

EBA/GL/2015/20

03/06/2016

Gairės

Dėl šešėlinės bankininkystės subjektų, kurie vykdo į reguliuojamą sistemą nepatenkančią bankininkystės veiklą, pozicijų ribų, vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 2 dalimi

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma 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 Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 03.08.2016. 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 reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2015/20“. 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 sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nustatoma metodika, kurią įstaigos turėtų taikyti savo vidiniams procesams ir politikai, kad galėtų reaguoti į koncentracijos riziką, kylančią dėl šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų, ir ją valdyti. Visų pirma šiose gairėse nurodomi kriterijai, kaip nustatyti atitinkamą bendrą pozicijų ribą šešėlinės bankininkystės subjektams, kurie vykdo į reguliuojamą sistemą nepatenkančią bankininkystės veiklą, taip pat individualias tokių subjektų pozicijų ribas.

Taikymo sritis

6. Paskelbdama šias gaires EBI įgyvendina jai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 2 dalimi pavestus įgaliojimus².
7. Šios gairės ypač pagrįstos Direktyvos 2013/36/ES 73 ir 74 straipsniais³, pagal kuriuos įstaigos turi taikyti patikimas, veiksmingas ir išsamias strategijas bei procesus, siekdamos nuolat vertinti ir turėti vidaus kapitalo, kurį jos laiko pakankamu atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri joms kyla arba gali kilti, padengti, sumas, rūšis ir paskirstymą; taip pat veiksmingus tokios rizikos nustatymo, valdymo, stebėsenos ir pranešimo apie tokią riziką procesus bei tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus; bei Direktyvos 2013/36/ES 97 ir 103 straipsniais, kurie numato, kad kompetentingos valdžios institucijos turi peržiūrėti tvarką, strategijas, procesus ir mechanizmus, kuriuos taiko įstaigos, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvos 2013/36/ES ir įvertinti riziką, su kuria įstaigos susiduria arba galėtų susidurti, ir taikytų įstaigoms, kurioms kyla arba gali kilti panaši rizika arba jos gali sukelti panašią riziką finansų sistemai, priešžiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP).
8. Šios gairės taikomos šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijoms, kaip nurodoma toliau.
9. Šios gairės taikomos įstaigoms, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ketvirta dalis („Didelės pozicijos“), atsižvelgiant į taikymo lygmenį, numatytą šio reglamento I dalyje ir II antraštinėje dalyje.

² 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 321, 2013 11 30, p. 6).

³ 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 (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

Adresatai

10. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

Apibrėžtys

11. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvoje 2013/36/ES vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokų apibrėžtys:

<p>Kreditų tarpininkavimo veikla</p>	<p>Į bankinę veiklą panaši veikla, susijusi su termino keitimu, likvidumo keitimu, svertais, kredito rizikos perleidimu ar panašia veikla.</p> <p>Ši veikla apima bent tas, kurios nurodytos Direktyvos 2013/36/ES 1 priedo 1–3, 6–8 ir 10 punktuose.</p>
<p>Šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijos</p>	<p>Atskirų šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijos, kurios nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ketvirtoje dalyje, su pozicijos verte atsižvelgus į kredito rizikos mažinimo poveikį, pagal šio reglamento 399 ir 403 straipsnius ir išimtis, nurodytas 400 straipsnyje bei 493 straipsnio 3 dalyje, lygios įstaigos reikalavimus atitinkančiam kapitalui, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 71 punkte, arba jį viršija 0,25 %.</p>
<p>Šešėlinės bankininkystės subjektai</p>	<p>Įstaigos, kurios vykdo vieną ar kelias kreditų tarpininkavimo veiklas ir kurios nėra neįtrauktos įmonės.</p>
<p>Neįtrauktos įstaigos</p>	<p>(1) įstaigos, įtrauktos į konsoliduotą priežiūrą dėl įstaigos konsoliduotos būklės, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 47 punkte.</p> <p>(2) įstaigos, kurias konsoliduotai prižiūri trečiųjų valstybių kompetentingos institucijos pagal</p>



trečiosios valstybės įstatymus, pagal kuriuos taikomi riziką ribojantys ir priežiūros reikalavimai, kurie yra bent lygiaverčiai Sąjungoje taikomiems reikalavimams.

(3) įstaigos, kurios nepriskiriamos (1) ir (2) punktui, bet kurios yra:

(a) kredito įstaigos; (b) investicinės įmonės;

(c) trečiosios valstybės kredito įstaigos, tik tuo atveju, jei trečioji valstybė tai įstaigai taiko riziką ribojančius ir priežiūros reikalavimus, kurie yra bent lygiaverčiai Sąjungoje taikomiems reikalavimams;

(d) pripažintos trečiosios valstybės investicinės įmonės;

(e) įstaigos, kurios yra finansų įstaigos, kurioms veiklos leidimus išduoda ir prižiūri kompetentingos institucijos arba trečiosios valstybės kompetentingos institucijos bei kurioms taikomi rizikos ribojimo reikalavimai, panašūs į įstaigoms taikomus rizikos ribojimo reikalavimus patikimumo požiūriu, kurių pozicijos konkrečiai įstaigai yra vertinamos kaip pozicijos, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 119 straipsnio 5 dalyje.

(f) įstaigos, nurodytos Direktyvos 2013/36/ES 2 straipsnio 5 dalies 2–23 punktuose.

(g) įstaigos, apibrėžtos Direktyvos 2013/36/ES 9 straipsnio 2 dalyje.

(h) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės ir trečiosios valstybės draudimo įmonės bei trečiosios valstybės perdraudimo įmonės, kuriose taikomas priežiūros režimas yra



vertinamas kaip lygiavertis;

(i) į Direktyvos 2009/138/EB⁴ taikymo sritį pagal tos direktyvos 4 straipsnį neįtrauktos bendrovės;

(j) įstaigos, atsakingos už profesinių pensijų skyrimą, kaip apibrėžta Direktyvos 2003/41/EB⁵ 6 straipsnio a punkte arba kurioms taikomi rizikos ribojimo reikalavimai, kurie yra panašūs į Direktyvos 2003/41/EB 6 straipsnio a punkte apibrėžtoms įstaigoms taikomus rizikos ribojimo reikalavimus;

(k) kolektyvinio investavimo subjektai:

(i) kaip apibrėžta Direktyvos 2009/65/EB 1 straipsnyje⁶;

(ii) įsteigti trečiosiose valstybėse, kuriose jiems leistų veikti teisės aktai, kurie numato, kad jiems taikoma priežiūra, kuri laikoma lygiaverte Direktyvoje 2009/65/EB nustatytai priežiūrai;

(iii) kaip apibrėžta Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies a punkte⁷, išskyrus:

- subjektai, naudojantys reikšmingą finansinį svertą, kaip apibrėžta Komisijos

⁴ 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (nauja redakcija) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

⁵ 2003 m. birželio 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/41/EB dėl įstaigų, atsakingų už profesinių pensijų skyrimą, veiklos ir priežiūros (OL L 235, 2003 9 23, p. 10).

⁶ 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 (nauja redakcija) (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

⁷ 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL L 174, 2011 7 1, p. 1).



deleguotame reglamente (ES) Nr. 231/2013⁸ ir (arba)

- įmonės, kurioms suteikiama teisė teikti paskolas ar įsigyti trečiųjų šalių skolinimosi pozicijas jų balanse, vadovaujantis atitinkamomis taisyklėmis ar steigimo dokumentais;

(iv) kurie veikia kaip Europos ilgalaikiai investicijų fondai, kaip apibrėžiama Reglamente (ES) 2015/760⁹;

(v) jei atitinka Reglamento (ES) 346/2013¹⁰ 3 straipsnio b punkte pateikiamą apibrėžtį („reikalavimus atitinkantis socialinio verslumo fondas“);

(vi) jei atitinka Reglamento (ES) 345/2013¹¹ 3 straipsnio 1 dalies b punkte pateikiamą apibrėžtį („reikalavimus atitinkantys rizikos kapitalo fondai“).

išskyrus bendroves, kurios investuoja į finansinį turtą, kurio likęs terminas neviršija dvejų metų (trumpalaikį turtą) ir turi atskirus ar bendrus tikslus teikti grąžą, atitinkančią pinigų rinkos palūkanų normas, arba išlaikyti investicijos vertę (pinigų rinkos fondai);

⁸ 2012 m. gruodžio 19 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 231/2013, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2011/61/ES nuostatos dėl išimčių, bendrųjų veiklos sąlygų, depozitoriumų, finansinio svorto, skaidrumo ir priežiūros (OL L 83, 2013 3 22, p. 1).

⁹ 2015 m. balandžio 29 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2015/760 dėl Europos ilgalaikių investicijų fondų (OL L 123, 2015 5 19, p. 98).

¹⁰ 2013 m. balandžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 346/2013 dėl Europos socialinio verslumo fondų (OL L 115, 2013 4 25, p. 18).

¹¹ 2013 m. balandžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 345/2013 dėl Europos rizikos kapitalo fondų (OL L 115, 2013 4 25, p. 1).



(l) pagrindinės sandorio šalys, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 648/2012¹² 2 straipsnio 1 dalyje, įsteigtos ES ir trečiosios valstybės pagrindinės sandorio šalys, kurios vadovaujantis šio reglamento 25 straipsniu, pripažįstamos EVPRI;

(m) elektroninių pinigų išleidėjai, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/110/EB¹³ 2 straipsnio 3 punkte;

(n) mokėjimo įstaigos, kaip apibrėžta Direktyvos 2007/64/EB¹⁴ 4 straipsnio 4 punkte;

(o) įstaigos, kurių pagrindinė veikla yra įgyvendinti kredito tarpininkavimo veiklą savo patrunuojančiosioms įmonėms, jų patrunuojamosioms įmonėms ir kitoms jų patrunuojančiųjų įmonių patrunuojamosioms įmonėms;

(p) pertvarkymo institucijos, turto valdymo įmonės ir laikinos įstaigos, kaip jos apibrėžtos Direktyvos 2014/59/ES¹⁵ 2 straipsnio 1 dalies 18, 56 ir 59 punktuose, ir įstaigos, kurios visiškai arba iš dalies priklauso vienai arba daugiau viešųjų institucijų, įsteigtos iki 2016 m. sausio 1 d. tam, kad gautų ir turėtų kai kurį arba visą vienos ar daugiau įstaigų turtą, teises ar įsipareigojimus įstaigos gyvybingumui, likvidumui arba mokumui išsaugoti arba atkurti, arba užtikrinti finansų rinkų stabilumą.

¹² 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (OL L 201, 2012 7 27, p. 1).

¹³ 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros, iš dalies keičianti direktyvas 2005/60/EB ir 2006/48/EB ir panaikinanti Direktyvą 2000/46/EB (OL L 267, 2009 10 10, p. 7).

¹⁴ 2007 m. lapkričio 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2007/64/EB dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, iš dalies keičianti direktyvas 97/7/EB, 2002/65/EB, 2005/60/EB ir 2006/48/EB ir panaikinanti Direktyvą 97/5/EB (OL L 319, 2007 12 5, p. 1).

¹⁵ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).



3. Įgyvendinimas

Taikymo data

12. Šios gairės įsigalioja 2017 m. sausio 1 d.

4. Šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribų reikalavimai

13. Įstaigos turi atitikti bendruosius šiame skirsnyje nurodytus reikalavimus, taip pat 5 skirsnyje numatytas ribas, jei tokios taikomos.

Veiksmingi procesai ir kontrolės mechanizmai

14. Įstaigos turi:

- a. Nustatyti savo atskiras šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijas, visą potencialią dėl šių pozicijų įstaigai kylančią riziką ir potencialų tokios rizikos poveikį.
- b. Sukurti vidinę sistemą, kaip nustatyti, valdyti, kontroliuoti ir mažinti a punkte įvardytą riziką. Ši sistema turi apimti aiškiai apibrėžtas analizes, kurias atlieka riziką valdantys specialistai dėl šešėlinės bankininkystės subjektų verslo, kurio atžvilgiu atsiranda pozicija, nustatyti potencialią riziką įstaigai ir iš šios rizikos kylančio užkrato tikimybę įstaigai. Šios analizės turi būti atliekamos kredito rizikos komitetui prižiūrint, kurį reikia tinkamai informuoti apie rezultatus.
- c. Užtikrinti, kad į a punkte įvardytą riziką būtų tinkamai atsižvelgta pagal įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimą ir kapitalo planavimą.
- d. Remdamosi a punkte atliktu vertinimu, nustatyti įstaigai priimtina riziką dėl pozicijų šešėlinės bankininkystės subjektams.
- e. Atlikti griežtą tarpusavio sąsajos nustatymo procesą tarp šešėlinės bankininkystės subjektų ir tarp šešėlinės bankininkystės subjektų bei įstaigos. Šis procesas visų pirma turėtų būti atliekamas tada, kai sunku nustatyti tarpusavio sąsajas ir rasti atitinkamas dėl šio neapibrėžtumo kylančios potencialios rizikos mažinimo metodikas.
- f. Įstaigos bendroje rizikos valdymo sistemoje nustatyti veiksmingas procedūras ir valdymo organų informavimo apie šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijas procesus.
- g. Įgyvendinti atitinkamus veiksmų planus tuo atveju, jei būtų pažeistos įstaigos pagal 5 skirsinį nustatytos ribos.

Įstaigos valdymo organo vykdoma priežiūra

15. Įstaigos valdymo organas prižiūrėdamas, kaip taikomi pirmiau įvardyti principai ir kaip taikomos ribos, nustatytos pagal 5 skirsnyje išdėstytą pagrindinį metodą, turi reguliariai pagal iš anksto nustatytą principą:
- a. peržiūrėti ir patvirtinti įstaigai priimtina riziką dėl šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ir bendras bei atskiras ribas, nustatytas 5 skirsnyje;
 - b. peržiūrėti ir patvirtinti rizikos valdymo procesą, kuriuo siekiama valdyti šešėlinių bankininkystės subjektų pozicijas, įskaitant dėl šių pozicijų kylančios rizikos analizę, rizikos mažinimo metodikas ir potencialų poveikį institucijai pagal nepalankiausių sąlygų scenarijus;
 - c. peržiūrėti įstaigos šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijas (bendrai ar atskirai) kaip visų pozicijų ir tikėtinų bei patirtų nuostolių procentinę dalį.
 - d. užtikrinti, kad dokumentais būtų patvirtintos šiose gairėse nurodytos ribos, įskaitant bet kokius jų pokyčius.
16. Įstaigos valdymo organas gali paskirti 15 punkto a–d papunkčiuose nurodytas priežiūros funkcijas atlikti vyresniajai vadovybei.

5. Pagrindinis šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribų nustatymo metodas

Bendros šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribos nustatymas

17. Įstaigos turi nustatyti bendrą šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribą, susijusią su savo reikalavimus atitinkančiu kapitalu.
18. Nustatydama bendrą šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribą kiekviena įstaiga turi atsižvelgti į:
 - a. savo verslo modelį, rizikos valdymo sistemą, kaip nurodyta 14 dalies b punkte, ir į įstaigai priimtina riziką, kaip nustatyta 14 dalies d punkte;
 - b. dabartinių šešėlinės bankininkystės subjektų, susijusių su jos bendromis pozicijomis ir su jos bendromis reguliuojamųjų finansų sektoriaus subjektų pozicijomis, pozicijų dydį.
 - c. tarpusavio sąsajas, kaip numatyta 14 dalies e punkte.

Individualių šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribų nustatymas

19. Nepriklausomai nuo bendros ribos ir šalia jos įstaigos turi nustatyti griežtesnes individualių šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribas. Nustatydamos tokias ribas įgyvendinant savo vidaus vertinimo procesą, įstaigos turi atsižvelgti į:
 - a. šešėlinės bankininkystės subjekto reguliavimo padėtį, būtent ar jam taikomi rizikos ribojimo ar priežiūros reikalavimai;
 - b. šešėlinės bankininkystės subjekto finansinę situaciją, įskaitant jo kapitalo poziciją, svertą ir likvidumo padėtį, bet neapsiribojant vien tuo.
 - c. turimą informaciją apie šešėlinės bankininkystės subjekto portfelį, ypač neveiksnius paskolas;
 - d. turimus faktus apie šešėlinės bankininkystės subjekto atliktos jo portfelio kredito analizės, jei tokia atliekama, tinkamumą;
 - e. tai, ar šešėlinės bankininkystės subjektui turės įtakos turto kaina ar kredito kokybės kintamumas;



- f. kredito tarpininkavimo veiklos, susijusios su kita šešėlinės bankininkystės subjekto verslo veikla, koncentraciją;
- g. tarpusavio sąsajas, kaip numatyta 14 dalies e punkte.
- h. kitus įstaigos nurodytus susijusius veiksmus, išvardytus 14 dalies a punkte.

6. Atsarginis metodas

20. Jei įstaigos nesugebės pritaikyti pagrindinio 5 skirsnyje nurodyto metodo, jų bendroms šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijoms turi būti taikomos didelių pozicijų ribos, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnyje (įskaitant to paties reglamento 395 straipsnio 5 dalies naudojimą) („atsarginis metodas“).

21. Atsarginis metodas turi būti taikomas taip:

- a) Jei įstaigos netenkina veiksmingiems procesams ir kontrolės mechanizmams ar jų valdymo organo vykdomai priežiūrai keliamų reikalavimų, kurie nurodyti 4 skirsnyje, jos visoms savo šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijoms turi taikyti atsarginį metodą (t. y. visų šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų sumai).
- b) Jei įstaigos atitinka veiksmingų procesų ir kontrolės mechanizmų ar jų valdymo organo vykdomos priežiūros reikalavimus, kurie nurodyti 4 skirsnyje, tačiau negali surinkti pakankamai informacijos, kad galėtų nustatyti atitinkamas ribas, kaip nurodoma 5 skirsnyje, jos turėtų taikyti atsarginį metodą tik toms šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijoms, apie kurias įstaigos nesurenka pakankamai informacijos. Kaip išdėstyta 5 skirsnyje, pagrindinis metodas turi būti taikomas likusioms šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijoms.