



Europos Sąjungos  
Taryba

Briuselis, 2018 m. gegužės 23 d.  
(OR. en)

9056/18

---

Tarpinstitucinė byla:  
2016/0364 (COD)

---

EF 136  
ECOFIN 432  
CODEC 812

## PRANEŠIMAS

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| nuo:     | Pirmininkaujančios valstybės narės                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| kam:     | Delegacijoms                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Dalykas: | Pasiūlymas dėl EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl subjektų, kuriems reikalavimai netaikomi, finansų kontroliuojančių bendrovių, mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių, atlygio, priežiūros priemonių bei įgaliojimų ir kapitalo apsaugos priemonių<br>– <i>Pirmininkaujančios valstybės narės kompromisinis tekstas</i> |

Delegacijoms pridedamas pirmininkaujančios valstybės narės parengtas pirmiau minėto pasiūlymo kompromisinis tekstas, kuris bus pateiktas svarstyti 2018 m. gegužės 25 d. Tarybos posėdyje.

**Pasiūlymas**

**EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA**

**kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl subjektų, kuriems reikalavimai netaikomi, finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, atlygio, priežiūros priemonių bei įgaliojimų ir kapitalo apsaugos priemonių**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 straipsnio 1 dalį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos Centrinio Banko nuomonę<sup>1</sup>,

atsižvelgdami į Regionų komiteto nuomonę<sup>2</sup>,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros,

---

<sup>1</sup> OL C [...], [...], p. [...].

<sup>2</sup> OL C [...], [...], p. [...].

kadangi:

- (1) atsižvelgiant į 2007–2008 m. išplitusias finansų krizes buvo priimta Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES<sup>3</sup> ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013<sup>4</sup>. Šios teisėkūros priemonės labai prisidėjo prie finansų sistemos sustiprinimo Sąjungoje ir padėjo įstaigoms tapti atsparesnėmis galimiems būsimiems sukrėtimams. Nors šios priemonės yra itin išsamios, jomis nebuvo pašalinti visi nustatyti įstaigoms įtakos turintys trūkumai. Be to, kai kurioms iš priemonių, siūlytų iš pradžių, buvo taikomos nuostatos dėl peržiūros arba tokios priemonės buvo nepakankamai tiksliai nustatytos, kad jas būtų galima sklandžiai įgyvendinti;
- (2) šia direktyva siekiama išspręsti klausimus, iškeltus dėl nuostatų, kurios pasirodė esančios nepakankamai aiškios ir dėl to skirtingai aiškintos arba kuriomis, kaip paaiškėjo, buvo nustatyta pernelyg didelė našta tam tikroms įstaigoms. Be to, ja daromi Direktyvos 2013/36/ES koregavimai, būtini dėl to, kad buvo priimti kiti susiję Sąjungos teisės aktai, pvz., Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES<sup>5</sup>, arba dėl lygiagrečiai siūlomų Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 pakeitimų. Galiausiai, siūlomais pakeitimais dabartinė reguliavimo sistema labiau suderinama su tarptautiniais pokyčiais, siekiant skatinti nuoseklumą ir palyginamumą tarp jurisdikciją turinčių subjektų;

---

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

<sup>5</sup> 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) finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės gali būti bankų grupių patronuojančiosios bendrovės ir reikalaujama, kad prudenciniai reikalavimai būtų taikomi remiantis tokių kontroliuojančiųjų bendrovių konsoliduota būkle. Kadangi tokių kontroliuojančiųjų bendrovių kontroliuojama įstaiga ne visuomet gali užtikrinti konsoliduotą reikalavimų laikymąsi visos grupės mastu, būtina, kad tam tikros finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės būtų įtrauktos į tiesioginę priežiūros įgaliojimų pagal Direktyvą 2013/36/ES ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taikymo sritį, siekiant užtikrinti konsoliduotą reikalavimų laikymąsi. Todėl turėtų būti numatyta konkreti patvirtinimo procedūra ir tiesioginiai tam tikrų finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūros įgaliojimai, siekiant užtikrinti, kad tokios kontroliuojančiosios bendrovės galėtų būti laikomos tiesiogiai atsakingomis už konsoliduotų prudencinių reikalavimų laikymąsi, netaikant joms papildomų prudencinių reikalavimų individualiu lygmeniu;
- (3a) tam tikrų kontroliuojančiųjų bendrovių patvirtinimas ir priežiūra turėtų nekliudyti grupėms priimti sprendimus dėl konkrečios vidaus tvarkos ir užduočių pasiskirstymo grupėje, kurie, jų nuožiuma, yra tinkami siekiant užtikrinti konsoliduotų reikalavimų laikymąsi, ir turėtų nekliudyti vykdyti tiesioginę tų grupės įstaigų, kurios dalyvauja užtikrinant konsoliduotą prudencinių reikalavimų laikymąsi, priežiūros veiklą;
- (3b) esant konkrečioms aplinkybėms, patvirtinimo reikalavimas finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei, kuri buvo įsteigta siekiant turėti įmonių kapitalo dalį, gali būti netaikomas. Nors pripažįstama, kad finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kuriai netaikomas patvirtinimo reikalavimas, gali priimti sprendimus vykdydama savo įprastinę kasdienę veiklą, tokia bendrovė turėtų nepriimti valdymo, veiklos ar finansinių sprendimų, darančių poveikį grupei arba grupės patronuojamosioms įmonėms, kurios yra įstaigos arba finansų įstaigos. Vertindamos šio reikalavimo laikymąsi kompetentingos valdžios institucijos turėtų atsižvelgti į atitinkamus reikalavimus pagal finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomą bendrovių teisę;

- (4) pagrindinė atsakomybė už konsoliduotą priežiūrą yra patikėta konsoliduotos priežiūros institucijai. Todėl būtina, kad konsoliduotos priežiūros institucija tinkamai dalyvautų patvirtinant finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir vykdant jų priežiūrą. Kai konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje yra finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, šis patvirtinimas turėtų būti atliekamas bendru sprendimu. Europos Centrinis Bankas, pagal Tarybos reglamento (ES) Nr. 1024/2013 4 straipsnio 1 dalies g punktą vykdydamas konsoliduotos kredito įstaigų patronuojančiųjų bendrovių priežiūros uždavinį, šias savo pareigas taip pat turėtų vykdyti finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių patvirtinimo ir priežiūros atžvilgiu;
- (5) 2016 m. liepos 28 d. Komisijos ataskaitoje (COM(2016) 510) atskleista, kad kai kurių principų, konkrečiai, Direktyvos 2013/36/ES 94 straipsnio 1 dalies l ir m punktuose nustatytų reikalavimų dėl atlygio atidėjimo ir išmokėjimo finansinėmis priemonėmis, taikymas mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms yra per didelė našta ir yra neproporcingas jų prudencinei naudai. Be to, nustatyta, kad šių reikalavimų taikymo darbuotojams, kurių kintamoji atlygio dalis yra nedidelė, sąnaudos viršija tų reikalavimų prudencinę naudą, nes tokio dydžio kintamąjį atlygį gaunančių darbuotojų paskata priimti per didelę riziką yra maža arba jos iš viso nėra. Nors iš esmės valstybėms narėms turėtų būti leidžiama, kai tikslinga, pritaikyti atlygio reikalavimus, kad jie atitiktų jų nacionalinėse rinkose vyraujančią atlygio praktiką ir atitinkamų darbuotojų pareigybės pobūdį bei atsakomybę, toms valstybėms narėms turėtų būti leidžiama bent mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms ir darbuotojams, kurių atlygis yra nedidelis, visiškai netaikyti bent reikalavimų dėl atlygio atidėjimo ir išmokėjimo finansinėmis priemonėmis;

- (6) būtina nustatyti aiškius, nuoseklius ir suderintus kriterijus, pagal kuriuos būtų nustatomos tokios mažos ir nesudėtingos įstaigos, ir nedideli kintamojo atlygio lygiai, kad būtų užtikrinta priežiūros konvergencija ir skatinamos vienodos sąlygos įstaigoms bei tinkama indėlininkų, investuotojų ir vartotojų apsauga visoje Sąjungoje. Tuo pačiu metu tikslinga suteikti tam tikro lankstumo valstybėms narėms, kad jos galėtų keisti tuos kriterijus, kai tai, jų nuomone, yra būtina;
- (7) Direktyvoje 2013/36/ES reikalaujama, kad didelė kintamojo atlygio dalis, kuri bet kuriuo atveju yra ne mažesnė kaip 50 %, būtų sudaryta nustačius pusiausvyrą tarp akcijų ar lygiaverčių nuosavybės teisių, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, arba nebiržinės įstaigos atveju – su akcijomis susijusių priemonių ar lygiaverčių nepiniginių priemonių ir, kai įmanoma, kitų 1 arba 2 lygio priemonių, atitinkančių tam tikras sąlygas. Pagal šį principą su akcijomis susijusias priemones gali naudoti tik nebiržinės įstaigos, o biržinių įstaigų reikalaujama naudoti akcijas. 2016 m. liepos 28 d. Komisijos ataskaitoje (COM(2016) 510) nustatyta, kad dėl akcijų naudojimo biržinėms įstaigoms gali būti užkraunama didelė administracinė našta ir jos gali patirti daug išlaidų. Tuo tarpu, leidimas biržinėms įstaigoms naudoti su akcijomis susijusias priemones, kurios seka akcijų vertę, gali duoti lygiavertės prudencinės naudos. Todėl galimybę naudoti su akcijomis susijusias priemones reikėtų suteikti ir biržinėms įstaigoms;
- (8) kompetentingų valdžios institucijų reikalaujamos papildomos nuosavos lėšos yra svarbus bendro įstaigos nuosavų lėšų lygio užtikrinimo veiksnys ir jos yra svarbios rinkos dalyviams, kadangi reikalaujamas papildomų nuosavų lėšų lygis daro poveikį apribojimų taikymo dividendų mokėjimams, premijų išmokėjimams ir mokėjimams pagal papildomas 1 lygio priemones inicijavimui. Siekiant užtikrinti nuoseklų taisyklių taikymą visose valstybėse narėse ir tinkamą rinkos veikimą, reikėtų aiškiai apibrėžti sąlygas, kuriomis turėtų būti reikalaujama papildomo kapitalo;

- (9) papildomų nuosavų lėšų reikalavimus kompetentingos valdžios institucijos turėtų nustatyti atsižvelgdamos į konkrečią įstaigos situaciją ir jie turėtų būti tinkamai pagrįsti. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai gali būti nustatomi siekiant šalinti riziką arba rizikos elementus, kurie yra aiškiai neįtraukti į Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus arba kuriems tokie reikalavimai nėra aiškiai taikomi, tik tokiu mastu, kiek tai laikoma būtina atsižvelgiant į konkrečią įstaigos situaciją. Nuosavų lėšų reikalavimų hierarchijoje šie reikalavimai turėtų būti išdėstyti aukščiau minimalių nuosavų lėšų reikalavimų ir žemiau jungtinio rezervo reikalavimo. Atsižvelgiant į papildomų nuosavų lėšų reikalavimų pritaikymo konkrečiai įstaigai pobūdį, jie turėtų nebūti naudojami kaip makroprudencinės ar sisteminės rizikos šalinimo priemonė. Vis dėlto tai turėtų nekliudyti kompetentingoms valdžios institucijoms šalinti, be kita ko, pasitelkiant papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, riziką, kurią atskiros įstaigos patiria dėl savo vykdomos veiklos, įskaitant riziką, atspindinčią tam tikrų ekonominių veiksnių ar rinkos pokyčių poveikį atskiros įstaigos rizikos pobūdžiui;
- (9a) vykdant priežiūrinį tikrinimą ir vertinimą turėtų būti atsižvelgiama į įstaigų dydį, struktūrą ir organizacinę vidaus struktūrą, taip pat jų veiklos pobūdį, mastą bei sudėtingumą. Kai skirtingų įstaigų rizikos pobūdis panašus, pavyzdžiui, kadangi jų verslo modeliai yra panašūs arba panaši geografinė jų pozicijų padėtis, arba jos yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės, kompetentingos valdžios institucijos turėtų galėti pritaikyti tikrinimo ir vertinimo proceso metodiką, kad būtų atsižvelgta į tokioms įstaigoms, kurių rizikos pobūdis yra panašus, būdingas bendras charakteristikas ir riziką. Tačiau dėl tokio pritaikymo turėtų būti nekliudoma kompetentingoms valdžios institucijoms tinkamai atsižvelgti į konkrečią kiekvienai įstaigai būdingą riziką ir turėtų būti nekeičiamas nustatytų priemonių pobūdis, atspindintis tai, kad jos pritaikytos konkrečiai įstaigai;

- (10) svarto koeficiento reikalavimas galioja lygiagrečiai su rizika grindžiamais nuosavų lėšų reikalavimais. Todėl bet kokios papildomos nuosavos lėšos, kurių reikalauja kompetentingos valdžios institucijos pernelyg didelio svarto rizikai sumažinti, turėtų būti pridedamos prie minimalaus svarto koeficiento reikalavimo, o ne prie minimalaus rizika grindžiamo nuosavų lėšų reikalavimo. Be to, turėtų būti leidžiama bendrą 1 lygio nuosavas kapitalą, kurį įstaigos naudoja joms nustatytiems su svartu susijusiems reikalavimams įvykdyti, naudoti jų rizika grindžiamiems nuosavų lėšų reikalavimams, įskaitant jungtinio rezervo reikalavimus, įvykdyti;
- (11) kompetentingoms valdžios institucijoms turėtų būti leidžiama įstaigai pranešti apie visus koregavimus, susijusius su kapitalo suma, viršijančia minimalius nuosavų lėšų reikalavimus, papildomų nuosavų lėšų reikalavimus ir jungtinio rezervo reikalavimą, kurią ta įstaiga turėtų turėti, kad jos pakaktų taikant perspektyvinius testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus. Kadangi tokiomis gairėmis nurodomas kapitalo tikslas, turėtų būti laikoma, kad jis yra išdėstytas aukščiau nuosavų lėšų reikalavimų ir jungtinio rezervo reikalavimo, o nepasiekus šio tikslo, turėtų nebūti inicijuojami Direktyvos 2013/36/ES 141 straipsnyje numatyti paskirstymo apribojimai. Atsižvelgiant į tai, kad gairės dėl papildomų nuosavų lėšų atspindi su priežiūra susijusius lūkesčius, Direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 neturėtų būti nustatyti nei privalomo informacijos apie šias gaires atskleidimo įpareigojimai, nei kompetentingoms valdžios institucijoms draudžiama prašyti atskleisti tas gaires. Jei įstaiga kelis kartus nepasiekia kapitalo tikslo, kompetentinga valdžios institucija turėtų turėti teisę imtis priežiūros priemonių ir, kai tikslinga, nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimus;



- (12) Komisijos kvietime teikti informaciją apie ES finansinių paslaugų reguliavimo sistemą dalyvavę respondentai nurodė, kad informacijos teikimo našta išaugo dėl sistemingo informacijos teikimo, kurio reikalauja kompetentingos valdžios institucijos, viršydamos Reglamente (ES) Nr. 575/2013 išdėstytus reikalavimus. Komisija turėtų parengti ataskaitą, kurioje būtų nurodyti tie papildomi sistemingo informacijos teikimo reikalavimai, ir įvertinti, ar jie atitinka bendrą taisyklių dėl ataskaitų teikimo priežiūros institucijoms sąvadą;
- (13) Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl palūkanų normos rizikos, kylančios dėl ne prekybos knygos veiklos, yra susijusios su atitinkamomis [Reglamento XX, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013] nuostatomis, todėl įstaigoms reikalingas ilgesnis laikotarpis toms nuostatomis įgyvendinti. Kad būtų suderinta taisyklių dėl palūkanų normos rizikos, kylančios dėl ne prekybos knygos veiklos, taikymo pradžia, nuostatos, kurios yra būtinos siekiant laikytis atitinkamų šios direktyvos nuostatų, turėtų būti taikomos nuo tos pačios dienos kaip ir atitinkamos Reglamento (ES) Nr. [XX] nuostatos;
- (13a) šia direktyva valstybėms narėms neturėtų būti trukdoma nacionalinėje teisėje įgyvendinti finansų sistemos atsparumui stiprinti skirtas priemones, įskaitant (tačiau tik tuo neapsiribojant) paskolos ir turto vertės santykio ribojimus, paskolos ir pajamų santykio ribojimus, įmokos dydžio ir pajamų santykio ribojimus ir kitas skolinimo standartų srities priemones;
- (14) kad būtų suderintas ne prekybos knygos veiklos palūkanų normos rizikos apskaičiavimas, kai šios rizikos vertinimui taikomos įstaigų vidaus sistemos yra nepakankamos, Komisijai pagal SESV 290 straipsnį ir Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius turėtų būti suteikti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus dėl techninių reguliavimo standartų, kuriais būtų išsamiai nustatytas standartizuotas metodas, kaip išdėstyta Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 4 dalyje;

- (15) kad kompetentingos valdžios institucijos galėtų geriau nustatyti įstaigas, kurios vykdydamos ne prekybos knygos veiklą gali patirti pernelyg didelių nuostolių dėl palūkanų normų galimų pokyčių, Komisijai pagal SESV 290 straipsnį ir Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius turėtų būti suteikti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus dėl techninių reguliavimo standartų, kuriais būtų aiškiai apibrėžti šeši priežiūriniai sukrėtimų scenarijai, kuriuos visos įstaigos turi taikyti, kad apskaičiuotų nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius, kaip nurodyta 98 straipsnio 5 dalyje, bendros prielaidos, kurias įstaigos turi įgyvendinti savo vidaus sistemose tam pačiam apskaičiavimui atlikti, ir kuriais būtų nustatytas konkrečių kriterijų poreikis, kad būtų galima nustatyti įstaigas, kurioms dėl palūkanų normų pokyčių sumažėjus grynosioms palūkanų pajamoms gali reikėti taikyti priežiūros priemonės;
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) ypač svarbu, kad prieš priimdama aktus pagal SESV 290 straipsnį, atlikdama parengiamąjį darbą Komisija tinkamai konsultuotųsi, taip pat ir su ekspertais, ir kad tos konsultacijos būtų vykdomos vadovaujantis 2016 m. balandžio 13 d. Tarpinstituciniame susitarime dėl geresnės teisėkūros nustatytais principais. Visų pirma siekiant užtikrinti vienodas galimybes dalyvauti atliekant su deleguotaisiais aktais susijusį parengiamąjį darbą, Europos Parlamentas ir Taryba visus dokumentus turi gauti tuo pačiu metu kaip ir valstybių narių ekspertai, o jų ekspertams sistemingai turi būti suteikiama galimybė dalyvauti Komisijos ekspertų grupių, kurios atlieka su deleguotaisiais aktais susijusį parengiamąjį darbą, posėdžiuose;

- (19) kadangi šios direktyvos tikslų, t. y. sugriežtinti ir patikslinti jau galiojančius Sąjungos teisės aktus, kuriais užtikrinamas vienodų prudencinių reikalavimų taikymas kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms visoje Sąjungoje, valstybės narės negali deramai pasiekti ir kadangi dėl jų masto ir poveikio tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygiu, laikydamasi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidarumo principo Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šia direktyva neviršijama to, kas būtina nurodytiems tikslams pasiekti;
- (20) pagal 2011 m. rugsėjo 28 d. bendrą valstybių narių ir Komisijos politinį pareiškimą dėl aiškinamųjų dokumentų valstybės narės įsipareigojo pagrįstais atvejais prie pranešimų apie perkėlimo priemones pridėti vieną ar daugiau dokumentų, kuriuose paaiškinamos direktyvos sudedamųjų dalių ir nacionalinių perkėlimo priemonių atitinkamų dalių sąsajos. Šios direktyvos atveju teisės aktų leidėjas laikosi nuomonės, kad tokių dokumentų perdavimas yra pagrįstas;
- (21) siekiant užtikrinti, kad anticikliniai rezervai tinkamai atspindėtų bankų sektoriaus patiriamą pernelyg didelio kredito augimo riziką, kredito įstaigos ir investicinės įmonės turėtų apskaičiuoti savo įstaigos rezervą kaip svertinį anticiklinio rezervo normų, kurios taikomos šalyse, kuriose jos turi kredito pozicijų, vidurkį. Todėl kiekviena valstybė narė turėtų paskirti instituciją, atsakingą už anticiklinio rezervo normos nustatymą toje valstybėje narėje esančioms pozicijoms. Ta rezervo norma turėtų būti atsižvelgta į kreditavimo augimą bei kreditų ir BVP santykio pokyčius toje valstybėje narėje, taip pat į visus kitus kintamuosius, susijusius su rizika finansinės sistemos stabilumui;

- (22) valstybės narės turėtų turėti galimybę reikalauti, kad, be kapitalo apsaugos rezervo ir anticiklinio rezervo, tam tikros įstaigos turėtų sisteminės rizikos rezervą, siekiant užkirsti kelią sisteminei ar makroprudencinei rizikai, kuriai netaikomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnis, ir tokią riziką sumažinti, kai yra finansų sistemos sutrikimo rizika, kuri gali turėti rimtų neigiamų pasekmių finansų sistemai ir realiajai ekonomikai konkrečioje valstybėje narėje. Sisteminės rizikos rezervo norma turėtų būti taikoma visoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui ir visoms įstaigoms arba vienam ar daugiau šių įstaigų pogrupių, jei įstaigų rizikos pobūdis joms vykdančią veiklą yra panašus;
- (23) ESRV turėtų atlikti vieną iš pagrindinių vaidmenų koordinuojant makroprudencines priemones, taip pat perduodant informaciją apie valstybėse narėse planuojamas makroprudencines priemones, visų pirma patvirtintas makroprudencines priemones paskelbdama savo interneto svetainėje ir pasidalydama informacija su visomis institucijomis, kai gaunami pranešimai apie planuojamas makroprudencines priemones. Siekdama užtikrinti, kad valstybės narės imtųsi tinkamų politikos priemonių, ESRV turėtų stebėti, ar valstybių narių makroprudencinės politikos priemonės yra pakankamos ir nuoseklios, be kita ko, stebėdama, ar priemonėmis naudojamosi nuosekliai ir ar jos viena kitos nedubliuoja;
- (23a) atitinkamos kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos turėtų stengtis vengti dubliuojamojo ar nenuoseklaus Direktyvoje 2013/36/ES ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų makroprudencinių priemonių naudojimo. Konkrečiai, atitinkamos kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos turėtų tinkamai apsvarstyti, ar priemonės, kurių imamasi pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį, nedubliuoja kitų galiojančių ar būsimų priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124, 164 arba 458 straipsnį, arba ar jų atžvilgiu yra nuoseklios;

- (23b) kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos turėtų galėti, remdamosi grupės struktūrai būdingos rizikos pobūdžiu ir pasiskirstymu, nustatyti taikomo O-SII rezervo lygį ar lygius. Kai kuriomis aplinkybėmis gali būti tikslinga, kad kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija nustatytų tik aukščiausio konsolidavimo lygio nesiekiantį O-SII rezervą;
- (23c) kaip nurodoma Bazelio komiteto paskelbtoje G-SII vertinimo metodikoje, įstaigos kelioms jurisdikcijoms teikiami reikalavimai ir įsipareigojimai yra rodikliai, pagal kuriuos galima vertinti jos pasaulinę sisteminę svarbą ir poveikį, kuris gali būti padarytas pasaulinei finansų sistemai, jeigu įstaiga žlugtų. Šie rodikliai atspindi konkrečius rūpimus klausimus, pavyzdžiui, dėl didesnių sunkumų, susijusių su įstaigų, kurių tarpvalstybinės veiklos mastas yra didelis, pertvarkymo koordinavimu. Dėl pažangos, padarytos taikant bendrą požiūrį į pertvarkymą, susiformavusį sugriežtinus bendrą taisyklių sąvadą ir sukūrus bendrą pertvarkymo mechanizmą, buvo iš esmės išplėtotas gebėjimas vykdyti tvarkingą bankų sąjungos tarpvalstybinių grupių pertvarkymą. Todėl, nedarant poveikio kompetentingų valdžios institucijų arba paskirtų institucijų gebėjimui vadovautis patikimu priežiūriniu sprendimu, reikėtų apskaičiuoti alternatyvų balą, kuriame atispindėtų ši pažanga, o kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos turėtų į ją atsižvelgti vertindamos kredito įstaigų sisteminę svarbą, nedarant įtakos duomenims, kurie yra pateikiami Bazelio komitetui tarptautiniams kriterijams nustatyti. EBI turėtų parengti atnaujintus techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose būtų apibrėžta papildoma G-SII nustatymo metodika, pagal kurią būtų atsižvelgiama į integruotos Europos pertvarkymo sistemos ypatumus BPeM kontekste. Ši atnaujinta metodika turi būti naudojama tik G-SII rezervo tikslinimui;
- (24) todėl Direktyva 2013/36/ES turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeista,

## PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

### *1 straipsnis*

#### *Direktyvos 2013/36/ES pakeitimai*

Direktyva 2013/36/ES iš dalies keičiama taip:

1) 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 dalis iš dalies keičiama taip:

1) 4 punktas išbraukiamas;

1a) 6 punktas pakeičiamas taip:

„6) Vokietijoje – *Kreditanstalt für Wiederaufbau, Landwirtschaftliche Rentenbank, Bremer Aufbau-Bank GmbH, Hamburgische Investitions- und Förderbank, Investitionsbank Berlin, Investitionsbank des Landes Brandenburg, Investitionsbank Schleswig-Holstein, Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank, Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz, L-Bank, Staatsbank für Baden-Württemberg, LfA Förderbank Bayern, NRW.BANK, Saarländische Investitionskreditbank AG, Sächsische Aufbaubank – Förderbank, Thüringer Aufbaubank*, t. y. įmonėms, kurios pagal *Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz* pripažįstamos valstybinės aprūpinimo būstu politikos įgyvendinimo įstaigomis ir kurių pagrindinė veikla nėra banko sandoriai, taip pat įmonėms, kurios pagal tą įstatymą pripažįstamos aprūpinimo būstu ne pelno įmonėmis;“;

1b) 14 punktas pakeičiamas taip:

„14) Lietuvoje – kredito unijoms, išskyrus centrinės kredito unijas;“;

1c) 16 punktas pakeičiamas taip:

„16) Nyderlanduose – *Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV, NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij, NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering, Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij Oost NV* ir kredietunies;“;

2) papildoma šiuo 24 punktu:

„24) Kroatijoje – *kreditne unije* ir *Hrvatska banka za obnovu i razvitak*;“;

3) papildoma šiuo 25 punktu:

„25) Maltoje – *The Malta Development Bank*;“;

4) papildoma šiuo 26 punktu:

„26) Airijoje – *the Strategic Banking Corporation of Ireland*.“;

b) ☐

c) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Subjektai, nurodyti šio straipsnio 5 dalies 1 punkte ir 3–24 punktuose, 34 straipsnio ir VII antraštinės dalies 3 skyriaus tikslais laikomi finansų įstaigomis.“.

2) 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma šiais punktais:

„60) pertvarkymo institucija – pertvarkymo institucija, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte;

61) pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (G-SII) – G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 132 punkte;

62) ne ES pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (ne ES G-SII) – ne ES G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 133 punkte;

63) grupė – grupė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 137 punkte;

64) trečiosios valstybės grupė – grupė, kurios patronuojančioji įmonė įsteigta trečiojoje valstybėje.“;

b) papildomas šia 3 dalimi:

„3. Kai šioje direktyvoje arba Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytas tam tikras reikalavimas arba priežiūros įgaliojimai taikomi konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, sąvokos „įstaiga“, „patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje“, „ES patronuojančioji įstaiga“ ir „patronuojančioji įmonė“ taip pat apima:

a) finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves, kurioms yra suteiktas patvirtinimas pagal 21a straipsnį, ir

b) paskirtąsias įstaigas, kontroliuojamas ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, tais atvejais, kai atitinkamai patronuojančiajai bendrovei netaikomas patvirtinimas pagal 21a straipsnio 3a dalį,



c) finansų kontroliuojančiąsias bendroves, mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves arba įstaigas, paskirtas pagal 21a straipsnio 5 dalies d punktą, siekiant užtikrinti, kad tie reikalavimai būtų taikomi ir priežiūros įgaliojimais būtų naudojamos konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai laikantis šios direktyvos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013.“.

3) 4 straipsnio 8 dalis pakeičiama taip:

„8. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai valdžios institucijoms, kurios nėra kompetentingos valdžios institucijos, suteikti pertvarkymo įgaliojimai, tos kitos valdžios institucijos glaudžiai bendradarbiautų ir konsultuotųsi su kompetentingomis valdžios institucijomis dėl pertvarkymo planų rengimo ir visais kitais atvejais, kai to reikalaujama šia direktyva, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES<sup>6</sup> arba Reglamentu (ES) Nr. 575/2013.“.

4) 8 straipsnio 2 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turintiems akcininkams ir nariams, o kai kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių nėra, dvidešimčiai didžiausių akcininkų ar narių taikomus reikalavimus pagal 14 straipsnį, ir“.

5) 9 straipsnis papildomas šiomis naujomis dalimis:

„3. Valstybės narės praneša Komisijai ir EBI apie nacionalinius įstatymus, pagal kuriuos įmonėms, kurios nėra kredito įstaigos, aiškiai leidžiama verstis indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės.

4. Pagal šį straipsnį valstybės narės negali kredito įstaigoms netaikyti šios direktyvos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013.“.

---

<sup>6</sup> 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).

- 6) 10 straipsnis pakeičiamas taip:

*„10 straipsnis*

*Veiklos programa ir organizacinė struktūra*

Valstybės narės reikalauja, kad prie prašymų išduoti veiklos leidimą būtų pridedama veiklos programa, kurioje būtų nurodytos kredito įstaigos planuojamos veiklos rūšys ir organizacinė struktūra, kartu nurodant grupei priklausančias patronuojančiąsias įmones, finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves.“.

- 7) 14 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kompetentingos valdžios institucijos atsisako išduoti leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą, jei, atsižvelgiant į būtinybę užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį kredito įstaigos valdymą, jų netenkina akcininkų arba narių tinkamumas pagal 23 straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus. Taikomos 23 straipsnio 2 ir 3 dalys ir 24 straipsnis.“.

- 8) 18 straipsnio d punktas pakeičiamas taip:

„d) nebeatitinka prudencinių reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje arba šeštoje dalyje, išskyrus 92a ir 92b straipsniuose nustatytus reikalavimus, arba nustatytų pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą arba 105 straipsnį, arba nebegalima pasitikėti, kad ji įvykdys savo įsipareigojimus kreditoriams, visų pirma, ji nebesuteikia garanto už turtą, kurį jai patikėjo jos indėlininkai;“.

- 9) Įterpiami šie 21a ir 21b straipsniai:

*„21a straipsnis*

*Finansų kontroliuojančių bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių patvirtinimas*

1. Patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kreipiasi dėl patvirtinimo pagal šį straipsnį. Kitos finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kreipiasi dėl patvirtinimo pagal šį straipsnį, kai reikalaujama, kad jos iš dalies konsoliduotai laikytųsi šios direktyvos arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų.
2. 1 dalies tikslais toje dalyje nurodytos finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės konsoliduotos priežiūros institucijai ir, kai tai nėra ta pati institucija, kompetentingai valdžios institucijai valstybėje narėje, kurioje jos yra įsteigtos, pateikia šią informaciją:
  - a) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinę struktūrą, aiškiai nurodydamos savo patronuojamąsias įmones ir, kai taikytina, patronuojančiąsias įmones, taip pat kiekvieno iš grupės subjektų vykdomos veiklos vietą ir rūšį;
  - b) informaciją apie bent dviejų finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei faktiškai vadovaujančių asmenų paskyrimą ir apie 121 straipsnyje dėl vadovų kvalifikacijos išdėstytų reikalavimų laikymąsi;
  - c) informaciją apie 14 straipsnyje nustatytų kriterijų dėl akcininkų ir narių tenkinimą, kai viena iš finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įstaigų yra kredito įstaiga;

- d) duomenis apie organizacinę vidaus struktūrą ir užduočių pasiskirstymą grupėje;
- e) visą kitą informaciją, kuri gali būti būtina 3 ir 3a dalyse nurodytiems vertinimams atlikti.

Kai finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patvirtinimas vykdomas tuo pačiu metu kaip 22 straipsnyje nurodytas vertinimas, kompetentinga valdžios institucija to straipsnio tikslais tinkama tvarka koordinuoja veiksmus su konsoliduotos priežiūros institucija, nustatyta pagal 111 straipsnį, ir, kai tai nėra ta pati institucija, su kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta. Tokiu atveju 22 straipsnio 3 dalies antroje pastraipoje nurodytas vertinimo laikotarpis sustabdomas ilgesniam nei 20 darbo dienų laikotarpiui, kol užbaigiama 21a straipsnyje nustatyta procedūra.

3. Patvirtinimas finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei pagal šį straipsnį gali būti suteiktas tik jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) vidaus tvarka ir užduočių pasiskirstymas grupėje yra tinkami tam, kad konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai būtų laikomasi šia direktyva ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų, visų pirma ši tvarka ir užduočių pasiskirstymas yra veiksmingi siekiant:
  - i) koordinuoti visų finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įstaigų veiklą, be kita ko, prireikus tinkamai paskirstant užduotis tarp patronuojamųjų įstaigų;
  - ii) užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti ir
  - iii) užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės grupės mastu nustatytos politikos;

- b) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinė struktūra netrukdo ar nekelia kitokių kliūčių veiksmingai patronuojamųjų įstaigų arba patronuojančiųjų įstaigų priežiūrai kalbant apie joms taikomus individualius, konsoliduotus ir, kai tinkama, iš dalies konsoliduotus įpareigojimus. Vertinant pagal šį kriterijų visų pirma atsižvelgiama į finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės poziciją daugiapakopėje grupėje, akcijų paketo struktūrą ir finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės vaidmenį grupėje;
- c) tenkinami 14 straipsnyje nustatyti kriterijai ir laikomasi 121 straipsnyje nustatytų reikalavimų.

3a. Nebus reikalaujama, kad finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė būtų patvirtinta pagal šį straipsnį, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė veikla yra įsigyti patronuojamųjų įmonių akcijų arba, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju, tokios bendrovės pagrindinė veikla įstaigų arba finansų įstaigų atžvilgiu yra įsigyti patronuojamųjų įmonių akcijų;
- b) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nėra įvardyta kaip pertvarkytinas subjektas kurioje nors iš grupės pertvarkytinų grupių vadovaujantis atitinkamos pertvarkymo institucijos pagal Direktyvą 2014/59/ES nustatyta pertvarkymo strategija;
- c) patronuojamoji kredito įstaiga yra paskirta kaip įstaiga, atsakinga už užtikrinimą, kad grupė konsoliduotai laikytųsi prudencinių reikalavimų, ir jai suteiktos visos būtinos priemonės ir teisiniai įgaliojimai tiems įpareigojimams veiksmingai įvykdyti;

- d) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nedalyvauja priimat valdymo, veiklos ar finansinius sprendimus, darančius poveikį grupei arba jos patronuojamosioms įmonėms, kurios yra įstaigos arba finansų įstaigos;
- e) nėra kliūčių veiksmingai vykdyti grupės konsoliduotą priežiūrą.

Finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurioms pagal šią dalį netaikomas patvirtinimo reikalavimas, turi būti įtraukiamos į konsolidavimo pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taikymo sritį.

- 4. Pagal 111 straipsnį nustatyta konsoliduotos priežiūros institucija nuolat stebi 3 dalyje arba, kai taikytina, 3a dalyje nurodytų sąlygų laikymąsi. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagal 111 straipsnį nustatytai konsoliduotos priežiūros institucijai pateikia informaciją, reikalingą siekiant nuolat stebėti grupės organizacinę struktūrą ir 3 dalyje arba, kai taikytina, 3a dalyje nurodytų sąlygų laikymąsi. Konsoliduotos priežiūros institucija dalijasi šia informacija su kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta.
- 5. Jeigu konsoliduotos priežiūros institucija nustato, kad yra netenkinamos arba nebetenkinamos 3 dalyje nustatytos sąlygos, finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės siekiant, atsižvelgiant į konkretų atvejį, užtikrinti arba atkurti konsoliduotos priežiūros tęstinumą ir vientisumą ir šios direktyvos bei Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų konsoliduotą laikymąsi. Mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju tomis priežiūros priemonėmis visų pirma atsižvelgiama į poveikį finansiniam konglomeratui.

Priežiūros priemonės gali būti:

- a) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turimos patronuojamųjų įstaigų akcijos, sustabdymas;
- b) teismo uždraudimų arba sankcijų, taikomų finansų kontroliuojančiajai bendrovei, mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba valdymo organo nariams ir vadovams, paskelbimas pagal 65–72 straipsnius;
- c) instrukcijų ar nurodymų davimas finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant patronuojamųjų įmonių, kurios yra įstaigos, kapitalą teises;
- d) laikinas kitos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba įstaigos, priklausančios tai grupei, paskyrimas atsakinga už šios direktyvos bei Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų konsoliduotą laikymąsi;
- e) paskirstymo ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimas arba uždraudimas;
- f) reikalavimas, kad finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atsisakytų kapitalo dalies įstaigose arba finansų sektoriaus subjektuose arba ją sumažintų;
- g) reikalavimas, kad finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pateiktų skubaus atitikties reikalavimams atkūrimo planą.

6. Jeigu konsoliduotos priežiūros institucija nustato, kad yra nebetenkinamos 3a straipsnyje nustatytos sąlygos, finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė siekia gauti patvirtinimą pagal šį straipsnį.

7. Siekiant priimti sprendimus dėl atitinkamai 3 ir 3a dalyse nurodyto patvirtinimo ir reikalavimų gauti patvirtinimą netaikymo ir dėl 5 ir 6 dalyse nurodytų priežiūros priemonių, tuo atveju, kai konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, abi institucijos dirba kartu visapusiškai konsultuodamosi. Konsoliduotos priežiūros institucija parengia vertinimą atitinkamai 3, 3a, 5 ir 6 dalyse nurodytais klausimais ir šį vertinimą persiunčia kompetentingai valdžios institucijai valstybėje narėje, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta. Šios dvi institucijos deda visas pastangas, kad per du mėnesius nuo pirmiau nurodyto vertinimo gavimo būtų pasiektas bendras sprendimas.

Bendras sprendimas turi būti tinkamai pagrįstas dokumentais ir jame turi būti išdėstytas jo pagrindimas. Konsoliduotos priežiūros institucija bendrą sprendimą pateikia finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei.

Jeigu nesutariama, konsoliduotos priežiūros institucija arba kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, sprendimo nepriima ir pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį klausimą perduoda EBI. EBI savo sprendimą priima per vieną mėnesį. Atitinkamos kompetentingos valdžios institucijos priima bendrą sprendimą vadovaudamosi EBI sprendimu. Pasibaigus dviejų mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.



- 7a. Mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių atveju, kai pagal 111 straipsnį nustatyta konsoliduotos priežiūros institucija arba kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje mišrią veiklą vykdanči bendrovė yra įsteigta, yra kita institucija nei pagal Direktyvos 2002/87/EB 10 straipsnį nustatytas koordinatorius, atitinkamai 3, 3a, 5 ir 6 dalyse nurodytų sprendimų arba bendrų sprendimų tikslais reikia koordinatoriaus sutikimo. Tais atvejais, kai reikia koordinatoriaus sutikimo, nesutarimus sprendžia atitinkamos Europos priežiūros institucijos; savo sprendimą jos priima per 1 mėnesį. Sprendimas, bendras sprendimas arba susitarimas nedaro poveikio įsipareigojimams pagal Direktyvą 2002/87/EB arba Direktyvą 2009/138/EB.
8. Jei finansų kontroliuojančios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančios bendrovės patvirtinimą pagal šį straipsnį suteikti atsisakoma, konsoliduotos priežiūros institucija apie savo sprendimą ir jo motyvus prašymo teikėjui praneša per keturis mėnesius nuo prašymo gavimo dienos arba, jei prašymas yra neišsamus, per keturis mėnesius nuo tos dienos, kai buvo gauta sprendimui priimti reikalinga išsami informacija.

Sprendimas suteikti patvirtinimą arba atsisakyti jį suteikti visais atvejais priimamas per šešis mėnesius nuo prašymo gavimo dienos. Sprendimas atsisakyti suteikti patvirtinimą prireikus gali būti priimamas kartu su bet kuriomis 5 dalyje nurodytomis priemonėmis.

*21b straipsnis*

*Tarpinė ES patronuojančioji įmonė*

1. Dvi ar daugiau Sąjungoje esančių įstaigų, priklausančių tai pačiai trečiosios valstybės grupei, turi turėti vieną Sąjungoje įsteigtą tarpinę ES patronuojančiąją įmonę.
- 1a. Kompetentingos valdžios institucijos gali leisti 1 dalyje nurodytoms įstaigoms turėti dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones, kai kompetentingos valdžios institucijos įsitikina, kad viena tarpinė ES patronuojančioji įmonė būtų nesuderinama su privalomu reikalavimu pagal trečiosios valstybės, kurioje yra trečiosios valstybės grupės pagrindinės patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė, taisyklės.
2. Tarpinė ES patronuojančioji įmonė turi būti kredito įstaiga, kuriai veiklos leidimas suteikiamas pagal 8 straipsnį, arba finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patvirtinama pagal 21a straipsnį.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, tuo atveju, kai nė viena iš 1 dalyje nurodytų įstaigų nėra kredito įstaiga arba kai antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė turi būti įsteigta ryšium su investicine veikla siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi privalomo reikalavimo, kaip nurodyta 1a dalyje, atitinkamai, tarpinė ES patronuojančioji įmonė arba antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė gali būti investicinė įmonė, kuriai veiklos leidimas suteikiamas pagal Direktyvos 2014/65/ES 5 straipsnio 1 dalį.
3. 1, 1a ir 2 dalys netaikomos, jei bendra trečiosios valstybės grupės turto Sąjungoje vertė yra mažesnė negu 40 mlrd. EUR.

4. Šio straipsnio tikslais bendra trečiosios valstybės grupės turto Sąjungoje vertė yra toliau nurodyto turto sudėtinė suma:
- a) bendros kiekvienos Sąjungoje esančios trečiosios valstybės grupei priklausančios įstaigos turto pagal jų konsoliduotą balansą arba pagal jų atskirą balansą, kai įstaigos balansas nėra konsoliduotas, sumos, ir
  - b) bendros kiekvieno trečiosios valstybės grupės filialo, gavusio leidimą vykdyti veiklą Sąjungoje pagal 47 straipsnį, turto sumos.
5. Kompetentingos valdžios institucijos kiekvienos trečiosios valstybės grupės, veikiančios jų jurisdikcijoje, atžvilgiu praneša EBI toliau nurodytą informaciją:
- a) trečiosios valstybės grupei priklausančių prižiūrimų įstaigų pavadinimus ir bendrą turto sumą;
  - b) toje valstybėje narėje pagal 47 straipsnį veiklos leidimus gavusių filialų pavadinimus, bendrą juos atitinkančio turto sumą ir veiklos, kurią jie gali vykdyti pagal tuos leidimus, rūšis;
  - c) bet kokios tarpinės ES patronuojančiosios įmonės, įsteigtos toje valstybėje narėje, pavadinimą bei juridinį statusą ir trečiosios valstybės grupės, kuriai ji priklauso, pavadinimą.

6. EBI savo interneto svetainėje skelbia sąrašą, kuriame nurodomos visos Sąjungoje veikiančios trečiųjų valstybių grupės ir jų tarpinė ES patronuojančioji įmonė arba, kai taikoma, tarpinės ES patronuojančiosios įmonės.

Kompetentingos valdžios institucijos užtikrina, kad kiekviena jų jurisdikcijoje esanti įstaiga, priklausanti trečiosios valstybės grupei, atitiktų vieną iš toliau nurodytų sąlygų:

- a) turėtų tarpinę ES patronuojančiąją įmonę;
  - b) būtų tarpinė ES patronuojančioji įmonė;
  - c) būtų vienintelė trečiosios valstybės grupės įstaiga Sąjungoje arba
  - d) priklausytų trečiosios valstybės grupei, kurios bendra turto vertė Sąjungoje yra mažiau nei 40 mlrd. EUR.
7. Nukrypstant nuo 1 dalies, grupės, kurios veikia per daugiau nei vieną įstaigą Sąjungoje ir kurių bendra turto vertė ... [šios direktyvos įsigaliojimo diena] sudaro ne mažiau kaip 40 mlrd. EUR, ne vėliau kaip ... [direktyvos taikymo pradžios diena + ketveri metai] turi turėti tarpinę ES patronuojančiąją įmonę arba, 1a dalyje nurodytu atveju – dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones.
8. Ne vėliau kaip ... [direktyvos taikymo pradžios diena + šešeri metai] Komisija, pasikonsultavusi su EBI, peržiūri šiuo straipsniu įstaigoms nustatytus reikalavimus ir pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai, kai tikslinga kartu pateikdama pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto. Šioje ataskaitoje aptariama:
- a) ar šio straipsnio reikalavimus įmanoma taikyti praktikoje, ar jie yra būtini ir proporcingi ir ar kitos priemonės būtų tikslingesnės;
  - b) ar šiuo straipsniu įstaigoms nustatyti reikalavimai turėtų būti patikslinti siekiant atspindėti geriausią tarptautinę praktiką.“.

10) 23 straipsnio 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) valdymo organo nario, kuris vadovaus kredito įstaigos veiklai po siūlomo įsigijimo, reputaciją, žinias, įgūdžius ir patirtį, kaip nurodyta 91 straipsnio 1 dalyje;“.

11) 47 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) po 1 dalies įterpiama ši nauja 1a dalis:

„1a. Valstybės narės nustato reikalavimą, kad kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, filialai bent kartą per metus kompetentingoms valdžios institucijoms turi pranešti šią informaciją:

- a) bendrą turto, atitinkančio toje valstybėje narėje veiklos leidimą gavusio filialo veiklą, sumą;
- b) duomenis apie likvidųjį turtą, kuriuo gali naudotis filialas, visų pirma, galimybę naudotis likvidžiuoju turtu Sąjungos valiutomis;
- c) nuosavų lėšų, kuriomis disponuoja filialas, sumą;
- d) duomenis apie indėlių apsaugos priemones, kuriomis indėlininkai gali naudotis filiale;
- e) duomenis apie jų rizikos valdymo priemones;

- f) duomenis apie valdymo priemones, be kita ko, apie asmenis, einančius svarbiausias pareigas vykdančią filialo veiklą;
  - g) filialui taikomus atkūrimo planus ir
  - e) bet kokią kitą informaciją, kompetentingos valdžios institucijos laikomą būtina, kad būtų galima išsamiai stebėti filialo veiklą.“;
- b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kompetentingos valdžios institucijos EBI praneša:

- a) apie visus veiklos leidimus, išduotus kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, filialams, ir bet kokius vėlesnius tokių leidimų pakeitimus;
- b) bendrą turto, priskiriamo veiklos leidimą turintiems kredito įstaigų, kurių pagrindinė buveinė yra trečiojoje valstybėje, filialams, sumą ir bendrą juos atitinkančių įsipareigojimų sumą pagal periodiškai teikiamas ataskaitas ir
- c) trečiosios valstybės grupės, kuriai priklauso veiklos leidimą turintis filialas, pavadinimą.

EBI savo interneto svetainėje skelbia visų trečiųjų valstybių filialų, turinčių leidimą veikti valstybėse narėse, sąrašą, nurodydama valstybę narę.“;

- c) po 2 dalies įterpiama ši nauja dalis:

„2a. Kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, filialus prižiūrinčios kompetentingos valdžios institucijos ir tai pačiai trečiosios valstybės grupei priklausančių įstaigų kompetentingos valdžios institucijos glaudžiai bendradarbiauja siekdamos užtikrinti, kad būtų vykdoma išsami visos trečiosios valstybės grupės veiklos Sąjungoje priežiūra, neleisti apeiti reikalavimų, taikytinų trečiųjų valstybių grupėms pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013, ir užkirsti kelią bet kokiam žalingam poveikiui Sąjungos finansiniam stabilumui.

EBI sudaro palankesnes sąlygas kompetentingų valdžios institucijų tarpusavio bendradarbiavimui 1 pastraipos tikslais, be kita ko, kai tikrinama, ar susidaro 21b straipsnio 3 dalyje nurodyta ribinė suma.“.

11a) Įterpiamas šis naujas 58a straipsnis:

*„58a straipsnis*

*Informacijos perdavimas tarptautiniams ir europiniams organams*

1. Nepaisant 53 straipsnio 1 dalies ir 54 straipsnio, kompetentingos valdžios institucijos gali, laikydamosi 2–5 dalyse nustatytų sąlygų, perduoti tam tikrą informaciją toliau nurodytiems organams arba ja su jais dalytis:
  - a) Tarptautiniam valiutos fondui ir Pasaulio bankui – finansų sektoriaus vertinimo programai skirtų įvertinimų tikslais;
  - b) Tarptautinių atsiskaitymų bankui – kiekybinių poveikio tyrimų tikslais;
  - c) Finansinio stabilumo tarybai – jos vykdomos priežiūros tikslais;
  - d) Europos Komisijai;
  - e) Europos stabilumo mechanizmui ir Europos finansinio stabilumo fondui ir

- f) pertvarkymo institucijoms ir Bendrai pertvarkymo valdybai.
2. Kompetentingos valdžios institucijos konfidencialia informacija dalytis gali tik gavusios aiškų atitinkamo organo prašymą, kai tenkinamos bent šios sąlygos:
- a) prašymas yra tinkamai pagrįstas atsižvelgiant į konkrečias prašymą pateikusio organo užduotis pagal teisės aktais nustatytus jo įgaliojimus;
  - b) prašymas yra pakankamai tikslus prašomos informacijos pobūdžio, masto bei formos ir jos atskleidimo arba perdavimo būdų atžvilgiu;
  - c) prašoma tik tokios informacijos, kuri yra būtina prašymą pateikusio organo konkrečių užduočių atlikimui, ir ja neviršijamos prašymą pateikusio organo pagal teisės aktus nustatytą užduočių ribos;
  - d) informacija perduodama arba atskleidžiama tik asmenims, tiesiogiai dalyvaujantiems atliekant konkrečią užduotį;
  - e) prieigą prie informacijos turintiems asmenims taikomi reikalavimai saugoti profesinę paslaptį yra bent lygiaverčiai 53 straipsnio 1 dalyje nurodytiems reikalavimams.
3. Tuo atveju, kai prašymą pateikia vienas iš 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų, kompetentingos valdžios institucijos gali perduoti tik apibendrintą arba anonimizuotą informaciją, o kita informacija gali dalytis tik kompetentingos valdžios institucijos patalpose.
4. Tuo atveju, kai prašymą pateikia viena iš 1 dalies f punkte nurodytų institucijų, informacija perduodama saugiais ryšiais tarp kompetentingos valdžios institucijos ir prašymą pateikusių institucijų kanalais.



5. Jeigu atskleidžiant informaciją tvarkomi asmens duomenys, tuos duomenis tvarkydamas prašymą pateikęs organas laikosi taikytinų Reglamento (ES) 2016/679 reikalavimų.“.

11b) 64 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kompetentingoms valdžios institucijoms suteikiami visi priežiūros įgaliojimai įsikišti į įstaigų, finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių veiklą, kurie būtini jų funkcijoms vykdyti, įskaitant visų pirma teisę panaikinti veiklos leidimą pagal 18 straipsnį, pagal 18 straipsnį reikalaujami įgaliojimai, pagal 102 straipsnį reikalaujami įgaliojimai, 104 bei 105 straipsniuose nustatyti įgaliojimai ir įgaliojimai imtis 21a straipsnyje nurodytų priemonių.“.

11c) 66 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo e punktu:

„e) nesikreipimą gauti patvirtinimą, pažeidžiant 21a straipsnį, arba bet kokią kitą 21a straipsnyje nustatytą reikalavimų pažeidimą.“.

11d) 67 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo q punktu:

„q) patronuojančioji įstaiga, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nesiima jokių veiksmų, kurių gali reikėti siekiant užtikrinti prudencinių reikalavimų, išdėstytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, šeštoje arba septintoje dalyse arba nustatytų pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą arba 105 straipsnį, laikymąsi konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai.“.

12) 75 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kompetentingos valdžios institucijos renka informaciją, atskleistą vadovaujantis atskleidimo kriterijais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies g, h, i ir k punktuose, ir ja naudojasi lyginamajai atlygio tendencijų ir praktikos analizei atlikti. Tą informaciją kompetentingos valdžios institucijos pateikia EBI.“

13) 84 straipsnis pakeičiamas taip:

*„84 straipsnis*

*Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos*

1. Kompetentingos valdžios institucijos užtikrina, kad įstaigos įdiegtų vidaus sistemas arba naudotų standartizuotą metodiką, kurios leistų nustatyti, vertinti, valdyti ir mažinti riziką, kylančią dėl galimų palūkanų normų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms.
2. Kompetentingos valdžios institucijos užtikrina, kad įstaigos įdiegtų sistemas, kurios leistų vertinti ir stebėti riziką, kylančią dėl galimų kredito skirtumų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms.
3. Kompetentingos valdžios institucijos gali reikalauti, kad įstaiga naudotų 1 dalyje nurodytą standartizuotą metodiką, jei tos įstaigos įdiegtos vidaus sistemos, skirtos 1 dalyje nurodytai rizikai vertinti, yra nepakankamos.
4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kad šio straipsnio tikslais būtų aiškiai apibrėžta standartizuota metodika, kurią įstaigos gali naudoti 1 dalyje nurodytai rizikai vertinti.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [vieni metai po įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.

5. EBI paskelbia gaires, kuriose aiškiai apibrėžia:

- a) įstaigos vidaus sistemos atliekamo 1 dalyje nurodytos rizikos vertinimo kriterijus;
- b) įstaigų atliekamo 1 dalyje nurodytos rizikos nustatymo, valdymo ir mažinimo kriterijus;
- c) įstaigų atliekamo 2 dalyje nurodytos rizikos vertinimo ir stebėjimo kriterijus;
- d) nustatymo, kurios įstaigų 1 dalies tikslais įdiegtos vidaus sistemos yra nepakankamos, kaip nurodyta 3 dalyje, kriterijus.

EBI tas gaires paskelbia ne vėliau kaip ... [vieni metai po įsigaliojimo].“.

14) 85 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kompetentingos valdžios institucijos užtikrina, kad įstaigos įgyvendintų politiką ir procesus, kad būtų vertinama ir valdoma operacinė rizika, įskaitant modelio riziką ir dėl veiklos perdavimo trečiosioms šalims kylanti rizika, ir kad būtų apsisaugoma nuo retai pasitaikančių didelio poveikio įvykių. Įstaigos aiškiai nurodo, kas tos politikos ir tų procedūrų tikslais sudaro operacinę riziką.“.

15) 92 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis išbraukiama;

b) 2 dalies įvadinė frazė pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad nustatydamos ir taikydamos politiką dėl viso atlygio, įskaitant darbo užmokestį ir savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas, įvairių kategorijų darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, įstaigos laikytųsi toliau išvardytų reikalavimų tokiu būdu ir tokiu mastu, kuris yra tinkamas atsižvelgiant į jų dydį, vidaus organizaciją ir veiklos pobūdį, apimtį bei sudėtingumą.“;

c) papildomas šia 3 dalimi:

„3. 2 dalies tikslais darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, kategorijos apima bent:

a) visus įstaigos valdymo organo ir vyresniosios vadovybės narius;

b) darbuotojus, einančius vadovaujamąs pareigas įstaigos kontrolės funkcijų ir reikšmingų verslo padalinių atžvilgiu;

d) darbuotojus, praėjusiais finansiniais metais turėjusius teisę į didelį atlygį, su sąlyga, kad tenkinamos šios sąlygos:

i) darbuotojo atlygis yra ne mažesnis nei 500 000 EUR ir ne mažesnis nei vidutinis atlygis, mokamas įstaigos valdymo organo ir vyresniosios vadovybės nariams, nurodytiems a punkte;

ii) darbuotojas vykdo savo profesinę veiklą reikšmingame verslo padalinyje, o jo veikla yra tokio pobūdžio, kad turi reikšmingą poveikį atitinkamo verslo padalinio rizikos pobūdžiui.“.

16) 94 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies 1 punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) akcijų ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiaverčių nuosavybės teisių; arba su akcijomis susijusių priemonių ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiaverčių nepiniginių priemonių;“;

aa) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

„EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose aiškiai apibrėžiamos priemonių, tenkinančių 1 dalies 1 punkto ii papunktyje nustatytas sąlygas, klasės.

EBI tų techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2014 m. kovo 31 d.

EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomi kriterijai siekiant apibrėžti toliau nurodytas sąvokas darbuotojų, kurių veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, kaip nurodyta 92 straipsnio 3 dalyje, nustatymo tikslais:

- a) vadovaujamos pareigos, kontrolės funkcijos ir reikšmingi verslo padaliniai;
- b) reikšmingas verslo padalinys ir reikšmingas poveikis atitinkamam verslo padalinio rizikos pobūdžiui ir
- c) kitos darbuotojų kategorijos, konkrečiai nenurodytos 92 straipsnio 3 dalyje, kurių veikla turi poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, palyginti tokį pat reikšmingą kaip ir toje dalyje nurodytų kategorijų darbuotojų veiklos poveikis.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip ... [6 mėnesiai po šios direktyvos įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“;

b) papildomas šiomis dalimis:

„3. Nukrypstant nuo 1 dalies, l bei m punktuose ir o punkto antroje pastraipoje nustatyti reikalavimai netaikomi bent:

- a) įstaigai, kuri nėra didelė įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 punkte, ir kurios turto vertė per ketverių metų laikotarpį prieš pat einamuosius finansinius metus vidutiniškai individualiai arba, kai taikytina, konsoliduotai pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 sudarė ne daugiau kaip 5 mlrd. EUR;
- b) darbuotojui, kurio metinis kintamasis atlygis neviršija 50 000 EUR ir nesudaro daugiau nei trečdalis to darbuotojo viso metinio atlygio. Šio punkto tikslais valstybės narės gali keisti jame nurodytas ribas, atsižvelgdamos į atlygio praktikos ypatumus atitinkamoje nacionalinėje rinkoje ir tų darbuotojų atsakomybę ir pareigybės pobūdį.

3a. Valstybė narė gali:

- a) nustatyti žemesnę ribą nei nurodytoji 3 dalies a punkte įstaigų, kurios nėra didelės įstaigos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 punkte, atveju, atsižvelgdama į jų veiklos pobūdį ir apimtį, vidaus organizaciją arba, jei taikytina, grupės, kuriai jos priklauso, ypatybes, arba
- b) padidinti 3 dalies a punkte nurodytą ribą iki ne daugiau kaip 15 mlrd. EUR, su sąlyga, kad įstaiga nėra didelė įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 1 punkte, ir atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 430a straipsnio 4 dalies b–e punktuose nustatytus kriterijus.

4. Komisija glaudžiai bendradarbiaudama su EBI ne vėliau kaip ... [ketveri metai po šios direktyvos įsigaliojimo] peržiūri, kaip taikomos 3 ir 3a dalys, parengia ataskaitą ir ją, ir, jei tikslinga, pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai.

5. EBI priima gaires, kuriomis palengvinamas 3 ir 3a dalių įgyvendinimas ir užtikrinamas nuoseklus jų taikymas.“.

17) 97 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalies b punktas išbraukiamas;
- b) po 4 dalies įterpiama ši nauja 4a dalis:

„4a. Kompetentingos valdžios institucijos gali pritaikyti 1 dalyje nurodyto tikrinimo ir vertinimo proceso taikymo metodiką, kad būtų atsižvelgta į įstaigas, kurių rizikos pobūdis panašus, pavyzdžiui, panašūs verslo modeliai arba panaši geografinė pozicijų padėtis. Tokia pritaikyta metodika gali apimti į riziką orientuotus rodiklius ir kiekybinius rodiklius ir ja turi būti sudaryta galimybė tinkamai atsižvelgti į konkrečią riziką, su kuria gali susidurti kiekviena įstaiga, taip pat ji turi nedaryti poveikio pagal 104a straipsnį paskirtų priemonių pobūdžiui, atspindinčiam tai, kad jos pritaikytos konkrečiai įstaigai.

Kompetentingos valdžios institucijos praneša EBI apie tuos atvejus, kai jos naudoja pagal šią dalį pritaikytą metodiką. EBI stebi priežiūros praktiką ir teikia gaires, kuriose aiškiai apibrėžiama, kaip šios dalies tikslais reikėtų vertinti panašų rizikos pobūdį, ir kad būtų užtikrintas nuoseklus ir proporcingas panašių konkrečioms įstaigoms pritaikytų metodikų taikymas visoje Sąjungoje. Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“.

18) 98 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies j punktas išbraukiamas;

b) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Atlikdamos tikrinimą ir vertinimą kompetentingos valdžios institucijos atsižvelgia į įstaigoms tenkančią palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos. Kompetentingos valdžios institucijos naudojami savo priežiūros įgaliojimais bent jau toliau nurodytais atvejais, nebent jos, remdamosi šioje dalyje nurodytu tikrinimo ir vertinimo rezultatais, mano, kad įstaiga tinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir kad įstaigai nekyla pernelyg didelė palūkanų normos rizika, kylanti dėl ne prekybos knygos veiklos:

- a) kai įstaigos 84 straipsnio 1 dalyje nurodyta nuosavo kapitalo ekonominė vertė dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, kaip nustatyta pagal bet kurią palūkanų normoms taikomą vieną iš šešių priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, sumažėja daugiau kaip 15 % jos 1 lygio kapitalo;
- b) kai dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, kaip nustatyta pagal bet kurią palūkanų normoms taikomą vieną iš dviejų priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 3 dalies b punkte, daug sumažėja įstaigos grynosios palūkanų pajamos.



Šios dalies tikslais „priežiūros įgaliojimai“ reiškia bet kuriuos iš toliau nurodytų įgaliojimų:

- a) 104 straipsnio 1 dalyje nurodytus įgaliojimus;
- b) įgaliojimus nustatyti modeliavimo ir parametrų prielaidas (išskyrus tas, kurias pagal 98 straipsnio 5a dalies b punktą nustato EBI), kuriomis įstaigos turi remtis apskaičiuodamos nuosavo kapitalo ekonominę vertę pagal 84 straipsnio 1 dalį.“;
- c) įterpiama ši 5a dalis:

„5a. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose 5 dalies tikslu aiškiai apibrėžiami:

- a) šeši priežiūriniai sukrėtimų scenarijai, kuriuos reikia taikyti palūkanų normoms kiekviena valiuta;
- b) atsižvelgiant į tarptautiniu mastu sutartus rizikos ribojimo standartus, bendros modeliavimo ir parametrų prielaidos, išskyrus elgsenos prielaidas, kuriomis įstaigos remtųsi apskaičiuodamos nuosavo kapitalo ekonominę vertę pagal 5 dalies a punktą, apsiribojant:
  - i) įstaigos nuosavo kapitalo vertinimu;
  - ii) pinigų srautų, kurie jautriai reaguoja į palūkanų normas, susijusias su įstaigos turtu, įsipareigojimais ir nebalansiniais straipsniais, įtraukimu, sudėtimi ir diskontavimu, įskaitant komercinių maržų ir kitų maržos sudedamųjų dalių vertinimą;
  - iii) dinaminių ir (arba) statinių balansų modelių naudojimu, taip pat su tuo susijusiu amortizuotų ir besibaigiančio termino pozicijų vertinimu;
- c) bendros modeliavimo ir parametrų prielaidos, kuriomis įstaigos remtųsi 5 dalies tikslu apskaičiuodamos grynąsias palūkanų pajamas ir „didelį sumažėjimą“.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [vieni metai po įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“.

19) 99 straipsnio 2 dalies b punktas išbraukiamas.

20) 103 straipsnis išbraukiamas.

21) 104 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. 97 straipsnio, 98 straipsnio 4 ir 5 dalių, 101 straipsnio 4 dalies ir 102 straipsnio tikslais ir taikant Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 kompetentingos valdžios institucijos turi bent šiuos įgaliojimus:

- a) 104a straipsnyje nustatytomis sąlygomis reikalauti, kad įstaigos turėtų papildomų nuosavų lėšų, viršijančių Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytus reikalavimus;
- b) reikalauti sustiprinti tvarką, procesus, mechanizmus ir strategijas, įdiegtus pagal 73 ir 74 straipsnius;
- c) reikalauti, kad įstaigos pateiktų priežiūros reikalavimų laikymosi atkūrimo planą pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 ir nustatytą galutinį plano įgyvendinimo terminą, įskaitant to plano patobulinimus taikymo srities ir galutinio termino atžvilgiu;
- d) reikalauti, kad įstaigos taikytų specialią atidėjinių politiką arba turto valdymo tvarką nuosavų lėšų reikalavimų atžvilgiu;

- e) uždrausti arba apriboti įstaigų veiklą, sandorius arba tinklus arba reikalauti sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką įstaigos patikimumui;
  - f) reikalauti sumažinti įstaigų veiklai, produktams ir sistemoms, įskaitant trečiosioms šalims perduotą veiklą, būdingą riziką;
  - g) reikalauti, kad įstaigos ribotų kintamąją atlygio dalį kaip procentinę grynujų pajamų dalį, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;
  - h) reikalauti, kad įstaigos naudotų grynąjį pelną nuosavoms lėšoms stiprinti;
  - i) apriboti arba uždrausti įstaigos atliekamą paskirstymą ar palūkanų mokėjimą įstaigos akcininkams, nariams arba papildomų 1 lygio priemonių turėtojams, jeigu draudimas nereiškia, kad dėl jo įstaiga neįvykdys įsipareigojimų;
  - j) nustatyti reikalavimus teikti papildomą informaciją arba ją teikti dažniau, įskaitant informaciją apie kapitalo ir likvidumo pozicijas;
  - k) nustatyti specialius likvidumo reikalavimus, įskaitant turto ir įsipareigojimų terminų nesutapimų apribojimus;
  - l) reikalauti atskleisti papildomą informaciją.“;
- b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

„2. 1 dalies j punkto tikslais kompetentingos valdžios institucijos reikalavimus teikti papildomą informaciją arba ją teikti dažniau įstaigoms gali nustatyti tik jeigu teiktina informacija nedubliuojama ir papildomos informacijos prašoma 97–102 straipsnių tikslais. Laikoma, kad bet kokia papildoma informacija, kurios gali būti reikalaujama iš įstaigos, yra dubliuojama, jei ta pati arba iš esmės ta pati informacija kompetentingai valdžios institucijai jau buvo pateikta. Kompetentinga valdžios institucija nereikalauja, kad įstaiga pateiktų papildomos informacijos, jei ji tą informaciją yra gavusi anksčiau kitoku formatu arba kitokio išsamumo, ir tas kitoks formatas arba išsamumas netrukdo kompetentingai valdžios institucijai parengti tokios pačios kokybės ir patikimumo informaciją kaip ir tuo atveju, jei būtų pateikta papildoma informacija.“;

c) 3 dalis išbraukiama.

22) Įterpiami šie 104a, 104b ir 104c straipsniai:

*„104a straipsnis*

*Papildomų nuosavų lėšų reikalavimas*

1. 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą papildomų nuosavų lėšų reikalavimą kompetentingos valdžios institucijos nustato, jei remdamosi pagal 97 ir 101 straipsnius atliktomis peržiūromis, atskiros įstaigos atveju jos nustato šias situacijas:
  - a) įstaigai kyla rizika arba rizikos elementai, kurie nepadengiami arba nepakankamai padengiami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse, kaip nurodyta 2 dalyje;
  - b) įstaiga nesilaiko šios direktyvos 73 ir 74 straipsniuose arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 393 straipsnyje nustatytų reikalavimų ir mažai tikėtina, kad kitų priežiūros priemonių pakaktų siekiant užtikrinti, kad tie reikalavimai būtų įvykdyti per tinkamą laikotarpį;

- c) laikoma, kad 98 straipsnio 4 dalyje nurodytų koregavimų nepakanka, kad įstaiga, nepatirdama reikšmingų nuostolių, esant įprastoms rinkos sąlygoms per trumpą laikotarpį galėtų parduoti arba apdrausti savo pozicijas;
- d) atlikus vertinimą pagal 101 straipsnio 4 dalį nustatoma, kad dėl to, jog nesilaikoma reikalavimų dėl leidžiamo metodo taikymo, veikiausiai nuosavų lėšų reikalavimai bus nepakankami;
- e) įstaiga pakartotinai nenustato arba nesilaiko pakankamo papildomų nuosavų lėšų dydžio, kad padengtų pagal 104b straipsnio 3 dalyje pateiktas gaires nustatytą sumą;
- f) kitas konkrečiai įstaigai būdingas situacijas, kurios, kompetentingos valdžios institucijos nuomone, kelia esminių priežiūros rūpesčių.

104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus kompetentingos valdžios institucijos nustato tik tam, kad būtų padengta rizika, su kuria atskiros įstaigos susiduria dėl savo vykdomos veiklos, įskaitant riziką, atspindinčią tam tikrų ekonominių veiksnių ar rinkos pokyčių poveikį atskiros įstaigos rizikos pobūdžiui.

2. 1 dalies a punkto tikslais laikoma, kad rizika arba rizikos elementai nepadengiami arba nepakankamai padengiami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse, tuomet, jeigu kapitalo, kurį kompetentinga valdžios institucija, atsižvelgdama į pagal 73 straipsnio pirmą pastraipą įstaigų atlikto vertinimo priežiūrinį tikrinimą, laiko pakankamu, sumos, rūšys ir paskirstymas viršija įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse.

Pirmos pastraipos tikslais kompetentingos valdžios institucijos, atsižvelgdamos į kiekvienos atskiros įstaigos rizikos pobūdį, įvertina įstaigai kylančią riziką, įskaitant:

- a) riziką arba rizikos elementus, kurie aiškiai neįtraukti į nuosavų lėšų reikalavimus arba nėra aiškiai šalinami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse, ir
- b) riziką arba rizikos elementus, kurie, tikėtina, bus nepakankamai įvertinti, nepaisant to, kad laikomasi taikytinų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse.

Tiek, kiek rizikai arba rizikos elementams taikomos šioje direktyvoje arba Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos pereinamojo laikotarpio priemonės arba tęstinumo nuostatos, nelaikoma, kad tokia rizika arba rizikos elementai gali būti nepakankamai įvertinti, nepaisant to, kad laikomasi taikytinų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse.

Pirmos pastraipos tikslais papildomomis nuosavomis lėšomis padengiama visa reikšminga rizika arba tokios rizikos elementai, kurie nepadengiami arba nepakankamai padengiami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse.

Palūkanų normos rizika, kylanti dėl ne prekybos pozicijų, gali būti laikoma reikšminga bent jau 98 straipsnio 5 dalyje nurodytais atvejais, nebent kompetentingos valdžios institucijos, remdamosi toje pačioje dalyje nurodytu tikrinimu ir vertinimu, mano, kad įstaiga tinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir kad įstaigai nekyla per didelė palūkanų normos rizika, kylanti dėl ne prekybos knygos veiklos.

3. Kompetentingos valdžios institucijos pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą reikalaujamų papildomų nuosavų lėšų dydį nustato kaip skirtumą tarp kapitalo, kuris laikomas pakankamu pagal 2 dalį, ir nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse.
4. 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam papildomų nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti įstaiga naudoja nuosavas lėšas laikydamasi šių sąlygų:
  - a) mažiausiai trims ketvirtadaliams papildomų nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti naudojamas 1 lygio kapitalas;
  - b) mažiausiai tris ketvirtadalius 1 lygio kapitalo sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, kompetentinga valdžios institucija, atsižvelgdama į konkrečias įstaigos aplinkybes, gali reikalauti, kad įstaiga papildomų nuosavų lėšų reikalavimą įvykdytų naudodama didesnę 1 lygio kapitalo arba, kai reikia, bendro 1 lygio nuosavo kapitalo dalį.

104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam papildomų nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti naudojamos nuosavos lėšos nėra naudojamos jokiems nuosavų lėšų reikalavimams, nustatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, jungtinio rezervo reikalavimui, apibrėžtam šios direktyvos 128 straipsnio 6 punkte, arba gairėms dėl papildomų nuosavų lėšų, nurodytoms 104b straipsnyje, įvykdyti.

Nukrypstant nuo trečios pastraipos, 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam papildomų nuosavų lėšų reikalavimui, kurį kompetentingos valdžios institucijos nustato, kad būtų pašalinta pernelyg didelio sverto rizika, nepakankamai padengiama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą, įvykdyti naudojamos nuosavos lėšos gali būti naudojamos jungtinio rezervo reikalavimui, nurodytam šios direktyvos 128 straipsnio 6 punkte, įvykdyti.

5. Kompetentinga valdžios institucija kiekvienai įstaigai raštu tinkamai pagrindžia sprendimą taikyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimą pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą, pateikdama bent aiškią visapusiško 1–4 dalyse nurodytų elementų įvertinimo ataskaitą. 1 dalies e punkte nustatytu atveju tai apima konkretų priežasčių, dėl kurių gairių dėl kapitalo nustatymas nebelaikomas pakankamu, išdėstymą.
6. [ ]

*104b straipsnis*

*Gairės dėl papildomų nuosavų lėšų*

1. Vykdydamos 73 straipsnyje nurodytas strategijas ir procesus, įstaigos nustato tokio dydžio savo vidaus kapitalą, kuris atitiktų nuosavas lėšas, kurių pakanka visai rizikai, kuri kyla įstaigai, padengti ir užtikrinti, kad:
- a) tie reikalavimai nebūtų pažeisti dėl ciklinių ekonominių svyravimų ir
  - b) įstaigos nuosavomis lėšomis būtų galima padengti galimus nuostolius, nustatytus pagal testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, įskaitant galimus nuostolius, nustatytus atlikus 100 straipsnyje nurodytą priežiūrinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.
2. Kompetentingos valdžios institucijos, atlikdamos peržiūras ir vertinimus pagal 97 ir 101 straipsnius, kartu reguliariai peržiūri kiekvienos įstaigos pagal 1 dalį nustatytą vidaus kapitalo dydį, įskaitant 100 straipsnyje nurodytų testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.

Remdamosi tomis peržiūromis kompetentingos valdžios institucijos kiekvienai įstaigai nustato bendrą nuosavų lėšų dydį, kuris, jų nuomone, yra tinkamas.



3. Kompetentingos valdžios institucijos pateikia įstaigoms savo priežiūros gaires dėl papildomų nuosavų lėšų, kurias sudaro bendro nuosavų lėšų dydžio, kurį kompetentingos valdžios institucijos laiko tinkamu, ir nuosavų lėšų, reikalaujamų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečią, ketvirtą, penktą ir septintą dalis ir šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą ir 128 straipsnį, sumos skirtumas, jei šis skirtumas yra teigiamas.
4. Kompetentingos valdžios institucijos gaires dėl papildomų nuosavų lėšų pagal 3 dalį nustato kiekvienai įstaigai atskirai. Gairės gali apimti riziką, kuri šalinama taikant papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus pagal 104a straipsnį, tik tokiu mastu, jei apimami tos rizikos aspektai, kurie nepadengiami pagal tą reikalavimą.
5. 3 dalyje nurodytų gairių nesilaikymas nėra priežastis taikyti 141 straipsnyje nurodytus apribojimus, jei įstaiga tenkina Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, penktoje ir septintoje dalyse nustatytus reikalavimus, 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą papildomų nuosavų lėšų reikalavimą ir 128 straipsnio 6 punkte nurodytą jungtinio rezervo reikalavimą.

*104c straipsnis*  
*Bendradarbiavimas su pertvarkymo institucijomis*

1. ☐
2. Kompetentingos valdžios institucijos atitinkamoms pertvarkymo institucijoms praneša apie papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, įstaigoms nustatytą pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą, ir apie gaires dėl papildomų nuosavų lėšų, apie kuriuos įstaigoms pranešta pagal 104b straipsnį.“.

23) 105 straipsnio d punktas išbraukiamas.

24) 108 straipsnio 3 dalis išbraukiama.

25) 109 straipsnio 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„2. Kompetentingos valdžios institucijos reikalauja, kad patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės, kurioms taikoma ši direktyva, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai vykdytų šio skyriaus II skirsnyje nustatytas prievoles, kad užtikrintų, jog jų tvarka, procesai ir mechanizmai, kurių reikalaujama pagal šio skyriaus II skirsnį, būtų nuoseklūs ir tinkamai integruoti, ir kad būtų galima pateikti visus su priežiūra susijusius duomenis ir informaciją. Visų pirma jos užtikrina, kad patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės, kurioms taikoma ši direktyva, įgyvendintų šią tvarką, procesus ir mechanizmus savo patronuojamosiose įmonėse, kurioms ši direktyva netaikoma, įskaitant įmones, įsteigtas finansų centruose lengvatinių mokesčių zonose. Be to, ta tvarka, procesai ir mechanizmai turi būti nuoseklūs ir gerai integruoti, ir tos patronuojamosios įmonės taip pat turi sugebėti pateikti visus su priežiūra susijusius duomenis ir informaciją.

3. Pagal šio skyriaus II skirsnį atsirandančios prievolės dėl patronuojamųjų įmonių, kurioms ši direktyva netaikoma, yra netaikomos, jeigu ES patronuojančioji įstaiga gali kompetentingoms valdžios institucijoms įrodyti, kad pagal trečiosios valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, įstatymus II skirsnį taikyti yra neteisėta.“.

25a) 109 straipsnis papildomas šia 4 dalimi:

„4. 92, 94 ir 95 straipsniuose nustatyti atlygio reikalavimai konsoliduotai netaikomi nė vienai iš šių įmonių:

- a) Sąjungoje įsteigtoms patronuojamosioms įmonėms, jei joms taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitas Sąjungos teisės priemones;
- b) trečiojoje valstybėje įsteigtoms patronuojamosioms įmonėms, jei joms būtų taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitas Sąjungos teisės priemones, jei jos būtų įsteigtos Sąjungoje.“.

25b) 111 straipsnis pakeičiamas taip:

*„111 straipsnis*

*Konsoliduotos priežiūros institucijos nustatymas*

1. Jeigu patronuojančioji įmonė yra patronuojančioji kredito įstaiga valstybėje narėje arba ES patronuojančioji kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga valdžios institucija, kuri individualiai prižiūri tą patronuojančiąją įmonę arba ES patronuojančiąją kredito įstaigą.

Jeigu patrunuojančioji įmonė yra patrunuojančioji investicinė įmonė valstybėje narėje arba ES patrunuojančioji investicinė įmonė ir nė viena iš jos patrunuojamųjų įmonių nėra kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga valdžios institucija, kuri individualiai priežiūri tą patrunuojančiąją įmonę arba ES patrunuojančiąją investicinę įmonę.

Jeigu patrunuojančioji įmonė yra patrunuojančioji investicinė įmonė valstybėje narėje arba ES patrunuojančioji investicinė įmonė ir bent viena iš jos patrunuojamųjų įmonių yra kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kredito įstaigos kompetentinga valdžios institucija arba, jei yra kelios kredito įstaigos – kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga valdžios institucija.

2. Jeigu įstaigos patrunuojančioji įmonė yra patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, patrunuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, ES patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patrunuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga valdžios institucija, kuri individualiai priežiūri įstaigą.
3. Jei dvi ar daugiau Sąjungoje veiklos leidimą gavusių įstaigų turi tą pačią patrunuojančiąją finansų kontroliuojančiąją bendrovę valstybėje narėje, patrunuojančiąją mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę valstybėje narėje, ES patrunuojančiąją finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba ES patrunuojančiąją mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, konsoliduotą priežiūrą atlieka:
  - a) kredito įstaigos kompetentinga valdžios institucija, jei grupėje yra tik viena kredito įstaiga;
  - b) kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga valdžios institucija, jei grupėje yra kelios kredito įstaigos, arba
  - c) investicinės įmonės, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga valdžios institucija, jei grupėje nėra kredito įstaigos.

4. Jei konsolidavimą reikia atlikti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 3 arba 6 dalį, konsoliduotą priežiūrą atlieka kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga valdžios institucija, arba, jei grupėje nėra kredito įstaigos – investicinės įmonės, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga valdžios institucija.

4a. Nukrypstant nuo 1 dalies trečios pastraipos, 3 dalies b punkto ir 4 dalies, jei kompetentinga valdžios institucija individualiai prižiūri daugiau nei vieną kredito įstaigą grupėje, konsoliduotos priežiūros institucija yra kompetentinga valdžios institucija, kuri individualiai prižiūri vieną arba daugiau kredito įstaigų grupėje, jei tų prižiūrimų kredito įstaigų bendra balanso suma yra didesnė už kredito įstaigų, kurias individualiai prižiūri kita kompetentinga valdžios institucija, bendrą balansą.

Nukrypstant nuo 3 dalies c punkto, jei kompetentinga valdžios institucija individualiai prižiūri daugiau nei vieną investicinę įmonę grupėje, konsoliduotos priežiūros institucija yra kompetentinga valdžios institucija, kuri individualiai prižiūri vieną arba daugiau investicinių įmonių grupėje, kurių bendras suvestinis balansas yra didžiausias.

5. Tam tikrais atvejais kompetentingos valdžios institucijos gali bendru sutarimu netaikyti 1, 3 ir 4 dalyse nurodytų kriterijų ir paskirti kitą kompetentingą valdžios instituciją konsoliduotai priežiūrai atlikti, jei tuos kriterijus būtų netinkama taikyti atsižvelgiant į atitinkamas įstaigas ir jų veiklos santykinę svarbą atitinkamose valstybėse narėse arba poreikį užtikrinti tos pačios kompetentingos valdžios institucijos atliekamos konsoliduotos priežiūros tęstinumą. Tokiais atvejais atitinkamai ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė arba įstaiga, kurios bendras balansas didžiausias, turi teisę būti išklaustytos prieš kompetentingoms valdžios institucijoms priimant sprendimą.

6. Kompetentingos valdžios institucijos praneša Komisijai ir EBI apie visus susitarimus, kuriems taikoma 5 dalis.“.

26) 113 straipsnis pakeičiamas taip:

*„113 straipsnis*

*Bendri sprendimai dėl konkrečios įstaigos rizikos ribojimo reikalavimų*

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos valdžios institucijos, atsakingos už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių priežiūrą, deda visas pastangas, kad priimtų bendrą sprendimą:
  - a) dėl 73 ir 97 straipsnių taikymo, siekdamos nustatyti įstaigų grupės turimų konsoliduotų nuosavų lėšų pakankamumą atsižvelgiant į jos finansinę padėtį ir rizikos pobūdį, taip pat reikalaujamą nuosavų lėšų dydį taikant 104 straipsnio 1 dalies a punktą kiekvienam tos įstaigų grupės subjektui ir konsoliduotai;
  - b) dėl priemonių svarbiems klausimams ir esminiams rezultatams, susijusiems su likvidumo priežiūra, spręsti, įskaitant susijusias su rizikos valdymo ir vertinimo pakankamumu, kaip reikalaujama pagal 86 straipsnį, ir su poreikiu nustatyti konkrečiai įstaigai specialius likvidumo reikalavimus pagal šios direktyvos 105 straipsnį;
  - c) dėl visų priežiūros gairių dėl papildomų nuosavų lėšų, nustatytų pagal 104b straipsnio 3 dalį.

2. 1 dalyje nurodyti bendri sprendimai priimami:

- a) 1 dalies a punkte nurodytais tikslais – per keturis mėnesius po to, kai konsoliduotos priežiūros institucija kitoms atitinkamoms kompetentingoms valdžios institucijoms pateikia ataskaitą apie įstaigų grupės rizikos vertinimą pagal 104a straipsnį;
- b) 1 dalies b punkte nurodytais tikslais – per keturis mėnesius po to, kai konsoliduotos priežiūros institucija pateikia ataskaitą apie įstaigų grupės likvidumo rizikos pobūdžio vertinimą pagal 86 ir 105 straipsnius;
- c) 1 dalies c punkte nurodytais tikslais – per keturis mėnesius po to, kai konsoliduotos priežiūros institucija pateikia ataskaitą apie įstaigų grupės rizikos vertinimą pagal 104b straipsnį.

Priimant bendrus sprendimus taip pat tinkamai atsižvelgiama į patronuojamųjų įmonių rizikos vertinimą, kurį pagal 73, 97, 104a ir 104b straipsnius atliko atitinkamos kompetentingos valdžios institucijos.

1 dalies a ir b punktuose nurodyti bendri sprendimai pateikiami dokumentuose, kuriuose išdėstomos išsamios priežastys ir kuriuos konsoliduotos priežiūros institucija pateikia ES patronuojančiajai įstaigai. Nepavykus susitarti, konsoliduotos priežiūros institucija bet kurios kitos susijusios kompetentingos valdžios institucijos prašymu konsultuojasi su EBI. Konsoliduotos priežiūros institucija gali konsultotis su EBI savo iniciatyva.

3. Kompetentingoms valdžios institucijoms nepriėmus tokio bendro sprendimo per 2 dalyje nurodytus laikotarpius, konsoliduotos priežiūros institucija, deramai apsvarsčiusi atitinkamų kompetentingų valdžios institucijų atliktą patronuojamųjų įmonių rizikos vertinimą, priima konsoliduotą sprendimą dėl 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo. Jei, pasibaigus 2 dalyje nurodytiems laikotarpiams, kuri nors iš atitinkamų kompetentingų valdžios institucijų klausimą yra perdavusi EBI, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje, konsoliduotos priežiūros institucija atideda savo sprendimą, kol EBI priims galimą sprendimą pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, ir priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. 2 dalyje nurodyti laikotarpiai laikomi taikinimo laikotarpiais, kaip apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 1093/2010. EBI savo sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.

Sprendimą dėl 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo priima atitinkamos kompetentingos valdžios institucijos, atsakingos už ES patronuojančiosios kredito įstaigos arba ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių individualią arba iš dalies konsoliduotą priežiūrą, deramai apsvarsčiusios konsoliduotos priežiūros institucijos pareikštas nuomones ir išlygas. Jei, pasibaigus bet kuriam iš 2 dalyje nurodytų laikotarpių, kuri nors iš atitinkamų kompetentingų valdžios institucijų klausimą yra perdavusi EBI, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje, kompetentingos valdžios institucijos atideda savo sprendimą, kol EBI priims sprendimą pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, ir priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. 2 dalyje nurodyti laikotarpiai laikomi taikinimo laikotarpiais, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI savo sprendimą priima per vieną mėnesį. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.



Sprendimai išdėstomi dokumente, kuriame pateikiamos išsamios priežastys ir kuriame atsižvelgiama į kitų kompetentingų valdžios institucijų per 2 dalyje nurodytus terminus pateiktą rizikos vertinimą ir pareikštas nuomones bei išlygas. Dokumentą konsoliduotos priežiūros institucija pateikia visoms susijusioms kompetentingoms valdžios institucijoms ir ES patronuojančiajai įstaigai.

Tais atvejais, kai buvo konsultuotasi su EBI, visos kompetentingos valdžios institucijos apsvarsto jos rekomendacijas ir paaiškina visus didesnius nukrypimus nuo jų.

4. 1 dalyje nurodyti bendri sprendimai ir sprendimai, kuriuos kompetentingos valdžios institucijos priima tuo atveju, jei 3 dalyje nurodytas bendras sprendimas nepriimamas, yra pripažįstami galutiniais ir juos kompetentingos valdžios institucijos taiko atitinkamose valstybėse narėse.

1 dalyje nurodyti bendri sprendimai ir sprendimai, priimti tuo atveju, jei bendras sprendimas pagal 3 dalį nepriimamas, atnaujinami kasmet arba išskirtinėmis aplinkybėmis, kai kompetentinga valdžios institucija, atsakinga už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių priežiūrą, raštu pateikia visiškai pagrįstą prašymą konsoliduotos priežiūros institucijai atnaujinti sprendimą dėl 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo. Pastaruoju atveju atnaujinimas gali būti vykdomas dvišaliu pagrindu konsoliduotos priežiūros institucijos ir prašymą pateikiančios kompetentingos valdžios institucijos.

5. Kad būtų lengviau priimti bendrus sprendimus, EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus siekiant užtikrinti vienodas sąlygas, kuriomis būtų vykdomas šiame straipsnyje nurodyto bendro sprendimo dėl 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo priėmimo procesas.

EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2014 m. liepos 1 d.

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį.“.

26a) 115 straipsnis papildomas šia nauja dalimi:

„3. Jei konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje yra įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patvirtinta pagal 21a straipsnį, 1 dalyje nurodyti veiklos koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai taip pat sudaromi su valstybės narės, kurioje yra įsteigta patronuojančioji įmonė, kompetentinga valdžios institucija.“.

27) 116 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) po 1 dalies įterpiama ši nauja 1a dalis:

„1a. Siekdamą palengvinti 112 straipsnio 1 dalyje, 114 straipsnio 1 dalyje ir 115 straipsnio 1 dalyje nurodytų užduočių vykdymą, konsoliduotos priežiūros institucija įsteigia priežiūros institucijų kolegijas taip pat ir tais atvejais, kai ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra trečiosiose valstybėse, su sąlyga, kad trečiųjų valstybių konsoliduotos priežiūros institucijoms taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie yra lygiaverčiai šios direktyvos II skirsnio 1 skyriuje ir, kai taikytina, Direktyvos 2014/65/ES 76 ir 81 straipsniuose nustatytiems reikalavimams.“;

b) 6 dalis papildoma šia nauja pastraipa:

„Kompetentinga valdžios institucija valstybėje narėje, kurioje yra įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patvirtinta pagal 21a straipsnį, gali dalyvauti atitinkamoje priežiūros institucijų kolegijoje.“.

28) 119 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Laikydamosi 21a straipsnio valstybės narės patvirtina priemonės, būtinas finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms įtraukti į konsoliduotą priežiūrą.“.

29) 120 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Jeigu mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos lygiavertės nuostatos pagal šią direktyvą ir Direktyvą 2009/138/EB, visų pirma susijusios su rizika grindžiama priežiūra, konsoliduotos priežiūros institucija, susitarusi su grupės priežiūros institucija draudimo sektoriuje, gali tai mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikyti tik tas direktyvos nuostatas, kurios susijusios su svarbiausiu finansų sektoriumi, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 3 straipsnio 2 dalyje.“.

29a) 125 straipsnio 1 dalis papildoma šia nauja pastraipa:

„Jei pagal 111 straipsnį grupės, kurios patronuojančioji įmonė yra mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei pagal Direktyvos 2002/87/EB 10 straipsnį nustatytas koordinadorius, abi valdžios institucijos konsoliduotai bendradarbiauja šios direktyvos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo tikslu. Kad palengvintų ir nustatytų veiksmingą bendradarbiavimą, konsoliduotos priežiūros institucija ir koordinadorius turi turėti raštiškus koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimus.“.

29b) 128 straipsnio 2 punktas pakeičiamas taip:

„2) įstaigos specialus anticiklinis rezervas – nuosavos lėšos, kurias įstaiga privalo turėti pagal 130 straipsnį;“.

29c) 129 ir 130 straipsniai pakeičiami taip:

*Reikalavimas turėti kapitalo apsaugos rezervą*

1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos, be bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a–c punktus, dar turėtų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo apsaugos rezervą, kuris būtų lygus 2,5 % jų bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį individualiai ir konsoliduotai, kaip taikytina pagal to reglamento pirmos dalies II antraštinę dalį.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, valstybė narė gali netaikyti toje dalyje nustatytų reikalavimų mažosioms ir vidutinėms investicinėms įmonėms, jei dėl tokios išimties nekyla grėsmė tos valstybės narės finansinės sistemos stabilumui.

Sprendimas dėl tokios išimties taikymo turi būti visapusiškai pagrįstas, jame turi būti paaiškinta, kodėl dėl tokios išimties nekyla grėsmė valstybės narės finansinės sistemos stabilumui, ir jame turi būti pateikta tiksli termino „mažosios ir vidutinės investicinės įmonės“, kurioms tokia išimtis taikoma, apibrėžtis.

Valstybės narės, nusprendusios taikyti tokią išimtį, apie tai praneša ESRV. ESRV tuos pranešimus perduoda atitinkamai Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms valdžios institucijoms ir paskirtoms institucijoms.

3. 2 dalies tikslais valstybė narė paskiria už šio straipsnio taikymą atsakingą instituciją. Ta institucija yra kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija.

4. 2 dalies tikslais investicinės įmonės priskiriamos mažųjų ar vidutinių įmonių kategorijai pagal 2003 m. gegužės 6 d. Komisijos rekomendaciją 2003/361/EB dėl mikroįmonių, mažųjų ir vidutinių įmonių apibrėžimo (1).
5. Įstaigos nenaudoja bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti pagal šio straipsnio 1 dalį nustatytą reikalavimą, pagal 104a straipsnį nustatytiems reikalavimams ir 104b straipsnyje nustatytoms gairėms įvykdyti.
6. Jeigu įstaiga neviseiškai įvykdo šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstomų sumų apribojimai.

### *130 straipsnis*

#### *Reikalavimas turėti įstaigos specialų anticiklinį rezervą*

1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos turėtų specialų anticiklinį rezervą, lygiavertį jų bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai, apskaičiuotai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį ir padaugintai iš anticiklinio rezervo normų, apskaičiuotų pagal šios direktyvos 140 straipsnį individualiai ir konsoliduotai, kaip taikytina pagal to reglamento pirmos dalies II antraštinę dalį, svertinio aritmetinio vidurkio.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, valstybė narė gali netaikyti toje dalyje nustatytų reikalavimų mažosioms ir vidutinėms investicinėms įmonėms, jei dėl tokios išimties nekyla grėsmė tos valstybės narės finansinės sistemos stabilumui.

Sprendimas dėl tokios išimties taikymo turi būti visapusiškai pagrįstas, jame turi būti paaiškinta, kodėl dėl tokios išimties nekyla grėsmė valstybės narės finansinės sistemos stabilumui, ir jame turi būti pateikta tiksli termino „mažosios ir vidutinės investicinės įmonės“, kurioms tokia išimtis taikoma, apibrėžtis.

Valstybės narės, nusprendusios taikyti tokią išimtį, apie tai praneša ESRV. ESRV tuos pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms valdžios institucijoms ir paskirtoms institucijoms.

3. 2 dalies tikslais valstybė narė paskiria už šio straipsnio taikymą atsakingą instituciją. Ta institucija yra kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija.
  4. 2 dalies tikslais investicinės įmonės priskiriamos mažųjų ir vidutinių įmonių kategorijai pagal Rekomendaciją 2003/361/EB.
  5. 1 dalyje nustatytam reikalavimui įvykdyti įstaigos naudoja bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą, kuriuo papildomas bendras 1 lygio nuosavo kapitalas, turimas siekiant įvykdyti nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a–c punktuose, reikalavimui turėti kapitalo apsaugos rezervą pagal šios direktyvos 129 straipsnį ir visiems šios direktyvos 104 straipsnyje nustatytiems reikalavimams įvykdyti.
  6. Jeigu įstaiga negali visiškai įvykdyti šio straipsnio 1 dalyje nustatyto reikalavimo, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstomų sumų apribojimai.“.
- 30) 131 straipsnis pakeičiamas taip:

*Pasaulinės ir kitos sisteminės svarbos įstaigos*

1. Valstybės narės paskiria instituciją, atsakingą už veiklos leidimą jų jurisdikcijoje gavusių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) nustatymą konsoliduotai ir kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII) nustatymą individualiai, iš dalies konsoliduotai arba konsoliduotai, priklausomai nuo to, kas taikytina. Ta institucija yra kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija. Valstybės narės gali paskirti daugiau kaip vieną instituciją.

G-SII yra vienas iš šių subjektų:

- a) grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba
- b) įstaiga, kuri nėra ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamoji įmonė.

O-SII gali būti įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje arba patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje.

2. G-SII nustatymo metodika grindžiama šiomis kategorijomis:

- a) grupės dydžiu;
- b) grupės ir finansų sistemos tarpusavio sąsajomis;
- c) grupės teikiamų paslaugų arba finansų infrastruktūros pakeičiamumu;

- d) grupės veiklos sudėtingumu;
- e) grupės vykdoma tarpvalstybine veikla, įskaitant tarpvalstybinę veiklą, vykdomą tarp valstybių narių ir tarp valstybės narės bei trečiosios valstybės.

Kiekvienai kategorijai suteikiamas vienodas svertinis rodiklis ir kiekviena kategorija yra sudaryta iš kiekybinių rodiklių.

Pagal šią metodiką gaunamas bendras kiekvieno subjekto, kaip nurodyta 1 dalyje, įvertintas balas, kuriuo remiantis G-SII gali būti identifikuotos ir priskirtos pakategorei, kaip apibūdinta 9 dalyje.

2a. Papildoma G-SII nustatymo metodika grindžiama šiomis kategorijomis:

- a) 2 dalies a–d punktuose nurodytomis kategorijomis;
- b) grupės vykdoma tarpvalstybine veikla, išskyrus visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 806/2014 4 straipsnyje, vykdomą grupės veiklą.

Kiekvienai kategorijai suteikiamas vienodas svertinis koeficientas ir kiekviena kategorija yra sudaryta iš kiekybinių rodiklių. Kategorijoms, nuodytoms a punkte, taikomi rodikliai yra tokie patys kaip ir atitinkami rodikliai, nustatyti pagal 2 dalį.

Pagal papildomą nustatymo metodiką gaunamas papildomas bendras kiekvieno subjekto, kaip nurodyta 1 dalyje, įvertintas balas, kuriuo remdamosi kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos gali imtis vienos iš 10 dalies c punkte nurodytų priemonių.

3. O-SII nustatomos pagal 1 dalį. Sisteminė svarba įvertinama remiantis bent jau vienu iš šių kriterijų:



- a) dydžiu;
- b) svarba Sąjungos arba atitinkamos valstybės narės ekonomikai;
- c) tarpvalstybinės veiklos masto svarba;
- d) įstaigos ar grupės ir finansų sistemos tarpusavio sąsajomis.

EBI, pasikonsultavusi su ESRV, ne vėliau kaip 2015 m. sausio 1 d. paskelbia gaires dėl kriterijų, pagal kuriuos nustatomos šios dalies taikymo O-SII įvertinimui sąlygos. Tose gairėse atsižvelgiama į tarptautines sistemas, nustatytas nacionalinio lygio sisteminės svarbos įstaigoms, bei Sąjungos ir nacionalinius ypatumus.

- 4. Kiekvienai G-SII konsoliduotai taikomas reikalavimas turėti G-SII rezervą, atitinkantį pakategorę, kuriai G-SII yra priskiriama. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas ir šis rezervas jį papildo.
- 5. Kiekvienai O-SII kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija gali atitinkamai konsoliduotai, iš dalies konsoliduotai arba individualiai taikyti reikalavimą turėti O-SII rezervą, sudarantį iki 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, atsižvelgdama į O-SII nustatymo kriterijus. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.
- 5a. Su sąlyga, kad Komisija suteiks įgaliojimą, kaip nurodyta toliau, kiekvienai O-SII kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija gali atitinkamai konsoliduotai, iš dalies konsoliduotai arba individualiai taikyti reikalavimą turėti O-SII rezervą, kuris būtų didesnis nei 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.

Per vieną mėnesį nuo 7 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos ESRV pateikia Komisijai nuomonę dėl to, ar O-SII rezervas laikomas tinkamu. EBI taip pat gali pateikti Komisijai nuomonę apie rezervą pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 34 straipsnio 1 dalį.

Per du mėnesius nuo ESRV nuomonės gavimo dienos Komisija, atsižvelgdama į ESRV ir EBI atliktų įvertinimų rezultatus, jei aktualu ir kai ji yra įsitikinusi, kad O-SII rezervas neturi neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių arba visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant arba sukuriant kliūtį tinkamam vidaus rinkos veikimui, priima įgyvendinimo aktą, kuriuo kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija įgaliojama patvirtinti siūlomą priemonę.

6. Reikalaujama turėti O-SII rezervą, kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija laikosi šių principų:
  - a) O-SII rezervas negali turėti neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių arba visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant arba sukuriant kliūtį vidaus rinkos veikimui;
  - b) O-SII rezervą kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija turi peržiūrėti bent kartą per metus.
7. Prieš nustatydamą arba pakartotinai nustatydamą O-SII rezervą, kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija apie tai ESRV praneša likus vienam mėnesiui iki 5 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimo ir likus trimis mėnesiams iki 5a dalyje nurodyto kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos sprendimo paskelbimo. ESRV tuos pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir valstybių narių kompetentingoms valdžios institucijoms ir paskirtoms institucijoms. Tame pranešime išsamiai aprašoma:

- a) pagrindimas, kodėl manoma, kad O-SII rizikos rezervas gali būti efektyvus ir proporcingas siekiant sumažinti riziką;
- b) galimo teigiamo ar neigiamo O-SII rizikos rezervo poveikio vidaus rinkai įvertinimas remiantis valstybės narės turima informacija;
- c) O-SII rizikos rezervo norma, kurią valstybė narė pageidauja nustatyti.

8. Nedarant poveikio 133 straipsniui ir šio straipsnio 5 daliai, tais atvejais, kai O-SII yra G-SII arba O-SII, kuri yra įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, patronuojamoji įmonė ir jai taikomas O-SII rezervas konsoliduotai, O-SII taikomas rezervas individualiai ar iš dalies konsoliduotai neviršija mažesnės iš toliau nurodytų verčių:

- a) G-SII arba O-SII didesnės rezervo normos, taikomos grupei konsoliduotai, sumos ir 1 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, ir
- b) 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, arba normos, kurią Komisija leido taikyti grupei konsoliduotai pagal 5a dalį.

9. Nustatomos bent penkios G-SII pakategorės. Žemiausia riba ir ribos tarp kiekvienos pakategorės nustatomos remiantis balais, gautais taikant 2 dalyje nurodytą nustatymo metodiką. Ribiniai balai tarp gretimų pakategorių turi būti nustatomi aiškiai ir laikantis principo, kad esama nuolatinio sisteminės svarbos linijinio didėjimo, tarp kiekvienos pakategorės, išskyrus aukščiausią pakategorę, gaunant reikalavimo papildomam bendram 1 lygio nuosavam kapitalui linijinį padidėjimą. Šioje dalyje sisteminė svarba – tikėtinas G-SII finansinių sunkumų poveikis pasaulinei finansų rinkai. Žemiausiai pakategorei taikomas G-SII rezervas yra lygus 1 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, o kiekvienai pakategorei nustatytas rezervas tolydžiai didėja bent 0,5 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.
10. Nedarant poveikio 1 ir 9 dalims ir taikant pakategores bei ribinius balus, nurodytus 9 dalyje, kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija, vadovaudamasi patikimu priežiūriniu sprendimu, gali:
- a) perkelti G-SII iš žemesnės pakategorės į aukštesnę pakategorę;
  - b) priskirti subjektą, kaip nurodyta 1 dalyje, kurio bendras balas, kaip nurodyta 2 dalyje, yra žemesnis už žemiausios pakategorės ribinį balą, tai pakategorei arba aukštesnei pakategorei, tuo būdu priskiriant jį G-SII.

- c) atsižvelgdama į bendrą pertvarkymo mechanizmą, remdamasi 2a dalyje nurodyti papildomu bendru balu:
  - i) perkelti G-SII iš aukštesnės pakategorės į žemesnę pakategorę arba
  - ii) G-SII taikyti mažesnę nei 1 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, G-SII rezervą, jei papildomas bendras balas yra mažesnis už žemiausios pakategorės ribinį balą.

11. [ ].

12. Kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija ESRV praneša G-SII ir O-SII pavadinimus bei atitinkamą pakategorę, kuriai kiekviena G-SII yra priskiriama. Pranešime pateikiamos išsamios priežastys, paaiškinančios, kodėl buvo arba nebuvo vadovautasi patikimu priežiūriniu sprendimu pagal 10 dalies a, b ir c punktus. ESRV šiuos pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai bei EBI ir šiuos pavadinimus paskelbia viešai. Kompetentingos valdžios institucijos arba paskirtos institucijos viešai paskelbia pakategorę, kuriai kiekviena G-SII yra priskiriama.

Kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija kasmet peržiūri G-SII ir O-SII nustatymą ir G-SII priskyrimą atitinkamoms pakategorėms ir apie peržiūros rezultatus praneša atitinkamai sisteminės svarbos įstaigai ir ESRV, kuri rezultatus nedelsdama perduoda Komisijai ir EBI. Kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija viešai paskelbia atnaujintą nustatytų sisteminės svarbos įstaigų sąrašą ir pakategorę, kuriai priskiriama kiekviena nustatyta G-SII.

13. Sisteminės svarbos įstaigos nenaudoja bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti pagal 4 ir 5 dalis nustatytus reikalavimus, visiems reikalavimams, nustatytiems pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a–c punktus ir šios direktyvos 104a, 129, 130, 133 ir 134 straipsnius, ir visoms gairėms, nustatytoms pagal šios direktyvos 104b straipsnį, įvykdyti.
14. Kai grupei konsoliduotai taikomas G-SII rezervas ir O-SII rezervas, taikomas didesnis iš tų rezervų.
15. Kai įstaigai taikomas sisteminės rizikos rezervas, nustatytas pagal 133 straipsnį, jis turi papildyti O–SII arba G-SII rezervą, taikomą pagal šį straipsnį.

Jei sisteminės rizikos rezervo normos, apskaičiuotos šios direktyvos 133 straipsnio 12, 13 arba 14 dalių tikslais, ir O-SII arba G-SII rezervo normos, kuri taikoma taip pačiai įstaigai, suma būtų didesnė nei 5 %, taikoma 5a dalyje išdėstyta tvarka.
16. ☐
17. Kai įstaiga priklauso grupei arba pogrupiui, kuriam priklauso G-SII arba O-SII, jokiais atvejais nėra laikoma, kad tai įstaigai individualiai taikomas jungtinio rezervo reikalavimas, kuris yra mažesnis nei kapitalo apsaugos rezervo, anticiklinio rezervo ir O-SII rezervo bei sisteminės rizikos rezervo, taikytino tai įstaigai individualiai, suma.

18. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose šio straipsnio tikslais aiškiai apibrėžia metodikas, pagal kurias kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija nustato, kad įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, yra G-SII, taip pat metodiką, pagal kurią apibrėžiamos pakategorės ir G-SII priskiriamos pakategorėms remiantis jų sistetine svarba, atsižvelgiant į tarptautiniu lygiu patvirtintus standartus. EBI tų techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2014 m. birželio 30 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje ir antroje pastraipose nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“.

30a) 133 ir 134 straipsniai pakeičiami taip:

*„133 straipsnis*

*Reikalavimas turėti sisteminės rizikos rezervą*

1. Kiekviena valstybė narė gali nustatyti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą finansų sektoriui ar vienam arba daugiau to sektoriaus pogrupių visų pozicijų arba pozicijų pogrupių, kaip nurodyta 8 dalyje, atžvilgiu, siekdama užkirsti kelią sistemei arba makroprudencinei rizikai, kuriai netaikomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ir šios direktyvos 131 straipsnis, ir tokią riziką sumažinti; tokią riziką suprantant kaip finansų sistemos sutrikimo riziką, kuri gali turėti rimtų neigiamų pasekmių finansų sistemai ir realiajai ekonomikai konkrečioje valstybėje narėje.

1a. Įstaigos sisteminės rizikos rezervą ( $B_{SR}$ ) apskaičiuoja taip:

$$B_{SR} = r^T \cdot E^T + \sum_i r^i \cdot E^i$$

kai:

$i$  = pozicijų pogrupio, kaip apibrėžta 8 dalyje, indeksas;

$r^T$  = rezervo norma, taikytina įstaigos bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai;

$E^T$  = įstaigos bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį;

$r^i$  = rezervo norma, taikytina pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų sumai  $i$ , kaip nurodyta 8 dalyje;

$E^i$  = įstaigos  $i$  pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.



2. 1 dalies tikslais valstybė narė paskiria instituciją, atsakingą už sisteminės rizikos rezervo nustatymą ir už įstaigų, kurioms jis taikomas, pozicijų ir pogrupių nustatymą. Ši institucija yra kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija.
3. 1 dalies tikslais atitinkama kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija gali reikalauti, kad įstaigos be bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a–c punktus, turėtų ir bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą, apskaičiuotą pagal 1a dalį individualiai, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, kaip taikytina pagal to reglamento pirmos dalies II antraštinę dalį. 4.  
  
Įtaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti pagal 3 dalį nustatytą reikalavimą, nenaudoja reikalavimams, nustatytiems pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a–c punktus ir šios direktyvos 104a, 129, 130 ir 131 straipsnius, ir visoms gairėms, nustatytoms pagal šios direktyvos 104b straipsnį, įvykdyti.
5. ☐
6. Kai įstaiga priklauso grupei arba pogrupiui, kuriam priklauso G-SII arba O-SII, jokiais atvejais nėra laikoma, kad tai įstaigai individualiai taikomas jungtinio rezervo reikalavimas, kuris yra mažesnis nei kapitalo apsaugos rezervo, anticiklinio rezervo, O-SII rezervo ir sisteminės rizikos rezervo, taikytino tai įstaigai individualiai, suma.
7. ☐
8. Sisteminės rizikos rezervas gali būti taikomas:
  - a) visoms tą rezervą nustatančioje valstybėje narėje turimoms pozicijoms;

- b) šioms sektorių pozicijoms tą rezervą nustatančioje valstybėje narėje:
  - i) visoms mažmeninėms pozicijoms fizinių asmenų atžvilgiu, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu;
  - ii) visoms pozicijoms juridinių asmenų atžvilgiu, kurios yra užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka;
  - iii) visoms pozicijoms juridinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas ii punkte;
  - iv) visoms pozicijoms fizinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas i punkte;
- c) visoms kitose valstybėse narėse turimoms pozicijoms, taikant 14 ir 17 dalis;
- d) kitose valstybėse narėse turimoms sektorių pozicijoms, kaip nurodyta b punkte, siekiant tik sudaryti sąlygas pagal 134 straipsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą rezervą normą;
- e) pozicijoms trečiosiose valstybėse;
- f) bet kurios iš pozicijų kategorijų, nustatytų šios dalies b punkte, pogrupiams.

8a. EBI, pasikonsultavusi su ESRV, ne vėliau kaip [2020 m. birželio 30 d.] paskelbia gaires dėl atitinkamų pozicijų pogrupių, kuriems kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija pagal 8 dalies f punktą gali taikyti sisteminės rizikos rezervą.

9. Sisteminės rizikos rezervas taikomas visų įstaigų ar vieno arba daugiau šių įstaigų pogrupių, kurie priklauso atitinkamos valstybės narės institucijų kompetencijai pagal šią direktyvą, visoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kaip nurodyta 8 dalyje, ir jis nustatomas palaipsniui arba paspartintai koreguojant 0,5 procentinio punkto. Skirtingiems įstaigų ir pozicijų pogrupiams gali būti nustatyti skirtingi reikalavimai.

10. Reikalaujama turėti sisteminės rizikos rezervą, kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija laikosi šių principų:
- a) sisteminės rizikos rezervas negali turėti neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių ar visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarydamas arba sukurdamas kliūtį vidaus rinkos veikimui;
  - b) sisteminės rizikos rezervą kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija privalo peržiūrėti bent kartą per dvejus metus;
  - c) sisteminės rizikos rezervas nenaudojamas rizikai, kuriai taikoma 131 straipsnyje išdėstyta sistema, pašalinti.
11. Kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija likus vienam mėnesiui iki 15 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimo apie tai praneša ESRV. ESRV tuos pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms valdžios institucijoms ir paskirtoms institucijoms. Kai sisteminės rizikos rezervo norma taikoma trečiosiose valstybėse turimoms pozicijoms, kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija apie tai taip pat praneša ESRV, o ESRV tuos pranešimus perduoda tų trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms. Tame pranešime išsamiai aprašoma:
- a) sisteminė arba makroprudencinė rizika valstybėje narėje;
  - b) priežastys, kodėl sisteminės arba makroprudencinės rizikos mastas kelia grėsmę finansinės sistemos stabilumui nacionaliniu lygiu, pagrindžiančios sisteminės rizikos rezervo normą;
  - c) pagrindimas, kodėl manoma, kad sisteminės rizikos rezervas gali būti efektyvus ir proporcingas rizikos sumažinimui;

- d) galimo teigiamo ar neigiamo sisteminės rizikos rezervo poveikio vidaus rinkai įvertinimas remiantis valstybės narės turima informacija;
- e) pagrindimas, kodėl esamos priemonės pagal 130 straipsnį nepakaks nustatytai makroprudencinei arba sistemei rizikai pašalinti, atsižvelgiant į santykinę šios priemonės veiksmingumą;
- f) sisteminės rizikos rezervo norma arba normos, kurias kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija nori reikalauti taikyti, ir pozicijos, kurioms ta norma arba normos taikomos, ir įstaigos, kurioms taikomas reikalavimas taikyti normą arba normas;
- g) kai sisteminės rizikos norma taikoma visoms pozicijoms, pagrindimas, kodėl, institucijos nuomone, sisteminės rizikos rezervas nedubliuoja šios direktyvos 131 straipsnyje nustatyto O-SII rezervo veikimo.

12. Kai dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo nei vienai iš 8 dalyje išvardytų pozicijų kategorijų, kurioms taikomas sisteminės rizikos rezervas, nereikia taikyti jungtinio sisteminės rizikos rezervo normos, kuri būtų didesnė nei 3 % kiekvienos iš šių pozicijų atžvilgiu, kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija laikosi 11 dalyje nustatytos tvarkos, kad likus vienam mėnesiui iki 15 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimo apie tai praneštų ESRV.

Šios dalies tikslais pagal 134 straipsnį pripažįstant kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą neatsižvelgiama į 3 % ribinę vertę.

13. Kai dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo kuriai nors iš 8 dalyje išvardytų pozicijų kategorijų, kurioms taikomas sisteminės rizikos rezervas, reikia taikyti jungtinio sisteminės rizikos rezervo normą, kuri yra 3–5 % dydžio kurios nors iš tų pozicijų atžvilgiu, tą normą nustatančios valstybės narės kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija prašo Komisijos nuomonės. Komisija savo nuomonę pateikia per vieną mėnesį nuo prašymo gavimo. Jei Komisijos nuomonė yra neigiama, rezervą nustatančios valstybės narės kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija vadovaujasi ta nuomone arba paaiškina priežastis, kodėl to nedaro. Jei įstaiga, kuriai taikoma viena ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų, yra patrunuojamoji įmonė, kurios patrunuojančioji įmonė yra įsteigta kitoje valstybėje narėje, kompetentinga valdžios institucija arba paskirta institucija apie tai praneša tos valstybės narės institucijoms, Komisijai ir ESRV.

Per vieną mėnesį nuo pranešimo gavimo dienos Komisija ir ESRV paskelbia rekomendaciją dėl priemonių, kurių imamasi pagal šią dalį.

Jei patrunuojamosios įmonės ir patrunuojančiosios įmonės institucijos nesutaria dėl tai įstaigai taikytinos sisteminės rizikos rezervo normos arba normų ir jei tiek Komisija, tiek ESRV pateikia neigiamą rekomendaciją, kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija gali perduoti klausimą EBI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį. Sprendimas nustatyti toms pozicijoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą arba normas atidedamas tol, kol EBI priima sprendimą.

Jei dėl sprendimo nustatyti vieną arba daugiau sisteminės rizikos rezervo normų sumažėja anksčiau nustatyta rezervo norma arba normos arba ji (jos) išlieka nepakitusi (-ios), kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija laikosi tik 11 dalyje išdėstytos tvarkos.

14 . Kai dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo kuriai nors iš 8 dalyje išvardytų pozicijų kategorijų reikia taikyti jungtinio sisteminės rizikos rezervo normą, kuri yra didesnė nei 5 % kurios nors iš tų pozicijų atžvilgiu, kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija, prieš pradėdama taikyti sisteminės rizikos rezervą, prašo Komisijos leidimo. Per vieną mėnesį nuo 11 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos ESRV pateikia Komisijai nuomonę dėl to, ar sisteminės rizikos rezervo norma arba normos laikomos tinkamomis. EBI taip pat gali pateikti Komisijai nuomonę dėl to rezervo normos arba normų pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 34 straipsnio 1 dalį.

Per du mėnesius nuo ESRV nuomonės gavimo dienos Komisija, atsižvelgdama į ESRV ir EBI atliktų įvertinimų rezultatus, kai aktualu ir kai ji yra įsitikinusi, kad sisteminės rizikos rezervo norma arba normos neturi neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių ar visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant arba sukuriant kliūtį tinkamam vidaus rinkos veikimui, priima įgyvendinimo aktą, kuriuo kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija įgaliojama patvirtinti siūlomą priemonę.

Jei dėl sprendimo nustatyti sisteminės rizikos rezervo normą sumažėja anksčiau nustatyta rezervo norma arba ji išlieka nepakitusi, kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija laikosi tik 11 dalyje išdėstytos tvarkos.

15. Kiekviena kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija paskelbia apie vienos ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų nustatymą arba pakartotinį nustatymą atitinkamoje interneto svetainėje. Skelbime nurodoma bent ši informacija:

- a) sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;
- b) įstaigos, kurioms taikomas sisteminės rizikos rezervas;
- b1) pozicijos, kurioms taikoma sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;
- c) sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo pagrindimas;
- d) diena, nuo kurios įstaigos privalo taikyti nustatytą arba pakartotinai nustatytą sisteminės rizikos rezervą, ir
- e) tų valstybių, kuriose turimos pozicijos pripažįstamos sisteminės rizikos rezerve, pavadinimai.

Jei paskelbus c punkte nurodytą informaciją galėtų kilti pavojus finansinės sistemos stabilumui, informacija pagal c punktą į skelbimą neįtraukiama.

16. Jeigu įstaiga nevisiškai įvykdo šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstomų sumų apribojimai.

Jeigu taikant tuos paskirstomų sumų apribojimus įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, atsižvelgiant į atitinkamą sisteminę riziką, pagerėja nepakankamai, kompetentingos valdžios institucijos gali imtis papildomų priemonių pagal 64 straipsnį.

17. Kai kompetentinga valdžios institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija nusprendžia rezervą nustatyti remiantis kitose valstybėse narėse turimomis pozicijomis, šis rezervas nustatomas vienodai visoms Sąjungoje turimoms pozicijoms, išskyrus atvejus, kai rezervas nustatomas siekiant pagal 134 straipsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą.

### *134 straipsnis*

#### *Sisteminės rizikos rezervo normos pripažinimas*

1. Kitos valstybės narės gali pripažinti pagal 133 straipsnį nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą ir gali taikyti tą rezervo normą šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms tą rezervo normą nustačiusioje valstybėje narėje turimų pozicijų atžvilgiu.
2. Kai valstybės narės pripažįsta šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą, jos apie tai praneša ESRV. ESRV tuos pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir tą sisteminės rizikos rezervo normą nustatančiai valstybei narei.
3. Priimdama sprendimą pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą, valstybė narė atsižvelgia į tą rezervo normą nustatančios valstybės narės pagal 133 straipsnio 11, 12 ar 13 dalį pateiktą informaciją.
- 3a. Kai valstybės narės pripažįsta šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą, tas sisteminės rizikos rezervas gali papildyti pagal 133 straipsnį taikomą sisteminės rizikos rezervą su sąlyga, kad rezervai naudojami skirtingai rizikai pašalinti. Kai rezervai naudojami tai pačiai rizikai pašalinti, taikomas tik didesnis rezervas.



4. Pagal 133 straipsnį sisteminės rizikos rezervo normą nustatanti valstybė narė gali paprašyti ESRV pateikti rekomendaciją, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1092/2010 16 straipsnyje, vienai ar daugiau valstybių narių, kurios gali pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą.“.

30b) 136 straipsnis pakeičiamas taip:

*„136 straipsnis*

*Anticiklinio rezervo normų nustatymas*

1. Kiekviena valstybė narė paskiria viešą instituciją arba organą (toliau – paskirta institucija), kuri būtų atsakinga už anticiklinio rezervo normos toje valstybėje narėje nustatymą.
2. Kiekviena paskirta institucija apskaičiuoja kiekvieno ketvirčio orientacinį rezervą, kuriuo remiasi sprendama dėl to, kokią anticiklinio rezervo normą nustatyti pagal 3 dalį. Orientaciniame rezerve reikšmingai atsispindi kredito ciklas ir rizika dėl pernelyg didelio kredito augimo valstybėje narėje, ir deramai atsižvelgiama į nacionalinės ekonomikos ypatumus. Orientacinis rezervas grindžiamas kreditų ir BVP santykio nuokrypiu nuo jo ilgalaikės tendencijos, *inter alia*, atsižvelgiant į:
  - a) kreditų lygių toje jurisdikcijoje augimo rodiklį ir konkrečiai į rodiklį, atspindintį toje valstybėje narėje suteiktų kreditų ir BVP santykio pokyčius;
  - b) visas kitas pagal 135 straipsnio 1 dalies b punktą ESRV pateiktas galiojančias gaires.

3. Kiekviena paskirta institucija įvertina anticiklinio rezervo normos tinkamumą jos valstybei narėi kiekvieną ketvirtį ir prireikus nustato arba pakoreguoja rezervo normą. Tai darydama ji atsižvelgia į:
- a) orientacinis rezervas, apskaičiuotas pagal 2 dalį;
  - b) visas ESRV pagal 135 straipsnio 1 dalies a, c ir d punktus pateiktas galiojančias gaires ir visas ESRV pateiktas rekomendacijas dėl rezervo normos nustatymo;
  - c) kitus kintamuosius, kuriuos paskirta institucija laiko svarbiais ciklinei sisteminei rizikai panaikinti.
4. Anticiklinio rezervo norma, išreikšta kaip įstaigų, kurios turi kredito pozicijų toje valstybėje narėje, procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, dalis, yra 0–2,5 % ir ją galima laipsniškai tikslinti po 0,25 procentinio punkto arba 0,25 procentinio punkto kartotiniais. Jeigu tai pagrįsta pagal 3 dalies nuostatas, šios direktyvos 140 straipsnio 2 dalyje nurodytais tikslais paskirta institucija gali nustatyti anticiklinio rezervo normą, kuri būtų didesnė kaip 2,5 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.

5. Kai paskirta institucija pirmą kartą nustato anticiklinio rezervo normą, kuri yra didesnė už nulį, arba kai po to paskirta institucija padidina nustatytą galiojančią anticiklinio rezervo normą, ji taip pat nusprendžia, nuo kada įstaigos privalo taikyti tą padidintą rezervo normą apskaičiuodamos savo įstaigos specialų anticiklinį rezervą. Tas terminas negali būti vėlesnis negu 12 mėnesių nuo padidintos rezervo normos paskelbimo dienos pagal 7 dalį. Jeigu tas terminas yra trumpesnis negu 12 mėnesių nuo padidintos rezervo normos paskelbimo dienos, toks trumpesnis terminas iki taikymo pradžios turi būti pagrįstas išskirtinėmis aplinkybėmis.
6. Jeigu paskirta institucija sumažina galiojančią anticiklinio rezervo normą, nepaisant to, ar ji sumažinama iki nulio, ji taip pat nusprendžia dėl orientacinio laikotarpio, per kurį rezervo normos nenumatoma didinti. Tačiau šis orientacinis laikotarpis paskirtos institucijos neįpareigoja.
7. Kiekviena paskirta institucija skelbia kas ketvirtį atliekamo anticiklinio rezervo normos įvertinimo ir, kai taikytina, jos peržiūros rezultatus savo interneto svetainėje. Skelbime nurodoma bent ši informacija:
  - a) taikytina anticiklinio rezervo norma;
  - b) atitinkamas kreditų ir BVP santykis ir jo nuokrypis nuo ilgalaikės tendencijos;
  - c) orientacinis rezervas, apskaičiuotas pagal 2 dalį;
  - d) tos rezervo normos pagrindimas;
  - e) kai rezervo norma didinama, data, nuo kurios įstaigos privalo taikyti tą padidintą rezervo normą apskaičiuodamos savo specialų anticiklinį rezervą;

- f) jeigu e punkte nurodytas terminas yra trumpesnis negu 12 mėnesių nuo paskelbimo pagal šią dalį dienos, nurodomos išskirtinės aplinkybės, kuriomis grindžiamas toks trumpesnis terminas iki taikymo pradžios;
- g) jeigu rezervo norma yra mažinama, orientacinis laikotarpis, per kurį rezervo normos nenumatoma didinti, kartu su pagrindimu dėl šio laikotarpio.

Paskirtos institucijos imasi visų pagrįstų veiksmų šio paskelbimo laikui suderinti.

Paskirtos institucijos ESRV praneša apie kiekvieną anticiklinio rezervo normos padidinimą arba sumažinimą ir pateikia a–g punktuose nurodytą reikalaujamą informaciją. ESRV visas taip praneštas rezervo normas ir su jomis susijusią informaciją skelbia savo interneto svetainėje.“.

31) 141 straipsnio 1–6 dalys pakeičiamos taip:

„1. Įstaiga, kuri tenkina jungtinio rezervo reikalavimą, neatlieka su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo tokiu mastu, dėl kurio jos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas sumažėtų iki tokio lygio, kad jungtinio rezervo reikalavimas nebebūtų tenkinamas.

2. Įstaiga, netenkinanti jungtinio rezervo reikalavimo, apskaičiuoja didžiausią galimą paskirstyti sumą (DGPS) pagal 4 dalį ir apie tą DGPS praneša kompetentingai valdžios institucijai.

Jeigu taikoma pirma pastraipa, įstaiga turi nesiimti nė vieno iš toliau išvardytų veiksmų tol, kol ji apskaičiuoja DGPS:

- a) atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo;
- b) nustatyti prievolės mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukaupias pensijų lėšas arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė buvo sukurta tada, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimų;
- c) vykdyti mokėjimų už papildomas 1 lygio priemones.

3. Jeigu įstaiga netenkina arba neviršija jungtinio rezervo reikalavimo, ji turi neatlikti paskirstymų, didesnių už pagal 4 dalį apskaičiuotą DGPS, vykdydama bet kuriuos 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytus veiksmus.

4. Įstaigos apskaičiuoja DGPS padauginamos pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš daugiklio, nustatyto pagal 6 dalį. DGPS mažinama bet kuriuo iš 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų.

5. Pagal 4 dalį daugintiną sumą sudaro:

- a) tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba bet kurį mokėjimą, susijusį su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais,

pridėjus

- b) į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą neįskaitytą metų pabaigos pelną pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba bet kurį mokėjimą, susijusį su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais,

atėmus

- c) sumas, mokėtinas kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti punktai nepaskirstomi.

6. Daugiklis nustatomas taip:

- a) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas kuriam nors nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0;

- b) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas kuriam nors nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso antrajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,2;
- c) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso trečiajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,4;
- d) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies b ir c punktus ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso ketvirtajam (tai yra aukščiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,6.

Žemiausia ir aukščiausia kiekvieno jungtinio rezervo reikalavimo kvartilio atkarpa apskaičiuojama taip:

$$\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sverto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sverto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times Q_n$$

„Q<sub>n</sub>“ rodo atitinkamo kvartilio eilės numerį.“.

32) Įterpiamas šis 141a straipsnis:

*„141a straipsnis*

*Jungtinio rezervo reikalavimo netenkinimas*

Laikoma, kad įstaiga netenkina jungtinio rezervo reikalavimo 141 straipsnio tikslais, jei jos turimų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų suma ir kokybė nėra tokia, kokios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas 128 straipsnio 6 dalyje apibrėžtas reikalavimas ir kiekvienas iš toliau nurodytų reikalavimų pagal:

- a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a punktą ir reikalavimas pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą;
- b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies b punktą ir reikalavimas pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą;



- c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punktą ir reikalavimas pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą.“.

32a) Po 141a straipsnio įterpiami šie nauji 141b ir 141c straipsniai:

*„141b straipsnis*

*Paskirstymų apribojimai sverto koeficiento rezervo reikalavimo netenkinimo atveju*

1. Įstaiga, kuri tenkina sverto koeficiento rezervo reikalavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalį, neatlieka su 1 lygio kapitalu susijusio paskirstymo tokiu mastu, dėl kurio jos 1 lygio kapitalas sumažėtų iki tokio lygio, kad sverto koeficiento rezervo reikalavimas nebebūtų tenkinamas.
2. Įstaiga, netenkinanti sverto koeficiento rezervo reikalavimo, apskaičiuoja su sverto koeficientu susijusią didžiausią galimą paskirstyti sumą (SDGPS) pagal 4 dalį ir apie tą SDGPS praneša kompetentingai valdžios institucijai.

Jeigu taikoma pirma pastraipa, įstaiga turi nesiimti nė vieno iš toliau išvardytų veiksmų tol, kol ji apskaičiuoja SDGPS:

- a) atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo;
- b) nustatyti prievolės mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė buvo sukurta tada, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimų;
- c) vykdyti mokėjimų už papildomas 1 lygio priemones.

3. Jeigu įstaiga netenkina arba neviršija sverto koeficiento rezervo reikalavimo, ji turi neatlikti paskirstymų, didesnių už pagal 4 dalį apskaičiuotą SDGPS, vykdydama bet kuriuos 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytus veiksmus.
4. Įstaigos apskaičiuoja SDGPS padauginamos pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš daugiklio, nustatyto pagal 6 dalį. SDGPS mažinama bet kuriuo iš 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų.
5. Pagal 4 dalį daugintiną sumą sudaro:
  - a) tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba bet kurį mokėjimą, susijusį su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais,

pridėjus

- b) į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą neįskaitytą metų pabaigos pelną pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba bet kurį mokėjimą, susijusį su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais,

atėmus

- c) sumas, mokėtinas kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti straipsniai nepaskirstomi.

6. 4 dalyje nurodytas daugiklis nustatomas taip:

- a) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svorto riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) svorto koeficiento rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0;
- b) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svorto riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso antrajam svorto koeficiento rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,2;
- c) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svorto riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso trečiajam svorto koeficiento rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,4;

- d) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimui įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio sveto riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso ketvirtajam (tai yra aukščiausiam) sveto koeficiento rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,6.

Žemiausia ir aukščiausia kiekvieno sveto koeficiento rezervo reikalavimo kvartilio atkarpa apskaičiuojama taip:

$$\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sveto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Sveto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \times Q_n$$

„ $Q_n$ “ rodo atitinkamo kvartilio eilės numerį.

7. Pagal šį straipsnį nustatomi apribojimai taikomi tik mokėjimams, dėl kurių mažėja 1 lygio kapitalas arba pelnas, ir jei mokėjimų nutraukimas arba nesumokėjimas nereiškia įsipareigojimų neįvykdymo arba padėties, kuriai susiklosčius pradedama byla pagal įstaigai taikytiną nemokumo režimą.

8. Jeigu įstaiga netenkina sverto koeficiento rezervo reikalavimo ir ketina paskirstyti bet kurią iš savo paskirstytino pelno dalių arba imtis 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytų veiksmų, ji apie tai praneša kompetentingai valdžios institucijai ir pateikia informaciją, išvardytą Kapitalo reikalavimų direktyvos 141 straipsnio 8 dalyje, išskyrus a punkto iii papunktį, ir SDGPS, apskaičiuotą pagal 4 dalį.
9. Įstaigos nustato tvarką, kuria užtikrina, kad paskirstytino pelno suma ir SDGPS būtų apskaičiuotos tiksliai, ir kompetentingai valdžios institucijai paprašius turi galėti įrodyti to skaičiavimo tikslumą.
10. 1 ir 2 dalių tikslais su 1 lygio kapitalu susijęs paskirstymas apima bet kurį iš 141 straipsnio 10 dalyje išvardytų punktų.

#### *141c straipsnis*

##### *Sverto koeficiento rezervo reikalavimo netenkinimas*

Laikoma, kad įstaiga netenkina sverto koeficiento rezervo reikalavimo 141b straipsnio tikslais, jei ji neturi bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sumos, kurios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte ir šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte apibrėžtas reikalavimas, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio sverto riziką.“.

32b) 142 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„1. Jeigu įstaiga netenkina jungtinio rezervo reikalavimo arba, kai taikytina, sverto koeficiento rezervo reikalavimo, ji parengia kapitalo apsaugos planą ir jį pateikia kompetentingai valdžios institucijai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas po to, kai nustato, kad ji netenkina to reikalavimo, nebent kompetentinga valdžios institucija leistų tai atlikti per ilgesnį 10 dienų neviršijantį laikotarpį.“.

33) [ ]

34) 146 straipsnio a punktas išbraukiamas.

34a) Po 159 straipsnio įterpiamas šis naujas skyrius:

#### 1a SKYRIUS

Pereinamojo laikotarpio nuostatos dėl finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą  
vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių

##### *159a straipsnis*

*Pereinamojo laikotarpio nuostatos dėl finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą  
vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių patvirtinimo*

... [šios direktyvos įsigaliojimo diena] jau veikiančios patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ne vėliau kaip ... [dveji metai po šios direktyvos įsigaliojimo] kreipiasi dėl patvirtinimo pagal šios direktyvos 21a straipsnį. Jei finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė ne vėliau kaip ... [dveji metai po šios direktyvos įsigaliojimo] nesikreipia dėl patvirtinimo, pagal 21a straipsnio 5 dalį imamasi atitinkamų priemonių.

Pirmoje pastraipoje nurodytu pereinamuoju prašymų dėl patvirtinimo patiekimo laikotarpiu kompetentingos valdžios institucijos turi visus pagal šią direktyvą būtinus priežiūros įgaliojimus, kurie joms suteikti finansų kontroliuojančių bendrovių arba mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių, kurioms taikomas patvirtinimo reikalavimas pagal 21a straipsnį, atžvilgiu konsoliduotos priežiūros tikslais.“.

35) 161 straipsnis papildomas šia 10 dalimi:

„10. Ne vėliau kaip 2023 m. gruodžio 31 d. Komisija peržiūri 104 straipsnio 1 dalies j ir l punktuose nurodytų priežiūros įgaliojimų įgyvendinimą ir taikymą, parengia ataskaitą ir ją pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai.“.

## *2 straipsnis*

### *Perkėlimas į nacionalinę teisę*

1. Valstybės narės ne vėliau kaip per 18 mėnesių po šios direktyvos įsigaliojimo priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, būtinus, kad būtų laikomasi šios direktyvos. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.

Tas nuostatas jos taiko nuo ... [18 mėnesių + 1 diena po šios direktyvos įsigaliojimo]. Tačiau nuostatos, būtinės, kad būtų laikomasi 1 straipsnio 13 ir 18 punktuose išdėstytų Direktyvos 2013/36/ES 84 ir 98 straipsnių pakeitimų, taikomos nuo ... [dveji metai po šios direktyvos įsigaliojimo], o nuostatos, būtinės, kad būtų laikomasi 32a ir 32b punktuose išdėstytų pakeitimų, taikomos nuo 2022 m. sausio 1 d.

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

### *3 straipsnis*

#### *Įsigaliojimas*

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

### *4 straipsnis*

#### *Adresatai*

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

*Europos Parlamento vardu*  
*Pirmininkas*

*Tarybos vardu*  
*Pirmininkas*

---