

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) …/...

2022 11 21

kuriuo siekiant nustatyti pasaulinės sisteminės svarbos įstaigas iš dalies keičiami Įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/451 nustatyti techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su nuosavomis lėšomis, turto suvaržymu, likvidumu ir ataskaitų teikimu

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), ypač į jo 415 straipsnio 3 dalies pirmą pastraipą, 415 straipsnio 3a dalies pirmą pastraipą, 430 straipsnio 7 dalies pirmą pastraipą ir 430 straipsnio 9 dalies antrą pastraipą,

kadangi:

(1) Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** nustatomi priežiūros ataskaitų teikimo techniniai standartai ir tvarka, pagal kuriuos įstaigos įpareigojamos teikti informaciją apie savo atitiktį Reglamentui (ES) Nr. 575/2013. Tas įgyvendinimo reglamentas turėtų būti iš dalies pakeistas, kad būtų atsižvelgta į elementus, Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876**[[3]](#footnote-3)** įtrauktus į Reglamentą (ES) Nr. 575/2013;

(2) Reglamentu (ES) 2019/876 iš dalies pakeistas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, siekiant, *inter alia*, padidinti informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų proporcingumo laipsnį. Todėl būtina patikslinti peržiūrėtą informacijos teikimo reikalavimų, susijusių su papildomais likvidumo stebėsenos parametrais, kurie pagal Įgyvendinimo reglamentą (ES) 2021/451 taikomi mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms Sąjungoje, taikymo sritį. Atsižvelgiant į rekomendacijas, pateiktas Europos bankininkystės institucijos (EBI) galutinėje ataskaitoje dėl informacijos teikimo reikalavimų laikymosi sąnaudų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430 straipsnio 8 dalyje, įstaigoms, kurios nėra mažos ir nesudėtingos, bet nėra ir didelės įstaigos, tam tikru mastu taip pat turėtų būti taikomas didesnio laipsnio papildomų likvidumo stebėsenos parametrų proporcingumas;

(3) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2021/558[[4]](#footnote-4) kartu su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2021/557[[5]](#footnote-5) siekiant nustatyti tikslinius pakeitimo vertybiniais popieriais sistemos patikslinimus atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ir Reglamentas (ES) 2017/2402[[6]](#footnote-6). Tie tiksliniai patikslinimai turėtų atsispindėti Įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/451 nustatytuose ataskaitų teikimo reikalavimuose;

(4) Reglamentu (ES) 2019/876 dėl apdairiai vertinamos programinės įrangos kaip turto vertinimo iš dalies pakeistas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013. Dėl to Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2020/2176[[7]](#footnote-7) iš dalies pakeistas Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014[[8]](#footnote-8), siekiant paaiškinti, kad programinė įranga kaip turtas nėra atskaitoma iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451 turėtų būti iš dalies pakeistas, kad kompetentingoms institucijoms būtų teikiama informacija apie tai, kaip įstaigos įgyvendina to deleguotojo reglamento reikalavimus;

(5) galutinėje EBI ataskaitoje dėl reikalavimų laikymosi išlaidų rekomenduojama mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms netaikyti reikalavimo teikti tam tikras turto suvaržymo formas ir patikslinti turto suvaržymo lygio apibrėžtį. Komisija sutinka su toje ataskaitoje pateiktomis rekomendacijomis dėl reikalavimų laikymosi išlaidų mažinimo. Todėl būtina iš dalies pakeisti atitinkamas Reglamento (ES) 2021/451 nuostatas dėl informacijos apie turto suvaržymą teikimo individualiu ir konsoliduotu pagrindu;

(6) Įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/451 nustatyti pagrindinės informacijos teikimo reikalavimai siekiant nustatyti pasaulinės sisteminės svarbos įstaigas (G-SII) ir paskirti G-SII rezervo normas pagal konkrečią Sąjungos metodiką, nustatytą Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) Nr. 1222/2014[[9]](#footnote-9). Rodikliai, pagal kuriuos vertinama sisteminė svarba, vienodai taikomi bankų grupėms ir atskiroms įstaigoms. Todėl informacijos teikimo prievolės turėtų būti taikomos ir atskiroms įstaigoms, kurios atitinka įtraukimo į G-SII vertinimo procedūrą kriterijus;

(7) siekiant pagerinti kompetentingų institucijų gebėjimą veiksmingai stebėti ir vertinti įstaigų rizikos pobūdį, įstaigų atitiktį prudenciniams reikalavimams ir nustatyti riziką, kurią įstaigos gali kelti finansų sektoriui, reikėtų iš dalies pakeisti kelis Įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 priedus;

(8) siekiant suteikti aiškumo ir pakankamai laiko pasirengti šiuo reglamentu nustatytų informacijos teikimo reikalavimų įgyvendinimui, įstaigos turėtų pradėti teikti informaciją pagal šį reglamentą ne anksčiau kaip praėjus šešiems mėnesiams nuo jo įsigaliojimo dienos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430 straipsnio 7 dalį;

(9) šio reglamento nuostatos yra glaudžiai susijusios, nes 415 straipsnio 3 dalies pirma pastraipa ir 415 straipsnio 3a dalies pirma pastraipa yra susijusios su įstaigų informacijos teikimo prievolėmis, kurios yra iš esmės suderintos su kitų įstaigų informacijos teikimo prievolėmis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430 straipsnį. Siekiant užtikrinti tų nuostatų tarpusavio nuoseklumą, atitinkami techniniai įgyvendinimo standartai turėtų būti įtraukti į vieną reglamentą;

(10) todėl Įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;

(11) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos EBI pateikė Komisijai;

(12) dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, EBI surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010[[10]](#footnote-10) 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451 iš dalies keičiamas taip:

(1) 18 straipsnis pakeičiamas taip:

„Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430 straipsnio 1 dalies d punktą individualiai ir konsoliduotai teikdamos informaciją apie papildomus likvidumo stebėsenos parametrus, įstaigos teikia šią informaciją:

(a) didelės įstaigos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 146 punkte, kas mėnesį teikia šio reglamento XXII priedo 66.1 formoje nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXIII priede pateiktus nurodymus, šio reglamento XVIII priedo 67, 68, 69 ir 70 formose nurodytą informaciją pagal šio reglamento XIX priede pateiktus nurodymus ir šio reglamento XX priedo 71 formoje nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXI priede pateiktus nurodymus;

(b) maža ir nesudėtinga įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, kas ketvirtį teikia šio reglamento XXII priedo 66.1 formoje nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXIII priede pateiktus nurodymus, šio reglamento XVIII priedo 67 formoje nurodytą informaciją pagal šio reglamento XIX priede pateiktus nurodymus ir šio reglamento XX priedo 71 formoje nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXI priede pateiktus nurodymus;

(c) įstaigos, kurios nepatenka į a ir b punktų taikymo sritį, kas mėnesį teikia XXII priedo 66.1 formoje nurodytą informaciją pagal XXIII priede pateiktus nurodymus, XVIII priedo 67, 68 ir 69 formose nurodytą informaciją pagal XIX priede pateiktus nurodymus ir XX priedo 71 formoje nurodytą informaciją pagal XXI priede pateiktus nurodymus.“;

(2) 19 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„2. 1 dalyje nurodyta informacija teikiama tokiu dažnumu:

(a) XVI priedo A, B ir D dalyse nurodyta informacija – kas ketvirtį;

(b) XVI priedo C dalyje nurodyta informacija – kas metus;

(c) XVI priedo E dalyje nurodyta informacija – kas pusmetį.

3. 1 dalyje nurodyta informacija teikiama taip:

(a) įstaigos teikia XVI priedo A dalyje nurodytą informaciją;

(b) didelės įstaigos teikia XVI priedo B, C ir E dalyse nurodytą informaciją;

(c) įstaigos, kurios nėra nei didelės įstaigos, nei mažos ir nesudėtingos įstaigos, teikia XVI priedo B, C ir E dalyse nurodytą informaciją, jei įstaigos turto suvaržymo lygis, apskaičiuotas pagal XVII priedo 1.6 punkto 9 papunktį, yra lygus 15 % arba yra didesnis;

(d) įstaigos pateikia XVI priedo D dalyje nurodytą informaciją tik tais atvejais, jei jos išleidžia Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB[[11]](#footnote-11) 52 straipsnio 4 dalies pirmoje pastraipoje nurodytas obligacijas.

Taikomi 4 straipsnio 3 dalies prievolės taikymo ir netaikymo kriterijai.“

(b) 4 dalis išbraukiama;

(3) 20 straipsnis pakeičiamas taip:

„20 straipsnis

**Papildomos informacijos teikimas G-SII nustatymo ir G-SII rezervo normų paskyrimo tikslais**

1. Pagal Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnį teikdamos papildomą informaciją G-SII nustatymo ir G-SII rezervo normų paskyrimo tikslais, ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kas ketvirtį konsoliduotai teikia šio reglamento XXVI priede nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXVII priedo nurodymus, jei laikomasi šių abiejų sąlygų:

(a) grupės, įskaitant draudimo patronuojamąsias įmones, bendras pozicijų matas yra lygus 125 000 000 000 EUR arba didesnis;

(b) ES patronuojančioji įmonė arba bet kuri iš jos patronuojamųjų įmonių, arba bet kuris patronuojančiosios įmonės arba patronuojamosios įmonės valdomas filialas yra dalyvaujančioje valstybėje narėje, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014[[12]](#footnote-12) 4 straipsnyje.

2. Pagal Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnį teikdamos papildomą informaciją G-SII nustatymo ir G-SII rezervo normų paskyrimo tikslais, įstaigos kas ketvirtį atskirai teikia šio reglamento XXVI priede nurodytą informaciją pagal šio reglamento XXVII priedo nurodymus, jei laikomasi visų šių sąlygų:

(a) įstaigos bendras pozicijų matas yra lygus 125 000 000 000 EUR arba didesnis;

(b) įstaiga yra dalyvaujančioje valstybėje narėje, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 806/2014 4 straipsnyje;

(c) įstaiga nepriklauso grupei, kuriai taikoma konsoliduota priežiūra pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinės dalies 1 skyrių (toliau – atskira įstaiga).

3. Nukrypstant nuo 3 straipsnio 1 dalies b punkto, šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyta informacija pateikiama iki darbo dienos pabaigos šiomis informacijos teikimo dienomis: liepos 1 d., spalio 1 d., sausio 2 d. ir balandžio 1 d.

4. Nukrypstant nuo 4 straipsnio, šio straipsnio 1 dalies a punkte ir 2 dalies a punkte nurodytų ribinių verčių atžvilgiu taikomos šios nuostatos:

(a) ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė arba atitinkamai atskira įstaiga nedelsdama pradeda teikti informaciją pagal šį straipsnį, jei finansinių metų pabaigoje jos sverto koeficiento pozicijų matas viršija nustatytą ribinę vertę, ir šią informaciją pateikia ne vėliau kaip ataskaitinių metų pabaigoje ir trimis vėlesnėmis ketvirčio ataskaitinėmis dienomis;

(b) ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė arba atitinkamai atskira įstaiga nedelsdama nustoja teikti informaciją pagal šį straipsnį, jei finansinių metų pabaigoje jos sverto koeficiento pozicijų matas tampa mažesnis už nustatytą ribinę vertę.“

(4) I priedas pakeičiamas šio reglamento I priedo tekstu;

(5) II priedas pakeičiamas šio reglamento II priedo tekstu;

(6) XVI priedas pakeičiamas šio reglamento III priedo tekstu;

(7) XVII priedas pakeičiamas šio reglamento IV priedo tekstu;

(8) XVIII priedas pakeičiamas šio reglamento V priedo tekstu;

(9) XIX priedas pakeičiamas šio reglamento VI priedo tekstu;

(10) XX priedas pakeičiamas šio reglamento VII priedo tekstu;

(11) XXI priedas pakeičiamas šio reglamento VIII priedo tekstu;

(12) XXII priedas pakeičiamas šio reglamento IX priedo tekstu;

(13) XXIII priedas pakeičiamas šio reglamento X priedo tekstu;

(14) XXVI priedas pakeičiamas šio reglamento XI priedo tekstu;

(15) XXVII priedas pakeičiamas šio reglamento XII priedo tekstu.

2 straipsnis

**Įsigaliojimas ir taikymas**

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

Jis taikomas nuo [*LB: prašom įrašyti datą – šeši mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos*].

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 11 21

Komisijos vardu

Pirmininkė  
 Ursula VON DER LEYEN

1. OL L 176, 2013 6 27, p. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014 (OL L 97, 2021 3 19, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. 2021 m. kovo 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2021/558, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, kiek tai susiję su pakeitimo vertybiniais popieriais sistemos patikslinimais siekiant paskatinti ekonomikos atsigavimą nuo COVID-19 krizės (OL L 116, 2021 4 6, p. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. 2021 m. kovo 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2021/557, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriama specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, siekiant paskatinti atsigavimą nuo COVID-19 krizės (OL L 116, 2021 4 6, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriama specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. 2020 m. lapkričio 12 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2020/2176, kuriuo dėl programinės įrangos kaip turto atskaitymo iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014 (OL L 433, 2020 12 22, p. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL L 74, 2014 3 14, p. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. 2014 m. spalio 8 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 1222/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl metodikos, skirtos pasaulinės sisteminės svarbos įstaigoms nustatyti ir pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų pakategorėms apibrėžti, nustatymo techninių reguliavimo standartų (OL L 330, 2014 11 15, p. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. 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). [↑](#footnote-ref-10)
11. 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 (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).“; [↑](#footnote-ref-11)
12. 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 225, 2014 7 30, p. 1). [↑](#footnote-ref-12)