalį pradinis laikotarpis, per kurį turi būti pasiektas tikslinis nacionalinių pertvarkymo finansavimo struktūrų lygis, baigiasi metais vėliau, t. y. 2024 m. gruodžio 31 d. Dėl tokios padėties įstaigoms, mokančioms įnašus į nacionalines pertvarkymo finansavimo struktūras, ir įstaigoms, mokančioms įnašus į Bendrą pertvarkymo fondą, sudaromos nevienodos sąlygos. Siekiant sudaryti sąlygas ir įstaigoms, mokančioms įnašus į nacionalines pertvarkymo finansavimo struktūras, mokėti nustatyto dydžio įnašus iki jų atitinkamos nacionalinės pertvarkymo finansavimo struktūros pradinio laikotarpio pabaigos, pereinamojo laikotarpio tvarka turėtų būti taikoma vienais metais ilgiau iki 2024 m. gruodžio 31 d., o nuoroda Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 20 straipsnio 5 dalyje į Reglamento (ES) Nr. 806/2014 69 straipsnio 1 dalį – pakeista nuoroda į Direktyvos 2014/59/ES 102 straipsnio 1 dalį;

(5) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;

(6) pertvarkymo institucijoms būtina suteikti pakankamai laiko, kad jos galėtų priimti sprendimus dėl įnašų į pertvarkymo finansavimo struktūras ir apie juos pranešti pagal pakeistus reikalavimus. Todėl 2024 m. būtina numatyti pereinamojo laikotarpio tvarką, kuria būtų nukelti tokių pranešimų terminai;

(7) kadangi pertvarkymo institucijos pakeistus reikalavimus 2024 m. įnašams apskaičiuoti ir rinkti turi pradėti taikyti kuo greičiau, būtina numatyti, kad šis reglamentas įsigaliotų kitą dieną po jo paskelbimo;

(8) pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 14 straipsnio 4 dalį informaciją, reikalingą įnašams apskaičiuoti, įstaigos pertvarkymo institucijoms turi pateikti iki kiekvienų metų sausio 31 d. Būtina suteikti įstaigoms dar vieną mėnesį tai informacijai 2024 m. pateikti;

(9) taip pat reikia išvengti teisinio netikrumo, susijusio su informacijos teikimui ir įnašų į nacionalines pertvarkymo finansavimo struktūras apskaičiavimui taikytinu metodu. Todėl pertvarkymo institucijos, atsižvelgdamos į pereinamojo laikotarpio, kuriuo galima mokėti nustatyto dydžio įnašus, tvarkos taikymo pratęsimą 2024 m., nurodymus dėl informacijos, teiktinos įstaigų metiniams įnašams apskaičiuoti, turėtų galėti įstaigoms pateikti gerokai prieš nustatytą įnašų surinkimo terminą 2024 m. Siekiant užtikrinti nepertraukiamą informacijos teikimo procesą bei apskaičiavimo metodo taikymą visais įnašų mokėjimo laikotarpiais ir sudaryti sąlygas pertvarkymo institucijoms teikti būtinus nurodymus nuo 2023 m. gruodžio 1 d., pereinamojo laikotarpio tvarkos, nustatysimos 20 straipsnio 5, 8 ir 9 dalyse, pratęsimas turėtų būti taikomas atgaline data nuo tos datos,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63 iš dalies keičiamas taip:

1) 3 straipsnio 17 punktas pakeičiamas taip:

„17. tinkami įsipareigojimai – tinkami įsipareigojimai, apibrėžti Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 71a punkte;“;

2) 8 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 7 straipsnio 1 dalį kompetentinga institucija įstaigai leido visiškai netaikyti kapitalo reikalavimų individualiu lygmeniu ir pagal Direktyvos 2014/59/ES 45f straipsnio 3 ar 4 dalį arba 45g straipsnį pertvarkymo institucija tai pačiai įstaigai taip pat leido visiškai netaikyti minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo individualiu lygmeniu, šio reglamento 6 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytas rodiklis gali būti apskaičiuojamas konsoliduotu lygmeniu. Vertė, gauta tą rodiklį apskaičiavus konsoliduotu lygmeniu, priskiriama kiekvienai grupei priklausančiai įstaigai, kad būtų galima apskaičiuoti tos įstaigos rizikos rodiklį.“;

([4]) 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 225, 2014 7 30, p. 1).

3) 20 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Nedarant poveikio šio reglamento 10 straipsniui, Direktyvos 2014/59/ES 102 straipsnio 1 dalyje nurodytu pradiniu laikotarpiu valstybės narės gali leisti įstaigoms, kurių visas turtas sudaro 3 000 000 000 EUR arba mažiau, už pirmus 300 000 000 EUR visų įsipareigojimų, atėmus nuosavas lėšas ir apdraustuosius indėlius, mokėti nustatyto dydžio 50 000 EUR sumą. Už visus įsipareigojimus, atėmus nuosavas lėšas ir apdraustuosius indėlius, viršijančius 300 000 000 EUR, tos įstaigos įnašus moka pagal šio reglamento 4–9 straipsnius.“;

4) 20 straipsnis papildomas 8 ir 9 dalimis:

„8. Nukrypdamos nuo 13 straipsnio 1 dalies, 2024 m. įnašų mokėjimo laikotarpiu pertvarkymo institucijos kiekvienai 2 straipsnyje nurodytai įstaigai apie savo sprendimus, kuriais nustatomas kiekvienos įstaigos mokėtinas metinis įnašas, praneša iki 2024 m. gegužės 31 d.

9. Kiek tai susiję su 2023 m. pertvarkymo institucijai pateiktina informacija, nukrypstant nuo 14 straipsnio 4 dalies, toje dalyje nurodyta informacija pateikiama ne vėliau kaip 2024 m. vasario 29 d.“;

5) I priedas iš dalies keičiamas pagal šio reglamento priedą.

2 straipsnis

Įsigaliojimas ir taikymas

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

Jis taikomas nuo kitos dienos po jo paskelbimo, išskyrus 1 straipsnio 3 ir 4 dalis, kurios taikomos nuo 2023 m. gruodžio 1 d.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2023 m. gruodžio 13 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

„I PRIEDAS

ĮSTAIGŲ METINIŲ ĮNAŠŲ APSKAIČIAVIMO PROCEDŪRA

1 ŽINGSNIS

Nekoreguotų rodiklių apskaičiavimas

Pertvarkymo institucija toliau nurodytus rodiklius apskaičiuoja taikydama šias priemones:

Ramstis	Rodiklis	Priemonės
Rizikos pozicija	Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL)	$\left(\frac{\text{Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai – MREL}}{\text{Visi įsipareigojimai, išskyrus nuosavas lėšas}}\right)$ Apskaičiuojant šį rodiklį: nuosavos lėšos reiškia 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo sumą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 118 punkte pateiktą apibrėžtį; tinkami įsipareigojimai – įsipareigojimų, nurodytų Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 71a punkte, suma; visi įsipareigojimai – visi įsipareigojimai, apibrėžti šio reglamento 3 straipsnio 11 punkte. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių įtraukiami į visus įsipareigojimus remiantis tuo, kad sandorio šalies užskaitos teisės yra visapusiškai pripažintos; MREL – minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas, apibrėžtas Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 1 dalyje; šis rodiklis apskaičiuojamas naudojant didesniąją MREL vertę iš šių: MREL vertę, apskaičiuotą remiantis atitinkamo subjekto bendros rizikos pozicijų sumos procentine dalimi pagal Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 2 dalies a punktą, arba MREL vertę, apskaičiuotą remiantis atitinkamo subjekto bendro pozicijų mato procentine dalimi pagal Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio 2 dalies b punktą.
Rizikos pozicija	Sverto koeficientas	Sverto koeficientas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnyje, apie kurį teikiama informacija pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 X priedą.
Rizikos pozicija	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnyje, apie kurį teikiama informacija pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedą.
Rizikos pozicija	BRP/visas turtas	$\left(\frac{BRP}{Visas\ turtas}\right)$ čia: BRP – bendra rizikos pozicijų suma, apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalyje; visas turtas – visas turtas, apibrėžtas šio reglamento 3 straipsnio 12 punkte.

Finansavimo šaltinių stabilumas ir įvairovė	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis, kaip pranešama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnį.
Finansavimo šaltinių stabilumas ir įvairovė	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, kaip pranešama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnį ir pagal Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61.
Įstaigos svarba finansų sistemos stabilumui arba ekonomikai	Tarpbankinių paskolų ir indėlių ES dalis	$\left(\frac{Tarpbankinės\ paskolos\ +\ tarpbankiniai\ indėliai}{Visos\ tarpbankinės\ paskolos\ ir\ indėliai\ ES}\right)$ čia: Tarpbankinės paskolos apibrėžiamos kaip paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų kredito įstaigoms ir kitoms finansų bendrovėms balansinių verčių suma, nustatyta informacijos teikimo pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III priedo 4.1, 4.2, 4.3 ir 4.4 formas tikslais. Tarpbankiniai indėliai apibrėžiami kaip kredito įstaigų ir kitų finansų bendrovių indėlių balansinė vertė, nustatyta informacijos teikimo pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III priedo 8.1 formą tikslais. Visos tarpbankinės paskolos ir indėliai ES yra bendra tarpbankinių paskolų ir indėlių, įstaigų turimų kiekvienoje valstybėje narėje, suma, apskaičiuota pagal 15 straipsnį.“