

Šis tekstas yra skirtas tik informacijai ir teisinės galios neturi. Europos Sąjungos institucijos nėra teisiškai atsakingos už jo turinį. Autentiškos atitinkamų teisės aktų, įskaitant jų preambules, versijos skelbiamos Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje ir pateikiamos svetainėje „EUR-Lex“. Oficialūs tekstai tiesiogiai pricinami naudojantis šiame dokumente pateikiamomis nuorodomis

► **B** EUROPOS SISTEMINĖS RIZIKOS VALDYBOS REKOMENDACIJA

2015 m. gruodžio 15 d.

dėl makroprudencinės politikos priemonių tarptautinio poveikio vertinimo ir savanoriško abipusiškumo

(ESRV/2015/2)

(2016/C 97/02)

(OL C 97, 2016 3 12, p. 9)

iš dalies keičiamas:

		Oficialusis leidinys		
		Nr.	puslapis	data
► <u>M1</u>	2016 m. kovo 24 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija	C 153	1	2016 4 29
► <u>M2</u>	2016 m. birželio 24 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija	C 290	1	2016 8 10
► <u>M3</u>	2017 m. spalio 20 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija	C 431	1	2017 12 15
► <u>M4</u>	2018 m. sausio 8 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija	C 41	1	2018 2 3

▼B**EUROPOS SISTEMINĖS RIZIKOS VALDYBOS
REKOMENDACIJA****2015 m. gruodžio 15 d.****dėl makroprudencinės politikos priemonių tarptautinio poveikio
vertinimo ir savanoriško abipusiškumo****(ESRV/2015/2)**

(2016/C 97/02)

1 SKIRSNIS

REKOMENDACIJOS**A rekomendacija. Atitinkamų institucijų atliekamas savo pačių
makroprudencinės politikos priemonių tarptautinio poveikio verti-
nimas**

1. Atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama įvertinti savo pačių makroprudencinės politikos priemonių įgyvendinimo tarptautinį poveikį prieš jas priimant. Turėtų būti bent jau įvertinti išplitimo dėl rizikos korekcijos ir reglamentavimo arbitražo kanalai, naudojant ESRV vadovo 11 dalyje išdėstytą metodiką.
2. Atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama įvertinti galimą:
 - a) makroprudencinės politikos priemonių įgyvendinimo tarptautinį poveikį jų jurisdikcijoje (reglamentavimo veiksmingumo „nutekėjimas“ ir reglamentavimo arbitražas) ir
 - b) bet kokių pasiūlytų makroprudencinės politikos priemonių tarptautinį poveikį kitoms valstybėms narėms ir bendrajai rinkai.
3. Atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama stebėti bent kartą per metus makroprudencinės politikos priemonių, kurias jos nustatė, tarptautinio poveikio apraiškas ir raidą.

**B rekomendacija. Pranešimas ir abipusiškumo prašymas dėl atitin-
kamų institucijų savo pačių makroprudencinės politikos priemonių**

1. Atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama pranešti ESRV apie makroprudencinės politikos priemones kuo skubiau kai tik jos priimamos ir ne vėliau nei per dvi savaites po jų priėmimo. Pranešimas turėtų apimti tarptautinio poveikio vertinimą ir poreikį dėl kitų atitinkamų institucijų abipusiškumo. Pageidautina, kad atitinkamos aktyvuojančios institucijos pateiktų informaciją anglų kalba naudodamos ESRV svetainėje paskelbtas pavyzdines formas.

▼M3

2. Jei manoma, kad kitų valstybių narių abipusiškumas yra reikalingas užtikrinti, kad atitinkamos priemonės veiktų veiksmingai, atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama pateikti abipusiškumo prašymą ESRV kartu su pranešimu apie priemonę. Prašyme turėtų būti nurodyta siūloma reikšmingumo riba.

▼B

3. Jei makroprudencinės politikos priemonės buvo aktyvuotos prieš priimant šią rekomendaciją arba pradžioje, kai buvo nustatytos priemonės, nebuvo manoma, kad reikia abipusiškumo, bet atitinkama

▼B

aktyvuojanti institucija po to nusprendė, kad toks abipusiškumas pasidarė reikalingas, atitinkamoms aktyvuojančioms institucijoms rekomenduojama ESRV pateikti abipusiškumo prašymą.

C rekomendacija. Kitų atitinkamų institucijų makroprudencinės politikos priemonėms taikomas abipusiškumas**▼M4**

1. Atitinkamoms institucijoms rekomenduojama abipusiškai taikyti kitų atitinkamų institucijų priimtas makroprudencinės politikos priemonės, kurias ESRV rekomendavo abipusiškai taikyti. Rekomenduojama abipusiškai taikyti šias priemonės, kaip detaliau apibrėžta priede:

Estija:

- visų veiklos leidimus Estijoje turinčių kredito įstaigų vidaus pozicijoms taikoma 1 procento sisteminės rizikos rezervo norma pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį;

Suomija:

- kredito įstaigų, turinčių veiklos leidimus Suomijoje ir taikančių vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą reguliuojamojo kapitalo poreikiui apskaičiuoti, gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekinėms paskoloms, užtikrintoms būsto vienetų hipoteka Suomijoje, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnio 2 dalies d punkto vi papunktį taikoma 15 procentų vidutinio rizikos koeficiento apatinė riba.

▼B

2. Atitinkamoms institucijoms rekomenduojama abipusiškai taikyti šioje rekomendacijoje nurodytas makroprudencinės politikos priemonės, įgyvendinant tokią pačią makroprudencinės politikos priemonę, kokią įgyvendino aktyvuojanti institucija. Jei pagal nacionalinius teisės aktus negalima įgyvendinti tokios pačios makroprudencinės politikos priemonės, atitinkamoms institucijoms rekomenduojama pasikonsultavus su ESRV laikytis abipusiškumo priimant makroprudencinės politikos priemonę, kurią galima įgyvendinti jos jurisdikcijoje, ir kurios poveikis panašiausias į aktyvuotos makroprudencinės politikos priemonės.
3. Jei nėra rekomenduojamo konkretaus termino dėl makroprudencinės politikos priemonės abipusiško taikymo, atitinkamoms institucijoms rekomenduojama priimti abipusiškas makroprudencinės politikos priemonės ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo paskutinio šios rekomendacijos dalinio pakeitimo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Priimtų ir tų priemonių, kurios abipusiškai taikomos, aktyvavimo data turėtų būti ta pati, kai tai įmanoma.

D rekomendacija. Pranešimas apie kitų atitinkamų institucijų makroprudencinės politikos priemonių abipusiškumą

Atitinkamoms institucijoms rekomenduojama pranešti ESRV apie jų abipusiškai taikomas kitų atitinkamų institucijų makroprudencinės politikos priemonės. Pranešimai turėtų būti išsiųsti ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo abipusiškos priemonės priėmimo. Pageidautina, kad pranešančios institucijos pateiktų informaciją anglų kalba naudojamos ESRV svetainėje paskelbtas pavyzdines formas.



2 SKIRSNIS

ĮGYVENDINIMAS

1. Aiškinimas

Šioje rekomendacijoje taikomos tokios sąvokų apibrėžtys:

- a) aktyvavimas – makroprudencinės politikos priemonės taikymas nacionaliniu lygiu;
- b) priėmimas – atitinkamos institucijos priimtas sprendimas dėl makroprudencinės politikos priemonės nustatymo, abipusiško taikymo arba dalinio pakeitimo;
- c) finansinė paslauga – bet kuri bankininkystės, kredito, draudimo, asmeninės pensijos, investavimo arba mokėjimų pobūdžio paslauga;
- d) makroprudencinės politikos priemonė – bet kuri priemonė, kuri užkerta kelią ir sumažina sistemine riziką kaip apibūdinta Reglamento (ES) Nr. 1092/2010 2 straipsnio c punkte, ir kurią pagal Sąjungos arba nacionalinę teisę priima arba aktyvuoja atitinkama institucija;
- e) pranešimas – rašytinis pranešimas anglų kalba ESRV nuo atitinkamų institucijų, taip pat ECB pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 9 straipsnį, dėl makroprudencinės politikos priemonės pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnį, tačiau jais neapsiribojant, ir kuris taip pat gali būti valstybės narės abipusiškumo prašymas pagal Direktyvos 2013/36/ES 134 straipsnio 4 dalį ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnio 8 dalį, tačiau jomis neapsiribojant;
- f) abipusiškumas – susitarimas, pagal kurį atitinkama institucija vienoje jurisdikcijoje taiko tokią pačią arba panašią makroprudencinės politikos priemonę, kurią nustatė kitos jurisdikcijos atitinkama aktyvuojanti institucija toje jurisdikcijoje tokią pačią riziką patiriančioms bet kurioms finansų įstaigoms;
- g) atitinkama aktyvuojanti institucija – atitinkama institucija, kuri atsako už makroprudencinės politikos priemonės taikymą nacionaliniu lygiu;
- h) atitinkama institucija – institucija, kuriai pavesta priimti ir (arba) aktyvuoti makroprudencinės politikos priemones, įskaitant (tačiau neapsiribojant):
 - i) paskirtąją instituciją pagal Direktyvos 2013/36/ES 4 dalį ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnį, kompetentingą instituciją, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, ECB pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 9 straipsnio 1 dalį arba
 - ii) makroprudencinės priežiūros įstaigą, turinčią tikslus, susitarimus, įgaliojimus, atskaitomybės reikalavimus ir kitas Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijoje ESRV/2011/3 ⁽¹⁾ nustatytas savybes;

⁽¹⁾ 2011 m. gruodžio 22 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija dėl nacionalinių institucijų įgaliojimų makrolygio rizikos ribojimo srityje (ESRV/2011/3) (OL C 41, 2012 2 14, p. 1).

▼ M3

- i) reikšmingumo riba – kiekybinė riba, žemiau kurios individualaus finansinių paslaugų teikėjo, kurio nustatytos makroprudencinės rizikos pozicija jurisdikcijoje, kurioje atitinkama aktyvuojanti institucija taiko makroprudencinės politikos priemonę, gali būti laikoma nereikšminga.

▼ B

2. Išimtys

▼ M3

1. Atitinkamos institucijos savo jurisdikcijoje gali individualiam finansinių paslaugų teikėjui netaikyti tam tikros abipusiškos makroprudencinės politikos priemonės, jei šis finansinių paslaugų teikėjas turi nereikšmingas nustatytos makroprudencinės rizikos pozicijas jurisdikcijoje, kurioje atitinkama aktyvuojanti institucija taiko susijusią makroprudencinės politikos priemonę (*de minimis* principas). Pageidautina, kad atitinkamos institucijos apie tokias išimtis praneštų ESRV naudodamos ESRV interneto svetainėje paskelbtą pranešimo apie abipusiškai taikomas priemones pavyzdinę formą.

De minimis principo taikymo tikslais, ESRV rekomenduoja reikšmingumo ribą, remdamasi riba, kurią pasiūlo atitinkama aktyvuojanti institucija pagal 1 skirsnio B rekomendacijos 2 dalį. Riba turėtų būti tikslinama vadovaujantis gerąja ESRV patirtimi. Reikšmingumo riba yra rekomenduojamas maksimalus ribos lygis. Atitinkamos abipusiškumą taikančios institucijos gali taikyti rekomenduotą ribą, nustatyti žemesnę ribą savo jurisdikcijoje, kai tinkama, arba taikyti priemonės abipusiškumą be jokios reikšmingumo ribos. Taikydamos *de minimis* principą, institucijos turėtų stebėti, ar nepasireiškia reglamentavimo veiksmingumo „nutekėjimas“ ir reglamentavimo arbitražas ir prireikus ištaiso šias reglamentavimo spragas.

▼ B

2. Jei atitinkamos institucijos jau pritaikė abipusiškumą ir pranešė apie priemonę prieš šia rekomendacija priemonę rekomendavus abipusiškai taikyti, abipusiškai taikomos priemonės nereikia iš dalies keisti, net jei ji skiriasi nuo tos, kurią įgyvendino aktyvuojanti institucija.

3. Terminai ir atskaitomybė

1. Atitinkamų institucijų prašoma ESRV ir Tarybai teikti ataskaitas dėl veiksmų, kurių jos imasi atsižvelgdamos į šią rekomendaciją, arba tinkamai pagrįsti bet kokį neveikimą. Ataskaitos siunčiamos kas dvejus metus, pirmą kartą – iki 2017 m. birželio 30 d. Ataskaitose pateikiama bent jau:

- a) informacija apie veiksmų, kurių imtasi, esmę ir terminus;
- b) veiksmų, kurių imtasi, poveikio šios rekomendacijos tikslų požiūriu vertinimas;
- c) išsamus bet kokių pagal *de minimis* principą suteiktų išimčių, taip pat neveikimo arba nukrypimo nuo šios rekomendacijos, įskaitant bet kokį vėlavimą, paaiškinimas.

▼ B

2. Pareigomis besidalijančios atitinkamos institucijos turėtų koordinuoti tarpusavio veiksmus taip, kad reikalinga informacija būtų pateikta laiku.
3. Atitinkamos institucijos skatinamos kuo anksčiau pranešti ESRV apie bet kokias pasiūlytas makroprudencinės politikos priemones.
4. Abipusiškai taikoma makroprudencinės politikos priemonė laikoma tapačia, jei ji pasižymi, kiek tai įmanoma:
 - a) tokiu pačiu ekonominiu poveikiu;
 - b) tokia pačia taikymo sritimi ir
 - c) tokiomis pat pasekmėmis (sankcijomis), kai jos nesilaikoma.

▼ M3**4. Šios rekomendacijos daliniai pakeitimai**

Bendroji valdyba nuspręs, kada reikia pakeisti šią rekomendaciją. Tokie daliniai pakeitimai visų pirma apima bet kokias papildomas arba pakeistas makroprudencinės politikos priemones, kurios turi būti abipusiškai taikomos, kaip nustatyta C rekomendacijoje ir susijusiose prieduose, kuriuose pateikiama konkreti informacija apie priemonę, įskaitant ESRV siūlomą reikšmingumo ribą. Bendroji valdyba taip pat gali pratęsti ankstesnėse dalyse nustatytus terminus dėl teisinės iniciatyvos, reikalingos, kad būtų laikomasi vienos arba daugiau rekomendacijų. Visų pirma, Bendroji valdyba gali nuspręsti iš dalies pakeisti šią rekomendaciją po to, kai Europos Komisija peržiūri privalomo pripažinimo pagal Sąjungos teisę sistemą, arba remdamasi patirtimi, įgyta taikant pagal šią rekomendaciją sudarytą savanoriško abipusiškumo susitarimą.

▼ B**5. Stebėsena ir vertinimas**

1. ESRV sekretoriatas:
 - a) padeda atitinkamoms institucijoms teikti suderintas ataskaitas, pateikdamas atitinkamas pavyzdines formas ir prireikus pateikdamas išsamesnę informaciją dėl atitikties procedūros ir jos terminų;
 - b) patikrina atitinkamų institucijų atitiktį, taip pat padėdamas jų pačių prašymu, ir pateikia atitikties ataskaitas Bendrajai valdybai.
2. Bendroji valdyba įvertina atitinkamų institucijų ataskaitose nurodytus veiksmus ir pateiktus paaiškinimus ir prireikus nusprendžia, ar laikomasi šios rekomendacijos reikalavimų ir ar atitinkamos institucijos tinkamai paaiškino savo neveikimą.

▼ **M4***PRIEDAS***Estija**

Visų veiklos leidimus Estijoje turinčių kredito įstaigų vidaus pozicijoms taikoma 1 procento sisteminės rizikos rezervo norma pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį

I. Priemonės aprašymas

1. Estijos priemonė yra visų veiklos leidimus Estijoje turinčių kredito įstaigų vidaus pozicijoms taikoma 1 procento sisteminės rizikos rezervo norma pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį.

II. Abipusiškumas

2. Valstybėms narėms nacionalinėje teisėje įgyvendinus Direktyvos 2013/36/ES 134 straipsnį, atitinkamoms institucijoms rekomenduojama abipusiškai taikyti Estijos priemonę vidaus veiklos leidimus turinčių įstaigų Estijoje esančioms pozicijoms pagal Direktyvos 2013/36/ES 134 straipsnio 1 dalį. Šioje dalyje taikomas C rekomendacijos 3 dalyje nurodytas terminas.
3. Jei valstybės narės nacionalinėje teisėje neįgyvendino Direktyvos 2013/36/ES 134 straipsnio, atitinkamoms institucijoms rekomenduojama abipusiškai taikyti Estijos priemonę vidaus veiklos leidimus turinčių įstaigų Estijoje esančioms pozicijoms pagal C rekomendacijos 2 dalį. Atitinkamoms institucijoms rekomenduojama per šešis mėnesius priimti tapačią priemonę.

Suomija

Vidaus reitingais pagrįsta (IRB) metodu taikančių kredito įstaigų (toliau – IRB kredito įstaigos) hipotekiniams paskoloms, užtikrintoms būsto vienetų hipoteka Suomijoje, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnio 2 dalies d punkto vi papunktį konkrečiai kredito įstaigai taikoma vidutinio rizikos koeficiento minimali 15 % riba

I. Priemonės aprašymas

1. Suomijos priemonė yra IRB kredito įstaigų gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekinių paskolų, užtikrintų būsto vienetų hipoteka Suomijoje, portfeliui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnio 2 dalies d punkto vi papunktį konkrečiai kredito įstaigai taikoma vidutinio rizikos koeficiento minimali 15 % riba.
2. Šią priemonę papildo 1 mlrd. EUR reikšmingumo riba gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekinių paskolų rinkos pozicijų Suomijoje, kaip orientyras abipusiškumą taikančioms valstybėms narėms dėl galimo *de minimis* principo taikymo.

II. Abipusiškumas

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnio 5 dalį atitinkamoms valstybių narių institucijoms rekomenduojama pripažinti Suomijos priemonę ir taikyti ją IRB kredito įstaigų mažmeninių hipotekos paskolų,

▼ M4

užtikrintų būsto vienetais Suomijoje, kurias išdavė filialai, esantys ir veiklos leidimą gavę Suomijoje, portfeliams. Šioje dalyje taikomas C rekomendacijos 3 dalyje nurodytas terminas.

4. Atitinkamoms institucijoms taip pat rekomenduojama pripažinti Suomijos priemonę ir taikyti ją IRB kredito įstaigų mažmeninių hipotekos paskolų, užtikrintų būsto vienetais Suomijoje, kurias tiesiogiai tarpvalstybiniu mastu suteikė kredito įstaigos, įsteigtos jų atitinkamose jurisdikcijose, portfeliams. Šioje dalyje taikomas C rekomendacijos 3 dalyje nurodytas terminas.
5. Vadovaujantis C rekomendacijos 2 dalimi, atitinkamoms institucijoms rekomenduojama pasikonsultavus su ESRV taikyti makroprudencinės politikos priemonę, kurią galima įgyvendinti jų jurisdikcijoje ir kurios poveikis panašiausias į pirmiau nurodyto abipusiškumo, taip pat priimti Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies 2 skyriaus IV skirsnyje nustatytas priežiūros priemones ir įgaliojimus. Atitinkamoms institucijoms rekomenduojama per keturis mėnesius priimti tapačią priemonę.
6. Jei nėra kitose valstybėse narėse leidimą veikti turinčių IRB kredito įstaigų, turinčių filialus Suomijoje arba teikiančių finansines paslaugas tiesiogiai Suomijoje, kurių pozicijos Suomijos hipotekos rinkoje yra 1 mlrd. EUR arba daugiau, atitinkamos tų valstybių narių institucijos gali nuspręsti netaikyti priemonės abipusiškai, kaip numatyta Rekomendacijos ESRV/2015/2 2.2.1 dalyje. Šiuo atveju atitinkamos institucijos turėtų stebėti pozicijų reikšmingumą ir joms rekomenduojama abipusiškai taikyti priemonę, kai IRB kredito įstaiga viršija 1 mlrd. EUR reikšmingumo ribą.

III. Reikšmingumo riba

7. Vadovaujantis Rekomendacijos ESRV/2015/2 2.2.1 dalimi, atitinkamos valstybės narės institucijos gali taikyti išimtį atskiroms IRB kredito įstaigoms, jei jos turi nereikšmingas mažmeninių hipotekos paskolų, užtikrintų būsto vienetais Suomijoje, pozicijas, mažesnes už 1 mlrd. EUR reikšmingumo ribą. Šiuo atveju atitinkamos institucijos turėtų stebėti pozicijų reikšmingumą ir joms rekomenduojama abipusiškai taikyti priemonę, kai IRB kredito įstaiga viršija 1 mlrd. EUR reikšmingumo ribą.