II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2328

2022 m. rugpjūčio 16 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nuosavų lėšų reikalavimų likutinei rizikai padengti apskaičiavimo tikslais nustatomos egzotinės pagrindinės pozicijos ir finansinės priemonės, kuriomis prisiimama likutinė rizika

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 325u straipsnio 5 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

(1) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalies a punkte pateiktas finansinių priemonių, susietų su egzotine pagrindine pozicija, nustatymas yra pakankamai aiškus, kad įstaigos galėtų identifikuoti, kas yra egzotinė pagrindinė pozicija siekiant apskaičiuoti 325u straipsnyje nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus likutinei rizikai padengti. Todėl papildomai tikslinti egzotinės pagrindinės pozicijos reikšmę nebūtina;

(2) egzotinės pagrindinės pozicijos sąlygas konkrečiai atitinka ilgaamžiškumo rizika, orai, stichinės nelaimės ir būsimas patirtinas kintamumas, kaip nurodyta Bazelio bankų priežiūros komiteto (BBPK) nustatytoje atitinkamoje tarptautinėje sistemoje;

(3) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalies b punkte pateikta finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, apibrėžtis nėra pakankamai aiški, kad įstaigos galėtų identifikuoti tam tikras finansines priemones, kuriomis prisiimama likutinė rizika. Todėl, siekiant užtikrinti tam tikrą finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, traktavimo suderinimo ir nuoseklumo Sąjungoje laipsnį, reikėtų nustatyti finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, sąrašą, nors ir nebaigtinį. Tokio sąrašo elementus reikėtų atrinkti atsižvelgiant į atitinkamą tarptautinę BBPK sistemą. Kitų finansinių priemonių, dėl kurių daroma prielaida, kad jomis prisiimama likutinė rizika, atveju įstaigos turėtų įvertinti, ar tos finansinės priemonės atitinka to reglamento 325u straipsnio 2 dalies b punkte pateiktą apibrėžtį;

(4) kadangi daugelio finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, pobūdis nestandartinis, siekiant užtikrinti teisinį tikrumą ir skaidrumą taip pat reikėtų nustatyti nebaigtinį rizikos, dėl kurios pačios savaime finansinė priemonė nebūtinai turėtų patekti į finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, apibrėžtį, rūšių sąrašą. Tačiau įstaigos turėtų įvertinti, ar finansinė priemonė, kuriai kyla tokia rizika, vis tiek galėtų būti laikoma finansine priemone, kuriai kyla likutinė rizika, jei ta finansinė priemonė atitinka vieną iš kitų sąlygų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalyje;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

(5) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(6) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([2]) 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Egzotinių pagrindinių pozicijų nustatymas

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalies a punkto tikslais egzotinėmis pagrindinėmis pozicijomis yra laikoma ilgaamžiškumo rizika, orai, stichinės nelaimės ir būsimas patirtinas kintamumas.

2 straipsnis

Finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, nustatymas

Finansinėmis priemonėmis, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas ir kuriomis prisiimama likutinė rizika, yra laikomos finansinės priemonės, išvardytos šio reglamento priede.

3 straipsnis

Finansinių priemonių, dėl kurių nedaroma prielaida, kad jomis prisiimama likutinė rizika, nustatymas

Nėra laikoma, kad finansinė priemonė atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325u straipsnio 2 dalies b punkto i ir ii papunkčiuose nustatytas sąlygas, vien tik todėl, kad ja prisiimama vienos ar daugiau šių rūšių rizika:

a) rizika, atsirandanti dėl sandorių, kai pateikimo pareiga gali būti įvykdyta naudojant įvairias pateiktinas finansines priemones ir kai sandorio šalis turi galimybę pateikti mažiausiai vertingą iš tų finansinių priemonių;

b) finansinės priemonės su šalutinėmis aplinkybėmis numanomo kintamumo pokyčio rizika, palyginti su kitų finansinių priemonių su šalutinėmis aplinkybėmis, kurių pagrindinė priemonė ir terminas yra tokie patys, bet kurių likvidumas skirtingas, numanomu kintamumu;

c) koreliacijos rizika, atsirandanti dėl akcijų indekso pasirinkimo sandorio, kai indeksas atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325i straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas;

d) koreliacijos rizika, atsirandanti dėl kolektyvinio investavimo subjekto pasirinkimo sandorio, pagal kurį sekamas lyginamasis indeksas, kai sekimas atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325j straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas ir indeksas atitinka to reglamento 325i straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas;

e) dividendų rizika, atsirandanti dėl išvestinės finansinės priemonės, kurios pagrindinė priemonė nėra vien dividendų išmokos.

4 straipsnis

Įsigaliojimas

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

([2]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 m. rugpjūčio 16 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

2 straipsnyje nurodytų finansinių priemonių, kuriomis prisiimama likutinė rizika, sąrašas

2 straipsnyje nurodytos finansinės priemonės yra bet kurios iš šių:

1) pasirinkimo sandoriai, kai išmokos priklauso nuo pagrindinio turto kainos trajektorijos, o ne tik nuo jo galutinės kainos įvykdymo datą;

2) pasirinkimo sandoriai, kurie prasideda iš anksto nustatytą datą ateityje ir kurių vykdymo kaina dar nėra nustatyta tuo metu, kai pasirinkimo sandoris įtraukiamas į įstaigos prekybos knygą;

3) pasirinkimo sandoriai, kurių pagrindinė priemonė yra kitas pasirinkimo sandoris;

4) pasirinkimo sandoriai su nutraukiamomis išmokomis;

5) pasirinkimo sandoriai, leidžiantys jų turėtojui pakeisti vykdymo kainą arba kitas sutarties sąlygas iki pasirinkimo sandorių termino;

6) pasirinkimo sandoriai, kuriuos galima įvykdyti per ribotą skaičių iš anksto nustatytų datų;

7) pasirinkimo sandoriai, kurių pagrindinė priemonė yra išreikšta viena valiuta, bet kurių išmokos yra mokamos kita valiuta, taikant iš anksto nustatytą abiejų valiutų keitimo kursą;

8) daugybiniai pagrindiniai pasirinkimo sandoriai, išskyrus nurodytuosius 3 straipsnio c ir d punktuose;

9) pasirinkimo sandoriai, kuriems kyla elgsenos rizika, tik tuomet, kai tenkinamos visos šios sąlygos:

   a) pasirinkimo sandorį turi mažmeninis klientas;

   b) didelis šių pasirinkimo sandorių kiekis yra prekybos knygoje;

   c) šiems pasirinkimo sandoriams kylančią elgsenos riziką įstaiga vertina kaip reikšmingą.