



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

## Vadovas

dėl institucinių užtikrinimo sistemų  
(IUS) pripažinimo rizikos ribojimo  
tikslais metodikos

BANKENTOEZICHT

2016 m. liepa

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

# 1 Įvadas

1. Šiame dokumente nustatyta tvarka, kurią ECB taikys vertindamas institucinių užtikrinimo sistemų (IUS) tinkamumą rizikos ribojimo tikslais. Šiuo dokumentu siekiama užtikrinti, kad priežiūros politika, kuri bus taikoma Europos bankų priežiūros sistemoje pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013<sup>1</sup> (toliau – Kapitalo reikalavimų reglamentas) vertinant IUS, būtų nuosekli, veiksminga ir skaidri.
2. Kapitalo reikalavimų reglamente (KRR) IUS apibrėžiama kaip sutartimi arba įstatais nustatytas susitarimas prisiimti įsipareigojimus prireikus saugoti savo įstaigas nares ir visų pirma užtikrinti jų likvidumą bei mokumą, kad būtų išvengta bankroto (KRR 113 straipsnio 7 dalies pirmas sakiny). Pagal KRR įtvirtintas sąlygas kompetentingos institucijos gali atleisti nuo prievolės taikyti pasirinktus rizikos ribojimo reikalavimus arba leisti IUS įstaigoms narėms taikyti tam tikras išlygas. Šiuo metu KRR tikslais IUS pripažįstamos trijose Bendrame priežiūros mechanizme (BPM) dalyvaujančiose šalyse: Austrijoje, Vokietijoje ir Ispanijoje. Atsižvelgiant į tai, kad apie 50 % visų euro zonos kredito įstaigų priklauso kuriai nors IUS ir jų turtas sudaro apie 10 % viso euro zonos bankų sistemos turto, IUS svarba yra labai didelė. Daugeliu atvejų tai pačiai IUS priklauso ir svarbios įstaigos, ir mažiau svarbios įstaigos, kurios yra prižiūrimos pagal ECB bankų priežiūros sistemą. Minėtose trijose euro zonos šalyse du sektoriai, kuriuose daugiausia taikomos IUS, yra kooperatiniai ir taupomieji bankai. Vienas pagrindinių šių sektorių bruožų – didelis atskirų kredito įstaigų savarankiškumas ir nepriklausomumas. Tai reiškia, kad IUS, nepaisant to, kad jas taikant užtikrinamas įstaigų narių likvidumas ir mokumas, nėra tas pats, kas konsoliduotos bankų grupės.
3. KRR 113 straipsnio 7 dalyje nustatyta, kad, išskyrus pozicijas, dėl kurių susidaro bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo straipsniai, ECB gali kredito įstaigoms duoti leidimą taikyti 0 % rizikos koeficientą pozicijoms su sandorio šalimis, kurios yra tos pačios IUS narės. Tai yra esminis sprendimas dėl IUS tinkamumo prudencinės priežiūros tikslais. Suteikus leidimą pagal 113 straipsnio 7 dalį, pagal KRR 150 straipsnio 1 dalies f punktą įstaigos gali nurodytoms pozicijoms nuolat taikyti standartizuotą metodą. Be to, šioms pozicijoms netaikoma KRR 395 straipsnio 1 dalis dėl didelių pozicijų ribų. 113 straipsnio 7 dalies taikymas yra viena iš būtinų sąlygų, kad IUS įstaigoms narėms būtų suteikti papildomi leidimai netaikyti reikalavimų, o konkrečiau: i) leidimas neatskaityti nuosavų lėšų (KRR 49 straipsnio 3 dalis); ii) leidimas netaikyti likvidumo reikalavimų (KRR 8 straipsnio 4 dalis); iii) mažesnio procentinio dydžio taikymas netenkamų pinigų srautui ir didesnio procentinio dydžio taikymas gaunamų pinigų srautui apskaičiuojant padengimo

<sup>1</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

likvidžiuoju turtu reikalavimą (LCR) (KRR 422 straipsnio 8 dalis ir 425 straipsnio 4 dalis, skaitomos kartu su deleguotojo akto dėl LCR<sup>2</sup> 29 ir 34 straipsniais)<sup>3</sup>.

4. Šiame dokumente nurodoma, kaip ECB vertins, ar IUS ir joms priklausančios įstaigos atitinka KRR nustatytas sąlygas, kad pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį joms būtų suteiktas atitinkamas leidimas. Šiuos kriterijus taikys jungtinės priežiūros grupės (JPG), vertindamos konkrečius svarbių įstaigų, kurios priklauso IUS, prašymus.
5. Tai nėra nauji reguliavimo reikalavimai ir jie turėtų būti laikomi ne teisiškai privalomomis taisyklėmis, o papildomomis gairėmis, kuriomis paaiškinama, kaip ECB vertins prašymus pagal 113 straipsnio 7 dalį. Galutinis ECB sprendimas suteikti leidimą pagal šį straipsnį bus priimamas atskirai įvertinus kiekvieną konkretų atvejį. Toks sprendimas bus pagrįstas kompleksine analize, įvertinant visus aspektus, susijusius su KRR nustatytomis sąlygomis, ir papildomą informaciją, kuri bus gauta vykdant IUS priklausančių kredito įstaigų priežiūrą. Kad atliekant vertinimą būtų užtikrintas sklandus bendravimas su priežiūros institucijomis (su ECB ir, jei tarp IUS narių yra mažiau svarbių įstaigų, su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI)), IUS priklausančios įstaigos turi nurodyti vieną bendrą kontaktinį adresą.
6. Prieš atlikdamas išsamų priežiūrinį vertinimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalies a–i punktus, ECB pirmiausia vertina, ar tuo atveju, kai IUS įstaiga narė susiduria su dideliais finansiniais suvaržymais, IUS gali suteikti pakankamą paramą šios įstaigos likvidumui ir (arba) mokumui užtikrinti. KRR 113 straipsnio 7 dalyje nėra nustatyta konkretaus laiko, kada, siekiant išvengti nemokumo, turi būti suteikiama parama likvidumui ir mokumui užtikrinti. Iš anksto ir laiku imdamosi intervencinių priemonių IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų. Jei tokių prevencinių priemonių nepakanka, IUS turi spręsti materialinės arba finansinės paramos suteikimo klausimą. IUS intervencines priemones turėtų inicijuoti ne vėliau, nei nustatoma, kad nėra jokių pagrįstų galimybių apsaugoti įstaigą nuo žlugimo alternatyviomis priemonėmis, įskaitant įstaigos gaivinimo plane numatytas gaivinimo priemones. Pagal sutartinius arba teisės aktų reikalavimus, IUS turėtų turėti daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, kartu sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų susidaryti iš priemonių rinkinio, kuriame būtų ir mažesnės intervencijos priemonių, pavyzdžiui, atidesnė įstaigos narės stebėseną pagal tam tikrus rodiklius arba papildomi ataskaitų teikimo reikalavimai, ir esminio pobūdžio priemonių, proporcingų IUS įstaigos narės, kuriai suteikiama parama, rizikingumui ir jos patiriamų finansinių suvaržymų pobūdžiui, įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti.

<sup>2</sup> 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013.

<sup>3</sup> ECB pozicija dėl naudojimosi pasirinkimo galimybėmis išdėstyta 2016 m. kovo 24 d. paskelbtame ECB vadove dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra.

7. Šiame dokumente vertinimo kriterijai išdėstyti pagal KRR 113 straipsnio 7 dalies struktūrą, todėl jie turėtų būti skaitomi kartu su atitinkamu teisiniu tekstu.
8. Dokumente vartojami terminai turi tą pačią reikšmę, kaip apibrėžta KRR, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje (ES) 2013/36/ES (KRD IV)<sup>4</sup> ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1024/2013 (BPM reglamente)<sup>5</sup>.
9. Dokumente išdėstyti principai, kuriais ECB vadovausis vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius. Vis dėlto, jeigu konkrečiu atveju būtų pateisinamų priežasčių nesivadovauti šiame dokumente išdėstytais nuostatomis ir jei pateikiama aiškių ir svarių tai pagrindžiančių argumentų, ECB turi teisę priimti atitinkamą sprendimą. Motyvai nesilaikyti nustatytos tvarkos turi atitikti bendruosius ES teisės principus, visų pirma vienodo požiūrio, proporcingumo ir prižiūrimų subjektų teisėtų lūkesčių. Tai atitinka nusistovėjusią ES Teisingumo Teismo praktiką. Pagal ją, vidaus gairės – būtent toks ir yra šis dokumentas – apibrėžiamos kaip elgesio taisyklės, nuo kurių ES institucijos pateisinamais atvejais gali nukrypti<sup>6</sup>.
10. ECB pasilieka teisę, pasikeitus teisės aktų nuostatomis ar susidarius ypatingoms aplinkybėms, koreguoti šiame dokumente išdėstytus vertinimo kriterijus ir priimti konkrečius deleguotuosius aktus, kuriais konkretus klausimas būtų reglamentuojamas kitaip. Apie visus pakeitimus bus informuojama viešai ir visuose bus paisoma pirmiau minėtų teisėtų lūkesčių, proporcingumo ir vienodo požiūrio principų.
11. ECB atsako už veiksmingą ir nuoseklų BPM veikimą ir, vykdydamas jam pavestus priežiūros uždavinius, turėtų užtikrinti priežiūros rezultatų nuoseklumą. IUS paprastai sudaro ir svarbios įstaigos, ir mažiau svarbios įstaigos, todėl svarbu užtikrinti, kad IUS priklausančių įstaigų traktavimas visoje BPM sistemoje būtų nuoseklus. Toms IUS, kurias sudaro svarbios ir mažiau svarbios įstaigos, yra svarbu, kad ir ECB, būdamas atsakingas už svarbių įstaigų priežiūrą, ir NKI, atsakingos už mažiau svarbių įstaigų priežiūrą, taikytų analogiškus tinkamumo vertinimo kriterijus. Dėl nuoseklumo panašius vertinimo kriterijus rekomenduojama taikyti ir IUS, kurias sudaro vien mažiau svarbios įstaigos. Bendradarbiaujant ir susitariant su NKI, šiame dokumente išdėstyti vertinimo kriterijai bus taikomi ir NKI vykdomai mažiau svarbių įstaigų priežiūrai.

<sup>4</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros.

<sup>5</sup> 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 287, 2013 10 29, p. 63).

<sup>6</sup> Žr. 2005 m. birželio 28 d. ES Teisingumo Teismo sprendimą Sujungtose bylose C-189/02, C-202/02, C-205/02 iki C-208/02 ir C-213/02: „Dėl administracijos priimtų vidaus priemonių Teisingumo Teismas jau yra nusprendęs, kad nors jos negali būti kvalifikuojamos kaip teisės norma, kurios administracija turi paisyti bet kuriuo atveju, vis dėlto jos nustato elgesio taisyklę, nurodančią administracijos praktiką, nuo kurios tam tikru atveju ji negali nukrypti nenurodant priežasčių, atitinkančių vienodo požiūrio principą. Todėl tokios priemonės yra visuotinai taikomo pobūdžio aktai, kurių neteisėtumu suinteresuoti pareigūnai ir kiti tarnautojai gali remtis, pagrįsdami ieškinį dėl jų pagrindu priimtų individualių sprendimų.“

12. Kompetentingos institucijos sprendimas suteikti leidimą pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį taikomas konkrečioms IUS narėms. IUS, sudarytoms iš svarbių ir mažiau svarbių įstaigų, bus nustatyta tvarka, kuria bus užtikrinamas tinkamas ECB ir NKI (t. y. institucijų, kompetentingų priimti su IUS susijusius sprendimus, įskaitant sprendimus dėl papildomų leidimų netaikyti reikalavimų arba taikyti tam tikras išlygas) veiksmų koordinavimas ir tarpusavyje konsultavimasis. Taip pat bus užtikrinama, kad ECB ir NKI tarpusavyje koordinuotų savo veiksmus ir vykdydami IUS stebėseną.
13. Šie kriterijai bus įtraukti į 2016 m. kovo 24 d. paskelbtą ECB vadovą dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra.

## 2 Atitikties KRR 113 straipsnio 7 daliai vertinimo kriterijai

Šioje dalyje išdėstyti konkretūs kriterijai, kuriais ECB vadovausis vertindamas kredito įstaigų, kurios priklauso IUS, prašymus dėl rizikos ribojimo reikalavimų netaikymo pagal KRR 113 straipsnio 7 dalį.

Jeigu tenkinamos KRR 113 straipsnio 7 dalyje įtvirtintos sąlygos, ECB, atskirai įvertinęs kiekvieną konkretų atvejį, suteiks leidimą netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų pozicijoms su sandorio šalimis, su kuriomis įstaiga yra sudariusi IUS, ir tokioms pozicijoms priskirti 0 % rizikos koeficientą.

Vertindamas, ar suteikti tokį leidimą, ECB nagrinės toliau aprašytas aplinkybes.

- **Atsižvelgdamas į KRR 113 straipsnio 7 dalies a punktą, skaitomą kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies a punktu, ECB tikrins, ar:**
  - (i) sandorio šalis yra įstaiga, finansų įstaiga ar papildomas paslaugas teikianti įmonė, kuriai taikomi atitinkami rizikos ribojimo reikalavimai;
  - (ii) leidimo prašančios IUS narės įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje.
- **Vertinant atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies a punkte, skaitomame kartu su KRR 113 straipsnio 6 dalies e punktu, nustatyta sąlygai, tai yra kad šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis skubiai pervestų nuosavas lėšas ar įvykdytų įsipareigojimus įstaigai, bus tikrinama, ar:**
  - (i) IUS narių akcijų paketo ir teisinė struktūra netrukdo pervesti nuosavų lėšų arba padengti įsipareigojimų;
  - (ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp IUS narių priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai gali būti atliekami skubiai;
  - (iii) IUS narių įstatuose, akcininkų susitarimuose ir visuose kituose žinomuose susitarimuose nėra nuostatų, kurios galėtų trukdyti pervesti nuosavas lėšas ar padengti įsipareigojimus;
  - (iv) anksčiau nėra kilę jokių rimtų su IUS narėmis susijusių valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;

- (v) jokie tretieji asmenys<sup>7</sup> negali kontroliuoti skubaus nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
  - (vi) bus atsižvelgiama į tai, ar iš ankstesnių lėšų srautų tarp IUS narių matyti, kad pervesti lėšas ar įvykdyti įsipareigojimus galima greitai;
  - (vii) didžiausia reikšmė teikiama IUS tarpininkavimo vaidmeniui valdant krizes ir jų įsipareigojimui suteikti paramą sunkumų patiriančioms savo narėms.
- **Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies b punkte nustatytai sąlygai, tai yra kad yra sudaryti susitarimai, kuriais užtikrinama, kad taikant IUS pagal prisiimtus įsipareigojimus būtų galima suteikti reikiamą paramą nuosavomis disponuojamomis lėšomis, ECB tikrins, ar:**
    - (i) susitarimuose dėl IUS nustatyta daug įvairių priemonių, procesų ir mechanizmų, sudarančių IUS veikimo sistemą. Ši sistema turėtų apimti galimus veiksmus – nuo mažesnės intervencijos priemonių iki esminio pobūdžio priemonių, kurios yra proporcingos paramą gaunančios įstaigos narės rizikingumui ir finansinių suvaržymų pobūdžiui, – įskaitant tiesioginę paramą kapitalui ir likvidumui užtikrinti. IUS gali nustatyti tam tikras sąlygas, įvykdytinas norint gauti paramą, pavyzdžiui, reikalauti, kad įstaiga pirmiausia įgyvendintų tam tikras gaivinimo ir pertvarkymo priemones;
    - (ii) IUS valdymo struktūra ir sprendimų dėl paramos priemonių priėmimo procesu užtikrinama, kad parama būtų suteikta laiku;
    - (iii) nepaisant vykdytos rizikos stebėsenos ir ankstyvosios intervencijos priemonių, nustatytas aiškus įsipareigojimas pagal IUS suteikti paramą IUS narei, kai ši tampa nemoki ar, kai yra tikėtina, jog ji taps nemoki ar nelikvidi. Be to, IUS turėtų užtikrinti, kad jų įstaigos narės laikytųsi teisės aktuose nustatytų nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimų;
    - (iv) IUS reguliariai atlieka testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, kad būtų kiekybiškai įvertintos galimos paramos priemonės kapitalui ir likvidumui užtikrinti;
    - (v) IUS pajėgumas toleruoti riziką (pagrįstas sukauptomis nuosavomis lėšomis ir galimais *ex post* įnašais bei panašiais įsipareigojimais) yra pakankamas, kad įstaigoms narėms būtų galima taikyti galimos paramos priemones;
    - (vi) sudarytas *ex ante* fondas, siekiant užtikrinti, kad IUS turėtų reikiamų lėšų paramai suteikti, ir
      - (a) aiškiai apibrėžta įnašų į *ex ante* fondą sistema;

<sup>7</sup> Tretieji asmenys – tai visi asmenys, išskyrus patrunuojančiąją įmonę, patrunuojamąsias įmones, jų valdymo organų narius ir IUS įstaigų narių akcininkus.



- (b) lėšos investuojamos tik į likvidų ir patikimą turtą, kurį bet kuriuo metu galima paversti grynaisiais pinigais ir kurio vertė nepriklauso nuo IUS narių ir jų patrunuojamųjų įmonių mokumo ir likvidumo pozicijos;
- (c) nustatant mažiausią *ex ante* fonde pageidaujamą sukaupti sumą atsižvelgta į IUS testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus;
- (d) siekiant užtikrinti, kad paramą būtų galima gauti nedelsiant, nustatyta pakankama (minimali) *ex ante* fondo lėšų suma.

IUS gali būti pripažintos indėlių garantijų sistemomis pagal Indėlių garantijų sistemų direktyvą<sup>8</sup>, tad joms tam tikromis atitinkamuose nacionalinės teisės aktuose nustatytais sąlygomis gali būti leidžiama kredito įstaigos žlugimo prevencijos tikslais vietoj alternatyvių priemonių panaudoti turimus finansinius išteklius. Tokiu atveju ECB, atsižvelgdamas į skirtingus IUS ir indėlių garantijų sistemų tikslus (pirmųjų paskirtis – savo narių apsauga, antrųjų – indėlininkų apsauga nuo kredito įstaigos nemokumo pasekmių), įskaičiuos šiuos turimus finansinius išteklius apskaičiuodamas, kiek išteklių galima skirti paramai.

- **KRR 113 straipsnio 7 dalies c punkte nustatyta, kad IUS turi būti naudojamos tinkamos ir vienodai nustatytos rizikos stebėsenos ir klasifikavimo sistemos, kuriomis visapusiškai atskleidžiama visų atskirų sistemos narių ir visos IUS rizikos padėtis, ir šiose sistemose turi būti atitinkamų įtakos panaudojimo galimybių; remiantis 178 straipsnio 1 dalimi, pagal šias sistemas vykdoma tinkama neįvykdytų pozicijų stebėseną. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB tikrins, ar:**

- (i) IUS įstaigoms narėms yra privaloma pagrindiniam už IUS valdymą atsakingam organui reguliariai teikti atnaujintus duomenis apie rizikos padėtį, įskaitant informaciją apie nuosavas lėšas ir nuosavų lėšų reikalavimą;
- (ii) užtikrinami atitinkami duomenų srautai ir ar įdiegtos tinkamos IT sistemos;
- (iii) pagrindinis už IUS valdymą atsakingas organas taiko vienodai nustatytus IUS narių taikytinus rizikos valdymo sistemos standartus ir metodiką;
- (iv) IUS rizikai stebėti ir klasifikuoti nustatytas bendras rizikos apibrėžimas, visose įstaigose stebimos tos pačios rizikos kategorijos, rizikai kiekybiškai įvertinti naudojamas tas pats pasikliautinis intervalas ir laikotarpis;
- (v) taikant rizikai stebėti ir klasifikuoti skirtas IUS sistemas, IUS narės klasifikuojamos pagal rizikos padėtį: IUS turėtų apibrėžti skirtingas kategorijas ir joms priskirti savo nares, kad būtų sudaromos galimybės taikyti ankstyvosios intervencijos priemonės;

<sup>8</sup> 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/EB dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149–178).



(vi) taikant IUS yra galimybė daryti įtaką IUS įstaigų narių rizikos padėčiai, pavyzdžiui: duodant joms nurodymus, priimant rekomendacijas, ribojant tam tikrą veiklą ar reikalaujant sumažinti tam tikrą riziką.

- **Vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies d punktui, tai yra ar nustatoma pačios IUS rizika ir apie ją pranešama atskiriems sistemos nariams, ECB tikrins, ar:**

(i) IUS reguliariai vertina sektoriaus, kuriam priklauso IUS narės, riziką ir pažeidžiamumą;

(ii) už IUS valdymą atsakingo pagrindinio organo atlikto rizikos vertinimo rezultatai yra apibendrinami ataskaitose ar kitame dokumente, o šiuos dokumentus patvirtinus jie nedelsiant pateikiami atitinkamiems IUS valdymo organams ir (arba) IUS narėms;

(iii) pagal 113 straipsnio 7 dalies c punkte įtvirtintą reikalavimą, IUS praneša sistemos narėms apie jų rizikos klasifikaciją.

- **KRR 113 straipsnio 7 dalies e punkte nustatyta, kad pagal IUS turi būti kartą per metus sudaromas ir skelbiamas konsoliduotas pranešimas, kuris apima visos IUS balansą, pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką, arba pranešimas, kuris apima visos IUS apibendrintą balansą, apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, pranešimą apie padėtį ir pranešimą apie riziką. Vertindamas atitiktį šiai sąlygai, ECB tikrins, ar:**

(i) konsoliduoto ar apibendrinto pranešimo auditą atlieka nepriklausomas išorės auditorius remdamasis atitinkama apskaitos sistema arba, jei taikoma, apibendrintu skaičiavimu;

(ii) išorės auditoriaus reikalaujama pateikti audito nuomonę;

(iii) visos IUS narės, IUS narių patronuojamosios įmonės, tarpininkaujančios struktūros, pavyzdžiui, kontroliuojančiosios bendrovės ir pats IUS kontroliuojantis specialiosios paskirties subjektas (jei tai juridinis asmuo) yra įtraukiami į konsolidavimą (sumavimą);

(iv) tais atvejais, kai IUS parengiamas pranešimas, kuris apima apibendrintą balansą ir apibendrintą pelno (nuostolio) ataskaitą, taikant apibendrinto skaičiavimo metodą užtikrinama, kad visos grupės vidaus pozicijos yra pašalintos.

- **Atsižvelgdamas į KRR 113 straipsnio 7 dalies f punktą, ECB tikrins, ar:**

(i) į sutartį ar įstatuose nustatyto susitarimo tekstą yra įtraukta teisės nuostata, pagal kurią, IUS narėms norint išeiti iš sistemos, jos privalo apie tai įspėti mažiausiai prieš 24 mėnesius.

- **KRR 113 straipsnio 7 dalies g punkte nustatyta, kad turi būti pašalinamas pakartotinis sudedamųjų dalių, kuriomis remiamasi apskaičiuojant**

**nuosavas lėšas, naudojimas (toliau – daugybinis panaudojimas) ir bet koks netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių. Vertindamas atitiktį šiam reikalavimui, ECB tikrins, ar:**

- (i) išorės auditorius, kuris yra atsakingas už konsoliduotą ar apibendrintą finansinę ataskaitą, gali patvirtinti, kad daugybinis panaudojimas ir netinkamas nuosavų lėšų sudarymas tarp IUS narių yra pašalintas;
- (ii) IUS narės nevykdė sandorių, dėl kurių individualiu, iš dalies konsoliduotu ar konsoliduotu lygmeniu būtų netinkamai sudaryta nuosavų lėšų.

- **Kriterijai, kuriais remsis ECB vertindamas atitiktį KRR 113 straipsnio 7 dalies h punkte įtvirtintai sąlygai, tai yra kad dauguma IUS narių yra kredito įstaigos, kurių veikla daugiausia yra vienaarūšė, bus šie:**

- (i) IUS turėtų turėti pakankamai narių (tarp įstaigų, kurios gali būti tinkamos narystei), kad padengtų paramos priemones, kurias gali tekti taikyti;
- (ii) veiklos pobūdžio vertinime atsižvelgiama į verslo modelį, verslo strategiją, dydį, klientus, veiklos regioną, finansavimo struktūrą, reikšmingos rizikos kategorijas, su IUS narėmis sudarytus bendradarbiavimo pardavimų srityje ir paslaugų susitarimus ir pan.;
- (iii) esant skirtingam IUS įstaigų narių veiklos pobūdžiui, turėtų būti galimybė vykdyti rizikos stebėseną ir klasifikuoti riziką taikant IUS turimas vienodai nustatytas sistemas (KRR 113 straipsnio 7 dalies c punktas);
- (iv) IUS sektoriams būdingas bendradarbiavimas: sistemos centrinės įstaigos bei kitos specializuotos įstaigos siūlo prekes ir paslaugas kitoms IUS narėms. Vertindamas veiklos vienaarūšiskumą, ECB atsižvelgs į tai, kokia IUS narių veiklos dalis yra susijusi su sistema (vietos bankams tiekiamos prekės ir teikiamos paslaugos, bendriems klientams teikiamos paslaugos, veikla kapitalo rinkoje ir pan.).

© Europos Centrinis Bankas, 2016 m.

Pašto adresas 60640 Frankfurtas prie Maino, Vokietija  
Telefonas +49 69 1344 0  
Internetas [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Visos teisės saugomos. Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

ISBN 978-92-899-2429-0 (pdf)  
DOI 10.2866/054472 (pdf)  
ES katalogo Nr. QB-04-16-568-LT-N (pdf)