

Briuselis, 2023 m. rugsėjo 14 d.
(OR. en)

13011/23

EF 272
ECOFIN 878
DELECT 133

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo: Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo
direktorė Martine DEPREZ

gavimo data: 2023 m. rugsėjo 6 d.

kam: Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET

Komisijos dok. Nr.: C(2023) 5912 final

Dalykas: 2023 m. rugsėjo 6 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS
(ES) .../..., kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr.
575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais
nustatomi šešėlinės bankininkystės subjektų, nurodytų Reglamento (ES)
Nr. 575/2013 394 straipsnio 2 dalyje, identifikavimo kriterijai

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2023) 5912 final.

Priedama: C(2023) 5912 final



Briuselis, 2023 09 06
C(2023) 5912 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2023 09 06

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas
techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi šėšėlinės bankininkystės
subjektų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 394 straipsnio 2 dalyje,
identifikavimo kriterijai**

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – Reglamentas) 394 straipsnio 4 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatomi Reglamento 394 straipsnio 2 dalyje nurodytų šešėlinės bankininkystės subjektų identifikavimo kriterijai. Tai galima padaryti Europos bankininkystės institucijai (EBI) pateikus techninių reguliavimo standartų (TRS) projektus ir laikantis Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnių.

Siekiant užtikrinti įvairių reguliavimo sistemos elementų nuoseklumą, šiuo deleguotuoju aktu atsižvelgiama į tarptautinius pokyčius ir tarptautiniu mastu sutartus šešėlinės bankininkystės standartus. Juo taip pat atsižvelgiama į tai, ar: a) dėl ryšio su atskiru subjektu arba subjektų grupėmis gali grėsti rizika įstaigos mokumo arba likvidumo būklei ir b) subjektai, kuriems taikomi mokumo arba likvidumo reikalavimai, panašūs į nustatytuosius šiuo reglamentu ir Direktyva 2013/36/ES, turėtų būti visiškai arba iš dalies atleidžiami nuo informacijos dėl šešėlinės bankininkystės subjektų teikimo prievolės.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama EBI, 10 straipsnio 1 dalį Komisija per 3 mėnesius nuo pateiktų standartų projektų gavimo turi nuspręsti, ar juos patvirtinti. Komisija, atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, standartų projektus taip pat gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis ES interesais.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą EBI surengė viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, Komisijai pateiktų pagal Reglamento 394 straipsnio 4 dalį. Institucija išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų. 2021 m. liepos 26 d. paskelbtas konsultacijoms skirtas dokumentas, o 2021 m. spalio 26 d. konsultacijos baigtos.

Kaip konkrečiai prašė Komisija, Komisijai šių TRS projektams priimti pateikiami tik šių TRS projektai ir aiškinamasis memorandumas. Visa bendroji informacija, visų pirma TRS projektų aplinkybės ir loginis pagrindas, poveikio vertinimas ir viešų konsultacijų atsiliepimai, yra įtraukta į galutinę ataskaitą, pridėdamą prie šių TRS projektų. Ši ataskaita 2022 m. gegužės 20 d. patvirtinta EBI Prižiūros tarybos ir paskelbta viešoje EBI interneto svetainėje.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Šio deleguotojo akto nuostatose nustatoma: i) šešėlinės bankininkystės ir ne šešėlinės bankininkystės subjektų identifikavimo kriterijai; ii) bankininkystės veiklos ir paslaugų apibrėžtis; iii) kriterijai, pagal kuriuos trečiosiose valstybėse įsteigti subjektai nėra laikomi šešėlinės bankininkystės subjektais.

Šie TRS projektai suderinti su [Gairėmis dėl šešėlinės bankininkystės subjektų, kurie vykdo į reguliuojamą sistemą nepatenkančią bankininkystės veiklą, pozicijų ribų, vadovaujantis Reglamento \(ES\) Nr. 575/2013 395 straipsnio 2 dalimi.](#)

Subjektai, kurie vykdo bankininkystės veiklą arba teikia tokias paslaugas, kuriems išduotas veiklos leidimas ir kurie yra prižiūrimi pagal reguliavimo sistemą, kurią sudaro bet kuris iš šių TRS projektų I priede nurodytų teisės aktų (arba kurie priklauso grupei, kurios priežiūra vykdoma šiuo pagrindu), neturi būti laikomi šešėlinės bankininkystės subjektais. Ta pati

tvarka turi būti taikoma subjektams, kuriems netaikomi kai kurie iš tų teisės aktų, visų pirma Reglamentas, Direktyva 2013/36/ES, Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 arba Direktyva 2009/138/EB. Visi kiti subjektai, vykdančys bankininkystės veiklą ir teikiantys tokias paslaugas, turi būti laikomi šesėlinės bankininkystės subjektais, o tam tikriems kolektyvinio investavimo subjektams taikomos specialios taisyklės.

Trečiojoje valstybėje įsteigtų subjektų atveju TRS projektuose įstaigos atskiriamos nuo kitų subjektų. Įstaigos neturi būti identifikuojamos kaip šesėlinės bankininkystės subjektai, jei joms veiklos leidimą išdavė ir jas prižiūri priežiūros institucija, taikanti bankų sektoriaus reguliavimą ir priežiūrą, grindžiamą bent jau Bazelio pagrindiniais efektyvios bankų priežiūros principais; kiti subjektai neturi būti identifikuojami kaip šesėlinės bankininkystės subjektai, jeigu jiems taikoma reguliavimo tvarka, pripažinta lygiaverte tokiems subjektams ES taikomai tvarkai pagal atitinkamo ES teisės akto lygiavertiškumo nuostatas.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2023 09 06

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi šešėlinės bankininkystės subjektų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 394 straipsnio 2 dalyje, identifikavimo kriterijai

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012¹, ypač į jo 394 straipsnio 4 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) šešėlinė bankininkystė gali lemti didesnę riziką finansiniam stabilumui. Ši rizika sumažinama išduodant veiklos leidimus ir vykdant priežiūrą pagal Sąjungos teisę. Todėl tikslinga nustatyti, kad subjektai, kuriems išduodami tokie veiklos leidimai ir taikoma tokia priežiūra, neturėtų būti laikomi šešėlinės bankininkystės subjektais. Tuo tikslu būtina patikslinti tą Sąjungos teisę;
- (2) per pastarąją COVID-19 krizę pinigų rinkos fondai susidūrė su didelėmis likvidumo problemomis. Tai parodė, kad rizika, susijusi su pinigų rinkos fondais, visų pirma nepalankiausiomis rinkos sąlygomis, Sąjungoje galiojančiais prudenciniais reikalavimais nėra visiškai sumažinama ir todėl gali lemti didesnę riziką finansiniam stabilumui. Dėl šios priežasties pinigų rinkos fondų atžvilgiu susidaranti pozicijos turėtų būti laikomos šešėlinės bankininkystės subjektų atžvilgiu susidarantiomis pozicijomis;
- (3) alternatyvaus investavimo fondai, naudojantys reikšmingą finansinį svertą, kelia papildomą riziką, kuri jų turto valdytojams pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2011/61/ES² nustatytais reikalavimais prudenciniu požiūriu nėra tinkamai sumažinama. Todėl būtina užtikrinti, kad alternatyvaus investavimo fondus įstaigos laikytų šešėlinės bankininkystės subjektais, kai tos įmonės naudoja reikšmingą finansinį svertą, vykdydamos įprastą veiklą išduoda paskolas arba savo sąskaita įsigyja trečiosios šalies skolinimo pozicijas;
- (4) šešėlinės bankininkystės subjektais įstaigos neturėtų laikyti finansų įstaigų, kurios laikomos įstaigomis apskaičiuojant pagal riziką įvertintą turtą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 119 straipsnio 5 dalyje nustatytą standartizuotą metodą, nes toms finansų

¹ OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

² 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL L 174, 2011 7 1, p. 1).

įstaigoms veiklos leidimus išduoda ir jas prižiūri kompetentingos institucijos ir joms taikomi prudenciniai reikalavimai, kurie patikimumo požiūriu panašūs į įstaigoms taikomus prudencinius reikalavimus;

- (5) dėl savo viešo ar pusiau viešo pobūdžio arba kooperatinio statuso tam tikri subjektai aiškiai nepatenka į Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES³, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 648/2012⁴ ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo sritį. Dėl tos priežasties tų subjektų įstaigos neturėtų laikyti šešėlinės bankininkystės subjektais;
- (6) pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB⁵ 4 straipsnį ta direktyva netaikoma tam tikroms draudimo ir perdraudimo įmonėms dėl jų dydžio. Kadangi tos įmonės yra mažos, jos nekelia reikšmingos rizikos finansiniam stabilumui. Dėl tos priežasties tų įmonių įstaigos neturėtų laikyti šešėlinės bankininkystės subjektais;
- (7) ne finansų grupei priklausančių subjektų kredito tarpininkavimo veikla, vykdoma kitų tos ne finansų grupės subjektų vardu, yra riboto masto. Dėl tos priežasties jie nekelia reikšmingos rizikos finansiniam stabilumui ir todėl neturėtų būti identifikuojami kaip šešėlinės bankininkystės subjektai;
- (8) subjektai, įtraukti į konsoliduotą įstaigų, kurioms taikomi Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti prudenciniai reikalavimai, priežiūrą, neturėtų būti identifikuojami kaip šešėlinės bankininkystės subjektai, nes tų subjektų rizika vertinama konsoliduotu lygmeniu;
- (9) Bazelio pagrindiniai efektyvios bankų priežiūros principai yra tarptautiniu mastu sutarti principai ir tvirtas šalies bankų sektoriaus reguliavimo, priežiūros, valdymo ir rizikos valdymo pagrindas. Todėl trečiosios valstybės įstaiga, kuriai veiklos leidimą išdavė ir kurią prižiūri tuos Bazelio pagrindinius principus taikanti priežiūros institucija, neturėtų kelti reikšmingos rizikos finansiniam stabilumui ir neturėtų būti identifikuojama kaip šešėlinės bankininkystės subjektas;
- (10) dėl tos pačios priežasties patronuojančiosios įmonės, kuriai veiklos leidimas išduotas ir kuri yra prižiūrima pagal Bazelio pagrindinius principus, patronuojamosios įmonės, kurios įtrauktos į tos patronuojančiosios įmonės rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą ir konsoliduotą priežiūrą, neturėtų būti laikomos šešėlinės bankininkystės subjektais;
- (11) Direktyvos 2013/36/ES I priedo 1, 2, 3, 6, 7, 8 ir 10 punktuose tam tikros paslaugos ir veikla išvardytos kaip bankininkystės paslaugos ir veikla. Tačiau tam tikri subjektai teikia kitas paslaugas ir vykdo kitą veiklą, kurios labai panašios į tas bankininkystės paslaugas ir veiklą, kai jos susijusios su terminų pakeitimu, likvidumo keitimu, finansiniu svertu arba kredito rizikos perleidimu. Dėl tos priežasties tos paslaugos ir veikla identifikuojant šešėlinės bankininkystės subjektus turėtų būti laikomos bankininkystės paslaugomis ir veikla;

³ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų 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).

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

⁵ 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

- (12) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (13) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010⁶ 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Šešėlinės bankininkystės subjektų identifikavimo kriterijai

1. Įstaigos kaip šešėlinės bankininkystės subjektą identifikuoja:
- (a) subjektą, kuris teikia bankininkystės paslaugas arba vykdo bankininkystės veiklą, kaip nustatyta 2 straipsnyje, ir neturi veiklos leidimo ir nėra prižiūrimas pagal nė vieną iš šio reglamento priede išvardytų Sąjungos aktų;
 - (b) kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektą, apibrėžtą Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB⁷ 1 straipsnio 2 dalyje, jei tam subjektui išduotas pinigų rinkos fondo veiklos leidimas, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2017/1131⁸ 4 straipsnyje;
 - (c) alternatyvaus investavimo fondą, apibrėžtą Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies a punkte, jei galioja bet kuri iš šių sąlygų:
 - i) alternatyvaus investavimo fondui išduotas pinigų rinkos fondo veiklos leidimas, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2017/1131 4 straipsnyje;
 - ii) alternatyvaus investavimo fondas naudoja reikšmingą finansinį svertą, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 231/2013⁹ 111 straipsnio 1 dalyje;
 - iii) pagal alternatyvaus investavimo fondo taisykles arba steigimo dokumentus jam nedraudžiama vykdamą įprastą veiklą išduoti paskolas arba savo sąskaita įsigyti trečiosios šalies skolinimo pozicijas.
2. Nukrypdamos nuo 1 dalies, įstaigos kaip šešėlinės bankininkystės subjektų neidentifikuoja šių subjektų:

⁶ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

⁷ 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (nauja redakcija) (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

⁸ 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1131 dėl pinigų rinkos fondų (OL L 169, 2017 6 30, p. 8).

⁹ 2012 m. gruodžio 19 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 231/2013, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2011/61/ES nuostatos dėl išimčių, bendrųjų veiklos sąlygų, depozitoriumų, finansinio sverto, skaidrumo ir priežiūros (OL L 83, 2013 3 22, p. 1).

- (a) finansų įstaigų, kurių pozicijos vertinamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 119 straipsnio 5 dalį;
- (b) subjektų, kurie nepatenka į kurio nors iš toliau nurodytų aktų taikymo sritį:
 - i) Direktyvos 2013/36/ES;
 - ii) Reglamento (ES) Nr. 648/2012;
 - iii) Direktyvos 2009/138/EB;
 - iv) Reglamento (ES) Nr. 575/2013;
- (c) subjektų, kuriems taikoma kurio nors iš toliau nurodytų aktų taikymo išimtis:
 - i) Direktyvos 2013/36/ES;
 - ii) Reglamento (ES) Nr. 648/2012;
 - iii) Direktyvos 2009/138/EB;
 - iv) Reglamento (ES) Nr. 575/2013;
- (d) ne finansų grupei priklausančių subjektų, kurių pagrindinė veikla yra vykdyti kredito tarpininkavimo veiklą savo patronuojančiai įmonei, savo patronuojamosioms įmonėms arba kitoms savo patronuojančios įmonės patronuojamosioms įmonėms;
- (e) subjektų, įtrauktų į konsoliduotą įstaigos priežiūrą;
- (f) trečiojoje valstybėje įsteigtų subjektų, atitinkančių bet kurią iš šių kriterijų:
 - i) subjektui veiklos leidimą išdavė ir jį prižiūri trečiosios valstybės priežiūros institucija pagal Bazelio pagrindinius efektyvios bankų priežiūros principus;
 - ii) trečiosios valstybės reguliavimo tvarka, pagal kurią subjektui išduotas veiklos leidimas ir jis yra prižiūrimas, yra pripažinta lygiaverte Sąjungoje tokiems subjektams taikomai tvarkai pagal priede nurodyto taikytino Sąjungos teisės akto lygiavertiškumo nuostatas;
 - iii) subjektas yra įtrauktas į įstaigos, kuriai veiklos leidimą išdavė ir kurią prižiūri trečiosios valstybės priežiūros institucija, taikanti bankų sektoriaus reguliavimą ir priežiūrą, grindžiamą Bazelio pagrindiniais efektyvios bankų priežiūros principais, konsoliduotą priežiūrą.

2 straipsnis

Bankininkystės paslaugos ir veikla

1. Taikant 1 straipsnį, bankininkystės paslaugomis ir veikla laikoma:
 - (a) Direktyvos 2013/36/ES I priedo 1, 2, 3, 6, 7, 8 ir 10 punktuose nurodyta veikla;
 - (b) kitos paslaugos ar veikla, susijusios su terminų pakeitimu, likvidumo keitimu, finansiniu svertu arba kredito rizikos perleidimu.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, veikla ir paslaugos, kurias sudaro tarpuskaita, apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 648/2012 2 straipsnio 3 punkte, nėra bankininkystės paslaugos ir veikla.

3 straipsnis
Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2023 09 06

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN