



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

BANKŲ PRIEŽIŪRA

ECB vadovo dėl naudojimosi Sąjungos teisės aktuose numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra papildymas

BANKENTOEZICHT

2016 m. rugpjūtis

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

Įvadas

- (1) Šiame dokumente, skirtame kompetentingoms institucijoms, išdėstyta ECB pozicija dėl naudojimosi ES teisės aktuose – Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 (KRR)¹ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES (KRD IV)² – numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra. Šis dokumentas parengtas tam, kad pagal Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) prižiūrimų svarbių kredito įstaigų pateiktų prašymų vertinimui būtų taikomos nuoseklios, veiksmingos ir skaidrios priežiūros taisyklės. Vertinimas bus atliekamas vadovaujantis atitinkamomis KRR ir 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61), nuostatomis bei KRD IV nuostatas įgyvendinančiais nacionalinės teisės aktais.

¹ 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).

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB.

II dalis

ECB pozicija dėl naudojimosi KRR ir KRD IV numatytais pasirinkimo galimybėmis ir teise veikti savo nuožiūra ir naudojimuisi taikomi kriterijai

1 skyrius

Konsoliduota priežiūra ir prudencinių reikalavimų netaikymas

3. KAPITALO REIKALAVIMŲ NETAIKYMAS (KRR 7 straipsnis)

Dalyje „KRR 7 straipsnio 1 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojamosioms įmonėms“, po 4 dalies i punkto (7 psl.) įterpti naują sakinį: „Vertindamas prašymą leisti netaikyti kapitalo reikalavimų, ECB ketina atsižvelgti ir į aspektus, susijusius su sverto koeficientu, nes pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą automatiškai būtų netaikomi sverto reikalavimai tame pačiame grupės struktūros lygmenyje. ECB į šiuo aspektus atsižvelgs vertindamas prašymus dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnį tik tada, kai Sąjungos teisėje kaip vienas iš 1 ramsčio reikalavimų bus nustatytas minimalus sverto koeficientas. Tačiau ECB jau dabar atsižvelgs į tuos su sverto koeficientu susijusius aspektus, kurie yra susiję su atskaitomybės ir informacijos atskleidimo reikalavimais, nes šie reikalavimai jau dabar yra įsigalioję pagal taikomus teisės aktus³.“

Dalyje „KRR 7 straipsnio 3 dalis dėl reikalavimų netaikymo patronuojamosioms įmonėms“, po iii punkto (8 psl.) įterpti naują sakinį: „Vertindamas prašymą leisti netaikyti kapitalo reikalavimų, ECB ketina atsižvelgti ir į aspektus, susijusius su sverto koeficientu, nes pagal KRR 6 straipsnio 5 dalį, suteikus tokį leidimą automatiškai būtų netaikomi sverto reikalavimai tame pačiame grupės struktūros lygmenyje. ECB į šiuo aspektus atsižvelgs vertindamas prašymus dėl reikalavimų netaikymo pagal KRR 7 straipsnį tik tada, kai Sąjungos teisėje kaip vienas iš 1 ramsčio reikalavimų bus nustatytas minimalus sverto koeficientas. Tačiau ECB jau dabar atsižvelgs į tuos su sverto koeficientu susijusius aspektus, kurie yra susiję su

³ Reikia pažymėti, kad net ir tais atvejais, kai leidimas netaikyti reikalavimų, įskaitant reikalavimus dėl sverto koeficiento, pagal KRR 7 straipsnį jau suteiktas, kredito įstaigos vis tiek privalo kompetentingos institucijos pagal KRD IV 87 straipsnį ir ją įgyvendinančių nacionalinės teisės aktų nuostatas nustatyta tvarka būti parengusios pernelyg didelio sverto rizikos identifikavimo, valdymo ir stebėsenos politiką ir įdiegusios atitinkamus procesus.

atskaitomybės ir informacijos atskleidimo reikalavimais, nes šie reikalavimai jau dabar yra įsigalioję pagal taikomus teisės aktus⁴.”

4. GRUPĖS VIDAUS POZICIJŲ NEĮTRAUKIMAS SKAIČIUOJANT SVERTO KOEFICIENTĄ (KRR 429 straipsnio 7 dalis, įterpta Komisijos deleguotuoju reglamentu ES (2015/62))

Naudodamasis KRR 429 straipsnio 7 dalyje numatyta teise veikti savo nuožiūra, ECB vertins prižiūrimų įstaigų prašymus atsižvelgdamas į toliau išvardytus konkrečius aspektus, kad atitinkama reguliavimo sistema būtų tinkamai įgyvendinama.

Vertinant bus siekiama nustatyti, ar sverto koeficientu tinkamai įvertinamas svertas, ar valdoma pernelyg didelio sverto rizika ir ar jis yra pakankama priemonė, padedanti vykdyti pagal riziką įvertintus kapitalo reikalavimus (žr. KRR 91 ir 92 konstatuojamąsias dalis, KRR 4 straipsnio 1 dalį, 93 ir 94 pastraipas ir ypač – sąvokos „pernelyg didelio sverto rizika“ apibrėžtį), taip pat ar pakankamai dėmesio skiriama sklandžiam kapitalo ir likvidumo srautui grupėje vietos lygmeniu. Tais atvejais, kai leista taikyti išimtį, labai svarbu, kad „pernelyg didelio finansinio sverto rizika“ (kaip apibrėžta teisės aktuose) nebūtų sutelkta vienoje vertinamos grupės patronuojamoje įmonėje.

Todėl ECB tikrins bent toliau nurodytus veiksnius.

(1) Galimas ekonominių ir rinkos sąlygų pokyčio poveikis kredito įstaigai, ypač jos finansavimo pozicijai

Vertinimo rezultatai visų pirma turi patvirtinti, kad nepalankūs rinkos pokyčiai (kai jie įvyks), įskaitant nepalankius finansavimo sąlygų pokyčius, nepaveiks įstaigos iškart. Rinkos sukrėtimai turėtų būti tokie reikšmingi, kad dėl jų kredito įstaiga įsipareigojimams vykdyti turėtų naudoti kitus balanso straipsnius balanso turto dalyje, nes turimos lėšos naudojamos grupės vidaus pozicijoms finansuoti. Jeigu, remiantis vertinimo rezultatais, galima pagrįstai daryti prielaidą, kad tokia padėtis galėtų susidaryti, o dėl grupės vidaus pozicijos gali padidėti sverto rizika (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 94 punkte) ir gali tekti taikyti „nenumatytas ištaisomąsias priemones“ arba „skubų turto pardavimą“, išimtis nebus taikoma. Tad esant tokioms aplinkybėms grupės vidaus pozicijos neįtraukimas į sverto koeficientą reiškia, kad šis koeficientas neberodo visos sverto rizikos, o tai trukdo nustatyti šią riziką, kaip to reikalaujama pagal KRD 87 straipsnyje numatytus procesus ir KRD 98 straipsnio 6 dalyje minimą priežiūrinį vertinimą.

⁴ Reikia pažymėti, kad net ir tais atvejais, kai leidimas netaikyti reikalavimų, įskaitant reikalavimus dėl sverto koeficiento, pagal KRR 7 straipsnį jau suteiktas, kredito įstaigos vis tiek privalo kompetentingos institucijos pagal KRD IV 87 straipsnį ir ją įgyvendinančių nacionalinės teisės aktų nuostatas nustatyta tvarka būti parengusios pernelyg didelio sverto rizikos identifikavimo, valdymo ir stebėsenos politiką ir įdiegusios atitinkamus procesus.

Analizė turi būti grindžiama jungtinės priežiūros grupės (JPG) priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. *Supervisory Review and Evaluation Process*, SREP) metu atliktu kredito įstaigos likvidumo ir finansavimo rizikos vertinimu.

Kad konkrečiais atvejais tokie veiksniai nebūtų laikomi svarbiais, vertinimo rezultatai turi rodyti, kad kredito įstaigos likvidumas ir finansavimo pozicija yra tvirti ir atsparūs nepalankiems ekonominių ir rinkos sąlygų pokyčiams. Tai reiškia, kad, siekiant išsaugoti grupės vidaus poziciją (-as), subjektui nereikės imtis „nenumatytų ištaisomųjų priemonių“ arba „skubaus turto pardavimo“.

- (2) Prašymą pateikusio subjekto grupės vidaus pozicijų reikšmingumas bendro balanso dydžio, nebalansinių įsipareigojimų ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų sumokėti, įvykdyti įsipareigojimą arba pateikti užtikrinimo priemonę požiūriu

ECB ketina iš ateities perspektyvos įvertinti, ar „svertas“ (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 93 punkte) ir toliau bus tinkamai apskaičiuojamas taikant svorto koeficientą, jeigu grupės vidaus pozicijos nebus įtrauktos. Vertinimas iš ateities perspektyvos reiškia, kad ECB, be kitų aspektų, vertins, ar yra pagrindo (pvz., išanalizavus verslo modelį, įvertinus koncentraciją sektoriuje ir pan.) manyti, kad banko balansas ir (arba) grupės vidaus pozicijos ateityje didės, net jei prašymo pateikimo metu jos atrodo palyginti mažos.

- (3) Grupės vidaus pozicijų neįtraukimo poveikis svorto koeficientui kaip veiksmingai papildomai priemonei dėl rizikos kapitalo reikalavimų (apsaugos priemonė)

Vertinant turi būti atsižvelgiama į tai, kad, jeigu įvykdomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje nurodytos sąlygos ir suteikiamas leidimas netaikyti reikalavimų (žr. toliau, 3 skyriaus 3 dalį), laikydamosi rizikos kapitalo reikalavimų, įstaiga nebeturės kapitalo su grupės vidaus pozicijomis susijusiai rizikai padengti.

- (4) Ar sprendimas dėl KRR 429 straipsnio 7 dalies nuostatų taikymo turėtų neproporcingai didelį neigiamą poveikį gaivinimo ir pertvarkymo planui

Kai tik Sąjungos teisėje bus įtvirtintas minimalus svorto koeficiento reikalavimas, ECB įvertins, ar reikia koreguoti dabartinę poziciją.

10. TURTO IR NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ VERTINIMAS. TFAS TAIKYMAS SIEKIANT RIBOTI RIZIKĄ (KRR 24 straipsnio 2 dalis)

ECB nusprendė bendru atveju nesinaudoti KRR 24 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe, pagal kurią kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad, siekiant riboti riziką, kredito įstaigos turto ir nebalansinių straipsnių vertę ir nuosavas lėšas nustatytų pagal tarptautinius apskaitos standartus net ir tais atvejais, kai pagal taikytiną nacionalinę apskaitos sistemą reikalaujama vadovautis nacionaliniais BAP (taip pat žr. KRR 24 straipsnio 1 dalį). Todėl bankai ir toliau gali rengti ataskaitas priežiūros institucijai pagal nacionalinius apskaitos standartus.

Tačiau ECB nagrinės prašymus leisti, vadovaujantis KRR 24 straipsnio 2 dalies nuostata, rizikos ribojimo tikslais ataskaitas rengti pagal tarptautinius apskaitos

standartus (taip pat ir tais atvejais, kai pagal nacionalinę apskaitos sistemą reikia vadovautis nacionaliniais BAP).

Tokiu atveju ECB norėtų, kad:

- (1) prašymą teiktų visų juridinių asmenų, sudarančių bankų grupę, kuri rizikos ribojimo tikslais teikiamas ataskaitas rengs – jei prašymas bus patenkintas – pagal tarptautinius apskaitos standartus, teisiniai atstovai;
- (2) siekiant riboti riziką, visiems atskaitomybę teikiantiems tos pačios bankų grupės subjektams būtų taikoma tokia pati apskaitos sistema, kad būtų užtikrintas nuoseklumas toje pačioje valstybėje narėje arba taip pat ir skirtingose valstybėse narėse įsteigtų patronuojamųjų įmonių atžvilgiu. Taikant šią nuostatą, bankų grupė reiškia grupę, kurią sudaro visi svarbūs prižiūrimi subjektai, įtraukti į tą grupę prašymą teikiantiems subjektams taikomame sprendime dėl svarbos;
- (3) išorės auditorius pateiktų pareiškimą, patvirtinantį, kad tokį leidimą gavusios įstaigos duomenys, pateikti pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) parengtose ataskaitose, yra suderinami su atitinkamais Europos Komisijos patvirtintais TFAS. Šis pareiškimas ECB teikiamas kartu su ataskaitomis, kurias auditorius tvirtina bent kartą per metus.

Nuo to laiko, kai kredito įstaiga informuojama, kad ECB priėmė sprendimą tenkinti prašymą, rizikos ribojimo tikslais teikiamų ataskaitų reikalavimams taikomi TFAS bus visą laiką taikomi visiems atitinkamiems riziką ribojančios atskaitomybės reikalavimams.

Kai mano esant tinkama ir kiekvieną konkretų atvejį įvertinęs atskirai, ECB gali svarstyti visiškam pirmiau paminėtų sąlygų įgyvendinimui taikyti pereinamąjį laikotarpį.

3 skyrius

Kapitalo reikalavimai

3. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMŲ APSKAIČIAVIMAS – GRUPĖS VIDAUS POZICIJOS (KRR 113 straipsnio 6 dalis)

ECB laikosi nuomonės, kad prašymas netaikyti KRR 113 straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimų gali būti patenkiamas kredito įstaigai pateikus prašymą ir atlikus jos įvertinimą. Kaip yra aiškiai nurodyta 113 straipsnio 6 dalies a punkte, kredito įstaigos sandorio šalis turi būti kita kredito įstaiga arba investicinė įmonė, finansų įstaiga arba papildomas paslaugas teikianti įmonė, kurioms taikomi atitinkami rizikos ribojimo reikalavimai. Be to, sandorio šalis turi būti įsteigta toje pačioje valstybėje narėje kaip ir kredito įstaiga (113 straipsnio 6 dalies d punktas).

Vertindamas ECB atsižvelgs į toliau nurodytus veiksnius.

- (4) Vertindamas atitiktą KRR 113 straipsnio 6 dalies b punkte nustatytai sąlygai, tai yra, ar sandorio šaliai yra taikomas toks pat visiškas konsolidavimas kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs, ar vertinamų grupės subjektų pozicijoms taikomas toks pat visiškas konsolidavimas dalyvaujančioje valstybėje narėje pagal KRR 18 straipsnyje nustatytus prudenčinio konsolidavimo metodus.
- (5) Vertindamas atitiktą KRR 113 straipsnio 6 dalies c punkte nustatytam reikalavimui, tai yra, ar sandorio šaliai taikomos tokios pačios rizikos vertinimo, apskaičiavimo ir kontrolės procedūros kaip ir įstaigai, ECB atsižvelgs į tai, ar:
- (i) subjektų, kuriems taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatos, vyresnioji vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymą ir ar reguliariai tikrinama įvertinta rizika;
 - (ii) organizacijoje veikia nuolatinės ir skaidrios komunikavimo sistemos, kuriomis naudodamiesi valdymo organai, vyresnioji vadovybė, veiklos sritys, už rizikos valdymą atsakingas padalinys ir kiti kontrolės funkcijas vykdančios padaliniai gali tarpusavyje keistis informacija apie rizikos apskaičiavimą, analizę ir stebėseną;
 - (iii) vidaus procedūros ir informavimo sistemos yra nuoseklios ir patikimos visoje konsoliduotoje grupėje, todėl galima konsoliduotai, o prireikus, atskirai pagal subjektą, veiklos sritį ir portfelį, nustatyti, įvertinti ir stebėti visus atitinkamų rizikų šaltinius;
 - (iv) pagrindinė su rizika susijusi informacija reguliariai perduodama patronuojančiosios įmonės centriniam už rizikos valdymą atsakingam padaliniiui, kad būtų galima atitinkamuose grupės priklausančiuose subjektuose centralizuotai įvertinti, apskaičiuoti ir kontroliuoti riziką.
- (6) Vertindamas atitiktą KRR 113 straipsnio 6 dalies e punkte nustatytam reikalavimui, tai yra, ar šiuo metu nėra ir nenumatoma reikšmingų praktinių ar teisinių kliūčių tam, kad sandorio šalis galėtų skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus įstaigai⁵, ECB atsižvelgs į tai, ar:
- (i) grupės akcijų paketo ir teisinė struktūra netrukdo pervesti nuosavų lėšų arba padengti įsipareigojimų;
 - (ii) oficialių sprendimų dėl nuosavų lėšų pervedimo tarp įstaigos ir jos sandorio šalies priėmimo procesas užtikrina, kad pervedimai gali būti atliekami skubiai;
 - (iii) įstaigos ir jos sandorio šalies įstatuose, akcininkų susitarime ar kokioje nors kitoje žinomoje sutartyje nėra nuostatų, galinčių trukdyti sandorio šaliai pervesti įstaigai nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;

⁵ Išskyrus nacionaliniais akcinių bendrovių įstatymais nustatytus apribojimus.

- (iv) nėra buvę jokių rimtų valdymo sunkumų ar bendrojo vidaus valdymo problemų, dėl kurių būtų sunku skubiai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus;
- (v) jokie tretieji asmenys⁶ negali kontroliuoti skubaus nuosavų lėšų pervedimo ar įsipareigojimų padengimo arba tam sutrukdyti;
- (vi) iš COREP formoje „Grupės mokumas“ (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014⁷ 1 priedas), kurios paskirtis – parodyti, kaip grupės viduje paskirstyta rizika ir nuosavos lėšos, pateiktų duomenų nematyti jokių neatitikimų šiuo klausimu.

- **Dokumentai, susiję su sprendimais dėl patvirtinimo pagal 113 straipsnio 6 dalį**

Kad būtų galima atlikti vertinimą (-us) pagal KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, prašymą pateikusi kredito įstaiga turi pateikti šiuos dokumentus, jei jie ECB dar nepateikti pagal kitas taisykles, sprendimus ar reikalavimus:

- (i) į konsolidavimo procesą toje pačioje valstybėje narėje visiškai įtrauktai konsoliduotai grupei priklausančių subjektų naujausią organizacinę schemą, atskirų subjektų (kredito įstaigos, investicinės įmonės, papildomas paslaugas teikiančios įmonės) rizikos ribojimo kvalifikaciją ir nurodyti subjektus, ketinančius taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;
- (ii) rizikos valdymo politikos ir kontrolės priemonių aprašymą ir kaip jos centralizuotai nustatomos ir taikomos;
- (iii) sutartis (jei tokių yra) dėl visai grupei taikomos rizikos valdymo sistemos ir papildomus dokumentus, pavyzdžiui, grupei priklausančių įmonių rizikos nuostatas tokiose srityse kaip kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika ir operacinė rizika;
- (iv) patronuojančiosios įmonės galimybių valdyti riziką visoje grupėje aprašymą;
- (v) sistemos, kuria užtikrinamas skubus nuosavų lėšų pervedimas ir įsipareigojimų padengimas vienam iš grupės subjektų patyrus finansinių sunkumų, aprašymą;
- (vi) patronuojančiosios įmonės teisinio atstovo pagal taikytinus teisės aktus pasirašytą ir valdymo organų patvirtintą lydraštį, kuriame nurodoma, kad

⁶ Trečiasis asmuo – tai bet koks asmuo, kuris nėra patronuojančioji įmonė, patronuojamosios įmonės, jų sprendimus priimančių organų nariai ar akcininkai.

⁷ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

svarbi prižiūrima kredito įstaiga grupės lygmeniu atitinka visas KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas;

- (vii) išorinio nepriklausomo trečiojo asmens arba pačios įmonės teisės skyriaus išduotą ir patrunuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintą teisinę išvadą, kad, išskyrus akcinių bendrovių įstatyme nustatytus apribojimus, jokie taikomi teisės ar reguliavimo aktai (įskaitant fiskalinės srities teisės aktus) ar teisiškai privalomi susitarimai patrunuojančiajai įmonei netrukdo pervesti lėšų arba padengti įsipareigojimų;
- (viii) patrunuojančiosios įmonės ir grupės subjektų, kurie ketina taikyti KRR 113 straipsnio 6 dalies nuostatas, teisinių atstovų pasirašytą ir jos valdymo organų patvirtintą pareiškimą, kad nėra jokių praktinių kliūčių pervesti lėšas arba padengti įsipareigojimus.

5 skyrius Likvidumas

4. PAPILDOMI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI DĖL UŽTIKRINIMO POREIKIŲ SUMAŽINUS KREDITO VERTINIMĄ (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 2 dalis)

ECB įvertins, kiek reikšmingi yra netenkamų pinigų srautai, apie kuriuos praneša kredito įstaigos ir kurie yra susiję su visomis sudarytomis sutartimis, dėl kurių sąlygų per 30 kalendorinių dienų po įstaigos kredito išorės vertinimo sumažinimo trimis laipsniais atsiranda papildomi netenkamų pinigų srautai arba prireikia papildomų užtikrinimo priemonių.

Jeigu kredito įstaigos neturi išorinio kredito vertinimo, jos turi informuoti apie iš esmės pablogėjusios (sumažėjusios 3 laipsniais) jų kredito kokybės poveikį netenkamų pinigų srautui. JPG įvertins, kaip šis poveikis nustatomas kiekvienu konkrečiu atveju, atsižvelgdama į kiekvienos sutartinės nuostatos specifiškumą.

Apskritai ir remdamasis šiuo metu turima informacija iš privalomų ataskaitų, ECB linkęs reikšmingais laikyti ne tik netenkamų pinigų srautus, apie kuriuos kredito įstaiga yra pranešusi, bet ir tuos įstaigos netenkamų pinigų srautus, kurie sudaro bent 1 % jos visų netenkamų pinigų srautų, t. y. įskaitant dėl anksčiau minėtos pablogėjusios kredito kokybės atsiradusius papildomus netenkamų pinigų srautus.

Įstaigos šiuos netenkamų pinigų srautus turėtų nurodyti tiesiogiai reguliariose ataskaitose, kurias jos teikia ECB pagal KRR 415 straipsnio 1 dalį.

ECB iš naujo apsvartys šios ribos (1 % visų netenkamų pinigų srautų) tinkamumą per metus po to, kai, pradėjus taikyti deleguotąjį aktą dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo atitinkančią ES suderintą ataskaitų teikimo sistemą, bus galutinai priimtas šis Vadovas.

14. VIRŠUTINĖ GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ RIBA (Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalis)

ECB supranta, kad, vertinant iš likvidumą gaunančio subjekto perspektyvos, esant tam tikroms aplinkybėms naudojimas pasirinkimo galimybe dėl likvidumo reikalavimų, kai tai taikoma kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje numatyta pasirinkimo galimybe (žr. šio skirsnio 5 pastraipą) turi panašų poveikį kaip ir KRR 8 straipsnyje numatytas leidimas nesilaikyti reikalavimų (t. y. kai, tuo atveju, jei pirmiau paminėtos pasirinkimo galimybės taikomos kartu, įstaigai, kuriai suteikta išimtis, likvidumo atsargos reikalavimas sumažinamas iki nulio arba beveik iki nulio). Tačiau abiem išimtimis taikomi skirtingi vertinimo kriterijai.

Todėl, leisdamas pasinaudoti šių pasirinkimo galimybių deriniu ir suteikdamas leidimus nesilaikyti atitinkamų reikalavimų, ECB užtikrins, kad dėl to nekiltų jokių neatitikimų ar prieštaravimų šio Vadovo 1 skyriaus 5 pastraipoje nurodytai pozicijai dėl 8 straipsnyje numatyto leidimo suteikimo to paties konsolidavimo lygmens subjektams.

Daugiau apie 33 straipsnio 2 dalyje nustatyto leidimo ir 34 straipsnyje nustatytos galimybės netaikyti tam tikrų nuostatų derinimą ir jų sąsają su KRR 8 straipsnyje nustatyto leidimu nesilaikyti tam tikrų reikalavimų rašoma dalyje apie a punkte nurodytų gaunamų pinigų srautų vertinimo kriterijus.

ECB laikosi nuomonės, kad Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nurodyta viršutinė gaunamų pinigų srautų riba gali būti visiškai arba iš dalies netaikoma įvertinus pagal to reglamento 33 straipsnio 2 dalį prižiūrimų subjektų pateiktus prašymus. Kiekviena pozicijų rūšis bus vertinama atskirai, atsižvelgiant į toliau nurodytus veiksnius.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą (grupės vidaus gaunamų pinigų srautai)**

- (i) Gaunamų pinigų srautai, kai teikėjas yra kredito įstaigos patrunuojančioji įmonė arba patrunuojamoji įmonė, kita tos pačios patrunuojančiosios įmonės patrunuojamoji įmonė arba yra susijęs su kredito įstaiga Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžtais ryšiais

Patrunuojančioji įmonė – patrunuojančioji įmonė, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 15 punkte, o patrunuojamoji įmonė – patrunuojamoji įmonė, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 16 punkte.

Be to, abiem įmonėms turi būti taikomas tokios pačios apimties konsolidavimas, kaip apibrėžta KRR 18 straipsnio 1 dalyje, nebent jos yra susijusios Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje nurodytu ryšiu.

ECB neketina taikyti minėtos išimties įstaigoms, kurių gaunamų pinigų srautams netaikoma Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje nurodyta 75 % viršutinė riba. ECB ketina išimtį taikyti

tik toms įstaigoms, kurių gaunamų pinigų srautai šiuo metu viršija 75 % visų jų netenkamų pinigų srautų arba kurios pagrįstai tikisi, kad netolimoje ateityje jų gaunamų pinigų srautai viršys 75 % visų netenkamų pinigų srautų, atsižvelgdamas ir į galimą padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio kintamumą.

- (1) Kaip minėta, ECB daugiausia dėmesio skirs atvejams, kai šia pasirinkimo galimybe naudojama kartu su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnyje nurodyta pasirinkimo galimybe, t. y. kai lengvatinės sąlygos grupės vidaus kreditui ir likvidumo priemonėms jau taikomos.

Kai šiomis dviem pasirinkimo galimybėmis naudojama vienu metu, likvidumą gaunančio subjekto padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis gali tapti lygus nuliui. Todėl, esant tam tikroms sąlygoms, poveikis likvidumą gaunančiam subjektui gali prilygti reikalavimų netaikymo pagal KRR 8 straipsnį poveikiui. Dėl šios priežasties ECB turi užtikrinti, kad, suteikiant leidimą vienu metu naudotis minėtomis dviem pasirinkimo galimybėmis arba netaikyti ribos pagal 33 straipsnio 2 dalies a punktą, nebūtų pažeidžiama patvirtinta leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį tvarka, taikoma aptariamoms įstaigoms.

Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo įstaigos ar grupės, negali būti tenkinamos reikalavimų netaikymo pagal 8 straipsnį sąlygos arba jei ECB nemano, kad galima netaikyti reikalavimų pagal 8 straipsnį, ECB svarstys galimybę vietoj to taikyti lengvatines sąlygas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnį ir leisti netaikyti viršutinės ribos gaunamų pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punktą.

Kaip minėta, vienu metu naudotis pasirinkimo galimybėmis, numatytomis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies a punkte ir 34 straipsnyje, gali būti leidžiama, tik jei taip nepažeidžiama patvirtinta leidimo netaikyti reikalavimų pagal KRR 8 straipsnį tvarka, taikoma aptariamoms įstaigoms.

- (2) ECB laikosi nuomonės, kad kai prašymas pateikiamas dėl tų pačių pinigų srautų pagal Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 34 straipsnį ir pagal 33 straipsnio 2 dalies a punktą, pinigų srautai, gaunami iš nepanaudoto kredito ar likvidumo priemonių, turi būti vertinami taikant Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 34 straipsnyje nustatytus kriterijus, kad būtų užtikrintas nuoseklumas.
- (3) Kai, prašant leisti taikyti išimtį pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalį, lengvatinės sąlygos pagal to reglamento 34 straipsnį nėra taikomos, ECB įvertins, kokį poveikį išimties taikymas gali turėti įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui bei likvidumo atsargai ir kurios rūšies grupės vidaus gaunamų pinigų srautams nebūtų taikoma viršutinė riba. ECB supranta, kad, esant tam tikroms sąlygoms, leidimas taikyti minėtą išimtį, neįvertinus kitų aplinkybių, gali turėti tokį patį poveikį kaip reikalavimų

netaikymas pagal KRR 8 straipsnį įstaigai, kuriai leista savo gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos.

Gaunamų pinigų srautai, kuriems prašoma išimties, turi turėti bent būtiniausias savybes, kurias ECB vertintų kaip pakankamą patikinimą, kad prašymą pateikusi kredito įstaiga galės tuos srautus panaudoti, jei, susidarius nepalankioms sąlygoms, jai prireiktų likvidumo. ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautai turi turėti toliau išvardytas savybes.

- (i) Nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas.
- (ii) Nėra nuostatų, pagal kurias gaunamų pinigų srautus teikianti grupės vidaus sandorio šalis galėtų atsisakyti vykdyti savo sutartines prievolės arba nustatyti papildomas sąlygas.
- (iii) Sutarties sąlygos, pagal kurias gaunami pinigų srautai, negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo. Jeigu sutartis pratęsiama arba atnaujinama nekeičiant sutarties sąlygų, išankstinio ECB sutikimo nereikalaujama. Tačiau apie sutarties pratęsimą arba atnaujinimą ECB turi būti informuotas.
- (iv) Grupės vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srautų koeficientą. Kalbant visų pirma apie grupės vidaus indėlius, pažymėtina, kad jeigu indėlį gaunanti įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų srauto koeficientą, prašymą pateikęs subjektas turi parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje).
- (v) Prašymą pateikęs subjektas gali parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis gaunamų pinigų srautus yra tinkamai įtraukusi ir į savo finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą, o jeigu jį tokio plano neturi – į prašymą pateikusio subjekto finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą.
- (vi) Prašymą pateikusi įstaiga taip pat turėtų pateikti alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, jei išimtis jai nebūtų taikoma.
- (vii) Prašymą pateikusi įstaiga turi galėti parodyti, kad grupės vidaus sandorio šalis padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, o jei yra – ir nacionalinius likvidumo reikalavimus, tenkina jau bent vienus metus. Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija galėtų būti laikoma tinkama, jeigu SREP metu nustatyta, kad abiejų įstaigų likvidumo valdymas yra kokybiškas.

- (viii) Prašymą pateikusi įstaiga turi reguliariai stebėti grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją ir turi galėti parodyti, kad ir grupės vidaus sandorio šalis pati gali reguliariai stebėti savo likvidumo poziciją. Jeigu taip nėra, prašymą pateikusi įstaiga turi galėti parodyti, kaip ji gauna informaciją apie grupės vidaus sandorio šalies likvidumo poziciją (pavyzdžiui, kasdien teikiamos likvidumo stebėsenos ataskaitos).
- (ix) Prašymą pateikusi įstaiga turi galėti įvertinti išimties taikymo poveikį savo rizikos valdymo sistemoms, kad tenkintų KRD IV 86 straipsnio nuostatas, ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies b punktą**

Atkreiptinas dėmesys į tai, kad institucinės užtikrinimo sistemos narių atveju įstaigai indėlininkei išimties taikymo poveikis, esant tam tikroms sąlygoms, gali prilygti poveikiui, kurį turėtų indėlio laikymas 1 lygio likvidžiuoju turtu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punktą. Net jeigu 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatos taikomos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio skaitikliui, pagal 33 straipsnio 2 dalies b punktą suteikus leidimą viršutinės gaunamų pinigų srautų ribos netaikyti indėliui, gaunamų pinigų srautais kompensuojant netenkamų pinigų srautus atitinkamai būtų sumažinamas to paties santykio vardiklis. Galiausiai rezultatas būtų panašus į viso šio indėlio pripažinimą kokybišku likvidžiuoju turtu, o tai padidintų skaitiklį.

Pavyzdys: įstaigos viso likvidžiojo turto suma yra (X); visi netenkamų pinigų srautai – (Z); visi gaunamų pinigų srautai – (A); indėlis, padėtas pas sandorio šalį – kitas institucinės užtikrinimo sistemos nares, yra (B), įtrauktas į įstaigos (A).

Pagal pagrindinį scenarijų (t. y. kai netaikoma išimtis ir Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 16 straipsnis), įstaigos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis gali būti išreikštas taip:

$$LCR = X/(Z - \text{MIN}(A;0.75Z))$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X = Z - \text{MIN}(A;0.75Z)$$

Pagal antrąjį scenarijų darome prielaidą, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus indėlis yra įtrauktas į visą likvidųjį turtą (pagal Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 16 straipsnio 1 dalies a punktą). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis gali būti išreikštas taip:

$$LCR = (X + Y)/(Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z))$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y;0.75Z)$$

Pagal trečiąjį scenarijų darome prielaidą, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus indėliui netaikoma gaunamų pinigų srautams taikoma 75 % viršutinė riba (pagal Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 33 straipsnio 2 dalies b punktą). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį galima išreikšti taip:

$$LCR = X / (Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z)) - Y$$

Jeigu padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100 %, jis gali būti išreikštas ir taip:

$$X = Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z) - Y \text{ arba}$$

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z), \text{ kaip ir pagal antrąjį scenarijų.}$$

ECB laikosi nuomonės, kad leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos neturėtų būti suteikiamas dėl indėlių, gautų iš subjektų (institucinės užtikrinimo sistemos narių), kuriems gali būti taikomos lengvatinės sąlygos, įtvirtintos KRR 113 straipsnio 7 dalyje (žr. šio vadovo [...]), ir visiškai atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų sąlygų taikymo reikalavimus.

Jeigu taip jau yra, kredito įstaigos raginamos, nustatant padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, tiesiogiai taikyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 16 straipsnio 1 dalies a punkto nuostatas.

Išimtį taikyti indėliams, kuriems 16 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytos sąlygos netaikomos, gali būti naudinga tik toliau aprašytais atvejais.

(1) Jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas, taikomas institucinėms užtikrinimo sistemoms, indėlį gaunantis subjektas yra įpareigotas turėti arba investuoti indėlius į 1 lygio likvidųjį turtą, apibrėžtą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose

arba

(2) jeigu tenkinamos šios sąlygos:

- (i) nėra sutartinių nuostatų, pagal kurias tam, kad būtų galima naudotis gaunamų pinigų srautu, reikėtų tenkinti kokias nors specialias sąlygas;
- (ii) nėra nuostatų, pagal kurias institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis galėtų nevykdyti savo sutartinių prievolių arba indėlio atsiėmimui nustatyti papildomas sąlygas;
- (iii) indėlius reglamentuojančios sutarties sąlygos negali būti iš esmės keičiamos prieš tai negavus ECB sutikimo;
- (iv) institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis, apskaičiuodama savo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, gaunamų pinigų srautams taiko simetrinį arba konservatyvesnį netenkamų pinigų srauto koeficientą. Ypač pažymėtina, kad jei indėlį gaunanti įstaiga taiko 100 % gaunamų pinigų

srauto koeficientą, prašymą pateikęs subjektas turi parodyti, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis šio indėlio nelaiko veiklos indėliu (kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje);

- (v) gaunamų pinigų srautai taip pat tinkamai įtraukiami ir į institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalies finansavimo nenumatytų įvykių atveju planą;
- (vi) prašymą pateikusi įstaiga taip pat pateikia alternatyvų reikalavimo įvykdymo planą, iš kurio būtų matyti, kaip ji 2018 m. tenkintų visą palaipsniui pradėtą taikyti padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, jei išimtis jai nebūtų taikoma;
- (vii) prašymą pateikusi įstaiga gali parodyti, kad institucinės užtikrinimo sistemos vidaus sandorio šalis padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą, o jei yra – ir nacionalinius likvidumo reikalavimus, tenkina jau bent vienus metus. Jeigu nėra informacijos apie tai, kaip padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas buvo tenkinamas anksčiau, arba jeigu nėra nustatyta kiekybinių likvidumo reikalavimų, likvidumo pozicija galėtų būti laikoma tinkama, jeigu SREP metu nustatyta, kad abiejų įstaigų likvidumo valdymas yra kokybiškas;
- (viii) institucinė užtikrinimo sistema, naudodamasi savo sistemomis, tinkamai stebi ir nustato likvidumo riziką ir apie ją praneša atskiroms narėms, kaip nustatyta KRR 113 straipsnio 7 dalies c ir d punktais;
- (ix) prašymą pateikusi įstaiga gali integruoti išimties taikymo poveikį į savo rizikos valdymo sistemas ir stebėti, kokį poveikį hipotetinis išimties nebetaikymas padarytų jos rizikos likvidumo pozicijai ir padengimo likvidžiuoju turtu rodikliui.

Be to, kitos kategorijos indėliams, kuriems gali būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, teisinė formuluotė „subjektų grupės, kurioms gali būti taikomos KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos lengvatinės sąlygos“ reiškia, kad KRR 113 straipsnio 6 dalyje įtvirtintos sąlygos turėjo būti tenkintos ir atitinkamas leidimas grupės vidaus pozicijoms netaikyti pagal riziką įvertintų kapitalo reikalavimų turėjo būti suteiktas. Todėl pagal KRR 19 straipsnį į prudenčinį konsolidavimą neįtraukiamiems subjektams neturėtų būti suteikiamas leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, jeigu negali būti taikoma išimtis pagal KRR 113 straipsnio 6 dalį. Atitinkamai negali būti suteikiamas ir leidimas gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos pagal Deleguotojo akto dėl padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo 33 straipsnio 2 dalies b punktą.

Tokiu atveju taikyti išimtį kitiems grupės vidaus indėliams gali būti naudinga tik jeigu pagal nacionalinę teisę arba kitas teisiškai privalomas nuostatas, reglamentuojančias kredito įstaigų grupes, indėlį gaunantis subjektas yra įpareigotas turėti indėlių arba juos investuoti į 1 lygio likvidųjį turtą, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10 straipsnio 1 dalies a–d punktuose.

- **Vertinimas prieš suteikiant leidimą netaikyti viršutinės ribos gaunamiems pinigų srautams pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 2 dalies c punktą**

ECB laikosi nuomonės, kad gaunamų pinigų srautams, kuriems jau taikomos lengvatinės sąlygos, įtvirtintos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje, taip gal turėtų būti leidžiama netaikyti viršutinės ribos, įtvirtintos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 1 dalyje.

Kad suteiktų leidimą gaunamų pinigų srautams netaikyti viršutinės ribos, kaip aprašyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje, ECB ketina tikrinti, ar tie gaunamų pinigų srautai atitinka 31 straipsnio 9 dalyje pateiktą skatinamųjų paskolų apibrėžtį ir kaip jie tenkina Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 26 straipsnyje išdėstytus kriterijus bei šio skyriaus 13 pastraipoje nurodytas specifikacijas.

9 skyrius

Įstaigos vidaus valdymo tvarka ir prudencinė priežiūra

9.3. PIRMININKO IR VYKDOMOJO DIREKTORIAUS PAREIGŲ ĖJIMAS VIENU METU (KRD IV 88 straipsnio 1 dalies e punktas)

ECB laikosi nuomonės, kad kredito įstaigose turi būti aiškiai atskirtos vykdomosios ir nevykdomosios funkcijos ir kad turi būti laikomasi pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimo principo. Pagal gero bendrojo vidaus valdymo principus abi šios funkcijos turi būti vykdomos atsižvelgiant į pagal jas priskiriamų įsipareigojimų ir atskaitomybės reikalavimus. Valdymo organo, atsakingo už priežiūros funkcijos vykdymą, pirmininko ir vykdomojo direktoriaus įsipareigojimų ir atskaitomybės reikalavimai skiriasi; tai rodo, kad skiriasi priežiūros ir vadovavimo funkcijų tikslai.

Bazelio bankų priežiūros komiteto 2015 m. liepos mėn. bendrojo valdymo principuose (gairėse) bankams rekomenduojama, kad tam, „kad būtų įtvirtinta tarpusavio kontrolė ir galių pusiausvyra, banko valdybos pirmininkas turėtų būti nepriklausomas arba nevykdomąsias pareigas einantis valdybos narys. Jurisdikcijose, kur pirmininkui leidžiama eiti vykdomąsias pareigas, bankas turi turėti priemonių, kuriomis galėtų sumažinti nepalankų poveikį savo tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui, pavyzdžiui, galėtų paskirti vadovaujantį, nepriklausomą vyriausiasį pareigas einantį ar kitą panašų valdybos narį, o jo valdyboje daugiau būtų nevykdomąsias pareigas einančių narių“ (62 pastraipa).

Leidimas abi funkcijas vykdyti vienu metu toje pačioje įstaigoje gali būti suteikiamas tik išskirtiniais atvejais ir tik kai yra parengtos taisomosios priemonės, kuriomis būtų užkertamas kelias grėsmėms, galinčioms kilti abiejų funkcijų įsipareigojimų ir atskaitomybės reikalavimams, kai abi funkcijos vykdomos kartu. ECB ketina vertinti prašymus leisti minėtas funkcijas vykdyti kartu vadovaudamasis minėtais Bazelio principais ir Europos bankininkystės institucijos vidaus valdymo gairėmis (GL 44).

Jose pateikiama ši rekomendacija: „įstaiga turėtų būti įdiegusi priemones, kuriomis būtų kuo labiau sumažinta galima žala jos [tarpusavio] kontrolei ir galių pusiausvyrai“.

Konkrečiau – ECB laikosi nuomonės, kad toks leidimas turėtų būti suteikiamas tik tam laikui, kol yra tokio leidimo gavimą pateisinančios aplinkybės, nurodytos prašymą teikiančios įstaigos pagal KKD IV 88 straipsnio 1 dalies e punktą. Praėjus šešiams mėnesiams po to, kai ECB priėmė sprendimą leisti abi funkcijas vykdyti kartu, kredito įstaiga turi įvertinti, ar tebėra leidimo gavimą pateisinusios aplinkybės, ir apie tai pranešti ECB. ECB gali nuspręsti panaikinti leidimą, jeigu vertinimo, ar vis dar egzistuoja išskirtinės aplinkybės, rezultatas nėra patenkinamas.

Prieš suteikdamas leidimą, ECB įvertins šiuos veiksnius:

- (1) priežastis, dėl kurių padėtis yra išskirtinė; tai vertindamas ECB nemans, jog tai, kad pagal nacionalinę teisę šias dvi funkcijas leidžiama vykdyti kartu, yra pakankama priežastis;
- (2) kredito įstaigos bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui ir kaip toks poveikis bus sumažintas, atsižvelgiant į šiuos veiksnius:
 - (a) veiklos mastą, pobūdį, sudėtingumą ir įvairovę; bendrojo vidaus valdymo tvarkos ypatybes, atsižvelgiant į galiojančio akcinių bendrovių įstatymo nuostatas ar specialias įstaigos įstatų nuostatas; tai, kaip išvardyti veiksniai padeda atskirti valdymo ir priežiūros funkcijas arba neleidžia to padaryti;
 - (b) ar vykdoma tarpvalstybinė veikla ir, jei taip, koku mastu;
 - (c) akcininkų skaičių, kokybę ir pobūdį: apskritai akcininkų įvairovė arba buvimas reguliuojamos rinkos prekybos sąraše gali nebūti leidimo suteikimui palankus veiksnys, o tai, kad subjektą 100 % kontroliuoja patronuojančioji įstaiga, kuri laikosi pirmininko ir vykdomojo direktoriaus funkcijų atskyrimo principo ir atidžiai stebi patronuojamąją įstaigą, yra leidimo suteikimui palankus veiksnys.

Parodyti ECB, kad yra parengusi veiksmingas priemones, atitinkančias nacionalinės teisės reikalavimus, kuriomis ji gali sumažinti bet kokią neigiamą bendrojo vidaus valdymo tvarkos poveikį jos tarpusavio kontrolės ir galių pusiausvyros mechanizmui, akivaizdžiai yra kredito įstaigos pareiga.

Šiuo metu ECB kartu su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis rengia dar išsamesnį minėtų veiksnių apibūdinimą, kad pagal juos būtų galima vertinti prašymus, pateiktus pagal nacionalines nuostatas, kuriomis perkeliamas KRD IV 88 straipsnis.

9.7. VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS CENTRINĖS ĮSTAIGOS NUOLAT KONTROLIUOJAMOMS KREDITO ĮSTAIGOMS (KRD IV 108 straipsnio 1 dalis)

KRD IV 108 straipsnio 1 dalyje (2 pastraipoje) kompetentingoms valdžios institucijoms yra numatyta pasirinkimo galimybė nereikalauti, kad kredito įstaigos, nurodytos KRR 10 straipsnyje (centrinės įstaigos ir kontroliuojamos įstaigos), laikytųsi vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų kaip atskiri subjektai.

ECB linkęs suteikti leidimą nesilaikyti tų reikalavimų, jeigu kredito įstaigai jau suteiktas leidimas nesilaikyti reikalavimų kapitalui pagal KRR 10 straipsnį. Leidimo nesilaikyti reikalavimų suteikimo pagal KRR 10 straipsnį sąlygos aprašytos [...] (1.7 dalis).