

EBA/GL/2021/17

2021 m. gruodžio 17 d.

1. Gairės

dėl indėlių garantijų sistemų (IGS) turimų
finansinių išteklių (TFI) apibrėžimo ir
pranešimų teikimo

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstyta Europos bankininkystės institucijos (EBI) nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos, kurioms skirtos šios gairės, ne vėliau kaip 31.03.2022 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikia siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2021/17“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 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).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse turimi finansiniai ištekliai (TFI) pagal Direktyvos 2014/49/ES (IGSD) 2 straipsnio 1 dalies 12 punktą skirstomi į tinkamus TFI (TTFI), kurie buvo gauti pagal tos pačios direktyvos 10 straipsnio 1 dalį, todėl jie įtraukiami skaičiuojant tikslinį lygį, ir kitus TFI, kurie nebuvo gauti nei tiesiogiai, nei netiesiogiai, todėl į juos neatsižvelgiama skaičiuojant tikslinį lygį. Be to, pagal tos direktyvos 10 straipsnio 10 dalį šiose gairėse išplečiami IGS fondų pranešimo EBI reikalavimai.
6. Šiomis gairėmis siekiama užtikrinti vienodą IGSD taikymą dėl tikslinio lygio pasiekimo ES. Jose nustatyta, kurie TFI yra tinkami IGS tiksliniam lygiui pasiekti. Tačiau nereikėtų manyti, kad, remiantis gairėmis, nustatoma, kurios lėšos yra prieinamos kiekvienos intervencijos atveju. Jei nebus vienodų taisyklių, gali atsitikti taip, kad ES indėlių garantijų sistemos įmokas iš dalyvaujančių kredito įstaigų rinks neužtikrindamos nuoseklaus IGSD 10 straipsnio 2 dalies taikymo, t. y. neužtikrindamos, kad tikslinis lygis būtų pasiektas per tame straipsnyje nustatytą terminą. Be to, dėl skirtingų TFI, į kuriuos atsižvelgiama skaičiuojant tikslinį lygį, koncepcijų gali sumažėti duomenų, apie kuriuos pranešama EBI pagal IGSD 10 straipsnio 10 dalį, nuoseklumas, o tai turėtų neigiamą poveikį skaidrumui. Todėl pagal Reglamento ES/1093/2010 26 straipsnio 1 ir 2 dalis EBI savo iniciatyva priima šias gaires, kad ištaisytų situaciją.

Taikymo sritis

7. Šios gairės taikomos kompetentingoms institucijoms nustatant TTFI lygį, į kurį atsižvelgiama užtikrinant jų prižiūrimų IGS tikslinio lygio pasiekimą ir teikiant reikiamą informaciją EBI.
8. Jei IGS administruoja privatus subjektas, kompetentingos valdžios institucijos turėtų užtikrinti, kad tos IGS taikytų šias gaires.

Kam skirtos gairės

9. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i ir iv punktuose nurodytoms kompetentingoms institucijoms. Šiose gairėse nuorodos į „kompetentingas institucijas“ reiškia bet kurios rūšies institucijas, kai taikytina, remiantis pagal taikomą nacionalinę sistemą, kuria įgyvendinama Direktyva 2014/49/ES, priskirta kompetencija.

Apibrėžtys

10. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2014/49/ES vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokų apibrėžtys:

Atgautasis turtas	reiškia turtą, atitinkantį turimų finansinių išteklių apibrėžimą, kurį IGS gauna dėl teisių, kurias ji įgijo vykdant intervenciją.
IGS intervencija	reiškia IGS atliekamą intervenciją, kurios metu IGS lėšos naudojamos pagal IGSD 11 straipsnį leistiniais tikslais, pvz., lėšų grąžinimas indėlininkams (11 straipsnio 1 dalis), prisidėjimas prie pertvarkymo (11 straipsnio 2 dalis), kredito įstaigos žlugimo prevencija (11 straipsnio 3 dalis) arba indėlininkų galimybių naudotis apdraustaisiais indėliais išsaugojimas vykdant nacionalinę nemokumo procedūrą (11 straipsnio 6 dalis).
Kiti TFI	reiškia visus IGS turimus finansinius išteklius, kurie nėra tinkami turimi finansiniai ištekliai (pvz., pasiskolintos lėšos).
Tinkami turimi finansiniai ištekliai (TTFI)	reiškia visus turimus finansinius išteklius, kuriuos sumokėjo IGS dalyvaujančios kredito įstaigos arba kurie gauti iš tokių sumokėtų lėšų pagal Direktyvos 2014/49/ES 10 straipsnio 1 dalį.
Turimi finansiniai ištekliai (TFI)	reiškia visus grynuosius pinigus, indėlius ir mažos rizikos IGS turtą, kurie gali būti parduoti per ne ilgesnį laikotarpį, nei nurodytas 8 straipsnio 1 dalyje, ir mokėjimo įsipareigojimai iki 10 straipsnio 3 dalyje nustatytos ribos.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

11. Šios gairės taikomos nuo 30.03.2022.

4. TTFI apibrėžimas ir pranešimas apie IGS lėšas

4.1 TTFI apibrėžimas

12. Kompetentinga institucija turėtų užtikrinti, kad, nustatant tikslinio lygio pasiekimą pagal IGSD 10 straipsnio 2 dalį, IGS įtrauktų tik TTFI.
13. Pagal šias gaires TTFI, kurie nebuvo tiesiogiai sumokėti, tačiau yra kildinami iš sumokėtų lėšų, turėtų apimti atgautąjį turtą, taikant vieną iš dviejų 4.2 skirsnyje aprašytų metodų ir investicines pajamas, gautas taikant 4.3 skirsnyje aprašytą metodą.
14. Pagal šias gaires į TFI gali būti atsižvelgiama kaip į TTFI tik tuo atveju, jeigu (specialioms) įmokoms, iš kurių jie atsiranda, netaikoma jokia IGS pareiga juos grąžinti, gavus atgautąjį turtą, pvz., mokačiosioms įstaigoms.
15. Kompetentinga institucija turėtų užtikrinti, kad IGS būtų nustatytos tinkamos sistemos lėšų kilmei atsekti.

4.2 Atgautojo turto, susijusio su TTFI, traktavimas

16. IGS atgautąjį turtą turėtų paskirstyti TTFI ir kitiems TFI pagal kurį nors vieną tik iš dviejų leidžiamų metodų, t. y. A metodą arba B metodą.
17. Jeigu IGS nėra kompetentinga institucija, ji turėtų informuoti kompetentingą instituciją apie pasirinktą metodą prieš pradėdama jį taikyti.
18. Pagal A metodą IGS turėtų:
 - a. paskirstyti atgautąjį turtą kitiems TFI, jeigu tuo momentu, kiti TFI yra mažesni, palyginti su neįvykdytais įsipareigojimais, apie kuriuos pranešta pagal 4.5 gairę, iki kiti TFI bus lygūs neįvykdytiems įsipareigojimams, ir
 - b. paskirstyti atgautąjį turtą TTFI, jeigu tuo momentu, kiti TFI yra lygūs arba didesni už neįvykdytus įsipareigojimus, apie kuriuos pranešta pagal 4.5 gairę, ir
 - c. bet kuriuo momentu perskirstyti kitus TFI, viršijančius neįvykdytus įsipareigojimus, apie kuriuos pranešta pagal 4.5 gairę, TTFI.

19. Pagal B metodą IGS turėtų:

- a. registruoti skolinimosi koeficientą, taikomą vykdant tą IGS intervenciją, ir tai yra bendrų įsipareigojimų, kuriuos prisiėmė ta IGS vykdydama tą IGS intervenciją, santykis su bendra lėšų, panaudotų vykdant tą IGS intervenciją, suma, ir
- b. registruoti bendrą atgautojo turto, gauto iš susijusios nemokumo procedūros nuo tos IGS intervencijos pradžios, sumą, ir
- c. registruoti bendrą grąžintų sumų, gautų iš susijusių įsipareigojimų nuo tos IGS intervencijos pradžios, skaičių, ir
- d. nustatyti „intervencijai būdingus kitus TFI“, susijusius su ta IGS intervencija, padauginant bendrą atgautąjį turtą (pagal 19 pastraipos b punktą) iš naujausio skolinimosi koeficiento (pagal 19 pastraipos a punktą) ir paskui atimant bendras grąžintinas sumas (pagal 19 pastraipos c punktą), ir jeigu gautas rezultatas yra neigiamas, jis paverčiamas nuliu, nes „intervencijai būdingi kiti TFI“ negali būti neigiamos reikšmės, ir tuomet
- e. nustatyti IGS kitus TFI, kurie yra lygūs „intervencijai būdingiems kitiems TFI“, susijusiems su kiekviena IGS intervencija (pagal 19 pastraipos d punktą).

20. Nepaisant to, kurį vieną iš dviejų metodų pasirenka IGS, bet kuriuo momentu IGS TTFI lygis nustatomas iš TFI vertės atimant „kitų TFI“ vertę.

21. Nepaisant to, kurį vieną iš dviejų metodų pasirenka IGS, IGS turėtų surinkti pakankamai įmokų atsižvelgdama į ateitį, kad:

- a. gautas TTFI ir kitų TFI lygis būtų pakankamas neįvykdytiems įsipareigojimams, apie kuriuos pranešta pagal šių gairių 4.5 skirsnį, aptarnauti iš karto, kai sueina šių įsipareigojimų įvykdymo terminas, kad būtų laikomasi IGSD 10 straipsnio 2 dalyje nustatyto taikomo termino, ir
- b. pirmą kartą pasiekus tikslinį lygį ir po to sekant IGS intervencijai, iki galutinio termino tiksliniam lygiui pasiekti pagal IGSD 10 straipsnio 2 dalį, tokių įsipareigojimų aptarnavimas pats savaime nereiškia, kad TTFI sumažėja iki mažiau nei dviejų trečdalių tikslinio lygio, ir
- c. jeigu IGS turi neįvykdytų įsipareigojimų suėjus galutiniam terminui tiksliniam lygiui pasiekti po intervencijos, įsipareigojimų aptarnavimas pats savaime nereiškia, kad IGS TTFI sumažėja tiek, kad nebeužtikrinamas tikslinis lygis.

4.3 Investicinių pajamų, susijusių su TTFI, traktavimas

22. Jeigu IGS nusprendžia savo pajamas iš investicinės veiklos pridėti prie IGS TFI, tokios pajamos turėtų būti laikomos TTFI, nepaisant to, ar pagrindinės investicijos buvo finansuojamos TTFI ar kitais TFI
23. IGS nuostolius iš investicijų turėtų priskirti prie TTFI.

4.4 Paskolų tarp IGS traktavimas

24. Lėšos, kurias IGS skolina kitoms IGS pagal IGSD 12 straipsnį, neturėtų būti įtrauktos į TFI, taigi ir į skolinančios IGS TTFI ar kitus TFI.
25. Lėšos, kurias IGS skolinasi iš kitos IGS pagal IGSD 12 straipsnį, neturėtų būti įskaičiuotos į besiskolinančios IGS TTFI. Jei lėšos atitinka TFI apibrėžtį, jos turėtų būti įskaičiuotos į kitus TFI.
26. Jeigu IGS padidina įmokas, reikėtų atsižvelgti į tikėtiną sumą ir laiką, kai jai bus gražinta paskola, kurią ji sumokėjo kitai IGS laikantis paskolos sąlygų.

4.5 Pranešimų teikimas EBI

27. Kompetentinga institucija dėl kiekvienos savo prižiūrimos IGS, kasmet iki kovo 31 d. turėtų EBI informuoti apie:
 - a. savo IGS arba kelių IGS apdraustųjų indėlių sumą ir visus TFI, taip pat TTFI sumą ir kitus TFI praėjusių metų gruodžio 31 d., ir
 - b. savo IGS arba kelių IGS neįvykdytus įsipareigojimus, kurie susidarė vykdant IGS intervenciją arba investuojant, praėjusių metų gruodžio 31 d. Į šį skaičių neturėtų būti įtraukti jų IGS arba kelių IGS veiklos įsipareigojimai, ir
 - c. savo IGS arba kelių IGS nustatytą alternatyvią finansavimo tvarką, siekiant sukurti papildomą likvidumą praėjusių metų gruodžio 31 d., ir
 - d. savo IGS arba kelių IGS negražintas paskolas kitiems IGS, laikantis IGSD 12 straipsnio praėjusių metų gruodžio 31 d.
 - e. metodą, kurį pasirinko jų IGS paskirstydamos atgautąjį turtą pagal 4.2 gairę.

1 priedas. Pranešimo apie IGS lėšas šablonas

Pagrindinė informacija	
Pranešančioji institucija:	
Valstybė narė:	
Indėlių garantijų sistema:	
Informacijos pateikimo data:	
Ataskaitiniai metai:	
Valiuta	
[Tik jeigu valiuta ne euras]:	
Valiutos kurso data (jei ne gruodžio 31 d.)	
Valiutos kursas	
Atgautajam turtui taikomas pasirinktas metodas	A metodas <input type="checkbox"/> / B metodas <input type="checkbox"/> / sprendimas dar nepriimtas <input type="checkbox"/>

IGS lėšų kiekis ataskaitinių metų gruodžio 31 d.	Suma EUR (tūkst.)	[tik jeigu valiuta ne euras]: Suma vietos valiuta (tūkst.)
Turimi finansiniai ištekliai		
iš kurių: tinkami turimi finansiniai ištekliai (TTFI)		
iš kurių: kiti turimi finansiniai ištekliai (kiti TFI)		
Neįvykdyti įsipareigojimai, kurie susidarė vykdant DGS intervenciją arba investicijas		
Apdraustieji indėliai		
Negražintos paskolos kitoms IGS pagal IGSD 12 straipsnį.		

Nustatyta alternatyvi finansavimo tvarka	Galimi keli atsakymai
Privalomas skolinimas iš bankų narių	<input type="checkbox"/>
Kredito linija (ar pan.) iš centrinio banko	<input type="checkbox"/>
Kredito linija (ar pan.) iš vyriausybės	<input type="checkbox"/>
Kredito linija (ar pan.) iš (komercinio) banko (-ų)	<input type="checkbox"/>
Kita (nurodykite)	Laisvos formos tekstas