

EBA/GL/2026/03

2026 03 02

Gairės

dėl priemonių, kuriomis trečiųjų valstybių filialai gali nevaržomai ir nedelsdami pasinaudoti rizikai ar nuostoliams padengti pagal Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies c punktą

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pavyzdžiui, iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 10.06.2026 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2026/03“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Siekiant užtikrinti, kad trečiosios valstybės filialas galėtų nevaržomai ir nedelsdamas pasinaudoti Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies c punkte nurodytomis neliečiamojo kapitalo priemonėmis rizikai ar nuostoliams padengti, vos tik tai rizikai ar nuostoliams atsiradus, šiose gairėse pagal tos direktyvos 48e straipsnio 4 dalį apibrėžiamas 48e straipsnio 2 dalies c punkte nustatytas reikalavimas, susijęs su tomis priemonėmis.
6. Siekiant užtikrinti, kad Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 1 dalyje nurodytas minimalus neliečiamasis kapitalas būtų nuolatos deponuotas tos direktyvos 48e straipsnio 3 dalyje nurodytoje sąlyginio deponavimo sąskaitoje ir jį būtų galima panaudoti trečiosios valstybės filialo pertvarkymo atveju Direktyvos 2014/59/ES 96 straipsnio tikslais ir trečiosios valstybės filialo likvidavimo tikslais pagal nacionalinę teisę, šiose gairėse apibrėžiamos būtiniausios veiklos sąlygos, kurių turi laikytis trečiųjų valstybių filialai.

Taikymo sritis

7. Šios gairės taikomos trečiosios valstybės filialo lygmeniu.
8. Šios gairės taikomos nepažeidžiant vienam ar keliems trečiųjų valstybių filialams kompetentingų institucijų arba nacionalinėmis nuostatomis nustatytos griežtesnės tvarkos, pagal kurią turi būti vykdomas Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalyje nustatytas reikalavimas, įskaitant tos dalies c punkte nurodytas priemones, arba veiklos sąlygų, kurių privalo laikytis trečiųjų valstybių filialai.

Kam skirtos šios gairės?

9. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

3. Įgyvendinimas

Taikymo pradžios data

10. Šios gairės taikomos nuo 2027 m. sausio 11 d.

4. Priemonės, kuriomis galima nevaržomai ir nedelsiant pasinaudoti pagal Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies c punktą

Reikalavimus atitinkančios priemonės

11. Kad trečiųjų valstybių filialai įvykdytų Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnyje nurodytą minimalaus neliečiamojo kapitalo reikalavimą, to straipsnio 2 dalies c punkte nurodytos priemonės turėtų atitikti bent 12–16 punktus.
12. 11 punkte nurodytos priemonės turėtų būti vienos iš šių formų:
 - a) Europos Sąjungos valstybės narės centrinės valdžios arba ECBS centrinių bankų garantuojami skolos vertybiniai popieriai;
 - b) valstybės narės regioninės arba vietos valdžios institucijos išleisti arba garantuojami skolos vertybiniai popieriai, jei tenkinamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 115 straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos;
 - c) trečiosios valstybės, kuri taiko priežiūros ir reglamentavimo tvarką, kuri yra bent lygiavertė Europos Sąjungoje taikomai tvarkai, centrinės, regioninės arba vietos valdžios arba centrinio banko išleisti arba garantuojami skolos vertybiniai popieriai, kuriems pagal standartizuotą metodą, taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 114 straipsnio 7 dalį ir 115 straipsnio 4 dalį, būtų nustatytas 0 % rizikos koeficientas;
 - d) viešojo sektoriaus subjektų išleisti ir garantuojami skolos vertybiniai popieriai, kuriems pagal standartizuotą metodą, taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 116 straipsnio 4 dalį, būtų nustatytas 0 % rizikos koeficientas;
 - e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 117 straipsnio 2 dalyje išvardytų daugiašalių plėtros bankų išleisti ir garantuojami skolos vertybiniai popieriai;
 - f) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 118 straipsnyje išvardytų tarptautinių organizacijų išleisti ir garantuojami skolos vertybiniai popieriai.
13. 12 punkto c papunktyje nurodytų priemonių tikslais trečiųjų valstybių filialai turėtų naudoti savo finansavimo valiutą, nustatydami, ar neliečiamojo kapitalo turtas yra išreikštas ir

finansuojamas nacionaline valiuta pagal KRR, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 114 straipsnio 7 dalies pirmą pastraipą.

14. 12 punkte nurodytos priemonės turėtų būti įtrauktos į pripažintos biržos sąrašą ir turėtų būti visada lengvai realizuojamos.
15. Jos neturėtų būti išleistos trečiosios valstybės filialo pagrindinės įmonės, jos patronuojamosios įmonės arba specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjekto, su kuriuo trečiosios valstybės filialo pagrindinė įmonė yra glaudžiai susijusi.
16. Siekdami nustatyti, ar Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 1 dalyje nustatytas minimalaus neliečiamojo kapitalo reikalavimas įvykdytas, trečiųjų valstybių filialai turėtų remtis minimalaus neliečiamojo kapitalo rinkos verte. Trečiųjų valstybių filialai turėtų galėti nustatyti 12 punkte nurodytų priemonių rinkos vertę remdamiesi plačiai skelbiamomis ir lengvai sužinomomis rinkos kainomis arba, jei tokių kainų nėra, taikydami lengvai apskaičiuojamą formulę, kuriai naudojami viešai prieinami duomenys ir kuri nėra reikšmingai priklausoma nuo drąšių prielaidų.

Veiklos sąlygos

17. Siekdami nustatyti, ar minimalaus neliečiamojo kapitalo reikalavimas įvykdytas, trečiųjų valstybių filialai turėtų atsižvelgti į jų apskaitos knygoje užregistruotus įsipareigojimus, apie kuriuos jie praneša pagal Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. .../... [nurodyti TJS dėl trečiųjų valstybių filialų informacijos teikimo] nustatytą informacijos teikimo tvarką.
18. Trečiųjų valstybių filialai turėtų užtikrinti, kad visas Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies a–c punktuose nurodytas neliečiamasis kapitalas, deponuotas sąlyginio deponavimo sąskaitoje, būtų visada ir nuolat prieinamas naudoti Direktyvos 2014/59/ES 96 straipsnio tikslais trečiosios valstybės filialo pertvarkymo atveju ir trečiosios valstybės filialo likvidavimo pagal nacionalinę teisę tikslais.
19. Trečiųjų valstybių filialai turėtų įgyvendinti priemones, strategijas, procesus ir mechanizmus, užtikrinančius, kad neliečiamojo kapitalo reikalavimas būtų visada įvykdytas ir būtų laikomasi šių gairių nuostatų.
20. Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies a–c punktuose nurodytas sąlyginio deponavimo sąskaitoje deponuotas neliečiamasis kapitalas neturėtų būti įskaičiuojamas į tos direktyvos 48f straipsnyje nustatytą likvidumo reikalavimą.
21. Trečiųjų valstybių filialai turėtų stebėti neliečiamojo kapitalo geografinę vietą (t. y. emitento arba, kai tinkama, užtikrinimo teikėjo buvimo vietą), koncentracijos riziką ir valiutos, kuria jis išreikštas, atitiktį trečiosios valstybės filialo įsipareigojimų, ypač indėlių, paskirstymui pagal valiutą.

GALUTINĖ ATASKAITA DĖL GAIRIŲ DĖL PRIEMONIŲ, KURIOMIS TREČIŲJŲ VALSTYBIŲ FILIALAI GALI NEVARŽOMAI IR NEDELSDAMI PASINAUDOTI RIZIKAI AR NUOSTOLIAMS PADENGTI PAGAL DIREKTYVOS 2013/36/ES 48E STRAIPSNIO 2 DALIES C PUNKTĄ

22. Direktyvos 2013/36/ES 48e straipsnio 2 dalies a–c punktuose nurodytas ir sąlyginio deponavimo sąskaitoje deponuotas neliečiamasis kapitalas neturėtų būti suvaržytas jokiais prievolėmis, išskyrus prievoles, kurios būtinos siekiant užtikrinti, kad toks turtas būtų prieinamas naudoti trečiosios valstybės filialo pertvarkymo atveju Direktyvos 2014/59/ES 96 straipsnio tikslais ir trečiosios valstybės filialo likvidavimo tikslais pagal nacionalinę teisę.