



Briuselis, 2026 m. vasario 26 d.
(OR. en)

6799/26

EF 50
ECOFIN 265
DELECT 38

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2026 m. vasario 23 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET
Komisijos dok. Nr.:	C(2026) 1076 final
Dalykas:	KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../... 2026 02 24 kuriuo dėl tam tikrų įstaigų įnašų apskaičiavimo, rizikos rodiklio išbraukimo ir procedūrinių pakeitimų iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2026) 1076 final.

Pridedama: C(2026) 1076 final



Briuselis, 2026 02 24
C(2026) 1076 final

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

2026 02 24

kuriuo dėl tam tikrų įstaigų įnašų apskaičiavimo, rizikos rodiklio išbraukimo ir procedūrinių pakeitimų iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Veiksmingam pertvarkymo priemonių ir įgaliojimų taikymui užtikrinti valstybės narės pagal Direktyvos 2014/59/ES¹ (Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva, BGPD) 100 straipsnį įsteigė nacionalines finansavimo struktūras (toliau – pertvarkymo fondai). Pagal Direktyvos 2014/59/ES 102 straipsnį pradiniu laikotarpiu, kuris baigėsi 2024 m. gruodžio 31 d., valstybės narės buvo įpareigosios palaipsniui kaupti pertvarkymo fondus iš kredito įstaigų ir investicinių įmonių (toliau – įstaigos) rinkdamos *ex ante* įnašus tol, kol bus pasiektas tikslinis lygis, lygus bent 1 % visų įstaigų, turinčių leidimą veikti jų teritorijoje, bendros apdraustųjų indėlių sumos.

Bankų sąjungoje pagal Reglamento (ES) Nr. 806/2014² (BPeMR) 69 straipsnį buvo įsteigtas panašus Bendras pertvarkymo fondas (BPF). BPF turėjo pasiekti jam nustatytą tikslinį lygį, lygų bent 1 % visų kredito įstaigų, turinčių leidimą veikti visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, apdraustųjų indėlių sumos, iki 2023 m. gruodžio 31 d.

Atitinkamai pagal BGPD 102 straipsnio 3 dalį ir BPeMR 69 straipsnio 4 dalį tuo atveju, jei pertvarkymo fondų arba BPF turimi finansiniai ištekliai nebesiektų jų tikslinio lygio, vėl reikėtų rinkti metinius *ex ante* įnašus iš įstaigų, kol tikslinis lygis būtų vėl pasiektas.

Įstaigų pertvarkymo fondams mokėtinų įnašų apskaičiavimas ir surinkimas yra reglamentuojamas 2014 m. spalio 21 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2015/63³ (toliau – DR).

Dėl 1 lygio teisės aktų pakeitimų, visų pirma BGPD pakeitimų, ir Reglamentu (ES) 2019/2033⁴ (IIR) bei Direktyva (ES) 2019/2034⁵ (IID) priimtos naujos investicinėms įmonėms skirtos riziką ribojančios tvarkos kito poreikis peržiūrėti DR siekiant jį suderinti su iš dalies pakeistais teisės aktais. Be to, pradiniu laikotarpiu renkant įnašus sukaupta patirtis išryškino poreikį atlikti tam tikrus surinkimo proceso pakeitimus. Kartu siūloma peržiūra siekiama platesnių Sąjungos tikslų – užtikrinti proporcingumo principą, supaprastinti reglamentavimo sistemą ir sumažinti administracinę naštą.

¹ 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. 190–348).

² 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, (OL L 225, 2014 7 30, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

³ 2014 m. spalio 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl *ex ante* įnašų, skirtų pertvarkymo finansavimo struktūroms, (OL L 11, 2015 1 17, p. 44).

⁴ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014, (OL L 314, 2019 12 5).

⁵ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB, 2009/65/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES ir 2014/65/ES, (IID).

A. 3 straipsnio 2 punkto pakeitimas. Investicinių įmonių ir kompetentingos institucijos apibrėžtys

DR 3 straipsnio 2 punkte nustatyta investicinių įmonių apibrėžtis, taikoma apskaičiuojant įnašus, skirtus pertvarkymo fondams. Dabartinėje apibrėžtyje daroma nuoroda į investicinių įmonių apibrėžtį BGPD 2 straipsnio 1 dalies 3 punkte, kurioje savo ruožtu daroma nuoroda į apibrėžtį Kapitalo reikalavimų reglamente⁶ (KRR) ir kapitalo ribą, nustatytą Direktyvos 2013/36/ES⁷ (KRD IV) 28 straipsnio 2 dalyje. DG 3 straipsnio 2 punkte apibrėžties taikymo sritis dar labiau susiaurinama: iš ją nebeįtraukiamos investicinės įmonės, kurioms taikomi mažesni kapitalo reikalavimai pagal KRR 96 straipsnio 1 dalį, ir įmonės, kurios valdo daugiašales prekybos sistemas pagal Direktyvos 2014/65/ES⁸ (FPRD II) I priedo A skirsnio 8 punktą, nebent jos taip pat vykdo tam tikrą konkrečią rizikingesnę veiklą (pavyzdžiui, sudaro sandorius savo sąskaita, garantuoja arba platina finansines priemones tvirtai įsipareigodamos supirkti likutį). Kaip paaiškinta DR 3 konstatuojamojoje dalyje, įgaliojimai nustatyti įnašų metodiką, taikytiną toms į DR taikymo sritį neįtrauktoms investicinėms įmonėms, kurioms yra taikoma BGPD, suteikiami valstybėms narėms.

Nuo DR priėmimo investicinėms įmonėms skirta riziką ribojanti sistema buvo peržiūrėta priimtais IJR ir IID, kuriais investicinėms įmonėms nustatyta nauja riziką ribojanti tvarka. Visų pirma BGPD pateikta investicinių įmonių apibrėžtis siekiant ją suderinti su šia nauja tvarka buvo iš dalies pakeista IID 63 straipsniu. Taigi dabar BGPD 2 straipsnio 1 dalies 3 punkte daroma nuoroda į investicines įmones, kaip jos apibrėžtos IJR 4 straipsnio 1 dalies 22 punkte.

IJR 4 straipsnio 1 dalies 22 punkte pateiktoje investicinės įmonės apibrėžtyje savo ruožtu daroma nuoroda į investicinės įmonės apibrėžtį FPRD II 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte. BGPD investicinių įmonių apibrėžtyje taikymo sritis yra dar labiau susiaurinama ir apima tik investicines įmones, kurios atitinka IID 9 straipsnio 1 dalį (t. y. pradinio kapitalo reikalavimas – bent 750 000 EUR ir leidimas teikti investicines paslaugas bei vykdyti veiklą pagal FPRD II, t. y. sudaryti sandorius savo sąskaita ir garantuoti arba platinti finansines priemones tvirtai įsipareigojus supirkti likutį (FPRD II I priedo A skirsnio 3 ir 6 veikla)).

Šios įmonės, paprastai priežiūros praktikos srityje vadinamos 1 ir 2 klasių investicinėmis įmonėmis, turi leidimą teikti paslaugas ir vykdyti veiklą, susijusias su reikšmingesne finansine ir operacine rizika. Investicinės įmonės, kurių pradinio kapitalo reikalavimas yra mažesnis nei numatytasis IID 9 straipsnio 1 dalyje ir kurios paprastai yra mažos ir tarpusavio sąsajų neturinčios investicinės įmonės, nevykdančios FPRD II I priedo A skirsnio 3 ir 6 veiklos, (paprastai vadinamos 3 klasės įmonėmis) į BGPD investicinių įmonių apibrėžtį neįtrauktos.

Siekiant išlaikyti pirminę DR taikymo sritį, kuri, kaip jau paaiškinta, yra siauresnė nei nustatytoji BGPD, reikia apibrėžtį pritaikyti pagal padarytus teisės aktų pakeitimus.

Atsižvelgus į tai, kad tik valdyti daugiašalę prekybos sistemą (FPRD II I priedo A skirsnio 8 veikla) leidimą turinčios įmonės, kurios nevykdo 3 ar 6 veiklos, nebėra įtrauktos į peržiūrėtą

⁶ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 176, 2013 6 27, p. 1–337).

⁷ 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 ir 2006/49/EB, (OL L 176, 2013 6 27, p. 338–436).

⁸ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES, (nauja redakcija) (OL L 173, 2014 6 12, p. 349–496).

BGPD investicinės įmonės apibrėžtį, DR 3 straipsnio 2 dalyje nurodytas atitinkamas neįtraukimo kriterijus tapo nebereikalingas, todėl yra išbraukiamas.

Ir, priešingai, įmonių, kurioms šiuo metu taikomas KRR 96 straipsnis, neįtraukimas išlieka aktualus. Tačiau dėl KRR pakeitimų KRR 96 straipsnis nustos galioti nuo 2026 m. birželio 26 d. Todėl po tos datos kryžminė nuoroda į tą nuostatą būtų nebeaktuali. Siekiant užtikrinti, kad su investicinėmis įmonėmis susijusi DR taikymo sritis po tos datos išliktų tokia pati, šiuo reglamentu į iš dalies pakeistą apibrėžtį įtraukiamas esminis investicinių įmonių kategorijų aprašymas, detalizuotas KRR 96 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose⁹.

IĮD taip pat nustatyta nauja kompetentingos institucijos apibrėžtis, pagal kurią jai suteikiami įgaliojimai vykdyti investicinių įmonių, kurioms taikoma IĮD ir IĮR nustatyta riziką ribojanti sistema, priežiūrą. Todėl DR pateikta kompetentingos institucijos apibrėžtis turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeista, kad apimtų tokią kompetentingą instituciją ir užtikrintų jos bendradarbiavimą su pertvarkymo institucijomis, kaip reikalaujama DR.

B. Tam tikrų įstaigų (investicinių įmonių) įnašų apskaičiavimo metodikos pakeitimas

IĮR ir IĮD nustačius investicinėms įmonėms skirtą naują riziką ribojančią sistemą, pradėtą taikyti 2021 m. birželio 26 d., atsirado būtinybė iš dalies pakeisti DR ir dėl toliau aptariamų dalykų.

Tam tikros didelės investicinės įmonės (kurių bendras konsoliduotas turtas neviršija 15 mlrd.) nebeprivalo nei laikytis KRR ir KRD, nei kompetentingoms institucijoms teikti susijusią informaciją. Atitinkamai toms investicinėms įmonėms nebeliko pareigos pradžiniais tikslais pateikti informacijos, reikalingos įnašams apskaičiuoti pagal DR 5–9 straipsniuose nustatytą metodiką.

Ši problema yra susijusi su vadinamosiomis 2 klasės investicinėmis įmonėmis¹⁰, kurios šiuo metu nepatenka į KRR ir (arba) KRD taikymo sritį, tačiau vis dar turi mokėti pagal riziką įvertintus įnašus pagal DR 5–9 straipsnius.

⁹ Reglamento (ES) Nr. 575/2013 96 straipsnio 1 dalies formuluotė:

1. 92 straipsnio 3 dalies tikslais toliau išvardytų kategorijų investicinės įmonės, kurios turi pradinį kapitalą, kaip nustatyta Direktyvos 2013/36/ES 28 straipsnio 2 dalyje, taiko šio straipsnio 2 dalyje nurodytą bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos skaičiavimo tvarką:
 - a) investicinės įmonės, kurios veikia savo sąskaita tik tam, kad įvykdytų kliento pavedimą, arba siekia galimybės naudotis tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistema arba pripažinta birža, kai veikia kaip tarpininkės arba vykdo kliento pavedimą;
 - b) investicinės įmonės, kurios atitinka visas šias sąlygas:
 - i) nelaiko klientų pinigų ar vertybinių popierių;
 - ii) veikia tik savo sąskaita;
 - iii) neturi išorės klientų;
 - iv) už jų vykdymo ir atsiskaitymo sandorius atsako ir juos garantuoja tarpuskaitos įstaiga.

¹⁰ 2 klasės investicinės įmonės yra likutinė kategorija, apimanti investicines įmones, nepriskiriamas 1 arba 3 klasės investicinėms įmonėms. Investicinės įmonės, kurios sudaro sandorius savo sąskaita, garantuoja ir (arba) platina finansines priemones tvirtai išipareigodamos supirkti likutį ir kurių konsoliduotas turtas atitinka tam tikras ribas, yra priskiriamos 1 klasės arba 1 minus klasės investicinėms įmonėms. Tiek 1 klasės įmonėms, turinčioms leidimą vykdyti kredito įstaigų veiklą (plg. KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktį ir KRD 8a straipsnį), tiek 1 minus klasės įmonėms, turinčioms leidimą vykdyti investicinių įmonių veiklą (plg. IĮD 5 straipsnio 1 dalį ir IĮR 1 straipsnio 2 ir 5 dalis), dar vis taikomi KRR ir (arba) KRD reikalavimai. Todėl jos turėtų toliau mokėti savo įnašus į pertvarkymo fondus, kaip darė iki šiol pagal dabartinį DR. 3 klasės investicinėms įmonėms, kurios laikomos pakankamai mažomis ir neturinčiomis tarpusavio sąsajų (IĮR 17 konstatuojamoji dalis ir 12 straipsnis), BGPD netaikoma, taigi netaikomas ir DR, nes jos negali vykdyti tokios veiklos kaip sudaryti sandorius savo sąskaita ir garantuoti finansines priemones.

Kadangi šios įmonės paprastai yra mažiau sisteminės nei didesnės įstaigos, joms turėtų būti taikomas supaprastintas įnašų apskaičiavimo metodas. Todėl joms bus taikomas bazinis metinis įnašas, kuris bus tik pakoreguotas pagal DR 5 straipsnį (atskaitymai). Be to, šios 2 klasės investicinės įmonės turės galimybę prašyti taikyti papildomą rizikos koregavimą pagal DR 6–9 straipsnius, jei pateiks pakankamai įrodymų, kad pagal 5–9 straipsnius apskaičiuota įnašo suma būtų mažesnė už sumą, apskaičiuotą vien pagal 5 straipsnį. Tuo atveju pertvarkymo institucija taiko mažesnę sumą. Šis metodas yra proporcingas daugumos šių investicinių įmonių mažam rizikingumui tiek kalbant apie atskaitomybės našta (nes pagal 5 straipsnį tereikėtų pateikti labai nedaug duomenų), tiek apie kiekybę (nes papildomas rizikos koregavimas būtų taikomas tik tuo atveju, jei dėl jo įnašas sumažėtų).

Minėtasis pakeitimas neturėtų daryti poveikio mažesnėms (2 klasės) investicinėms įmonėms, kurioms šiuo metu taikoma DR 10 straipsnyje numatyta nustatyto dydžio sumos tvarka, kuri turėtų būti ir toliau taikoma jos reikalavimus atitinkančioms įmonėms. Tai pateisinama labai mažu šių įmonių dydžiu (mažiau nei 1 mlrd. EUR turto ir 300 mln. EUR įsipareigojimų), nes tikimybė, kad įmonę prireiks pertvarkyti, yra mažesnė, be to, pertvarkymo atveju poveikis finansiniam stabilumui ir pertvarkymo fondui būtų nedidelis.

Kiek tai susiję su 2 klasės investicinėmis įmonėmis, iš kurių šiuo metu renkami pagal riziką įvertinti įnašai pagal DR 5–9 straipsnius, pasirinkimas, ar taikyti bazinį metinį įnašą pagal DR 5 straipsnį, ar informacijos apie KRR matavimą ir jų apskaičiavimo procesą, atliekamas taikant metodą, panašų į aprašytąjį DR 10 straipsnyje, kuriame numatomas nustatyto dydžio sumų apskaičiavimo metodas labai mažoms įstaigoms, užuot joms apskaičiavus pagal riziką įvertintus įnašus, tačiau toms mažoms įstaigoms leidžiama pasirinkti kitokį apskaičiavimo metodą (bazinį įnašą, pakoreguotą pagal 5 straipsnį), jei taikant tą metodą apskaičiuojamas mažesnis įnašas (DR 10 straipsnio 7 dalis). 2 klasės investicinėms įmonėms, viršijančioms DR 10 straipsnio 6 dalies ribas, kaip paaiškinta, būtų galima pasirinkti taikyti rizikos koregavimą pagal 5–9 straipsnius, nes įprastai įnašus jos turėtų apskaičiuoti pagal 5 straipsnį.

Į IĮD 5 straipsnio 1 dalies taikymo sritį patenkančios investicinės įmonės turėtų mokėti įnašus pagal papildomo rizikos koregavimo metodiką, nustatytą DR 5–9 straipsniuose, jei kompetentinga institucija oficialiai pasinaudojo savo diskrecija pagal IĮD 5 straipsnio 1 dalį tokioms investicinėms įmonėms taikyti KRR ir (arba) KRD sistemos riziką ribojančius reikalavimus. Paprastai tai yra įmonės, kurioms dėl jų dydžio, veiklos ar galimo sisteminio poveikio pagrįsta taikyti tokią pačią tvarką kaip ir kredito įstaigoms, nors jos ir neatitinka 1 klasės investicinėms įmonėms taikomų viso turto ribų. Analogiškai taip pat reikėtų apsvarstyti galimybę į IĮR 1 straipsnio 5 dalies taikymo sritį patenkančioms investicinėms įmonėms, kurios priklauso grupei, kuriai taikoma KRR konsolidacija, ir pasirenka (gavusios priežiūros institucijų patvirtinimą) individualiai taikyti KRR, taikyti pertvarkymo įnašus pagal DR 5–9 straipsnių metodiką. Kadangi abiem atvejais šios įmonės faktiškai veikia pagal KRR riziką ribojančią tvarką, joms reikėtų taikyti nebe specialų metodą, siūlomą 2 klasės investicinėms įmonėms, o rizikos koregavimą pagal DR 5–9 straipsnius, grindžiamą visiškai taikomais ir praneštiniais KRR matais. Šiuo metodu užtikrinamas riziką ribojančios priežiūros ir įnašų rizikos koregavimo derėjimas ir išvengiama nevienodo įstaigų, kurioms taikomi KRR ir (arba) KRD, vertinimo.

C. Rizikos rodiklio „Istaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL)“ išbraukimas

Dėl BGPD pakeitimų DR 6 straipsnio 1 dalyje numatytą rizikos rodiklį „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“ tapo labai sudėtinga taikyti praktiškai.

Šiuos sunkumus kelia plataus masto MREL (minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo) pakeitimai, padaryti po to, kai šis rizikos rodiklis buvo nustatytas DR.

Konkrečiau, kai įsigaliojo pirmoji BGPD redakcija, MREL buvo bendrasis reikalavimas, iš esmės taikytinas visoms įstaigoms tiek individualiai, tiek konsoliduotai. Vėliau Direktyva (ES) 2019/879¹¹ (BGPD II) ir ypač Direktyva (ES) 2024/1174¹² (Netiesioginio pasirašymo grandinės direktyva) atlikus BGPD pakeitimus, MREL buvo pritaikytas konkrečiai kiekvienos įstaigos pertvarkymo strategijai. Vadinasi, be kita ko, ėmė skirtis bankų grupių konsolidavimo lygis, kuriuo MREL yra taikomas, ir (arba) įstaigų, kurias užuot pertvarkius numatoma likviduoti, (kurios MREL netaiko) ir įstaigų, kurias numatoma pertvarkyti, MREL kalibravimas, arba pertvarkytinos grupės pagrindinio pertvarkytino subjekto ir jo patronuojamųjų įmonių, ar net skirtingų patronuojamųjų įmonių MREL kalibravimas. Taigi rizikos rodiklis „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“ nebėra parametras, pagal kurį tinkama koreguoti visų įstaigų įnašus pagal jų rizikos pobūdį¹³.

Konkrečiau, visos įstaigos nebegali pateikti visos informacijos (duomenų vienetų), reikalingos MREL rizikos rodikliui apskaičiuoti vienodu ir suderintu būdu. Kita vertus, MREL rizikos rodiklis yra vienas iš daugelio rodiklių ir daro menką poveikį bendros įnašo sumos apskaičiavimui (t. y. vidutiniškai apie 1–3 %). Šio rizikos rodiklio koregavimas siekiant suderinti jį su iš dalies pakeista MREL sistema pareikalautų iš esmės peržiūrėti rodiklį reglamentuojančias nuostatas ir verstų reikšmingai padidinti informacijos, kurią įstaigos būtų įpareigosotos teikti pertvarkymo institucijoms, kad jos galėtų atlikti koregavimą pagal šį rizikos rodiklį, kiekį. Atsižvelgiant į nedidelį to rodiklio poveikį, tai būtų neproporcinga.

Be to, MREL rizikos rodiklio išbraukimas nereikštų, kad į su MREL susijusius aspektus nebebus atsižvelgiama atliekant įnašų koregavimą pagal riziką. Iš tikro pagal DR 6 straipsnio 6 dalį pertvarkymo galimybės rizikos rodiklis privalo būti įvertintas, remiantis BGPD II antraštinės dalies II skyriumi. Pagal šį BGPD skyrių, ypač pagal 15 straipsnio 2 dalį, tas vertinimas apima BGPD priedo C skirsnį išvardytus aspektus, kurių daugelis yra tiesiogiai ar netiesiogiai susiję su MREL ir (arba) daro įtaką tam, kaip MREL yra kalibruojamas ir ar yra pakankamas. Todėl su MREL susiję elementai jau yra struktūriškai įtraukti į pertvarkymo galimybės rizikos rodiklį¹⁴.

Išbraukus MREL rizikos rodiklį, įnašai vis tiek bus koreguojami pagal riziką remiantis rizikos pozicijos ramsčiu, numatytu DR 6 straipsnio 2 dalyje ir 7 straipsnio 2 dalyje. Laikantis DR 20

¹¹ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB, (OL L 150, 2019 6 7).

¹² 2024 m. balandžio 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2024/1174, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir Reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kiek tai susiję su tam tikrais minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo aspektais, (OL L, 2024/1174, 2024 4 22).

¹³ Taikant rizikos rodiklį „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“ nepalankioje padėtyje gali atsiderinti įstaigos, kurias numatoma likviduoti, kurios MREL netaiko, o to rodiklio išbraukimas joms neigiamo poveikio nedarytų.

¹⁴ Be to, kadangi tarp elementų, į kuriuos reikia atsižvelgti deleguotajame akte, BGPD 103 straipsnio 7 dalies f punkte yra nurodoma pertvarkymo galimybė, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL, nėra įtraukti.

straipsnio 1 dalyje nustatyto bendrojo principo, kiti rizikos pozicijos ramsčio rizikos rodikliai turėtų būti proporcingai pakoreguoti, kad jų svorių suma būtų lygi 1.

D. DR patobulinimai, susiję su tam tikrais procedūriniais klausimais

Perskaičiavimai

Pertvarkymo fondų pradiniu laikotarpiu renkant įnašus įgyta patirtis parodė būtinybę patikslinti laikotarpį, per kurį leidžiama prašyti pertvarkymo institucijoms pateiktą informaciją perskaičiuoti arba patikslinti, kaip numatyta DR 17 straipsnio 3 ir 4 dalyse. Dalinio keitimo reglamentu nustatomas laikotarpis, kuris prasideda nuo datos, kurią apie sprendimą dėl metinio įnašo buvo pranešta įstaigai, ir baigiasi metų, einančių po ketvirto įnašų mokėjimo laikotarpio, einančio po to, kurį pranešta apie tą sprendimą, sausio 31 d.¹⁵

Šiuo siūlomą laikotarpiu, kurio negalima nutraukti, siekiama įstaigoms ir pertvarkymo institucijoms suteikti daugiau teisinio tikrumo ir nuspėjamumo, nesiejant perskaičiavimo proceso su nacionaliniais terminais ar senaties laikotarpiais, kurie valstybėse narėse labai skiriasi. Šis siūlomas laikotarpis taikomas tiek įstaigų, tiek pertvarkymo institucijų inicijuotiems perskaičiavimams, o jo pabaigos data (sausio 31 d.) suderinta su terminu, iki kurio turi būti pateikta svarbi informacija metiniams įnašams apskaičiuoti. Aiškumo sumetimais tas laikotarpis neturėtų kliudyti pertvarkymo institucijoms naudoti įverčius ar prielaidas pagal DR 17 straipsnio 1 dalį, kai atitinkama įstaiga per tą laikotarpį prašytos pateikti informacijos laiku nepateikė.

Siekiant užtikrinti sklandų ir proporcingą perėjimą prie naujo termino, nustatoma konkreti data, iki kurios turi būti pateikti prašymai dėl perskaičiavimo, susijusio su įnašų mokėjimo laikotarpiais, ėjusiais prieš pradėdant taikyti minėtą naują terminą. Todėl dalinio keitimo reglamente nustatoma, kad visi prašymai dėl perskaičiavimo ar patikslinimo, susijusio su įnašų mokėjimo laikotarpiais iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, gali būti pateikti tik iki 2031 m. sausio 31 d. Pereinamasis laikotarpis taikomas tiek įstaigų, tiek pertvarkymo institucijų inicijuotiems prašymams.

Tarpbankinių įsipareigojimų vardiklio išbraukimas

Pradiniu ex ante įnašų rinkimo laikotarpiu tapo akivaizdu, kad rodiklio „Tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje dalis, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“ vardiklis, nurodytas DR 6 straipsnio 4 dalyje, t. y. DR I priedo 1 žingsnyje nurodyta vertė „Visos tarpbankinės paskolos ir indėliai ES“, nėra reikalingas įnašams apskaičiuoti. Remiantis DR 9 straipsniu ir I priedo 2–6 žingsniais, naudojant tik atitinkamos formulės skaitiklį, t. y. bendrą įstaigos tarpbankinių paskolų ir tarpbankinių indėlių sumą, būtų pasiektas tas pats rezultatas tiek pagal rizikos koregavimo koeficientą \tilde{R}_n , tiek pagal metinį įnašą c_n . Siekiant supaprastinti apskaičiavimą ir sumažinti susijusią administracinę naštą, vardiklis turėtų būti išbrauktas, o kartu su juo ir atitinkamos institucijų atskaitomybės pareigos pagal 15 straipsnį. Kad būtų atsižvelgta į tai, kad rodiklis nebeapima vardiklio, žodis „dalis“ pakeičiamas žodžiais „bendra suma“ tiek 6 straipsnio 4 dalyje, tiek I priede (1 ir 4 žingsniai).

E. Dabartinių nuostatų pakeitimai

Priėmus investicinėms įmonėms skirtą naują riziką ribojančią sistemą, nustatytą IĮD ir IĮR, reikia iš dalies pakeisti tam tikras DR nustatytas apibrėžtis. Todėl, siekiant atspindėti nauja

¹⁵ Siūlomas laikotarpis (trunkantis ketverius metus ir devynis mėnesius), panašus, yra pagrįstas laikas perskaičiavimams, nes suteikia pakankamai laiko atlikti papildomus duomenų patikrinimus, kartu užtikrinant pagrįstą teisinį tikrumą.

riziką ribojančia sistema nustatytas apibrėžtis, atnaujinama DR 3 straipsnio 2 punkte nustatyta investicinių įmonių apibrėžtis ir 3 straipsnio 8 punkte nustatyta kompetentingos institucijos apibrėžtis.

Pagal investicinėms įmonėms skirtą naują riziką ribojančią sistemą investicinėms įmonėms, kurių konsoliduoto turto bendra suma nesiekia tam tikrų ribų, iš esmės nebetaikomi KRD ir KRR nustatyti kapitalo ir likvidumo reikalavimai. Taigi DR nustatytas papildomo rizikos koregavimo matas, kuris tokiais reikalavimais grindžiamas, toms investicinėms įmonėms nebetaikomas. Todėl dalinio keitimo reglamentu nustatoma, kad jų įnašai apskaičiuojami pagal jų bazinio metinio įnašo rizikos koregavimą pagal 5 straipsnį. Be to, šioms investicinėms įmonėms suteikiama galimybė prašyti leisti taikyti papildomą rizikos koregavimą pagal DR 6–9 straipsnius, jei taikant šį metodą įnašas būtų mažesnis. Galiausiai dalinio keitimo reglamentu numatomos dvi nuo bendrojo apskaičiavimo metodo pagal 5 straipsnį nukrypti leidžiančios nuostatos, jeigu kompetentinga institucija išimties tvarka nusprendžia šioms investicinėms įmonėms (pagal taikytiną riziką ribojančią tvarką) taikyti KRD ir KRR nustatytus kapitalo ir likvidumo reikalavimus. Šiais atvejais taikomas rizikos koregavimas pagal su KRD ir (arba) KRR susijusius matus, numatytus 6–9 straipsniuose.

Rizikos rodiklio „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“ taikymo sąlygoms poveikį padarė plataus masto MREL pakeitimai, nustatyti BCPD, todėl šio rizikos rodiklio nebeįmanoma vienodai taikyti siekiant proporcingai koreguoti visų įstaigų įnašus pagal jų rizikos pobūdį. Taigi dalinio keitimo reglamentu numatoma išbraukti MREL rizikos rodiklį ir susijusias nuostatas bei nuorodas DR 6 ir 7 straipsniuose bei priede. Be to, juo numatoma koreguoti kitų trijų rizikos rodiklių koeficientą rizikos pozicijos ramstyje 7 straipsnio 2 dalyje, kad būtų išlaikytas bendras šio rizikos ramsčio svoris, lygus 1.

Rodiklio „Tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje dalis, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“ vardiklis, nurodytas DR 6 straipsnio 4 dalyje, nėra reikalingas įnašams apskaičiuoti, nes tas pats rezultatas gaunamas pakoregavus skaitiklį pagal 1 priedo 3 žingsnį. Todėl DR 15 straipsnyje nustatyta pertvarkymo institucijų pareiga teikti Europos bankininkystės institucijai (EBI) informaciją, gautą iš visų jų teritorijoje įsteigtų įstaigų ir susijusių su tarpbankiniais įsipareigojimais ir indėliais, tapo nebereikalinga šio rodiklio vardikliui apskaičiuoti. Taigi ši pareiga panaikinama.

Siekiant užtikrinti teisinį tikrumą ir nuspėjamumą, galimybei prašyti pertvarkymo institucijoms pateiktos informacijos ar duomenų perskaičiavimo ar patikslinimo nustatomas tam tikras terminas. Šis laikotarpis prasideda nuo datos, kurią apie sprendimą dėl metinio įnašo buvo pranešta įstaigai pagal šio reglamento 13 straipsnio 1 ir 2 dalis, ir turėtų baigtis metų, einančių po ketvirto įnašų mokėjimo laikotarpio, einančio po to, kurį pranešta apie tą sprendimą, sausio 31 d. To termino neturėtų būti galima pertraukti. Šis naujas terminas taikomas nuo 2026 m. sausio 1 d., vadinasi, jis bus taikomas prašymams dėl perskaičiavimo, susijusiems su sprendimais dėl įnašų, apie kuriuos pranešta ir kurie taikomi 2026 m. laikotarpiui ir visiems vėlesniems ciklams.

Įnašų mokėjimo laikotarpiams, ėjusiems iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, pagal pereinamojo laikotarpio tvarką bus nustatytas 2031 m. sausio 31 d. terminas, taikomas prašymų dėl perskaičiavimo pateikimui. Šis naujas terminas turėtų būti taikomas nuo dalinio keitimo reglamento įsigaliojimo įnašų mokėjimo laikotarpiams, ėjusiems iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio.

Siekiant nedelsiant užtikrinti suderinamumą tarp teisinės situacijos, susijusios su MREL rizikos rodikliu, ir to, kad pertvarkymo institucijos jo faktiškai netaikys, nes neturės atitinkamų duomenų, su MREL rizikos rodiklio išbraukimu susiję pakeitimai turėtų būti taikomi nuo 2026 m. sausio 1 d.

Siekiant kuo skubiau sumažinti pertvarkymo institucijoms ir įstaigoms tenkančią atskaitomybės našta, pakeitimai, susiję su rodiklio „Tarpbankinės paskolos ir indėliai“ vardiklio išbraukimu, turėtų būti taikomi nuo 2026 m. sausio 1 d.

Kad investicinių įmonių ir kompetentingos institucijos apibrėžtys būtų kuo skubiau suderintos su naujomis atitinkamų direktyvų apibrėžtimis, šių apibrėžčių pakeitimai turėtų būti taikomi nuo 2026 m. sausio 1 d.

Siekiant institucijoms suteikti pakankamai laiko sistemoms ir duomenų rinkimo praktikai pritaikyti, su nauja įnašų metodika, taikoma 2 klasės investicinėms įmonėms, ir nauja priežiūros institucijų pareiga pranešti susiję pakeitimai turėtų būti taikomi nuo 2027 m. sausio 1 d.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

Rengdama šį deleguotąjį reglamentą, Komisija konsultavosi su Bankininkystės, mokėjimų ir draudimo ekspertų grupės ekspertais 2024 m. gruodžio 18 d., 2025 m. birželio 19 d. ir 2025 m. lapkričio 4 d. posėdžiuose. Be kitų dalykų, ši ekspertų grupė turi teikti Komisijai konsultacijas ir ekspertines žinias dėl deleguotųjų aktų rengimo. Ekspertų grupę sudaro Europos Parlamento, valstybių narių, ECB ir Bendros pertvarkymo valdybos (toliau – Valdyba) paskirti ekspertai nariai ir ekspertai stebėtojai. Prieš posėdžius, jų metu ir netrukus po jų Komisija surinko ekspertų grupės narių ir stebėtojų nuomones ir į jas atsižvelgė rengdama šį reglamentą.

Siūlomi pakeitimai neturi jokio reikšmingo ekonominio poveikio, todėl poveikio vertinimo atlikti nenumatoma. Visų pirma, siūlomais pakeitimais tik koreguojamos tam tikros deleguotojo reglamento nuostatos, jas suderinant su BCPD II, Netiesioginio pasirašymo grandinės direktyva, IJR ir IJD Sąjungos teisės aktuose padarytais pakeitimais, ir siekiama naštos mažinimo ir supaprastinimo tikslų.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Šio reglamento 1 straipsnio 1 punkto a papunkčiu nustatomi pakeitimai, reikalingi Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 3 straipsnio 2 punkto investicinių įmonių apibrėžčiai pakoreguoti pagal Direktyvos 2014/59/ES investicinių įmonių apibrėžtį, kartu paliekant deleguotuoju reglamentu pirmiau numatytus neįtraukimo kriterijus, jeigu jie dar nėra direktyvoje panaikinti.

1 straipsnio 1 punkto b papunkčiu į deleguotojo reglamento 3 straipsnio 8 punktą įtraukiama Direktyvos (ES) 2019/2034 3 straipsnio 1 dalies 5 punkte nustatyta kompetentingos institucijos, įgaliotos prižiūrėti investicines įmones, apibrėžtis.

1 straipsnio 1 punkto c papunkčiu išbraukiama MREL apibrėžtis.

1 straipsnio 2 punkto a papunkčiu išbraukiamas 6 straipsnio 2 dalies a punktas, kuriame buvo numatytas rizikos pozicijos ramsčio rodiklis „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“.

1 straipsnio 2 punkto b papunkčiu iš dalies keičiama 6 straipsnio 4 dalis siekiant pakeisti terminą „Tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje dalis, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“ terminu „Bendra tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje suma, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“.

1 straipsnio 3 punktu pakeičiama 7 straipsnio 2 dalis siekiant iš šios nuostatos išbraukti MREL rizikos rodiklį, kartu išlaikant tą patį kitų trijų rizikos rodiklių santykinį rizikos svorį rizikos pozicijos ramstyje.

1 straipsnio 4 punktu išbraukiama 8 straipsnio 2 dalis, pagal kurią kiekvienai įstaigai, kuri priklauso grupei, numatoma taikyti MREL rizikos rodiklio įvertį, apskaičiuotą grupei konsoliduotu lygmeniu, jei kompetentinga institucija naudojasi galimybe netaikyti MREL individualiai.

1 straipsnio 5 punktu įterpiamas 11a straipsnis. 11a straipsnio 1 dalyje nustatyta, kad investicinių įmonių, turinčių veiklos leidimą ir prižiūrimų pagal Direktyvą 2014/65/ES, taip pat pagal Direktyvą (ES) 2019/2034 prižiūrimų atitikties riziką ribojantiems reikalavimams atžvilgiu, kurioms netaikoma Reglamento (ES) 2019/2033 1 straipsnio 2 dalyje numatyta nukrypti leidžianti nuostata, įnašai apskaičiuojami pagal 5 straipsnį (bazinių metinių įnašų koregavimas pagal riziką). 11a straipsnio 2 dalyje numatytos dvi nuo bendrojo apskaičiavimo metodo pagal 5 straipsnį nukrypti leidžiančios nuostatos, jeigu kompetentinga institucija pagal taikytinos riziką ribojančios sistemos sąlygas nusprendžia investicinei įmonei taikyti Direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytus griežtesnius kapitalo ir likvidumo reikalavimus. Šiuo atveju turi būti taikomas DR 5–9 straipsniuose numatytas rizikos koregavimo metodas. 11a straipsnio 3 dalyje šioms investicinėms įmonėms nustatoma galimybė prašyti taikyti papildomą rizikos koregavimą pagal DR 6–9 straipsnius, jei dėl to įnašo suma sumažėtų. 11a straipsnio 4 dalyje investicinėms įmonėms, pageidaujančioms pasinaudoti to paties straipsnio 3 dalyje nustatyta galimybe, numatomos atskaitomybės pareigos.

1 straipsnio 6 punkto a punktu iš dalies keičiama 14 straipsnio 3 dalis siekiant atnaujinti pasenusią nuorodą į Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) Nr. 680/2014.

1 straipsnio 6 punkto b punktu papildoma 14 straipsnio 5 dalis nurodant, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucijoms pateikta informacija ar duomenys yra atnaujinami ar taisomi, tokie atnaujinimai ir taisymai privalo būti pateikti per 17 straipsnio 5 dalyje nurodytą laikotarpį. Nurodoma, kad informacijos atnaujinimui ir taisymui taikomas tas pats terminas, galiojantis informacijos perskaičiavimui ir patikslinimui.

1 straipsnio 7 punktu numatoma išbraukti DR 15 straipsnį, kuriame nustatoma pertvarkymo institucijų pareiga teikti Europos bankininkystės institucijai (EBI) iš įstaigų gautą informaciją, susijusią su tarpbankiniais įsipareigojimais ir indėliais, kad būtų galima apskaičiuoti 6 straipsnio 4 dalyje nustatyto rodiklio „Tarpbankinių paskolų ir indėlių dalis“ vardiklį.

1 straipsnio 8 punktu 17 straipsnis papildomas nauja 5 dalimi, kuria nustatomas pertvarkymo institucijai įstaigų pateiktos informacijos, reikalingos įnašams apskaičiuoti, perskaičiavimo ar patikslinimo prašymo terminas, taip pat institucijų inicijuoto perskaičiavimo arba patikslinimo terminas.

1 straipsnio 9 punktu iš dalies keičiama 19 straipsnio 3 dalis siekiant nustatyti kompetentingos institucijos, atsakingos už investicinių įmonių, kurioms taikoma Direktyva (ES) 2019/2034 ir Reglamentu (ES) 2019/2033 nustatyta riziką ribojanti sistema, priežiūrą, pareiga pranešti pertvarkymo institucijoms, jei taikytinoje riziką ribojančioje sistemoje numatytais išimtiniais atvejais ji priėmė sprendimą investicinei įmonei taikyti griežtesnius kapitalo ir likvidumo reikalavimus, nustatytus Direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013.

1 straipsnio 10 punktu 20 straipsnis papildomas nauja dalimi siekiant nustatyti prašymo dėl informacijos, pateiktos metiniams įnašams apskaičiuoti už įnašų mokėjimo laikotarpius iki 2026 m., perskaičiavimo ar patikslinimo pateikimo terminą.

1 straipsnio 11 punktu iš dalies keičiamas priedas. I priedo metinių įnašų apskaičiavimo 1 žingsnis I priede yra iš dalies keičiamas siekiant pakoreguoti 1 žingsnį, t. y. išbraukti MREL rizikos rodiklį ir rodiklio „Tarpbankinių paskolų ir indėlių dalis“ vardiklį. I priedo metinių įnašų apskaičiavimo 4 žingsnis I priede yra iš dalies keičiamas siekiant pakoreguoti 4 žingsnį,

t. y. išbraukti MREL rizikos rodiklį ir rodiklio „Tarpbankinių paskolų ir indėlių dalis“ vardiklį.

2 straipsnyje nustatomos reglamento įsigaliojimo ir įvairių nuostatų taikymo pradžios datos.

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

2026 02 24

kuriuo dėl tam tikrų įstaigų įnašų apskaičiavimo, rizikos rodiklio išbraukimo ir procedūrinių pakeitimų iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 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. 648/2012¹, ypač į jos 103 straipsnio 7 dalį,

kadangi:

- (1) dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034² ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/2033³ nustatytos investicinėms įmonėms skirtos riziką ribojančios sistemos Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/63⁴ reikia atlikti tam tikrus pakeitimus. Visų pirma Direktyva (ES) 2019/2034 iš dalies pakeista investicinių įmonių apibrėžtis, nustatyta Direktyvoje 2014/59/ES. Todėl būtina iš dalies atitinkamai pakeisti Deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 pateiktą investicinių įmonių apibrėžtį. Iš dalies pakeistoje apibrėžtyje reikėtų palikti Deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 nustatytus neįtraukimo kriterijus. Atsižvelgus į tai, kad valdyti daugiašalę prekybos sistemą leidimą turinčios investicinės įmonės, kurios nevykdo 3 ar 6 su rizika susijusios veiklos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES⁵ I priedo A skirsnyje, nebėra įtrauktos į iš dalies pakeistos apibrėžties, pateiktos Direktyvoje 2014/59/ES, taikymo sritį, Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 3 straipsnio 2 dalyje nurodytas atitinkamas neįtraukimo kriterijus tapo nebereikalingas, todėl turėtų būti išbrauktas. Ir, priešingai,

¹ OL L 173, 2014 6 12, p. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

² 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB, 2009/65/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES ir 2014/65/ES, (OL L 314, 2019 12 5, p. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

³ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014, (OL L 314, 2019 12 5, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

⁴ 2014 m. spalio 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl *ex ante* įnašų, skirtų pertvarkymo finansavimo struktūroms, (OL L 11, 2015 1 17, p. 44, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/63/oj).

⁵ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES, (OL L 173, 2014 6 12, p. 349, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

tam tikrų mažos rizikos investicinių įmonių, kurioms taikomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013⁶ 96 straipsnio 1 dalies a ir b punktai, neįtraukti yra būtina siekiant išlaikyti pirminę Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 taikymo sritį. Kadangi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 96 straipsnis nebetaikomas nuo 2026 m. sausio 1 d., į Deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/63 reikėtų įtraukti tos nuostatos esminius kriterijus. Valstybės narės išlaiko teisę nustatyti rizikos koregavimą nurodytoms neįtrauktoms investicinėms įmonėms, kurioms taikoma pareiga mokėti *ex ante* įnašus pagal Direktyvos 2014/59/ES 103 straipsnio 1 dalį, bet kurios turi leidimą teikti tik ribotas paslaugas ar vykdyti ribotą veiklą ir kurioms netaikomi tam tikri kapitalo ir likvidumo reikalavimai, kad toms įmonėms neužkrautų neproporcingos naštos. Todėl tos investicinės įmonės ir toliau turėtų būti neįtrauktos į Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 taikymo sritį;

- (2) Direktyva (ES) 2019/2034 nustatyta nauja kompetentingos institucijos, įgaliotos vykdyti investicinių įmonių, kurioms taikoma toje direktyvoje ir Reglamente (ES) 2019/2033 nustatyta riziką ribojanti sistema, priežiūrą, apibrėžtis. Todėl Deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 pateiktą kompetentingos institucijos apibrėžtį reikėtų iš dalies pakeisti siekiant į ją įtraukti kompetentingas institucijas, kurios turi atitinkamus įgaliojimus prižiūrėti kredito įstaigas arba investicines įmones (priklausomai nuo atvejo);
- (3) dėl Direktyva (ES) 2019/2034 ir Reglamentu (ES) 2019/2033 nustatytos riziką ribojančios sistemos investicinėms įmonėms, kurių konsoliduoto turto bendra suma nesiekia tam tikrų ribų, iš esmės nebetaikomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES⁷ ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatyti kapitalo ir likvidumo reikalavimai ir susijusios atskaitomybės pareigos. Taigi daug Deleguotuoju reglamentu (ES) 2015/63 nustatytų rizikos koregavimo matų, kurie buvo tokiais reikalavimais grindžiami, toms investicinėms įmonėms nebetaikomi. Toms investicinėms įmonėms, kurioms pagal Direktyvos 2014/59/ES 103 straipsnio 1 dalį taikoma pareiga mokėti įnašus į pertvarkymo finansavimo struktūras, paprastai būdinga mažesnė rizika ir mažesnė sisteminė svarba nei didesnėms investicinėms įmonėms, taip pat mažesnė pertvarkymo poreikio tikimybė, nes joms taikomas pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas, dėl kurio žlugimo atveju jas turėtų būti galima likviduoti taikant įprastinę bankroto procedūrą. Todėl, laikantis proporcingumo principo, tų investicinių įmonių įnašai, mokėtini į pertvarkymo finansavimo struktūras, turėtų būti apskaičiuojami supaprastinta tvarka. Toms investicinėms įmonėms tikslinga taikyti tik rizikos koregavimo metodą, grindžiamą jų dydžiu (bazinis metinis įnašas). Siekiant užtikrinti, kad tos investicinės įmonės neatsidurtų nepalankioje padėtyje, palyginti su jų padėtimi, jei joms būtų taikoma visoms įstaigoms taikytina metodika, tos investicinės įmonės turėtų turėti galimybę prašyti leisti taikyti papildomą rizikos koregavimą, grindžiamą rizikos veiksniais, jei pagal tą metodiką įnašo suma būtų mažesnė. Kad pertvarkymo institucijos galėtų nustatyti, pagal kurią metodiką gaunamas mažesnis įnašas, investicinės įmonės tokiais atvejais turėtų joms pateikti būtiną informaciją. Tas pakeitimas neturėtų būti taikomas mažoms

⁶ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, (OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

⁷ 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 ir 2006/49/EB, (OL L 176, 2013 6 27, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

investicinėms įmonėms, kurioms šiuo metu taikoma Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 10 straipsnyje numatyta nustatyto dydžio sumos tvarka, kuri turėtų būti toliau taikoma į to straipsnio taikymo sritį patenkančioms investicinėms įmonėms. Tai pateisinama labai mažu tų investicinių įmonių dydžiu, taigi ir mažesne tikimybe, kad įmonę prireiks pertvarkyti, be to, pertvarkymo atveju poveikis finansiniam stabilumui ir pertvarkymo finansavimo struktūroms būtų nedidelis;

- (4) tačiau pagal Direktyva (ES) 2019/2034 ir Reglamentu (ES) 2019/2033 nustatytą riziką ribojančią sistemą kompetentingos institucijos gali priimti sprendimą tam tikromis sąlygomis taip pat taikyti Direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytus riziką ribojančius reikalavimus tam tikroms investicinėms įmonėms, kurioms šie reikalavimai iš esmės nėra taikomi, kai tokios investicinės įmonės kelia didesnę riziką, arba leisti investicinėms įmonėms tuos riziką ribojančius reikalavimus taikyti. Deleguotuoju reglamentu (ES) 2015/63 reikėtų į tą lankstumą atsižvelgti ir tais atvejais įnašų apskaičiavimo metodas turėtų atspindėti toms investicinėms įmonėms taikomą riziką ribojančią tvarką. Tokiais atvejais atitinkamoms investicinėms įmonėms turėtų būti taikomas nebe tik bazinis metinis įnašas, bet ir papildomas rizikos koregavimas, grindžiamas rizikos veiksniais;
- (5) Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879⁸ ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2024/1174⁹ plačiu mastu pakeisti Direktyva 2014/59/ES nustatyti minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai (MREL). Dėl tų pakeitimų MREL, iš pradžių laikytas visoms įstaigoms taikytinu bendruoju reikalavimu, dabar turi būti pritaikytas kiekvienai įstaigai priklausomai nuo konkrečios pertvarkymo strategijos, kurią pasirenko įstaiga arba grupė, kuriai įstaiga priklauso. MREL nebėra taikomas likviduojamiems subjektams, o grupių atveju įstaigoms MREL gali būti taikomas arba netaikomas priklausomai nuo to, ar jos yra likviduojami ar pertvarkytini subjektai. Be to, MREL turi būti sudarytas iš skirtingų finansinių priemonių ir turi būti skirtingai kalibruojamas (išorinis arba vidinis MREL) priklausomai nuo to, ar įstaiga yra pertvarkytinos grupės pagrindinis pertvarkytinas subjektas, ar ne. Todėl Deleguotajame reglamente (ES) 2015/63 nustatyto rizikos rodiklio „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“, kuris yra rizikos pozicijos ramsčio dalis ir kuris buvo skirtas vienodai visoms įstaigoms taikomam MREL, nebegalima taikyti visoms įstaigoms siekiant koreguoti tų įstaigų įnašus proporcingai jų rizikos pobūdžiui. Visų pirma, tuo rizikos rodikliu gali būti daromas neigiamas poveikis likviduojamiems subjektams, nes jiems MREL netaikomas. Rizikos ramsčiu „Papildomi rizikos rodikliai, kuriuos nustato pertvarkymo institucija“, kuriuo, be kita ko, numatomas pertvarkymo galimybės rizikos rodiklis, tinkamiau atsižvelgiama į MREL taikymą visoms įstaigoms. Todėl rizikos rodiklį „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“, kuris yra rizikos pozicijos ramsčio dalis, ir susijusias nuostatas bei nuorodas reikėtų išbraukti;

⁸ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB, (OL L 150, 2019 6 7).

⁹ 2024 m. balandžio 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2024/1174, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir Reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kiek tai susiję su tam tikrais minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo aspektais, (OL L, 2024/1174, 2024 4 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1174/oj>).

- (6) tikslinga išlaikyti vienodą santykinį kiekvieno iš trijų likusių rizikos pozicijos ramsčio rizikos rodiklių svorį, kurį išbraukus rizikos rodiklį „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“ reikėtų pakoreguoti siekiant užtikrinti, kad kiekvieno jų suma būtų lygi 1;
- (7) praktinė patirtis, įgyta renkant įnašus pradiniu laikotarpiu, kuriuo pertvarkymo finansavimo struktūros turėtų pasiekti tikslinį lygį, parodė, kad būtina nustatyti laikotarpį, per kurį suteikiama galimybė prašyti perskaičiuoti arba patikslinti pertvarkymo institucijai pateiktą informaciją, kad būtų užtikrintas teisinis tikrumas ir nuspėjamumas. Tas laikotarpis turėtų prasidėti nuo datos, kurią apie sprendimą dėl metinio įnašo buvo pranešta įstaigai, ir turėtų baigtis metų, einančių po ketvirto įnašų mokėjimo laikotarpio, einančio po to, kurį pateiktas pranešimas, sausio 31 d. Dėl teisinio tikrumo to laikotarpio neturėtų būti galima pertraukti;
- (8) siekiant įnašų mokėjimo laikotarpiais,ėjusiems iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, užtikrinti teisinį tikrumą, prašymams dėl informacijos, pateiktos metiniams įnašams apskaičiuoti, perskaičiavimo ar patikslinimo turėtų būti taikomas pereinamojo laikotarpio terminas. Atitinkamai tokie prašymai, susiję su įnašų mokėjimo laikotarpiais, dėl kurių sprendimas, kuriuo nustatomas metinis įnašo dydis, buvo pateiktas iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, turėtų būti priimami tik iki 2031 m. sausio 31 d. To pereinamojo laikotarpio termino neturėtų būti galima pertraukti;
- (9) įstaigos svarbos finansų sistemos stabilumui arba ekonomikai rizikos ramstis apima rizikos rodiklį „Tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje dalis, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“. Praktinė patirtis, įgyta renkant įnašus, parodė, kad netikslinga rinkti duomenis, susijusius su rodiklio „Visos tarpbankinės paskolos ir indėliai ES“ vardikliu, nurodytu Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 I priedo 1 žingsnyje („Nekoreguotų rodiklių apskaičiavimas“), nes naudojant tik to rodiklio skaitiklį, t. y. bendrą įstaigos tarpbankinių paskolų ir indėlių ES sumą, būtų pasiektas tas pats rezultatas tiek pagal rizikos koregavimo koeficientą \tilde{R}_n , tiek pagal metinį įnašą c_n . Todėl tas vardiklis turėtų būti išbrauktas, o kartu su juo ir atitinkamos pertvarkymo institucijų atskaitomybės pareigos. Nuoroda į dalį turėtų būti pakeista nuoroda į bendrą tarpbankinių paskolų ir indėlių sumą;
- (10) būtina išvengti teisinio netikrumo, susijusio su atskaitomybės pareigomis ir įnašų į nacionalines pertvarkymo finansavimo struktūras apskaičiavimu. Pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 20 straipsnio 1 dalį, jeigu informacija, kurios reikalaujama pagal konkretų rodiklį, nėra įtraukta į priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimą, taikomą atskaitiniais metais, tas rizikos rodiklis netaikomas tol, kol tas priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimas nepradedamas taikyti. Tam tikra informacija, reikalaujama pagal rizikos rodiklį „Įstaigos turimos nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, viršijantys MREL“, į taikytinus priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimus įtraukiama nuo 2021 m. birželio 28 d. Tačiau dėl plataus masto MREL pakeitimų tapo neįmanoma rinkti vienodos informacijos, kurios reikia rodikliui taikyti, taigi to rodiklio vienodam praktiniam taikymui sukliudyta. Siekiant nedelsiant užtikrinti teisinės ir faktinės situacijos suderinamumą ir išvengti su MREL rizikos rodikliu susijusios atskaitomybės naštos, to rizikos rodiklio išbraukimas turėtų būti taikomas nuo 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, t. y. nuo 2026 m. sausio 1 d.;
- (11) siekiant kuo skubiau supaprastinti ir sumažinti pertvarkymo institucijoms, Europos bankininkystės institucijai ir įstaigoms tenkančią atskaitomybės našta, pakeitimai, susiję su nebeaktualaus rodiklio „Tarpbankinės paskolos ir indėliai“ vardikliu

išbraukimu, turėtų būti taikomi nuo 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, t. y. nuo 2026 m. sausio 1 d.;

- (12) siekiant užtikrinti aiškų ir iš anksto numatomą prašymų dėl informacijos, pateiktos metiniams įnašams apskaičiuoti, perskaičiavimo ar patikslinimo terminų taikymą, tie terminai turėtų būti taikomi nuo 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, t. y. nuo 2026 m. sausio 1 d. Prašymams, susijusiems su įnašų mokėjimo laikotarpiais, ėjusiais iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, turėtų būti taikomas pereinamojo laikotarpio terminas, kurio galutinė pabaigos data yra 2031 m. sausio 31 d.;
- (13) siekiant pertvarkymo institucijoms suteikti pakankamai laiko sistemoms ir duomenų rinkimo praktikai pritaikyti, pakeitimai, susiję su nauja investicinių įmonių įnašų apskaičiavimo metodika ir susijusia priežiūros institucijų pareiga informuoti pertvarkymo institucijas, turėtų būti taikomi nuo 2027 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, t. y. nuo 2027 m. sausio 1 d.;
- (14) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63 iš dalies keičiamas taip:

- (1) 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
 - a) 2 punktas pakeičiamas taip:

„2) investicinės įmonės – investicinės įmonės, apibrėžtos Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 3 punkte, išskyrus investicines įmones, kurios atitinka bet kurią iš šių sąlygų:

 - (a) veikia savo sąskaita tik tam, kad įvykdytų kliento pavedimą arba įgytų galimybę naudotis tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistema arba pripažinta birža, kai veikia kaip tarpininkės arba vykdo kliento pavedimą;
 - (b) atitinka visas šias sąlygas:
 - i) nelaiko klientų pinigų ar vertybinių popierių;
 - ii) veikia tik savo sąskaita;
 - iii) neturi išorės klientų;
 - iv) už jų vykdymo ir atsiskaitymo sandorius atsako ir juos garantuoja tarpuskaitos įstaiga;“;
 - b) 8 punktas pakeičiamas taip:

„8) kompetentinga institucija – kompetentinga institucija, apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, arba kompetentinga institucija, apibrėžta Direktyvos (ES) 2019/2034 3 straipsnio 1 dalies 5 punkte;“;
 - c) 15 punktas išbraukiamas;
 - (2) 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
 - a) 2 dalies a punktas išbraukiamas;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Įstaigos svarbos finansų sistemos stabilumui arba ekonomikai ramstį sudaro rodiklis „Bendra tarpbankinių paskolų ir indėlių Europos Sąjungoje suma, atitinkanti įstaigos svarbą įsisteigimo valstybės narės ekonomikai“.

(3) 7 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kiekvienam rizikos pozicijos ramsčio rizikos rodikliui priskiriamas vienodas svoris.“;

(4) 8 straipsnio 2 dalis išbraukiama;

(5) įterpiamas 11a straipsnis:

**„11a straipsnis
Tam tikrų investicinių įmonių metiniai įnašai**

1. Nedarant poveikio 10 straipsniui, Reglamento (ES) 2019/2033 1 straipsnio 1 dalyje nurodytų investicinių įmonių, kurioms netaikoma to reglamento 1 straipsnio 2 dalyje numatyta nukrypti leidžianti nuostata, metiniai įnašai apskaičiuojami pagal šio reglamento 5 straipsnį.
 2. Nukrypstant nuo 1 dalies, 1 dalyje nurodytų investicinių įmonių metiniai įnašai apskaičiuojami pagal 5–9 straipsnius, jeigu tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:
 - (a) kompetentinga institucija pagal Reglamento (ES) 2019/2033 1 straipsnio 5 dalį investicinei įmonei leido taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimus;
 - (b) kompetentinga institucija, naudodamasi savo diskrecija pagal Direktyvos (ES) 2019/2034 5 straipsnio 1 dalį, nutarė tai investicinei įmonei taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimus.
 3. Jeigu šio straipsnio 1 dalyje nurodyta investicinė įmonė pateikia pakankamai įrodymų, kad pagal 5 straipsnį apskaičiuota įnašo suma yra didesnė nei pagal 5–9 straipsnius apskaičiuotas įnašas, pertvarkymo institucija taiko mažesnę sumą.
 4. Kai 1 dalyje nurodyta investicinė įmonė pasinaudoja 3 dalimi, ji apie tai informuoja pertvarkymo instituciją ir jai pateikia visą informaciją, nurodytą 14 straipsnio 1, 2, 3 ir 6 dalyse, per tuos pačius terminus kaip nurodytieji 14 straipsnio 1 ir 4 dalyse.“;
- (6) 14 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. II priede nurodyta informacija, įtraukta į Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/451* nustatytus priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimus arba, kai taikoma, į bet kuriuos kitus priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimus, kurie taikomi įstaigai pagal nacionalinę teisę, pertvarkymo institucijai teikiama taip, kaip ją įstaiga pateikė naujausioje atitinkamoje priežiūros ataskaitoje, pateiktoje kompetentingai institucijai dėl šio straipsnio 1 dalyje nurodytos metinės finansinės ataskaitos ataskaitinių metų.

*2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, (OL L 97, 2021 3 19, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).“;

b) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Jeigu pertvarkymo institucijoms pateiktą informaciją arba duomenis reikia atnaujinti ar pataisyti, ta atnaujinta ar pataisyta informacija pertvarkymo institucijoms pateikiama nepagrįstai nedelsiant per 17 straipsnio 5 dalyje nurodytą laikotarpį.“;

(7) 15 straipsnis išbraukiamas;

(8) 17 straipsnis papildomas 5 dalimi:

„5. Prašymus dėl informacijos, pateiktos metiniams įnašams apskaičiuoti, perskaičiavimo ar patikslinimo galima pateikti per tam tikrą laikotarpį. Tas laikotarpis prasideda nuo datos, kurią apie sprendimą, kuriuo nustatomas metinis įnašas, pertvarkymo institucijos pranešė įstaigai pagal 13 straipsnio 1 ir 2 dalis, ir baigiasi metų, einančių po ketvirto įnašų mokėjimo laikotarpio, einančio po to, kurį pranešta apie tą sprendimą, sausio 31 d.

Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytas laikotarpis taikomas tiek įstaigų pagal 14 straipsnio 5 dalį pateiktiems, tiek pertvarkymo institucijų inicijuotiems prašymams dėl perskaičiavimo ar patikslinimo. To laikotarpio negalima pertraukti.

Kai sausio 31 d. yra ne darbo diena, pirmoje pastraipoje nurodytas laikotarpis baigiasi kitą darbo dieną.“;

(9) 19 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Kompetentingos institucijos pertvarkymo institucijoms pateikia visą informaciją, reikalingą toms institucijoms metiniams įnašams apskaičiuoti, visų pirma šią informaciją:

a) visą informaciją, susijusią su papildomu rizikos koregavimu;

b) visus atitinkamus leidimus netaikyti reikalavimų, kuriuos kompetentingos institucijos suteikė įstaigoms pagal Direktyvą 2013/36/ES ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013;

c) visą atitinkamą informaciją apie veiklos leidimus, kuriuos kompetentingos institucijos suteikė investicinėms įmonėms pagal Reglamento (ES) 2019/2033 1 straipsnio 5 dalį, ir

d) visą atitinkamą informaciją apie investicinių įmonių atžvilgiu priimtus sprendimus pagal Direktyvos (ES) 2019/2034 5 straipsnio 1 dalį.“;

(10) 20 straipsnis papildomas 10 dalimi:

„10. Nukrypstant nuo 17 straipsnio 5 dalies, prašymai dėl informacijos, pateiktos metiniams įnašams, susijusiems su įnašų mokėjimo laikotarpiais iki 2026 m. įnašų mokėjimo laikotarpio, apskaičiuoti, perskaičiavimo ar patikslinimo gali būti pateikti iki 2031 m. sausio 31 d.

Kai sausio 31 d. yra ne darbo diena, pirmoje pastraipoje nurodytas laikotarpis baigiasi kitą darbo dieną.

Šios dalies pirma pastraipa taikoma tiek įstaigų pagal 14 straipsnio 5 dalį pateiktiems, tiek pertvarkymo institucijų inicijuotiems prašymams. To laikotarpio negalima pertraukti.“;

(11) I priedas iš dalies keičiamas pagal šio reglamento priedą.

2 straipsnis

Įsigaliojimas ir taikymas

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

Jis taikomas nuo 2026 m. sausio 1 d.

Nukrypstant nuo antros pastraipos:

- a) 1 straipsnio 5 ir 9 punktai taikomi nuo 2027 m. sausio 1 d.;
- b) 1 straipsnio 10 punktas taikomas nuo [LB: prašom įrašyti datą – šio reglamento įsigaliojimo data].

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2026 02 24

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN