GAIRĖS

EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS (ES) 2020/1690

2020 m. rugsėjo 25 d.

kuriomis iš dalies keičiamos Gairės (ES) 2015/510 dėl Eurosistemos pinigų politikos sistemos įgyvendinimo

(ECB/2020/45)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalies pirmą įtrauką,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalies pirmą įtrauką, 9 straipsnio 2 dalį, 12 straipsnio 1 dalį, 14 straipsnio 3 dalį, 18 straipsnio 2 dalį ir 20 straipsnio pirmą dalį,

kadangi:

(1) siekiant bendros pinigų politikos, reikia apibrėžti priemones ir procedūras, kurias Eurosistema naudoja siekdama įgyvendinti šią politiką vienodai valstybėse narėse, kurių valiuta yra euro;

(2) Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) ([1]) turėtų būti iš dalies pakeistos, kad būtų įtraukti būtini techniniai ir redakciniai pakeitimai, susiję su tam tikrais pinigų politikos operacijų aspektais;

(3) siekiant sumažinti bendrą Eurosistemos įkaito sistemos sudėtingumą, Eurosistemos rizikos poziciją ir veiklos naštą, kurią sukelia tinkamumo vertinimas, nereguliuojamos padengtosios obligacijos (t. y. sutartinės padengtosios obligacijos) nebeturėtų būti priimamos kaip Eurosistemos įkaitas. Todėl Eurosistemos įkaito sistemos apibrėžtys ir nuostatos, susijusios su padengtosiomis obligacijomis, turėtų būti iš dalies pakeistos, kad tinkamų padengtųjų obligacijų rūšis apsiribotų tik reguliuojamomis padengtosiomis obligacijomis ir *multi cédulas*;

(4) siekiant atspindėti Eurosistemos dviejų pakopų atlyginimo už laikomų atsargų perteklių sistemą, taikomą nuo 2019 m. spalio 30 d. pagal Europos Centrinio Banko sprendimą (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) ([2]), reikėtų nurodyti, kokia teisinė sistema taikoma atlyginimui už privalomąsias atsargas ir laikomą atsargų perteklių;

(5) siekiant dar labiau sumažinti Eurosistemos įkaito sistemos sudėtingumą, ne finansų bendrovių išleistos arba garantuotos antrinę rinką turinčios skolos priemonės, neturinčios tinkamo kredito vertinimo, atsižvelgiant į ribotą jų naudojimo mastą, pasibaigus pereinamajam laikotarpiui nebeturėtų būti priimamos kaip Eurosistemos įkaitas;

(6) siekdama atsižvelgti į naujausias finansines naujoves tvarių finansų srityje, Eurosistema ketina priimti tam tikras antrinę rinką turinčias skolos priemones su atkarpos struktūromis, emitentui įvykdžius iš anksto nustatytus tvarumo tikslus;

(7) turėtų būti paaiškinta, kad turtas su atkarpomis, susietas su interpoliuotomis orientacinėmis normomis, yra tinkamas tik tam tikromis sąlygomis, ir šios sąlygos turėtų būti nurodytos;

(8) siekiant nustatyti nuoseklų ir skaidrų požiūrį į antrinę rinką turinčio užtikrinto turto, tinkamo būti įkaitu Eurosistemos kredito operacijoms, kategorijas, antrinę rinką turintis užtikrintas turtas, išskyrus TUVP ir padengtąsias obligacijas, nebeturėtų būti priimamas kaip Eurosistemos įkaitas;

([1]) 2014 m. gruodžio 19 d. Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2015/510 dėl Eurosistemos pinigų politikos sistemos įgyvendinimo (Bendrųjų dokumentų gairės) (ECB/2014/60) (OL L 91, 2015 4 2, p. 3).

([2]) 2019 m. spalio 15 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2019/1743 dėl atlyginimo už laikomą atsargų perteklių ir tam tikrus indėlius (ECB/2019/31) (OL L 267, 2019 10 21, p. 12).

(9) turtu užtikrintų vertybinių popierių (TUVP), kurie yra tinkami kaip Eurosistemos įkaitas, paskolų lygio duomenų reikalavimai turėtų būti patikslinti tiems TUVP, kurių paskolų lygio duomenys teikiami pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2017/2402 ([3]);

(10) tam tikros nuostatos, susijusios su kredito reikalavimų atitiktimi Eurosistemos įkaitui ir duomenų apie kredito reikalavimus teikimu, turėtų būti iš dalies pakeistos siekiant pagerinti informacijos apie kredito reikalavimus prieinamumą pagal įkaito sistemą, padidinti taisyklių, kuriomis nustatomas kredito reikalavimo tinkamumas būti įkaitu, aiškumą ir paaiškinti tokio turto tikrinimo procedūras;

(11) siekiant užtikrinti didesnį skaidrumą, nuoseklumą ir teisinį tikrumą, reikėtų paaiškinti bendruosius pripažinimo kriterijus, taikomus išorinėms kredito vertinimo institucijoms (IKVI) Eurosistemos kredito vertinimo sistemoje (EKVS);

(12) turėtų būti supaprastintos taisyklės dėl sandorio šalies arba su ja glaudžiai susijusių subjektų išleistų neužtikrintų skolos priemonių naudojimo;

(13) siekiant padidinti Eurosistemos kitų sandorių šalių sistemos skaidrumą, reikėtų patikslinti informaciją, susijusią su atidėjimo laikotarpio, taikomo kitoms sandorio šalims, kurios neatitinka minimalių nuosavų lėšų reikalavimų, trukme;

(14) finansinė bauda už pažeidimus, susijusius su tinkamo turto, kaip Eurosistemos įkaito, naudojimu, turėtų būti pakoreguota, kad kitos sandorių šalys būtų skatinamos aktyviai pranešti apie tokius pažeidimus;

(15) todėl Gairės (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) turėtų būti atitinkamai pakeistos,

PRIĖMĖ ŠIAS GAIRES:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Gairės (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) iš dalies keičiamos taip:

1. 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) įterpiamas šis 24a punktas:

„24a) EEE reguliuojama padengtoji obligacija – padengtoji obligacija, kuri yra išleista pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalies reikalavimus (*);

(*) 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).“;

b) 48 punktas keičiamas taip:

„48) stambių emisijų padengtoji obligacija – ne mažesnio kaip 1 mlrd. eurų emisijos dydžio EEE reguliuojama padengtoji obligacija, kuriai bent trys rinkos dalyviai reguliariai pateikia pirkimo ir pardavimo kainą;“;

c) įterpiamas šis 49a punktas:

„49a) reguliuojama padengtoji obligacija – padengtoji obligacija, kuri yra arba pagal EEE reguliuojama padengtoji obligacija arba EEE nepriklausančių G10 šalių reguliuojama padengtoji obligacija;“;

([3]) 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriama specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35).

d) įterpiamas šis 68a punktas:

„68a) EEE nepriklausančių G10 šalių reguliuojama padengtoji obligacija – padengtoji obligacija, išleista pagal EEE nepriklausančios G10 šalies nacionalinės padengtųjų obligacijų teisės aktų sistemos reikalavimus;“;

e) 71 punktas išbraukiamas;

f) 88 punktas išbraukiamas;

g) įterpiamas šis 88a punktas:

„88a) tvarumo veiklos tikslas – viešai prieinamame emisijos dokumente emitento nustatytas tikslas, kuriuo matuojamas kiekybinis emitento tvarumo profilio pagerėjimas per iš anksto nustatytą laikotarpį, atsižvelgiant į vieną ar kelius Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2020/852 (*) nustatytus aplinkos apsaugos tikslus ir (arba) vieną ar kelis Jungtinių Tautų nustatytus darnaus vystymosi tiksluss, susijusius su klimato kaita arba aplinkos būklės blogėjimu (**);

_____

(*) 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13).

(**) Įtraukta į 2015 m. rugsėjo 25 d. JT Generalinės Asamblėjos priimtą Darnaus vystymosi darbotvarkę iki 2030 m.“;

h) 94 punktas išbraukiamas;

2. 54 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Už laikomas atsargas, kurios atitinka privalomųjų atsargų reikalavimus pagal Reglamentą (EB) Nr. 2531/98 ir Reglamentą (EB) Nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) atlyginama pagal Reglamentą (EB) Nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).“;

b) pridedama ši 3 dalis:

„3. Už laikomas atsargas, kurios viršija 2 dalyje nurodytas privalomąsias atsargas, atlyginama pagal Europos Centrinio Banko sprendimą (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) (*).

_____

(*) 2019 m. spalio 15 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2019/1743 dėl atlyginimo už laikomą atsargų perteklių ir tam tikrus indėlius (ECB/2019/31) (OL L 267, 2019 10 21, p. 12)“;

3. 61 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo sakiniu:

„Toks turtas laikomas tinkamu tik iki tos dienos, kurią pradeda veikti Eurosistemos įkaito valdymo sistema (veikimo pradžios data).“;

4. 63 straipsnio 1 punktas iš dalies keičiamas taip:

a) Įvadinė dalis pakeičiama taip:

„Tam, kad būtų tinkamos, skolos priemonės iki galutinės išpirkimo dienos turi kurią vieną iš šių atkarpos struktūrų:“;

b) b punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) orientacinė norma konkrečiu momentu yra tik viena iš šių:

— euro pinigų rinkos palūkanų norma, pavyzdžiui, euro trumpalaikio skolinimosi norma (€STR) (įskaitant sudėtinę ar vidutinę dienos €STR), EURIBOR, LIBOR arba panašūs indeksai; pirmajai ir (arba) paskutinei atkarpai orientacinė norma gali būti tiesinė interpoliacija tarp dviejų tos pačios euro pinigų rinkos normos trukmių, pvz., tiesinė interpoliacija tarp dviejų skirtingų EURIBOR trukmių;

— pastovaus termino apsikeitimo sandorių palūkanų norma, pavyzdžiui, CMS, EIISDA, EUSA;

— vienos euro zonos Vyriausybės obligacijų, kurių terminas yra vieni metai arba trumpesnis, pelningumo norma arba kelių euro zonos Vyriausybių obligacijų, kurių terminas yra vieni metai arba trumpesnis, indeksas;

— euro zonos infliacijos indeksas;“;

c) pridedamas šis c punktas:

„c) Daugiapakopės arba kintamosios atkarpos su pakopomis, susijusiomis su SPG, su sąlyga, kad emitento atitiktį SPG tikrina nepriklausoma trečioji šalis pagal skolos priemonės sąlygas.“;

5. įterpiamas šis 64a straipsnis:

„64a straipsnis

Antrinę rinką turintis turtas, išskyrus turtu užtikrintus vertybinius popierius ir padengtąsias obligacijas

1. Siekiant, kad antrinę rinką turintis turtas, išskyrus turtu užtikrintus vertybinius popierius, reguliuojamas padengtąsias obligacijas ir *multi cédulas*, būtų tinkamas, jis turi būti ir emitento, ir garanto neužtikrinti įsipareigojimai. Antrinę rinką turinčio turto, turinčio daugiau nei vieną emitentą arba daugiau nei vieną garantą, atveju šioje dalyje nustatytas reikalavimas taikomas kiekvienam emitentui ir kiekvienam garantui.

2. Antrinę rinką turintis turtas, kuris buvo užtikrintas ir buvo tinkamas iki 2021 m. sausio 1 d., bet neatitinka šiame straipsnyje nustatytų tinkamumo reikalavimų, išlieka tinkamas iki 2026 m. sausio 1 d., jeigu jis atitinka visus kitus antrinę rinką turinčio turto tinkamumo kriterijus. Nukrypstant nuo šios dalies pirmo sakinio, padengtosios obligacijos, kurios nėra nei reguliuojamos padengtosios obligacijos, nei *multi cédula*s, laikomos neatitinkančiomis reikalavimų nuo 2021 m. sausio 1 d..“;

6. 78 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Išsamūs ir standartizuoti paskolų lygio duomenys apie visą pinigų srautą sukuriantį turtą, kuriuo užtikrinti TUVP, padaromi prieinamais pagal VIII priedo procedūras.“;

b) 2 dalis išbraukiama;

7. 80 straipsnis pakeičiamas taip:

„80 straipsnis

Turtu užtikrintais vertybiniais popieriais padengtųjų obligacijų tinkamumo kriterijai

1. Nedarant poveikio reguliuojamų padengtųjų obligacijų tinkamumui pagal 64a straipsnį, kad EEE reguliuojamos padengtosios obligacijos, užtikrintos TUVP, būtų tinkamos, tokių obligacijų užstato fondą (1–4 dalių tikslais „užstato fondas“) sudaro tik TUVP, kurie atitinka visus toliau nurodytus reikalavimus.

a) Pinigų srautą sukuriantis turtas, užtikrinantis TUVP, atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1 dalies d–f punktuose nustatytus reikalavimus.

b) Pinigų srautą sukuriantį turtą sukūrė su emitentu glaudžiai susijęs subjektas kaip aprašyta 138 straipsnyje.

c) Jie naudojami kaip techninis įrankis hipotekoms arba garantija užtikrintoms nekilnojamojo turto paskoloms perleisti iš sukūrusio subjekto užstato fondui.

2. Pagal 4 dalį, NCB naudoja šias priemones, kad patikrintų, jog užstato fonde nėra TUVP, kurie neatitinka 1 dalies:

a) kas ketvirtį NCB reikalauja, kad emitentas pasitikrintų ir patvirtintų, jog užstato fonde nėra TUVP, kurie neatitinka 1 dalies. NCB reikalavime nurodoma, kad pasitikrinimo dokumentą turi pasirašyti emitento vyriausiasis vykdomasis pareigūnas, vyriausiasis finansininkas arba panašaus rango vadybininkas, arba vieno iš jų vardu įgaliotas pasirašantis asmuo;

b) kiekvienais metais NCB reikalauja, kad išorės auditoriai arba emitento užstato fondo stebėtojai ex–post patvirtintų, jog užstato fonde nėra TUVP, kurie stebimu laikotarpiu neatitinka 1 dalies.

3. Jei emitentas nepatenkina tam tikro reikalavimo arba Eurosistema laiko, kad patvirtinimo turinys yra netikslus arba nepakankamas tiek, kad neįmanoma patikrinti, ar užstato fondas atitinka 1 dalies kriterijus, Eurosistema nusprendžia nepriimti kaip užstato EEE reguliuojamų padengtųjų obligacijų arba laikinai sustabdyti jų tinkamumą.

4. Jei pagal taikytinus teisės aktus arba prospektą numatoma, kad neįtraukiami TUVP, kurie neatitinka 1 dalies reikalavimų užstato fondo turtui, 2 dalyje numatyto patikrinimo atlikti nereikalaujama.

5. Pagal 1 dalies b punktą, glaudūs ryšiai nustatomi tuo metu, kai TUVP aukščiausiojo reitingo vienetai pervedami į EEE reguliuojamos padengtosios obligacijos užstato fondą.

6. EEE nepriklausančių G10 šalių reguliuojamų padengtųjų obligacijų užstato fonde TUVP nėra.“;

8. 87 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) jei emitentai arba garantai yra viešojo sektoriaus subjektai, kaip apibrėžta 2 straipsnio 75 punkte, ir yra nenurodyti a ir b punktuose, numanomas kredito vertinimas nerengiamas ir šių subjektų išleistos arba garantuojamos skolos priemonės traktuojamos taip pat, kaip ir privačiojo sektoriaus subjektų išleistos arba garantuojamos skolos priemonės, t. y. kurios neturi tinkamo kredito vertinimo.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Atsižvelgiant į 61 straipsnio 1 dalies nuostatas, jei skolos priemones išleido arba garantavo ne finansų bendrovės, įsteigtos valstybėje narėje, kurios valiuta yra euro, Eurosistema atlieka kredito kokybės vertinimą, grindžiamą kredito kokybės vertinimo taisyklėmis, taikytinomis III antraštinės dalies 2 skyriuje numatytam kredito reikalavimų kredito kokybės vertinimui.“;

c) 9 lentelėje žodžiai „traktuojami kaip privačiojo sektoriaus emitentai arba skolininkai“ pakeičiami žodžiais „traktuojami kaip privačiojo sektoriaus emitentai arba skolininkai, t. y. jų antrinę rinką turintis turtas neatitinka reikalavimų“;

9. 90 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) Įvadinė dalis pakeičiama taip:

„Siekiant, kad kredito reikalavimai atitiktų reikalavimus, nuo jų įkeitimo momento iki galutinio išpirkimo ar įkeitimo pabaigos jie turi atitikti šiuos reikalavimus:“;

b) a punktas pakeičiamas taip:

„a) yra su fiksuota, besąlygiškai nustatyta pagrindine suma ir“;

c) b punkte žodžiai „iki galutinio išpirkimo palūkanų norma yra viena iš šių:“ pakeičiami žodžiais „palūkanų norma yra viena iš šių:“

d) b punkto iii papunktyje įtrauka „– euro pinigų rinkos palūkanų norma, pavyzdžiui, EURIBOR, LIBOR arba panašūs indeksai:“ pakeičiama taip:

„– euro pinigų rinkos palūkanų norma, pavyzdžiui, €STR (įskaitant sudėtinę ar vidutinę dienos €STR), EURIBOR, LIBOR arba panašūs indeksai;“;

10. 100 straipsnis pakeičiamas taip:

„*100 straipsnis*

Kredito reikalavimams pateikti naudojamų procedūrų ir sistemų patikrinimas

Prieš kitai sandorio šaliai pirmą kartą įkeičiant kredito reikalavimus, NCB arba priežiūros institucijos, arba išorės auditoriai atlieka procedūrų ir sistemų, pagal kurias kita sandorio šalis teikia Eurosistemai informaciją apie kredito reikalavimus, tinkamumo patikrinimą. Vėliau procedūros ir sistemos tikrinamos ne rečiau kaip kartą per penkerius metus. Reikšmingai pakeitus tokias procedūras ar sistemas, gali būti atliekamas naujas patikrinimas.“;

11. 101 straipsnyje po a punkto įterpiamas šis naujas aa punktas:

„aa) Jie reikalauja, kad sandorio šalys pateiktų, kai taikytina, atitinkamus analitinius kredito duomenų bazės (AnaCredit) identifikatorius (t. y. stebimo agento identifikatorių, sutarties identifikatorių ir priemonės identifikatorių), susijusius su kredito reikalavimais, kurie nuo 2021 m. gegužės mėn. yra pateikti kaip įkaitas, kaip pateikta pagal statistinės atskaitomybės reikalavimus pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) (*);

(*) 2016 m. gegužės 18 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/867 dėl neapibendrintų kredito ir kredito rizikos duomenų rinkimo (ECB/2016/13) (OL L 144, 2016 6 1, p. 44).“;

12. 102 straipsnio antras sakinys pakeičiamas taip:

„Turi būti įvykdyti visi teisiniai formalumai, reikalingi sutarties galiojimui užtikrinti ir kitos sandorio šalies ir (arba) gavėjo atliekamam kredito reikalavimo panaudojimui kaip įkaito, užtikrinti.“;

13. 120 straipsnio 2 ir 2a dalys pakeičiamos taip:

„2. Vadovaujantis IXc priede nurodytu procesu, Eurosistema pasilieka teisę spręsti, ar kredito reitingų agentūrai (KRA) pateikus paraišką, inicijuoti EKVS pripažinimo procedūrą. Priimdama sprendimą Eurosistema, be kitų dalykų, dar atsižvelgia į tai, ar KRA teikia pakankamos apimties paslaugas, kad būtų užtikrintas veiksmingas EKVS įgyvendinimas pagal IXa priede nustatytus reikalavimus.

2a. Pradėjus EKVS pripažinimo procedūrą Eurosistema tiria visą papildomą informaciją, kuri laikoma svarbia veiksmingam EKVS įgyvendinimui užtikrinti, įskaitant IKVI gebėjimus i) atitikti EKVS veiklos rezultatų stebėjimo procesui taikomus kriterijus ir taisykles pagal IX priede nustatytus reikalavimus ir IXb priedo specialius kriterijus (jei taikoma), ir ii) laikytis IXc priede nustatytų pripažinimo kriterijų. Eurosistema pasilieka teisę spręsti, ar ji pripažįsta IKVI tinkama EKVS tikslais, remdamasi pateikta informacija ir savo pačios deramo patikrinimo įvertinimu.“;

14. 138 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalies a, b ir c punktai pakeičiami taip:

„a) glaudiems ryšiams, kaip apibrėžta 2 dalyje, kurie sukurti dėl to, kad egzistuoja EEE viešojo sektoriaus subjektas, kuris turi teisę rinkti mokesčius ir yra i) subjektas, kuris tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar daugiau įstaigų turi 20 % ar daugiau kitos sandorio šalies kapitalo, arba ii) trečioji šalis, kuri tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar daugiau įstaigų turi 20 % ar daugiau kitos sandorio šalies kapitalo ir 20 % arba daugiau kito subjekto kapitalo, su sąlyga, kad nėra jokių kitų glaudžių ryšių tarp tos kitos sandorio šalies ir to kito subjekto, išskyrus glaudžius ryšius, kurie yra susiję su vienu ar daugiau viešojo sektoriaus subjektu, kuris turi teisę rinkti mokesčius;

b) EEE reguliuojamoms padengtosioms obligacijoms, kurios:

i) atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1–3 dalyse ir 6 dalyje nustatytus reikalavimus;

ii) savo užstato fonde neturi neužtikrintų skolos priemonių, kurias išleido kita sandorio šalis arba bet kuris kitas su ta kita sandorio šalimi glaudžiai susijęs subjektas, kaip apibrėžta 2 dalyje, ir kurias visiškai garantavo vienas ar keli EEE viešojo sektoriaus subjektai, kurie turi teisę rinkti mokesčius; ir

iii) turi 83 straipsnio a punkte apibrėžtą IKVI emisijos reitingą, atitinkantį IXb priedo reikalavimus;

c) yra antrinės rinkos neturinčios MHUSP ir STKR;“;

b) pridedama ši 4 dalis:

„4. Jeigu EEE reguliuojamų padengtųjų obligacijų atveju reikia patikrinti, ar laikomasi 3 dalies b punkto ii papunkčio, jei pagal taikytinus teisės aktus arba prospektą nenumatoma, kad 3 dalies b punkto ii papunktyje nurodytos skolos priemonės negali būti įtraukiamos kaip užstato turto fondas, ir jei kita sandorio šalis arba su kita sandorio šalimi glaudžiai susijęs subjektas išleido tokias skolos priemones, NCB gali imtis visų ar tam tikrų tokių priemonių, kad atliktų ad hoc patikrinimus, kaip laikomasi 3 dalies b punkto ii papunkčio.

a) NCB gali gauti reguliarias priežiūros ataskaitas, kuriose pateikiama EEE reguliuojamų padengtųjų obligacijų užstato fonde esančio turto apžvalga;

b) jei priežiūros ataskaitose nepateikta pakankamai informacijos patikrinimo tikslais, NCB gali gauti kitos sandorio šalies, naudojančios kaip įkaitą EEE reguliuojamą padengtąją obligaciją, pasitikrinimą ir įsipareigojimą, kuriuo kita sandorio šalis patvirtina, kad, pažeidžiant 3 dalies b punkto ii papunktį, į EEE reguliuojamų padengtųjų obligacijų užstato fondą neįtrauktos neužtikrintos banko obligacijos, kurias išleido ta kita sandorio šalis arba bet kuris kitas subjektas, glaudžiai susijęs su ta kita sandorio šalimi, ir kurias visiškai garantuoja vienas ar keli EEE viešojo sektoriaus subjektai, kurie turi teisę rinkti mokesčius. Kitos sandorio šalies pasitikrinimo dokumentą turi pasirašyti kitos sandorio šalies vyriausiasis vykdomasis pareigūnas, vyriausiasis finansininkas arba panašaus rango vadovas, arba vieno iš jų vardu įgaliotas pasirašantis asmuo;

c) kiekvienais metais NCB gali gauti iš kitos sandorio šalies, naudojančios kaip įkaitą EEE reguliuojamą padengtąją obligaciją, išorės auditorių arba užstato fondo stebėtojų *ex post* patvirtinimą, kad į EEE reguliuojamų padengtųjų obligacijų užstato fondą, pažeidžiant 3 dalies b punkto ii papunktį, neįtrauktos neužtikrintos banko obligacijos, kurias išleido ta kita sandorio šalis arba bet kuris kitas subjektas, glaudžiai susijęs su ta kita sandorio šalimi, ir kurias visiškai garantuoja vienas ar keli EEE viešojo sektoriaus subjektai, kurie turi teisę rinkti mokesčius.

d) jei kita sandorio šalis, gavusi NCB prašymą, nepateikia pasitikrinimo dokumento ir patvirtinimo pagal b ir c punktus, tokia kita sandorio šalis nenaudoja EEE reguliuojamos padengtosios obligacijos kaip įkaito.“;

15. 139 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis išbraukiama;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Išimtiniais atvejais ECB valdančioji taryba gali nuspręsti laikinai nukrypti nuo 138 straipsnio 1 dalies, leisdama kitai sandorio šaliai ne ilgiau kaip trejus metus naudoti tos kitos sandorio šalies ar bet kurio kito su ta kita sandorio šalimi glaudžiai susijusio subjekto išleistas neužtikrintas skolos priemones, kurias visiškai garantuoja vienas ar keli EEE viešojo sektoriaus subjektai, kurie turi teisę rinkti mokesčius. Prie prašymo nustatyti išimtį turi būti pridėtas finansavimo planas, kuriame nurodoma, kaip prašymą pateikusi kita sandorio šalis per trejus metus nuo išimties suteikimo atsisakys kaip įkaitą naudoti atitinkamą turtą. Tokia išimtis suteikiama tik tada, jei vienos arba kelių EEE centrinių Vyriausybių, regioninių Vyriausybių, vietos valdžios institucijų arba kitų viešojo sektoriaus subjektų, kurie turi teisę rinkti mokesčius, suteikta garantija atitinka 114 straipsnyje nustatytus reikalavimus garantijoms.“;

c) 3 ir 4 dalys išbraukiamos.

16. 148 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kitos sandorių šalys tarpvalstybiniu lygiu gali naudoti kitą nei terminuotieji indėliai tinkamą turtą laikydamosi šių nuostatų:

a) antrinę rinką turintis turtas naudojamas kaip įkaitas pasitelkiant vieną iš šių priemonių: i) reikalavimus atitinkančias jungtis; ii) taikytinas KCBM procedūras; iii) reikalavimus atitinkančias jungtis kartu su KCBM procedūromis;

b) STKR ir MHUSP naudojamos kaip įkaitas vadovaujantis taikytinomis KCBM procedūromis; ir

c) kredito reikalavimai naudojami kaip įkaitas taikant i) KCBM procedūras arba ii) vidaus procedūras, kaip nustatyta atitinkamuose buveinės NCB nacionaliniuose dokumentuose.“;

17. 155 straipsnis pakeičiamas taip:

„*155 straipsnis*

Finansinės baudos už tam tikrų operacinių taisyklių nesilaikymą

1. Jei kita sandorio šalis nesilaiko 154 straipsnio 1 dalies įsipareigojimų, Eurosistema už kiekvieną taisyklių nesilaikymo atvejį nustato finansinę baudą. Taikytina finansinė bauda apskaičiuojama pagal VII priedą.

2. Jeigu kita sandorio šalis ištaiso 154 straipsnio 1 dalies c punkte nurodyto įsipareigojimo nesilaikymą ir apie tai praneša NCB prieš tai, kai NCB, ECB arba išorės auditorius nustato nesilaikymą („pažeidimas, apie kurį kita sandorio šalis pranešė savo iniciatyva“), taikytina finansinė bauda, apskaičiuota pagal VII priedą, sumažinama 50 %. Finansinės baudos sumažinimas taip pat taikomas tais atvejais, kai kita sandorio šalis praneša NCB apie pažeidimą, kurio ECB ar NCB nenustatė, ir kai tai susiję su turtu, kurio įkeitimas pasibaigė. Finansinės baudos sumažinimas netaikomas turtui, kuris patenka į nuolatinio patikrinimo procedūros, apie kurią kita sandorio šalis žino dėl to, kad jai pranešė NCB, ECB arba išorės auditorius, taikymo sritį.“;

18. 156 straipsnio 4 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) paskirta finansinė bauda;“;

19. 158 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kitų sandorių šalių, kurioms taikoma priežiūra pagal 55 b punkto i papunktį, tačiau kurios neatitinka Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų nuosavų lėšų reikalavimų individuliai ir (arba) konsoliduotai pagal priežiūros reikalavimus, ir kitų sandorių šalių, kurioms taikoma panaši priežiūra, kaip numatyta 55 straipsnio b punkto iii papunktyje, tačiau kurios neatitinka Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų nuosavų lėšų reikalavimų individuliai ir (arba) konsoliduotai, galimybė naudotis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis automatiškai apribojama atsargumo sumetimais. Apribojimas atitinka galimybės naudotis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis lygį tuo metu, kai Eurosistemai pranešama apie tokį kapitalo nepakankamumą. Šis ribojimas nepažeidžia jokios kitos tolesnės diskrecinės priemonės, kurios gali imtis Eurosistema. Jei nuosavų lėšų reikalavimų laikymasis nebuvo atkurtas taikant tinkamas ir savalaikes rekapitalizavimo priemones ne vėliau kaip per 20 savaičių nuo duomenų rinkimo ataskaitinės datos, kai buvo nustatytas reikalavimų nesilaikymas, kitoms sandorių šalims automatiškai sustabdoma galimybė naudotis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis atsargumo sumetimais.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Eurosistema, vertindama kitos sandorio šalies finansinį patikimumą pagal 55 straipsnio c punktą ir nedarydama poveikio bet kokioms kitoms diskrecinėms priemonėms, gali atsargumo sumetimais laikinai apriboti šių kitų sandorių šalių teisę dalyvauti Eurosistemos pinigų politikos operacijose:

a) kitų sandorių šalių, kurių kapitalo pakankamumo koeficientų informacija pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nėra išsami arba pateikta atitinkamam NCB ir ECB laiku, tačiau ne vėliau kaip per 14 savaičių nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos;

b) kitų sandorių šalių, kurios neprivalo teikti duomenų apie kapitalo pakankamumo koeficientus pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013, tačiau kurių panaši informacija, numatyta 55 straipsnio b punkto iii papunktyje nėra išsami ar pateikta atitinkamam NCB ir ECB laiku, tačiau ne vėliau kaip per 14 savaičių nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos.

Galimybė naudotis atkuriama, kai tik atitinkama informacija pateikiama atitinkamam NCB ir nustatoma, kad kita sandorio šalis atitinka finansinio patikimumo kriterijų pagal 55 straipsnio c punktą. Jei atitinkama informacija nepateikiama ne vėliau kaip per 20 savaičių nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos, kitos sandorio šalies galimybė naudotis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis automatiškai sustabdoma atsargumo sumetimais.“;

20. 159 straipsnio 4 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) turtą, kurį išleido, kartu išleido, administruoja arba garantavo kitos sandorių šalys, ar subjektai, glaudžiai susiję su kitomis sandorių šalimis, kurių atžvilgiu Eurosistema sustabdė, apribojo ar panaikino jų galimybę naudotis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis.“;

21. I, VIII, IXa ir XII priedai iš dalies keičiami pagal šių gairių I priedą;

22. Šių gairių II priedo tekstas pridedamas kaip naujas IXc priedas.

2 straipsnis

Įsigaliojimas ir įgyvendinimas

1. Šios gairės įsigalioja tą dieną, kai apie jas pranešama valstybių narių, kurių valiuta yra euro, nacionaliniams centriniams bankams.

2. Valstybių narių, kurių valiuta yra euro, nacionaliniai centriniai bankai imasi reikiamų priemonių šioms gairėms vykdyti ir jas taikyti nuo 2021 m. sausio 1 d. Jie praneša Europos Centriniam Bankui apie su šiomis priemonėmis susijusius tekstus ir priemones ne vėliau kaip iki 2020 m. lapkričio 6 d.

3 straipsnis

Adresatai

Šios gairės skirtos visiems Eurosistemos centriniams bankams.

Priimta Frankfurte prie Maino 2020 m. rugsėjo 25 d.

ECB Pirmininkė
ECB valdančiosios tarybos vardu
Christine LAGARDE

I PRIEDAS

Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) I, VIII, IXa ir XII priedai iš dalies keičiami taip:

1. I priedo 5 dalies antras sakinys pakeičiamas taip:

„Tokios įstaigos, *inter alia*, apima įstaigas, kurioms taikomos reorganizacinės priemonės, įstaigas, kurių lėšos įšaldomos ir (arba) kurioms taikomos kitos Sąjungos pagal Sutarties 75 straipsnį nustatytos priemonės, arba valstybės narės nustatytos priemonės, ribojančios jų naudojimąsi savo lėšomis, arba Eurosistemos sprendimas, kuriuo sustabdoma arba panaikinama jų galimybė naudotis atvirosios rinkos operacijomis arba Eurosistemos nuolatinėmis galimybėmis.“;

2. VIII priedas iš dalies keičiamas taip:

a) II skirsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. TUVP, kuriems naudojamas ECB paskolų lygio duomenų teikimo šablonas, turi pasiekti privalomą minimalų A1 duomenų įverčio atitikties lygį, įvertintą atsižvelgiant į turimą informaciją, visų pirma paskolų lygio duomenų teikimo šablono duomenų laukelius, apskaičiuotus pagal šio priedo III skirsnyje nustatytą metodiką. Nepažeisdama pagal III skirsnį reikalaujamų paskolų lygio duomenų įverčių, Eurosistema gali priimti kaip įkaitą TUVP, kuriems naudojami ECB paskolų lygio duomenų teikimo šablonai, kurių įvertis žemesnis nei reikalaujamas (A1), kiekvienu atskiru atveju įvertinus ir pateikus tinkamus paaiškinimus, kodėl nebuvo pasiektas reikalaujamas įvertis. Kiekvieno tinkamo paaiškinimo atveju Eurosistema nustatys maksimalų leistino nukrypimo lygį ir leistino nukrypimo laikotarpį, kaip išsamiau išdėstyta ECB interneto svetainėje. Leistino nukrypimo laikotarpis parodys, per kokį laikotarpį duomenų apie TUVP kokybė privalo pagerėti.“;

b) II skirsnio 3 dalyje žodžiai „paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonuose“ pakeičiami žodžiais „ECB paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonuose“;

c) III skirsnio pavadinimas pakeičiamas taip:

„ECB DUOMENŲ ĮVERČIO METODIKA“;

d) IV skirsnio pavadinimas pakeičiamas taip:

„EUROSISTEMOS PASKOLŲ LYGIO DUOMENŲ SAUGYKLŲ PRIPAŽINIMAS“

e) IV(I) skirsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Tam, kad Eurosistema patvirtintų, paskolų lygio duomenų saugyklos turi atitikti taikytinus Eurosistemos reikalavimus, įskaitant atviro prisijungimo, nediskriminavimo, apimties, atitinkamos valdymo struktūros ir skaidrumo reikalavimus.“;

3. IXa priedo 2 skirsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Apimtis apskaičiuojama remiantis kredito reitingais, kuriuos suteikia arba patvirtina KRA pagal Reglamentą (EB) Nr. 1060/2009, laikydamasi visų kitų reikalavimų EKVS tikslais. Istorinės padengimo apimties atveju bus atsižvelgiama tik į atitinkamu momentu galiojusius Eurosistemos įkaito tinkamumo reikalavimus ir tik į reitingus, kurie atitinkamu momentu buvo suteikti arba patvirtinti pagal Reglamentą (EB) Nr. 1060/2009.“;

4. XII priede terminas „KIPVPS reikalavimus atitinkanti stambių emisijų padengtoji obligacija“ pakeičiamas terminu „stambių emisijų padengtoji obligacija“.

II PRIEDAS

Pridedamas šis IXc priedas:

„IXc PRIEDAS

IKVI PRIPAŽINIMO KRITERIJAI IR PARAIŠKOS PROCEDŪRA

Šiame priede išsamiai išdėstomi išorinių kredito vertinimo institucijų (IKVI) pripažinimo kriterijai ir procedūra, pagal kurią kredito reitingų agentūra (KRA) teikia paraišką tapti IKVI pagal Eurosistemos kredito vertinimo sistemą (EKVS), kaip nustatyta šių gairių 120 straipsnyje.

I. PRIPAŽINIMO IKVI PAGAL EKVS PARAIŠKOS PROCEDŪRA

1. KRA paraiška pripažinti IKVI pagal EKVS turi būti pateikta ECB rizikos valdymo direktoratui (DRMSecretariat@ecb.europa.eu). Paraiškoje turi būti pateikti tinkami įrodymai ir visi susiję dokumentai, kaip nurodyta II skirsnyje, parodantys paraiškos teikėjo atitiktį šiose gairėse nustatytiems IKVI reikalavimams. Paraiška, įrodymai ir susiję dokumentai turi būti pateikti raštu anglų kalba, naudojant taikytiną šabloną ir elektroniniu formatu.

2. Pirmuoju paraiškų teikimo proceso etapu KRA turi įrodyti, kad laikosi atitinkamų apimties reikalavimų, nustatytų šių gairių 120 straipsnyje ir IXa priede, taip pat šiame priede, ir, jei Eurosistema anksčiau buvo atmetusi KRA paraišką pripažinti ją pagal EKVS, turi būti nurodoma, kaip ji ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą. Šio pirmojo etapo žingsniai yra tokie:

   a) KRA turi pateikti ECB toliau esančio II skirsnio 1 dalyje nurodytus dokumentus ir informaciją. KRA taip pat gali pateikti bet kokią kitą informaciją, kuri, jos nuomone, yra svarbi siekiant įrodyti, kad ji laikosi atitinkamų apimties reikalavimų, ir, jei taikoma, kaip KRA ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą.

   b) ECB įvertina, ar pagal II skirsnio 1 dalį pateikti dokumentai ir informacija yra išsamūs. Jei informacija neišsami, ECB paprašys KRA pateikti papildomą informaciją.

   c) Pagal II skirsnio 2 dalį ECB gali paprašyti bet kokios papildomos informacijos, būtinos, kad galėtų pradėti vertinimą, ar KRA laikosi atitinkamų apimties reikalavimų, ir, jei taikoma, kaip KRA ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą.

   d) ECB įvertinęs, kad paraiška yra išsami, ir paprašęs bei gavęs papildomą informaciją, jei reikia, apie tai atitinkamai praneša KRA.

   e) ECB, remdamasis pagal II skirsnio1 ir 2 dalis pateikta informacija, įvertina, ar KRA laikosi atitinkamų apimties reikalavimų, nustatytų šių gairių 120 straipsnyje ir IXa priede, taip pat šiame priede, atsižvelgdamas į apimties koncepcijos kiekybinį ir kokybinį aspektus, kaip išsamiau nurodyta III.2 skirsnyje.

   f) Vertindamas, kaip KRA laikosi atitinkamų apimties reikalavimų, ECB gali reikalauti, kad KRA suteiktų prieigą prie reitingų ataskaitų, kad parodytų, kaip reitingai atitinka EKVS reikalavimus.

   g) Vertindamas atitinkamus apimties reikalavimus ECB gali bet kuriuo metu prašyti KRA pateikti papildomus paaiškinimus ar informaciją ir, jei taikytina, tai, kaip KRA ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą.

   h) Eurosistema priima pagrįstą sprendimą dėl KRA atitikties atitinkamiems apimties reikalavimams ir, jei taikoma, dėl to, kaip KRA ištaisė savo ankstesnę neatitiktį. Apie savo sprendimą ji praneša atitinkamai KRA. Kai Eurosistema nusprendžia, kad KRA neatitinka atitinkamų apimties reikalavimų ir (arba), jei taikytina, neištaisė savo ankstesnės neatitikties, pranešime ji nurodo savo sprendimo priežastis.

   i) Kartu su bet kokiu sprendimu, apie kurį kredito reitingų agentūrai pranešama pagal h punktą, Eurosistema praneša kredito reitingų agentūrai, ar ji naudojasi savo turima teise nuspręsti nepradėti EKVS pripažinimo procedūros pagal šių gairių 120 straipsnio 2 dalį, t. y. neleisti kredito reitingų agentūrai pradėti antrojo paraiškų teikimo proceso etapo. Eurosistema pranešime nurodo savo sprendimo priežastis. Siekdama pagrįsti tokį sprendimą, Eurosistema,

be kita ko, gali atsižvelgti į tai, ar KRA pateikta arba iš kitų šaltinių gauta informacija kelia reikšmingą susirūpinimą, kad KRA pripažinimas EKVS užkirstų kelią veiksmingam EKVS įgyvendinimui arba neatitiktų EKVS rizikos kontrolės funkcijos Eurosistemos įkaito sistemoje principų.

3. Jei ECB nusprendžia, kad KRA atitinka atitinkamus apimties reikalavimus ir, kai taikytina, ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą, ir ECB nusprendžia pradėti EKVS pripažinimo procedūrą, KRA gali pradėti antrąjį paraiškų teikimo proceso etapą. Antrajame etape KRA turi įrodyti, kad laikosi visų kitų atitinkamų šiose gairėse nustatytų reikalavimų. Šio antrojo etapo žingsniai yra tokie:

a) KRA turi pateikti ECB II skirsnio 3 dalyje nurodytus dokumentus ir informaciją. Kredito reitingų agentūra taip pat gali pateikti bet kokią kitą informaciją, kuri, jos nuomone, yra svarbi siekiant įrodyti, kad ji laikosi šiose gairėse nustatytų reikalavimų.

b) ECB įvertina, ar pagal II skirsnio 3 dalį pateikti dokumentai ir informacija yra išsamūs. Jei informacija neišsami, ECB paprašo KRA pateikti papildomą informaciją.

c) Pagal II.4 skirsnį ECB gali paprašyti bet kokios papildomos informacijos, būtinos, kad galėtų pradėti vertinti, ar KRA laikosi šiose gairėse nustatytų reikalavimų.

d) ECB įvertinęs, kad paraiška yra išsami, ir paprašęs bei gavęs papildomą informaciją dėl apimties, jei reikia, apie tai atitinkamai praneša KRA.

e) Eurosistema įvertina, ar KRA atitinka šiose gairėse nustatytus reikalavimus, remdamasi pagal II.3 ir 4 skirsnius pateiktais dokumentais ir informacija bei bet kokia kita svarbia informacija, gauta iš kitų šaltinių, įskaitant KRA interneto svetainę. Ji atlieka vertinimą, siekdama užtikrinti veiksmingą EKVS įgyvendinimą, išlaikyti Eurosistemos reikalavimą, kad reikalavimus atitinkančiam turtui būtų taikomi aukšti kredito standartai, ir apsaugoti EKVS rizikos kontrolės funkciją Eurosistemos įkaito sistemoje.

f) Vertindama KRA gebėjimą atitikti EKVS veiklos rezultatų stebėsenos proceso kriterijus ir taisykles, Eurosistema taiko EKVS veiklos rezultatų stebėsenos procesą, aprašytą šių gairių 126 straipsnyje, KRA reitingams, apimantiems bent trejus metus ir, pageidautina, penkerius metus iki paraiškos pateikimo, pagal II.3 ir III skirsnius. Eurosistema taip pat gali įvertinti faktinius KRA reitingus pagal kitas kredito vertinimo sistemas, remdamasi savo patirtimi ir žiniomis, įgytomis taikant EKVS.

g) Atlikdama vertinimą, Eurosistema gali reikalauti, kad KRA surengtų vieną ar kelis Eurosistemos darbuotojų apsilankymus vietoje KRA patalpose ir (arba) tiesioginius atitinkamų KRA darbuotojų susitikimus su Eurosistemos darbuotojais ECB patalpose. Jei toks vizitas ar susitikimas būtinas, tai laikoma privalomu paraiškos teikimo proceso reikalavimu.

h) Atlikdama vertinimą Eurosistema gali reikalauti, kad KRA suteiktų prieigą prie reitingų ataskaitų, kad parodytų turto reitingų atitiktį IXb priede nustatytiems informacijos atskleidimo reikalavimams ir informacijos pateikimo reikalavimams, nustatytiems 120 straipsnyje ir toliau patikslintiems III.3 skirsnyje.

i) Atlikdama vertinimą Eurosistema gali bet kuriuo metu prašyti, kad KRA pateiktų papildomų paaiškinimų ar informacijos.

j) Eurosistema priima pagrįstą sprendimą dėl KRA atitikties šiose gairėse nustatytiems reikalavimams ir jos pripažinimo IKVI pagal EKVS. Apie savo sprendimą ji praneš atitinkamai KRA. Kai ECB nusprendžia, kad KRA neatitinka šiose gairėse nustatytų reikalavimų ir neturi būti pripažinta IKVI EKVS, pranešime jis nurodo savo sprendimo priežastis.

k) Jei Eurosistema nusprendžia pripažinti KRA IKVI pagal EKVS, ECB taip pat praneša KRA apie tolesnius veiksmus, kurių reikia imtis siekiant integruoti KRA kaip IKVI į EKVS veiklos lygmeniu.

II. INFORMACIJA, REIKALINGA, KAD PARAIŠKA DĖL EKVS PRIPAŽINIMO BŪTŲ LAIKOMA IŠSAMIA

1. Kiek tai susiję su pirmuoju paraiškų teikimo proceso etapu, KRA turi pateikti toliau nurodytą informaciją:

a) pačios KRA reitingų apimties įverčius;

b) kredito reitingų agentūros patvirtintą pažymą, patvirtinančią jos atitiktį visiems šiose gairėse nustatytiems EKVS reikalavimams, kurių laikymąsi ji gali įvertinti pati;

c) išskaidytus reitingų duomenis apie neapibendrintus reitingus, kad ECB galėtų patvirtinti, jog KRA laikosi atitinkamų aprėpties reikalavimų. Reitingų duomenys turi būti pateikti ECB suteikiamose taikytinose ECB formose, kuriose įtvirtinti duomenų pristatymo nurodymai. Duomenys turi apimti visus turto, emitento ir garanto reitingus, kurie pagal šias gaires atitinka EKVS reikalavimus, taip pat statišką informaciją apie susijusį turtą, emitentus ir garantus, kaip numatyta formose;

d) reitingų duomenis, rodančius reikiamą reitingų apimtį paraiškos pateikimo metu ir kiekvienais iš trejų metų iki paraiškos pateikimo, t. y. likus 36 mėnesiams iki paraiškos pateikimo dienos. Reitingų duomenys turi parodyti reikiamą apimtį ir užfiksuotus duomenis, išmatuotus kas šešis mėnesius per atitinkamus 36 mėnesius iki prašymo pateikimo;

e) jei Eurosistema anksčiau buvo atmetusi KRA paraišką pripažinti KRA pagal EKVS, lydinčiuose dokumentuose turi būti nurodoma, kaip ji ištaisė savo ankstesnį reikalavimų nesilaikymą.

2. ECB gali prašyti papildomos informacijos, pavyzdžiui, siekiant įrodyti KRA apimties stabilumą per tam tikrą laikotarpį, KRA reitingų suteikimo praktiką ir KRA reitingų kokybę atitinkamu apimties laikotarpiu.

3. Antruoju paraiškų teikimo proceso etapu KRA turi pateikti šiuos dokumentus ir informaciją:

a) KRA struktūros aprašymą, įskaitant jos organizacinę ir nuosavybės struktūrą, verslo strategiją, visų pirma atitinkamos apimties išlaikymo EKVS tikslais strategiją, ir reitingavimo procesą, visų pirma reitingų komitetų sudėtį ir jų sprendimų priėmimo procesus.

b) Visus dokumentus, susijusius su reitingavimo metodais, reitingų skale (-ėmis) ir įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtimis.

c) Naujos emisijos, reitingų ir priežiūros ataskaitas, susijusias su ECB pasirinktais reitingais.

d) Ankstesnius duomenis apie KRA įsipareigojimų neįvykdymo įvykius, apimančius bent trejus metus ir, pageidautina, penkerius metus, taip pat KRA naudojamą įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtį, kad Eurosistema galėtų atlikti KRA veiklos rezultatų *ex-post* stebėseną pagal veiklos rezultatų stebėsenos sistemą. Tuo taip pat bus remiamasi priskiriant reitingus prie Eurosistemos suderintos reitingų skalės. Pareiškime turi būti nurodyta:

i) bendri išskaidyti duomenys apie visus reitingus, įskaitant tuos, kurie neatitinka EKVS reikalavimų, pavyzdžiui, dėl geografinių ar kitų apribojimų;

ii) atitinkamos reitingų pokyčių lentelės ir įsipareigojimų neįvykdymo statistiniai duomenys.

Išskaidyti reitingų duomenys turi būti pateikti taikytinose ECB suteikiamose formose, kurios paskelbtos ECB svetainėje ir kuriose įtvirtinti duomenų apibūdinimo nurodymai. Duomenys turi apimti visus turto, emitento ir garanto reitingus, kurie pagal šias gaires atitinka EKVS reikalavimus, taip pat statišką informaciją apie susijusį turtą, emitentus ir garantus, kaip numatyta formose.

e) Informacija apie veiklos aspektus, susijusius su tuo, kaip Eurosistema galėtų gauti ir naudoti KRA reitingus, įskaitant KRA duomenų teikimą, mokesčius ir būtinus sutartinius susitarimus dėl prieigos prie reitingų.

4. ECB gali prašyti, kad KRA pateiktų atitinkamą papildomą informaciją, pavyzdžiui, susijusią su KRA turto, emitentų ir garantų, kurie neatitinka reikalavimų pagal EKVS, pavyzdžiui, dėl geografinių apribojimų, reitingais.

III. EKVS PRIPAŽINIMO KRITERIJAI

1. Kad būtų pripažinta pagal EKVS, KRA turi laikytis taikytinų šių gairių reikalavimų, įskaitant atitinkamą apimties reikalavimą, kad būtų užtikrintas veiksmingas EKVS įgyvendinimas, veiklos kriterijai, galimybė gauti informaciją apie IKVI kredito rizikos vertinimus veiklos rezultatų stebėsenos procesų tikslais, taip pat gebėjimas atitikti EKVS veiklos rezultatų stebėsenos proceso kriterijus ir taisykles.

2. Dėl atitinkamo apimties reikalavimo:

   a) KRA turi atitikti šių gairių IXa priede nustatytus apimties reikalavimus.

   b) Eurosistema svarsto tik tuos reitingus, kuriuos kredito reitingų agentūra faktiškai suteikė arba patvirtino pagal Reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 atitinkamu metu trejų metų laikotarpiu iki paraiškos dienos, retrospektyviniai reitingai nepriimami.

   c) Eurosistema atsižvelgs į atitinkamos apimties stabilumą laiko požiūriu tam tikru laikotarpiu, įskaitant bet kokio tokios apimties didėjimo ar mažėjimo tempą.

3. Kiek tai susiję su informacijos apie IKVI kredito rizikos vertinimus prieinamumu ir veiklos rezultatų stebėsenos procesų tikslais:

   a) KRA turi užtikrinti aukštą dokumentų, susijusių su jos reitingavimo metodais ir faktiniais reitingavimo veiksmais, skaidrumo lygį. KRA turi užtikrinti, kad visa informacija, reikalinga IKVI kredito rizikos vertinimui suprasti, pavyzdžiui, reitingų ar priežiūros ataskaitos ar kiti jos interneto svetainėje skelbiami leidiniai, būtų lengvai prieinama ir suprantama. Jei konkretus turto reitingas neatitinka taikomų informacijos atskleidimo reikalavimų, jis tampa netinkamas EKVS tikslais, tačiau į jį gali būti atsižvelgiama Eurosistemai vertinant KRA bendrųjų reitingavimo procesų skaidrumą.

   b) KRA turi užtikrinti savo reitingavimo proceso skaidrumą ir tai, kaip ji išlaiko patikimą reitingų suteikimo praktiką. Visuose metodiniuose dokumentuose turi būti parodytos išsamios ekspertinės žinios, o metodikose turėtų būti atsižvelgiama į visą svarbią informaciją, reikalingą kredito rizikos vertinimams suteikti. Šiuo atžvilgiu Eurosistema, be kita ko, gali analizuoti kiekvieno analitiko suteiktų reitingų skaičių, reitingų komiteto dydį, sudėtį ir narių kompetenciją, reitingų komiteto nepriklausomumo nuo reitingų analitikų laipsnį, reitingų peržiūrų dažnumą ir didelių reitingų emisijų priežastis. Eurosistema, vertindama kredito reitingų agentūros reitingų procesų ir praktikos patikimumą ir kokybę, gali atsižvelgti į bet kokias dabartines ir ankstesnes priežiūros priemones prieš KRA, kurias EVPRI taiko pagal Reglamento (EB) Nr. 1060/2009 24 straipsnio 1 dalį.

   c) KRA turi nuosekliai taikyti savo metodus savo kredito reitingams.

4. Kiek tai susiję su KRA gebėjimu atitikti EKVS veiklos rezultatų stebėsenos proceso kriterijus ir taisykles, KRA reitingai ir įsipareigojimų neįvykdymo priskyrimas tam tikru laikotarpiu turi būti nuoseklūs, kad: a) būtų užtikrintas tinkamas kredito vertinimo informacijos, kurią teikia kredito vertinimo sistema, susiejimas su Eurosistemos suderinta reitingų skale ir b) būtų išlaikytas KRA kredito vertinimo rezultatų palyginamumas visose EKVS sistemose ir šaltiniuose. KRA stebimos reitingų pokyčių lentelės ir įsipareigojimų neįvykdymo statistiniai duomenys turėtų atitikti tikėtinas vertes, pagrįstas pačios KRA reitingų skale, nes, kaip nustatyta šių gairių IX priede, nustatytų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių ir nustatytos įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės skirtumai gali kelti abejonių dėl kredito rizikos vertinimų kokybės ir taip trukdyti veiksmingai įgyvendinti EKVS.

5. Dėl veiklos kriterijų:

   a) KRA privalo kasdien teikti reitingų informaciją visiems Eurosistemos centriniams bankams pagal Eurosistemos reikalaujamą formatą ir paskirstymo metodą;

   b) KRA, veiksmingai naudodama išteklius ir išlaidas, turi užtikrinti greitą prieigą prie atitinkamos Eurosistemos reitingų informacijos, kuri yra būtina EKVS tinkamumui ir nuolatinės stebėsenos reikalavimams įvykdyti, įskaitant pranešimus spaudai, naujų emisijų ataskaitas, priežiūros ataskaitas, informaciją apie reitingų apimtį.

   c) Tuo atveju, jeigu KRA pripažįstama EKVS, KRA turi būti pasirengusi sudaryti sutartinius susitarimus su Eurosistema, numatant pakankamą prieigą prie duomenų ir pagrįstus prieigos mokesčius.

6. Kad KRA būtų pripažinta EKVS, turi būti įvykdyti visi EKVS pripažinimo kriterijai. Kadangi prašymo dėl pripažinimo EKVS atžvilgiu turi būti atliekamas itin techninio pobūdžio kokybinis ir kiekybinis vertinimas, prireikus Eurosistema gali įvertinti kitus svarbius veiksnius, susijusius su šių gairių reikalavimais, keliamais EKVS.

IV. IKVI PRIPAŽINIMO PAGAL EKVS KRITERIJAI IR ATITIKTIS TAM TIKRU LAIKOTARPIU

1. KRA turi atitikti IKVI pripažinimo kriterijus tuo metu, kai teikia paraišką dėl pripažinimo, ir visą laiką po jų pripažinimo pagal EKVS.

2. Eurosistema pagal šių gairių 126 straipsnį gali taikyti priemones KRA, kuri:

   a) buvo pripažinta EKVS po to, kai pateikė melagingą informaciją arba pasinaudojo kitomis neteisėtomis priemonėmis arba

   b) nebeatitinka EKVS pripažinimo kriterijų.

   Pranešdama KRA apie savo sprendimą taikyti priemones pagal 126 straipsnį, Eurosistema nurodo savo sprendimo priežastis.“