

## DIREKTYVOS (ES) 2019/878 IR LIETUVOS RESPUBLIKOS NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

<p>2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl subjektų, kuriems reikalavimai netaikomi, finansų kontroliuojančių bendrovių, mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančių bendrovių, atlygio, priežiūros priemonių ir įgaliojimų bei kapitalo apsaugos priemonių</p>	<p>Lietuvos Respublikos bankų įstatymo Nr. IX-2085 16, 52, 58, 62 ir 67 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas (toliau – BĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo Nr. VIII-1682 49 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – CKUĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo Nr. X-1024 102 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – FPRĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo Nr. IX-2387 12<sup>1</sup> straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – ĮPFKPPI projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 43 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – LBĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos bankų įstatymo Nr. IX-2085 2, 9, 16, 48, 52, 57, 59, 67, 70<sup>1</sup>, 72, 87 straipsnių, priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo 70<sup>3</sup> straipsniu įstatymas Nr. XIV-763 (toliau – XIV-763)</p> <p>Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo Nr. VIII-1682 1, 2, 8, 15, 34, 49, 61, 70 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymas Nr. XIV-765 (toliau – XIV-765);</p> <p>Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2, 4 ir 44 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymas Nr. XIV-766 (toliau – XIV-766);</p> <p>Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo Nr. X-1024 15, 102, 107 straipsnių, priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo 29<sup>1</sup> ir 105<sup>1</sup> straipsniais įstatymas Nr. XIV-767 (toliau – XIV-767);</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos Banko įstatymo Nr. I-678 8, 11, 42, 43, 43<sup>2</sup> straipsnių, 1, 2 ir 3 priedų pakeitimo įstatymas Nr. XIV-771 (toliau – XIV-771).</p> <p>Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo Nr. IX-2387 1, 2, 12 straipsnių, priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo antruoju<sup>1</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIV-768 (toliau – XIV-768);</p>	<p>Direktyvos perkėlimo gyvendinimo) lygis išsiskaidinis, dalinis)</p>
---	--	--

	<p>Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2, 3, 4, 7, 9, 10, 14, 16, 19, 20, 26 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymas Nr. XIV-828 (toliau - XIV-828)</p> <p>Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo Nr. X-1024 2, 3, 6, 8, 9, 13, 14, 15, 16, 23, 29, 30, 31, 33, 35, 37, 39, 49, 50, 51, 72, 73, 76, 93, 97, 99, 102, 107, 111, 112, 114 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14-1, 14-2, 15-1, 15-2, 15-3, 15-4, 15-5, 15-6, 44-1, 107-1, 111-1 straipsniais ir V skyriaus pripažinimo netekusiu galios įstatymas Nr. XIV-821 (toliau - XIV-821)</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 11, 42, 43, 43-1, 43-2, 43-3, 43-7 straipsnių ir 1, 3 priedų pakeitimo įstatymas Nr. XIV-822 (toliau - XIV-822)</p> <p>Lietuvos Respublikos bankų įstatymas Nr. IX-2085 (suvestinė redakcija nuo 2021-01-01-2021-10-31) (toliau –IX-2085);</p> <p>Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymas Nr. VIII-1682 (suvestinė redakcija nuo 2021-01-01 iki 2021-12-31) (toliau – VIII-1682);</p> <p>Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymas Nr. XI-393 (suvestinė redakcija nuo 2020-12-30 iki 2021-12-31) (toliau - XI-393)</p> <p>Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas Nr. IX-1068 (suvestinė redakcija nuo 2018-04-28 iki 2021-12-31) (toliau – IX-1068);</p> <p>Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas Nr. X-1024 (suvestinė redakcija nuo 2020-09-03 iki 2021-12-31) (toliau – X-1024);</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos Banko įstatymas Nr. I-678 (suvestinė redakcija nuo 2020-12-30 iki 2021-12-31) (toliau – I-678);</p> <p>Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymas Nr. IX-2387 (suvestinė redakcija nuo 2019-02-01 iki 2021-12-31) (toliau – IX-2387);</p> <p>Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas Nr. VIII-275 (suvestinė redakcija nuo 2022-01-02 iki 2022-11-09 ) (toliau – VIII-275);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimas Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko priežiūrinių finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas</p>	
--	--	--

	<p>atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“ (suvestinė redakcija nuo 2020-07-01) (toliau – LBV03-181-2013);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2015 m. birželio 11 d. nutarimas Nr. 03-92 „Dėl Finansų maklerio įmonių valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisyklių patvirtinimo“ (suvestinė redakcija nuo 2018-07-01) (toliau – LBV03-92-2015)</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimas Nr. 03-52 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2003 m. lapkričio 20 d. nutarimo Nr. 109 „Dėl informacijos, susijusios su kredito įstaigų steigimu ir veikla, teikimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-52-2015);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-5 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2006 m. lapkričio 23 d. nutarimo Nr. 145 „Dėl Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso bendrųjų nuostatų patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-5-2022);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-6 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimo Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso bendrųjų nuostatų patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-6-2022);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2012 m. rugpjūčio 2 d. nutarimas Nr. 03-176 „Dėl Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (suvestinė redakcija nuo 2022-01-08) (toliau – LBV03-176-2012);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-7 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2012 m. rugpjūčio 2 d. nutarimo Nr. 03-176 „Dėl Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašo patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-7-2022);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2006 m. gruodžio 7 d. nutarimas Nr. 153 „Dėl Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklių patvirtinimo“ (suvestinė redakcija nuo 2015-05-09 iki 2022-01-07) (toliau – LBV153-2006);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-8 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2006 m. gruodžio 7 d. nutarimo Nr. 153 „Dėl Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-8-2022);</p>	
--	--	--

	<p>Lietuvos banko valdybos 2016 m. balandžio 14 d. nutarimas Nr. 03-43 „Dėl Lietuvos banko viešai skelbiamos informacijos apie finansų rinką ir jos dalyvius tvarkos aprašo“ (suvestinė redakcija nuo 2021-11-01 iki 2022-01-07) (toliau – LBV03-43-2016);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-9 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2016 m. balandžio 14 d. nutarimo Nr. 03-43 „Dėl Lietuvos banko viešai skelbiamos informacijos apie finansų rinką ir jos dalyvius tvarkos aprašo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-9-2022);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 13 d. nutarimas Nr. 03-13 „Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 8 d. nutarimo Nr. 03-82 „Dėl Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-13-2022)</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2021 m. rugsėjo 2 d. nutarimas Nr. 03-132 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimo Nr. 03-51 „Dėl Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-132-2021);</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2022 m. sausio 6 d. nutarimas Nr. 03-10 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimo Nr. 03-51 „Dėl Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo“ (toliau – LBV03-10-2022)</p>	
<p><i>1 straipsnis</i>  <b>Direktyvos 2013/36/ES daliniai pakeitimai</b>  <i>Direktyva 2013/36/ES iš dalies keičiama taip:</i></p> <p><i>1. 2 straipsnio 5 ir 6 dalys pakeičiamos taip:</i></p> <p>„5. Ši direktyva netaikoma:</p> <p>1) galimybei verstis investicinių įmonių veikla tiek, kiek ji reglamentuojama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES <sup>(*)</sup>;</p> <p>2) centriniams bankams;</p> <p>3) pašto pinigų persiuntimo sistemų (žiro) įstaigoms;</p> <p>4) Danijoje – <i>Eksport Kredit Fonden, Eksport Kredit Fonden A/S, Danmarks Skibskredit A/S</i> ir <i>KommuneKredit</i>;</p> <p>5) Vokietijoje – <i>Kreditanstalt für Wiederaufbau, Landwirtschaftliche Rentenbank, Bremer Aufbau-Bank GmbH, Hamburgische Investitions- und Förderbank, Investitionsbank Berlin, Investitionsbank des Landes Brandenburg, Investitionsbank Schleswig-Holstein, Investitions- und</i></p>	<p><b>X-1024</b></p> <p><b>2 straipsnis. Įstatymo taikymo sritis</b></p> <p>5. Šis įstatymas, išskyrus IV skyriuje nustatytus reikalavimus, netaikomas:</p> <p>1) draudimo įmonėms, taip pat subjektams, turintiems teisę Lietuvos Respublikoje vykdyti perdraudimo ar pakartotinio perdraudimo (retrocesijos) veiklą, kaip numatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme;</p> <p>2) asmenims, teikiantiems investicines paslaugas išimtinai jų patronuojančiosioms įmonėms, savo patronuojamosioms įmonėms arba jų patronuojančiųjų įmonių kitoms patronuojamosioms įmonėms;</p> <p>3) asmenims, kurie pavieniais atvejais, kaip nustatyta 2016 m. balandžio 25 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/565, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES papildoma nuostatomis dėl investicinių įmonių organizacinių reikalavimų bei veiklos sąlygų ir toje direktyvoje apibrėžtų terminų, 4 straipsnyje, teikia investicines paslaugas užsiimdami profesine veikla, reglamentuojama teisės aktais ar etikos kodeksais, nedraudžiančiais teikti investicinių paslaugų;</p> <p><i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2974, 2020-05-21, paskelbta TAR 2020-05-29, i. k. 2020-11674</i></p>	Visiškas

<p><i>Förderbank Niedersachsen – NBank, Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz, Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank, LfA Förderbank Bayern, NRW.BANK, Saarländische Investitionskreditbank AG, Sächsische Aufbaubank – Förderbank, Thüringer Aufbaubank, t. y. įmonėms, kurios pagal Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz pripažįstamos valstybinės aprūpinimo būstu politikos įgyvendinimo institucijomis ir kurių pagrindinė veikla nėra banko sandoriai, taip pat įmonėms, kurios pagal tą įstatymą pripažįstamos aprūpinimo būstu ne pelno įmonėmis;</i></p> <p>6 Estijoje – <i>hoiu-laenuühistud</i>, kurios pagal <i>hoiu-laenuühistu . seadus</i> pripažintos kooperatinėmis įmonėmis;</p> <p>7 Airijoje – <i>the Strategic Banking Corporation of Ireland</i>, kredito unijoms ir . savišalpos draugijoms;</p> <p>8 Graikijoje – <i>Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Tamio Parakatathikon . kai Danion)</i>;</p> <p>9 Ispanijoje – <i>Instituto de Crédito Oficial</i>;</p> <p>10. Prancūzijoje – <i>Caisse des dépôts et consignations</i>;</p> <p>11. Kroatijoje – <i>kreditne unije</i> ir <i>Hrvatska banka za obnovu i razvitak</i>;</p> <p>12. Italijoje – <i>Cassa depositi e prestiti</i>;</p> <p>13 Latvijoje – <i>krājaizdevu sabiedrības</i>, įmonėms, kurios pagal <i>krājaizdevu . sabiedrību likums</i> pripažintos kooperatinėmis įmonėmis, kurios teikia finansines paslaugas tik savo nariams;</p> <p>14. Lietuvoje – kredito unijoms, išskyrus centines kredito unijas;</p> <p>15 Vengrijoje – <i>MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő . Részvénytársaság</i> ir <i>Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság</i>;</p> <p>16. Maltoje – <i>The Malta Development Bank</i>;</p> <p>17 Nyderlanduose – <i>Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden . NV, NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij, NV Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering, Ontwikkelingsmaatschappij Oost-Nederland NV</i> ir <i>kredietunies</i>;</p> <p>18 Austrijoje – įmonėms, kurios, atsižvelgiant į visuomenės interesus, . pripažintos namų asociacijomis, ir <i>Österreichische Kontrollbank AG</i>;</p> <p>19 Lenkijoje – <i>Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe</i> ir <i>Bank . Gospodarstwa Krajowego</i>;</p> <p>20 Portugalijoje – <i>Caixas Económicas</i>, veikusioms 1986 m. sausio 1 d., . išskyrus tas, kurios įkurtos kaip ribotos atsakomybės bendrovės, ir išskyrus <i>Caixa Económica Montepio Geral</i>;</p> <p>21. Slovėnijoje – <i>SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana</i>;</p> <p>22 Suomijoje – <i>Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt . samarbete AB</i> ir <i>Finnvera Oy/Finnvera Abp</i>;</p> <p>23. Švedijoje – <i>Svenska Skeppshypotekskassan</i>;</p>	<p>4) asmenims, savo sąskaita sudarantiems sandorius dėl finansinių priemonių ir neteikiantiems kitų investicinių paslaugų, taip pat ne finansų įstaigoms, prekybos vietoje vykdančioms sandorius, kuriuos galima objektyviai įvertinti ir nustatyti, kad jie mažina tiesiogiai su tų ne finansų įstaigų ar jų grupių komercine ar išdo finansavimo veikla susijusią riziką. Išimtis netaikoma asmenims, sudarantiems sandorius ar teikiantiems investicines paslaugas dėl biržos prekių išvestinių finansinių priemonių, šiltnamio efektą sukeliančių dujų apyvartinių taršos leidimų (toliau – apyvartinis taršos leidimas) arba su apyvartiniais taršos leidimais susietų išvestinių finansinių priemonių, rinkos formuotojams, reguliuojamos rinkos ar daugiašalės prekybos sistemos nariams ir dalyviams, tiesioginę elektroninę prieigą prie prekybos vietos turintiems asmenims, didelio dažnio algoritminės prekybos metodą taikantiems asmenims ir asmenims, kurie, vykdydami klientų pavedimus, sudaro sandorius savo sąskaita;</p> <p>5) veiklos vykdytojams, kuriems taikomi Lietuvos Respublikos klimato kaitos valdymo finansinių instrumentų įstatymo reikalavimai ir kurie sudarydami sandorius dėl apyvartinių taršos leidimų nevykdo savo klientų pavedimų, neteikia kitų investicinių paslaugų ir nevykdo investicinės veiklos, išskyrus sandorių sudarymą savo sąskaita, o sudarydami sandorius savo sąskaita netaiko didelio dažnio algoritminės prekybos metodo;</p> <p>6) asmenims, teikiantiems investicines paslaugas, kurias sudaro tik investicinių programų, kuriose dalyvauja jų darbuotojai, administravimas;</p> <p>7) asmenims, teikiantiems investicines paslaugas, kurias sudaro tik investicinių programų, kuriose dalyvauja jų darbuotojai, administravimas ir investicinių paslaugų teikimas jų patronuojančiosioms įmonėms, savo patronuojamosioms įmonėms arba jų patronuojančiųjų įmonių kitoms patronuojamosioms įmonėms;</p> <p>8) Europos centrinių bankų sistemos nariams ir kitiems panašias funkcijas Europos Sąjungoje atliekantiems nacionaliniams subjektams, kitiems viešiesiems juridiniams asmenims, vykdančiams arba dalyvaujantiems vykdant valstybės skolos valdymą Europos Sąjungoje, taip pat tarptautinėms finansų institucijoms, kurias įsteigė dvi ar daugiau valstybių narių ir kurioms pavesta skirstyti finansavimą ir teikti finansinę paramą savo nariams, patiriantiems ar galintiems patirti finansinių sunkumų;</p> <p>9) kolektyvinio investavimo subjektams ir pensijų fondams, neatsižvelgiant į tai, ar jų veikla reguliuojama Europos Sąjungos mastu, taip pat jų depozitoriumams ir valdytojams;</p> <p>10) asmenims, įskaitant ir rinkos formuotojus, savo sąskaita sudarantiems sandorius dėl biržos prekių išvestinių finansinių priemonių, apyvartinių taršos leidimų arba su apyvartiniais taršos leidimais susietų išvestinių finansinių priemonių, išskyrus asmenis, kurie, vykdydami klientų pavedimus, sudaro sandorius savo sąskaita, taip pat asmenims, teikiantiems investicines paslaugas, kitas negu sandorių sudarymas savo sąskaita, dėl biržos prekių išvestinių finansinių</p>
--	--

<p>24 Jungtinėje Karalystėje – <i>National Savings and Investments (NS&amp;I), CDC . Group plc, Agricultural Mortgage Corporation Ltd, Crown Agents for overseas governments and administrations</i>, kredito unijoms ir municipaliniams bankams.</p> <p>6. Subjektai, nurodyti šio straipsnio 5 dalies 1 punkte ir 3–24 punktuose, 34 straipsnio ir VII antraštinės dalies 3 skyriaus tikslais laikomi finansų įstaigomis.</p> <p><sup>(*)</sup> 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 (<a href="#">OL L 173, 2014 6 12, p. 349</a>).“;</p>	<p>priemonių, apyvartinių taršos leidimų arba su apyvartiniais taršos leidimais susietų išvestinių finansinių priemonių savo pagrindinės veiklos klientams ar paslaugų teikėjams. Šiame punkte nustatytos išimtys taikomos, jeigu yra visi šie požymiai:</p> <p>a) vertinant kiekvieną veiklą individualiai ir bendrą vykdomą veiklą, tai visos įmonių grupės mastu yra papildoma veikla greta vykdomos pagrindinės veiklos, kai pagrindinė veikla nėra investicinių paslaugų ar banko paslaugų teikimas arba rinkos formuotojo paslaugų dėl biržos prekių išvestinių finansinių priemonių teikimas;</p> <p>b) šie asmenys netaiko didelio dažnio algoritminės prekybos metodo;</p> <p>c) šie asmenys ne rečiau kaip kartą per metus praneša priežiūros institucijai, kad naudojami šiame punkte nustatyta išimtimi, o kai yra priežiūros institucijos prašymas, – pateikia pagrindimą, kodėl šiame punkte nurodytą savo vykdomą veiklą priskiria prie papildomos veiklos;</p> <p>11) asmenims, teikiantiems rekomendacijas dėl investavimo, kai jie verčiasi kitos rūšies profesine veikla, nepatenkančia į šio įstatymo reglamentavimo sritį, jeigu tokių rekomendacijų teikimas nėra atskirai atlyginamas;</p> <p>12) Danijos ir Suomijos pensijų fondų įsteigtoms asociacijoms, kurių vienintelis tikslas yra šių asociacijų nariais esančių pensijų fondų turto valdymas;</p> <p>13) agenti di cambio, kurių veikla reglamentuojama 1998 m. vasario 24 d. Italijos įstatyminio dekreto Nr. 58 201 straipsnyje;</p> <p>14) perdavimo sistemos operatoriams, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos elektros energetikos įstatyme, ir gamtinių dujų perdavimo sistemos operatoriams, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos gamtinių dujų įstatyme (toliau – perdavimo sistemos operatorius), vykdančiams šiuose įstatymuose, 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (EB) Nr. 714/2009 dėl prieigos prie tarpvalstybinių elektros energijos mainų tinklo sąlygų, panaikinančiame Reglamentą (EB) Nr. 1228/2003 (OL 2009 L 211, p. 15), 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (EB) Nr. 715/2009 dėl teisės naudotis gamtinių dujų perdavimo tinklais sąlygų, panaikinančiame Reglamentą (EB) Nr. 1775/2005 (OL 2009 L 211, p. 36), arba tinklo kodeksuose ar gairėse, priimtose įgyvendinant šiame punkte nurodytų reglamentų nuostatas, nurodytą perdavimo sistemos operatorių veiklą, taip pat balansavimo energijos tiekėjams, skirstomųjų tinklų operatoriams ir skirstymo sistemos operatoriams, suskystintų gamtinių dujų sistemos operatoriams ir viešuosius interesus atitinkančių paslaugų lėšų administratoriams. Šiame punkte nustatyta išimtis taikoma tik pavestas funkcijas siekiantiems atlikti šiame punkte nurodytiems asmenims, vykdančioms investicinę veiklą ar teikiančioms investicines paslaugas, susijusias su biržos prekių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Išimtis netaikoma antrinės apyvartos rinkos operatoriams, įskaitant operatorius, vykdančius antrinės prekybos platformų, kuriose prekiaujama finansinėmis perdavimo teisėmis, veiklą;</p>	
--	--	--

	<p>15) centriniams vertybinių popierių depozitoriumams ir kitiems analogiškas funkcijas valstybėse narėse atliekantiems ir Europos Sąjungos teisės reglamentuojamiems subjektams tokiu mastu, kiek jų veikla reglamentuojama Europos Sąjungos teisės.</p> <p><i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2974, 2020-05-21, paskelbta TAR 2020-05-29, i. k. 2020-11674</i></p> <p>6. Šio įstatymo nuostatos netaikomos asmenims, nurodytiems šio straipsnio 5 dalies 1, 9 ir 10 punktuose, nesvarbu, ar jie atitinka šio straipsnio 5 dalies 4 punkto antrajame sakinyje nustatytas sąlygas.</p> <p><b>IX-1068</b>  <b>1 straipsnis. Įstatymo paskirtis</b>  2. Šis Įstatymas taikomas visoms finansų įstaigoms – Lietuvos Respublikos juridiniams asmenims ir užsienio valstybių finansų įstaigų padaliniais, kurie veikia Lietuvos Respublikoje ir verčiasi finansinių paslaugų, nustatytų šio Įstatymo 3 straipsnyje, teikimu Lietuvos Respublikoje, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinės sutartys nenustato ko kita.  3. Šis Įstatymas netaikomas:  1) Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių institucijoms bei įstaigoms, kurios teikia finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos įstatymuose;  2) pašto paslaugų teikėjams, kurie teikia vietines ir tarptautines pašto perlaidų paslaugas;  3) Lietuvos bankui, teikiančiam finansines paslaugas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.</p> <p><i>Pastaba: 2 straipsnio 5 d. 4-24 punktai nereikalauja perkėlimo</i></p>	
<p>2. 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis papildoma šiais punktais:</p> <p>„60. <b>pertvarkymo institucija</b>– pertvarkymo institucija, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES (*) 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte;</p>	<p><b>XI-393</b>  <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b>  <b>9. Finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija</b> (toliau – pertvarkymo institucija) – Lietuvos bankas arba Bendra pertvarkymo valdyba, atitinkamai pagal Reglamente (ES) Nr. 806/2014 nustatytą funkcijų paskirstymą.</p> <p><b>XIV-771</b>  <b>1 straipsnis. 8 straipsnio pakeitimas</b>  2. Pakeisti 8 straipsnio 2 dalies 8 punktą ir jį išdėstyti taip:  „8) atlieka Lietuvos Respublikos įstatymais finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas, išskyrus atvejus, kai pagal 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014, kuriuo</p>	Visiškas

	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 (su visais pakeitimais), nuostatas šias funkcijas atlieka Bendra pertvarkymo valdyba, taip pat pagal Reglamentą (ES) Nr. 806/2014 atlieka nacionalinei pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas.“	
<p>61. <b>pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga arba G-SII</b>– G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 133 punkte;</p> <p>62. <b>ne ES pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga arba ne ES G-SII</b>– ne ES G-SII, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 134 punkte;</p> <p>63. <b>grupė</b>– grupė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 138 punkte;</p> <p>64. <b>trečiosios valstybės grupė</b>– grupė, kurios patronuojančioji įmonė įsteigta trečiojoje valstybėje;</p> <p>65. <b>lyčių požiūriu neutrali darbo užmokesčio politika</b>– darbo užmokesčio politika, grindžiama vienodu darbo užmokesčiu vyriškos ir moteriškos lyties darbuotojams už vienodą arba vienodos vertės darbą.</p> <p>(*) 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).“;</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  3. Pakeisti 2 straipsnio 12 dalį ir ją išdėstyti taip:  „12. Kitos šio Įstatymo sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (su visais pakeitimais) ir 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (su visais pakeitimais).“</p> <p><b>XIV-768</b>  <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  6. Papildyti 2 straipsnį 30 dalimi:  „30. Užsienio valstybės grupė – grupė, kurios patronuojančioji įmonė įsteigta užsienio valstybėje.“  7. Papildyti 2 straipsnį 31 dalimi:  „31. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme ir 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (su visais pakeitimais).“</p> <p><b>XIV-821</b>  <b>1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  18. Papildyti 3 straipsnį 36<sup>1</sup> dalimi:  „36<sup>1</sup>. <b>Lyčių atžvilgiu neutrali atlygio politika</b> – darbo užmokesčio politika, grindžiama vienodu darbo užmokesčiu vyriškosios ir moteriškosios lyties darbuotojams už vienodą arba vienodos vertės darbą.“</p> <p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 3.7 papunktis</b></p>	Visiškas



	<p>3. Apraše vartojamos sąvokos:</p> <p>3.7. <b>lyčių požiūriu neutrali atlygio nustatymo politika</b> – politika, grindžiama vienodu atlygiu vyriškos ir moteriškos lyties darbuotojams už vienodą arba vienodos vertės darbą;</p>	
<p>b) Papildoma šia dalimi:</p> <p>„3. Siekiant užtikrinti, kad šioje direktyvoje arba Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti reikalavimai arba priežiūros įgaliojimai taikomi konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai pagal šią direktyvą ir tą reglamentą, sąvokos „įstaiga“, „patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje“, „ES patronuojančioji įstaiga“ ir „patronuojančioji įmonė“ taip pat apima:</p> <p>a) finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves, kurioms yra suteiktas patvirtinimas pagal šios direktyvos 21a straipsnį;</p> <p>b) paskirtąsias įstaigas, kontroliuojamas ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, tais atvejais, kai atitinkamai patronuojančiajai bendrovei netaikomas patvirtinimas pagal šios direktyvos 21a straipsnio 4 dalį, ir</p> <p>c) finansų kontroliuojančiąsias bendroves, mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves arba įstaigas, paskirtas pagal šios direktyvos 21a straipsnio 6 dalies d punktą.“;</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  3. Pakeisti 2 straipsnio 12 dalį ir ją išdėstyti taip:  „12. Kitos šio Įstatymo sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (su visais pakeitimais) ir 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (su visais pakeitimais).“</p> <p><b>IX-2085</b>  <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio Įstatymo sąvokos</b>  1. Bankas – Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.  <i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-2568, 2016-06-30, paskelbta TAR 2016-07-13, i. k. 2016-20322</i></p> <p><b>XIV-766</b>  <b>1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 2 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:  „10. <b>Finansų kontroliuojančioji bendrovė</b> – kaip apibrėžta 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (su visais pakeitimais) 4 straipsnio 1 dalies 20 punkte.“</p> <p><b>IX-1068</b>  <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b>  &lt;...&gt;</p>	<p>Visiškas</p>

	<p><b>14. Globojanti (patronuojanti) įmonė</b> – įmonė, kuri turi kitos įmonės įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, suteikiančią teisę kontroliuoti įmonės veiklą.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  Nr. X-1037, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-498 (2007-01-30), i. k. 1071010ISTA00X-1037</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p><b>21. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b> – globojančios (patronuojančios) įmonės ir jos kontroliuojamos finansinės grupės priežiūra, atliekama remiantis jungtinėmis (konsoliduotosiomis) finansinėmis ir kitomis priežiūrai skirtomis ataskaitomis, kurias sudaro ir priežiūrą atliekančiai institucijai pateikia globojanti (patronuojanti) įmonė.</p> <p><b>22. Kontroliuojama įmonė</b> – įmonė, kurioje kitas asmuo turi įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, suteikiančią teisę kontroliuoti įmonės veiklą. Visos kontroliuojamų įmonių kontroliuojamos įmonės taip pat laikomos pirmosios visas šias įmonės globojančios (patronuojančios) įmonės kontroliuojamomis įmonėmis.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  Nr. XI-1339, 2011-04-21, Žin., 2011, Nr. 52-2514 (2011-05-03), i. k. 1111010ISTA0XI-1339</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p><b>24. Kredito įstaiga</b> – įmonė, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ar kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių ir jų skolinimu kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  Nr. IX-2067, 2004-03-23, Žin., 2004, Nr. 54-1828 (2004-04-15), i. k. 1041010ISTA0IX-2067  Nr. X-1037, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-498 (2007-01-30), i. k. 1071010ISTA00X-1037  Nr. XI-1872, 2011-12-22, Žin., 2011, Nr. 163-7763 (2011-12-31), i. k. 1111010ISTA0XI-1872  Nr. XII-1549, 2015-03-19, paskelbta TAR 2015-03-31, i. k. 2015-04829</p> <p><i>Straipsnio dalies numeracijos pakeitimas:</i>  Nr. XI-1373, 2011-05-12, Žin., 2011, Nr. 62-2935 (2011-05-24), i. k. 1111010ISTA0XI-1373</p> <p><b>25. Kvalifikuotoji įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis</b> – tiesiogiai arba netiesiogiai valdoma įmonės įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, kuri sudaro 10 procentų ar daugiau įmonės įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių arba kuri suteikia galimybę daryti reikšmingą įtaką tos įmonės valdymui.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i></p>	
--	--	--

	<p>Nr. X-1037, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-498 (2007-01-30), i. k. 1071010ISTA00X-1037</p> <p><i>Straipsnio dalies numeracijos pakeitimas:</i></p> <p>Nr. XI-1373, 2011-05-12, Žin., 2011, Nr. 62-2935 (2011-05-24), i. k. 1111010ISTA0XI-1373</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p><b>28. Mišrią veiklą vykdanči bendrovė</b> - globojanti (patronuojanti) įmonė (bet ne finansų kontroliuojančioji bendrovė, kredito įstaiga ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme), kurios nors viena kontroliuojama įmonė yra kredito įstaiga.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i></p> <p>Nr. X-1037, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-498 (2007-01-30), i. k. 1071010ISTA00X-1037</p> <p>Nr. XII-1478, 2014-12-18, paskelbta TAR 2014-12-31, i. k. 2014-21167</p> <p><i>Straipsnio dalies numeracijos pakeitimas:</i></p> <p>Nr. XI-1373, 2011-05-12, Žin., 2011, Nr. 62-2935 (2011-05-24), i. k. 1111010ISTA0XI-1373</p> <p><b>IX-2387 straipsnis</b></p> <p><b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b></p> <p><b>6. Finansų įmonė</b> – Lietuvos Respublikos arba kitos valstybės narės ar užsienio valstybės įmonė, kurių pagrindinė veikla yra vienos ar daugiau finansinių paslaugų, nurodytų Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 2–8 ir 16, 17, 18 punktuose, teikimas.</p>	
<p>3. 4 straipsnio 8 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„8. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai institucijoms, kurios nėra kompetentingos institucijos, suteikti pertvarkymo įgaliojimai, tos kitos institucijos glaudžiai bendradarbiautų ir konsultuotųsi su kompetentingomis institucijomis dėl pertvarkymo planų rengimo ir visais kitais atvejais, kai tokio bendradarbiavimo ir konsultavimosi reikalaujama šia direktyva, Direktyva 2014/59/ES arba Reglamentu (ES) Nr. 575/2013.“</p>	<p><b>XIV-771</b></p> <p><b>1 straipsnis. 8 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>1. Pakeisti 8 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„2) atlieka finansų rinkos priežiūrą, išskyrus atvejus, kai pagal 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamento (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika, nuostatas šias funkcijas atlieka Europos Centrinis Bankas, taip pat pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 nacionalinei priežiūros institucijai priskirtas funkcijas;“.</p> <p>2. Pakeisti 8 straipsnio 2 dalies 8 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„8) atlieka Lietuvos Respublikos įstatymais finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas, išskyrus atvejus, kai pagal 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (su visais pakeitimais), nuostatas šias funkcijas atlieka Bendra pertvarkymo valdyba, taip pat pagal Reglamentą (ES) Nr. 806/2014 atlieka nacionalinei pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas.“</p>	
<p>4. 8 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 2 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:</p> <p>„2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose aiškiai apibrėžia:</p> <p>a) kokią informaciją reikia pateikti kompetentingoms institucijoms teikiant prašymą išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, įskaitant 10 straipsnyje numatytą veiklos programą, organizacinę struktūrą ir valdymo priemones;</p> <p>b) kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turintiems akcininkams ir nariams arba, kai kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių nėra, dvidešimčiai didžiausių akcininkų ar narių taikomus reikalavimus pagal 14 straipsnį ir“</p>	<p><i>Direktyvos 8 straipsnio 2 dalies a ir b punktų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>b) Papildomas šia dalimi:</p> <p>„5. Vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsniu, EBI paskelbia kompetentingoms institucijoms skirtas gaires, kuriose nustato bendrą vertinimo metodiką, taikomą išduodant veiklos leidimus pagal šią direktyvą.“</p>	<p><i>Direktyvos 8 straipsnio 5 dalies perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>5. 9 straipsnis papildomas šiomis dalimis:</p> <p>„3. Valstybės narės praneša Komisijai ir EBI apie nacionalinius įstatymus, pagal kuriuos įmonėms, kurios nėra kredito įstaigos, aiškiai leidžiama verstis indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės.</p> <p>4. Pagal šį straipsnį valstybės narės negali kredito įstaigoms netaikyti šios direktyvos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013.“</p>	<p><b>IX-2085</b></p> <p><b>4 straipsnis. Banko teikiamos finansinės paslaugos ir kita veikla</b></p> <p>1. Šio Įstatymo nustatyta tvarka verstis indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių turi teisę tik:</p> <p>1) tokią teisę suteikiančią licenciją turintys bankai;</p> <p>2) tokią teisę suteikiančią licenciją turintys užsienio bankų filialai;</p> <p>3) Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuoti užsienio bankai, turintys teisę verstis indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių toje valstybėje, šio Įstatymo nustatyta tvarka įsteigę filialus Lietuvos Respublikoje ar teikiantys finansines paslaugas neįsteigę filialo.</p> <p><i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i></p> <p><i>Nr. XII-1545, 2015-03-19, paskelbta TAR 2015-03-31, i. k. 2015-04828</i></p> <p><b>XIV-828</b></p>	<p>Visiškas</p>

	<p><b>2 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas</b>  3. Pakeisti 3 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:  „2. Licencines finansines paslaugas nustato Lietuvos Respublikos įstatymai arba Europos Sąjungos teisės aktai.“</p> <p><b>IX-1068</b>  <b>1 straipsnis. Įstatymo paskirtis</b>  &lt;...&gt;  3. Šis Įstatymas netaikomas:  1) Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių institucijoms bei įstaigoms, kurios teikia finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos įstatymuose;  2) pašto paslaugų teikėjams, kurie teikia vietines ir tarptautines pašto perlaidų paslaugas;  3) Lietuvos bankui, teikiančiam finansines paslaugas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.</p> <p><b>3 straipsnis. Finansinės paslaugos</b>  &lt;...&gt;  3. Teikti licencines finansines paslaugas be licencijos yra draudžiama.  4. Tik kredito įstaiga turi išimtinę teisę priimti indėlius ir kitas grąžintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-2691, 2016-11-03, paskelbta TAR 2016-11-15, i. k. 2016-26829</i></p>	
<p>6. 10 straipsnis pakeičiamas taip:</p> <p>„10 straipsnis</p> <p><b>Veiklos programa, organizacinė struktūra ir valdymo priemonės</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad prie prašymų išduoti veiklos leidimą būtų pridedama veiklos programa, kurioje būtų nurodytos kredito įstaigos planuojamos veiklos rūšys ir organizacinė struktūra, kartu nurodant grupei priklausančias patronuojančiąsias įmones, finansų kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves. Valstybės narės taip pat reikalauja, kad prie prašymų išduoti veiklos leidimą būtų pridedamas 74 straipsnio 1 dalyje nurodytų priemonių, procesų ir mechanizmų aprašymas.</p> <p>2. Kompetentingos institucijos atsisako išduoti leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą, jei neįsitikina, kad priemonės, procesai ir mechanizmai, nurodyti</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>2 straipsnis. 9 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 9 straipsnio 6 dalies 11 punktą ir jį išdėstyti taip:  „11) valdymo ir organizacinės struktūros aprašymas, kuriame nurodoma banko patronuojančioji įmonė, finansų kontroliuojančioji bendrovė ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, įsigio bankas priklauso finansinei grupei;“.</p> <p><b>IX-2085</b>  <b>9 straipsnis. Licencija</b>  6. Licencijai gauti priežiūros institucijai pateikiamas prašymas, priežiūros institucijos teisės aktų nustatyti dokumentai ir duomenys, tarp jų:  &lt;...&gt;  10) banko veiklos pirmųjų trejų metų planas;  (...)</p>	Visiškas

<p>74 straipsnio 1 dalyje, tai įstaigai sudaro sąlygas patikimai ir veiksmingai valdyti riziką.“;</p>	<p>12) apskaitos politikos projektas ir detalus apskaitos sistemos aprašymas; 13) dokumentai ir informacija, patvirtinantys, kad bankas turi saugią ir patikimą banko veiklą užtikrinančius: vidaus kontrolės sistemą, personalą, technines, informacines, technologines apsaugos priemones, patalpas ir turto draudimą;</p> <p><b>VIII-1682</b> <b>8 straipsnis. Licencija</b> &lt;....&gt; 6. Licencijai gauti priežiūros institucijai pateikiamas prašymas ir teisės aktų nustatyti dokumentai ir duomenys, tarp jų: 8) pirmųjų trejų metų veiklos planas; 9) valdymo ir organizacinės struktūros aprašymas; &lt;...&gt; 11. Priežiūros institucija gali atsisakyti išduoti licenciją, jeigu: &lt;...&gt; 2) Centrinė kredito unija neatitinka šio straipsnio 10 dalyje nustatytų reikalavimų;</p>	
<p><i>7. 14 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:</i></p> <p>„2. Kompetentingos institucijos atsisako išduoti leidimą pradėti kredito įstaigos veiklą, jei, atsižvelgiant į būtinybę užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį kredito įstaigos valdymą, jų netenkina akcininkų arba narių tinkamumas pagal 23 straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus. Taikomos 23 straipsnio 2 ir 3 dalys ir 24 straipsnis.“;</p>	<p><b>IX-2085</b> <b>9 straipsnis. Licencija</b> &lt;...&gt; 12. Licencijos prašančio banko įstatai, veiklos planas, valdymo ir organizacinė struktūra, rizikos valdymo sistema, atlyginimų nustatymo politika ir praktika, apskaitos sistema, vidaus kontrolės sistema, techninės, informacinės, technologinės apsaugos priemonės, patalpos, turto draudimas turi užtikrinti saugią ir patikimą banko veiklą ir atitikti tai reglamentuojančius teisės aktus. Taip pat bankas turi atitikti kitus šio Įstatymo nustatytus reikalavimus, tarp jų – teisinės formos, minimalaus banko kapitalo, reikalavimus buveinei, banko akcininkams, įskaitant akcininkus, įsigijusius banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, banko vadovams, ir būti pasirengęs saugiai ir patikimai teikti finansines paslaugas. 13. Priežiūros institucija atsisako išduoti licenciją, jeigu: 1) pateikti dokumentai neatitinka bankų veiklą ir jos priežiūrą reglamentuojančių teisės aktų nustatytų reikalavimų, pateikti ne visi teisės aktų nustatyti ar papildomai pareikalauti duomenys arba jie yra neteisingi; <i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i> <i>Nr. XII-1692, 2015-05-14, paskelbta TAR 2015-05-20, i. k. 2015-07668</i> 2) bankas neatitinka šio straipsnio 12 dalyje nustatytų reikalavimų; 3) bankas ir kitas asmuo yra susiję glaudžiu ryšiu, kuris trukdytų priežiūros institucijai veiksmingai atlikti banko priežiūrą;</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>4) bankas yra glaudžiu ryšiu susijęs su asmeniu iš tokios valstybės ne Europos Sąjungos narės, kurios teisės aktai, reglamentuojantys šio asmens veiklą, ar tų teisės aktų laikymosi užtikrinimo sunkumai gali trukdyti priežiūros institucijai veiksmingai atlikti banko priežiūrą.</p> <p>14. Glaudus ryšys nustatomas vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 38 punkte nurodytais kriterijais.</p> <p>15. Apie priimtą sprendimą dėl licencijos išdavimo ar atsisakymo ją išduoti pranešama juridinių asmenų registrai šio registro nuostatuose nustatyta tvarka ir paskelbiama priežiūros institucijos interneto svetainėje.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2959, 2020-05-21, paskelbta TAR 2020-05-28, i. k. 2020-11331</i></p> <p>17. Licenciją turintis bankas visada turi atitikti reikalavimus, kurie yra nustatyti licencijai gauti. Bankas šio Įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka privalo informuoti priežiūros instituciją apie duomenų, kurie buvo pateikti licencijai gauti, pasikeitimus.</p> <p><i>Straipsnio pakeitimai:</i>  <i>Nr. X-1038, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-499 (2007-01-30)</i>  <i>Nr. XI-608, 2009-12-22, Žin., 2010, Nr. 1-19 (2010-01-05)</i>  <i>Nr. XI-1883, 2011-12-22, Žin., 2011, Nr. 163-7772 (2011-12-31)</i></p> <p><i>Straipsnio pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-1545, 2015-03-19, paskelbta TAR 2015-03-31, i. k. 2015-04828</i></p> <p><b>23 straipsnis. Banko akcininkai</b></p> <p>5. Bankas privalo Finansų įstaigų įstatymo nustatyta tvarka tvarkyti banko dalyvių (akcininkų) sąrašą. Bankas privalo ne vėliau kaip per 5 dienas priežiūros institucijai pranešti apie kiekvieną atvejį, kai sužino apie banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies įsigijimą, padidinimą, perleidimą ar sumažinimą, dėl kurio yra peržengiamos šio Įstatymo 24 straipsnio 1 ar 2 dalyje nustatytos ribos arba bankas tampa ar nustoja būti kontroliuojamas. Be to, banko dalyvių (akcininkų) sąrašo duomenis bankas privalo pateikti priežiūros institucijai per 10 dienų po eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo ar priežiūros institucijos pareikalavimu kitais atvejais.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-1545, 2015-03-19, paskelbta TAR 2015-03-31, i. k. 2015-04828</i></p> <p><b>24 straipsnis. Banko kvalifikuotoji įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis</b></p> <p>3. Šiame straipsnyje ir šio Įstatymo 23 straipsnyje nurodytais tikslais nustatant kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, atsižvelgiama į Vertybinių popierių įstatyme nustatytą pareigą pranešti apie akcijų paketo įsigijimą ar jo netekimą ir asmens turimų balsų skaičiavimo tvarką. Be to, nustatant banko</p>	
--	--	--

	<p>kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, neatsižvelgiama į balsavimo teises ar akcijas, kurias finansų maklerio įmonės ar kredito įstaigos gali turėti po teiktos finansinių priemonių pasirašymo ir (arba) platinimo įsipareigojant jas išplatinti paslaugos, jei šiomis teisėmis nesinaudojama ar jos kitaip nenaudojamos siekiant kištis į emitento valdymą ir jei jos perleidžiamos per vienus metus po įsigijimo.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-2077, 2015-11-26, paskelbta TAR 2015-12-03, i. k. 2015-19285</i></p>	
<p>8. 18 straipsnio d punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„d) nebeatitinka prudencinių reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje arba šeštoje dalyje, išskyrus 92a ir 92b straipsniuose nustatytus reikalavimus, arba nustatytų pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą arba 105 straipsnį, arba nebegalima pasitikėti, kad ji įvykdys savo įsipareigojimus kreditoriams, ir, visų pirma, ji nebesuteikia garanto už turtą, kurį jai patikėjo jos indėlininkai;</p>	<p><b>IX-2085</b>  <b>10 straipsnis. Licencijos atšaukimas</b>  1. Licencijos atšaukimo pagrindus nustato Finansų įstaigų įstatymas. Be Finansų įstaigų įstatymo 10 straipsnio 2 dalyje nustatytų pagrindų, licencija gali būti atšaukiama priežiūros institucijos sprendimu, jeigu:  &lt;...&gt;  2) bankas pasibaigia dėl reorganizavimo ar priimamas sprendimas jį likviduoti;  &lt;...&gt;  4. Licencija taip pat gali būti atšaukiama ar jos galiojimas gali būti sustabdomas šio įstatymo dešimtajame skirsnyje nustatytais pagrindais ir tvarka.</p> <p><b>73 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b>  1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų  &lt;...&gt;  13) pažeidžiami Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti reikalavimai;</p> <p><b>IX-1068</b>  <b>10 straipsnis. Licencijos atšaukimas</b>  2. Priežiūros institucija turi teisę atšaukti finansų įstaigai išduotą licenciją teikti licencines finansines paslaugas, jeigu finansų įstaiga:  &lt;...&gt;  3) neatitinka šio Įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų dėl saugios ir patikimos atitinkamų finansų įstaigų veiklos;  4) pažeidė Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus finansinės apskaitos, valdymo ir kontrolės reikalavimus, šio Įstatymo bei kitų teisės aktų nuostatas ar priežiūros institucijos nurodymus dėl finansų įstaigos saugios ir patikimos veiklos;  5) tapo nemoki ir (arba) savo veikla kelia grėsmę savo klientų interesams arba juos pažeidžia, trikdo arba gali sutrikdyti atsiskaitymus arba operacijas pinigų ir kapitalo rinkose;  &lt;...&gt;  7) nesugeba įvykdyti prievolių pagal įsipareigojimus arba yra duomenų, kad negalės to padaryti ateityje;</p>	Visiškas



<p>9. įterpiami šie straipsniai:</p> <p>„21a straipsnis</p> <p><b>Finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių patvirtinimas</b></p> <p>1. Patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kreipiasi dėl patvirtinimo pagal šį straipsnį. Kitos finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kreipiasi dėl patvirtinimo pagal šį straipsnį, kai reikalaujama, kad jos iš dalies konsoliduotai laikytųsi šios direktyvos arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų.</p> <p>2. 1 dalies tikslais joje nurodytos finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės konsoliduotos priežiūros institucijai ir, kai tai nėra ta pati institucija, valstybės narės, kurioje jos yra įsteigtos, kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:</p> <p>a) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinę struktūrą, aiškiai nurodymas savo patronuojamąsias įmones ir, kai taikytina, patronuojančiąsias įmones, taip pat kiekvieno iš grupės subjektų vykdomos veiklos vietą ir rūšį;</p> <p>b) informaciją apie bent dviejų finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei faktiškai vadovaujančių asmenų paskyrimą ir apie 121 straipsnyje dėl vadovų kvalifikacijos išdėstytų reikalavimų laikymąsi;</p> <p>c) informaciją apie 14 straipsnyje nustatytų kriterijų dėl akcininkų ir narių tenkinimą, kai viena iš finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įstaigų yra kredito įstaiga;</p> <p>d) duomenis apie organizacinę vidaus struktūrą ir užduočių pasiskirstymą grupėje;</p> <p>e) visą kitą informaciją, kuri gali būti būtina šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytiems vertinimams atlikti.</p>	<p><b>ĮPFKPPĮ projektas</b></p> <p><b>1 straipsnis. 12<sup>1</sup> straipsnio pakeitimas</b></p> <p><b>1. Pakeisti 12<sup>1</sup> straipsnio 1 dalį ir išdėstyti ją taip:</b></p> <p>„1. Finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, veikianti kaip patronuojančioji įmonė Lietuvos Respublikoje arba kitoje valstybėje narėje, kreipiasi į Lietuvos Respublikos priežiūros instituciją dėl jų įrašymo į Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešąjį sąrašą (toliau – Sąrašas). Kitos finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, kreipiasi į Lietuvos Respublikos priežiūros instituciją dėl jų įrašymo į Sąrašą, kai savo veikloje privalo laikytis Bankų įstatymo ir kai reikalaujama, kad jos iš dalies konsoliduotai laikytųsi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų.“</p> <p><b>2. Pakeisti 12<sup>2</sup> straipsnio 2 dalį ir išdėstyti ją taip:</b></p> <p>„2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta tarpinė patronuojančioji įmonė, veikianti Lietuvos Respublikoje arba kitoje valstybėje narėje, turi gauti kredito įstaigos licenciją arba turi būti įrašyta į Sąrašą šio įstatymo 12<sup>1</sup> straipsnyje nustatyta tvarka. Ši nuostata netaikoma šio straipsnio 4 dalyje nustatytais atvejais.“</p> <p><b>3. Pakeisti 12<sup>1</sup> straipsnio 8 dalies 5 punktą ir jį išdėstyti taip:</b></p> <p>„5) apriboti arba uždrausti dividendų ar palūkanų mokėjimą finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės akcininkams;“.</p> <p><b>XIV-768</b></p> <p><b>4 straipsnis. Įstatymo papildymas antruoju<sup>1</sup> skirsniu</b></p> <p>Papildyti Įstatymą antruoju<sup>1</sup> skirsniu:</p> <p><b>„ANTRASIS<sup>1</sup> SKIRSNIS</b></p> <p><b>ĮMONIŲ, PRIKLAUSANČIŲ FINANSŲ KONGLOMERATUI,</b></p> <p><b>ĮTRAUKIMAS Į VIEŠĄJĮ SĄRAŠĄ</b></p> <p><b>12<sup>1</sup> straipsnis. Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešasis sąrašas</b></p> <p>2. Kreipiantis dėl įrašymo į Sąrašą, priežiūros institucijai ir priežiūros institucijai, atsakingai už jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu ji nėra Lietuvos Respublikos priežiūros institucija, turi būti pateiktas prašymas ir priežiūros institucijos nustatytus reikalavimus atitinkantys dokumentai ir (arba) duomenys apie:</p> <p>1) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, organizacinę struktūrą, patronuojančiąsias įmones, jų patronuojamąsias įmones (jeigu tokių ji turi), taip pat kiekvieno iš grupės subjektų vykdomos veiklos vietą ir rūšį;</p>	<p>Visiškas</p>

<p>Kai finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patvirtinimas vykdomas tuo pačiu metu kaip 22 straipsnyje nurodytas vertinimas, kompetentinga institucija to straipsnio tikslais tinkama tvarka koordinuoja veiksmus su konsoliduotos priežiūros institucija ir, kai tai nėra ta pati institucija, su valstybės narės, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, kompetentinga institucija. Tuo atveju 22 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytas vertinimo laikotarpis sustabdomas ilgesniam nei 20 darbo dienų laikotarpiui, kol užbaigiama šiame straipsnyje nustatyta procedūra.</p> <p>3. Patvirtinimas finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei pagal šį straipsnį gali būti suteiktas tik jei tenkinamos visos šios sąlygos:</p> <p>a) vidaus tvarka ir užduočių pasiskirstymas grupėje yra tinkami tam, kad konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai būtų laikomasi šia direktyva ir Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų, ir, visų pirma yra veiksmingi siekiant:</p> <p>i) koordinuoti visų finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įstaigų veiklą, be kita ko, prireikus tinkamai paskirstant užduotis patronuojamosioms įstaigoms;</p> <p>ii) užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti ir</p> <p>iii) užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės grupės mastu nustatytos politikos;</p> <p>b) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinė struktūra netrukdo ar nekelia kitokių kliūčių veiksmingai patronuojamųjų įstaigų arba patronuojančiųjų įstaigų priežiūrai kalbant apie joms taikomas individualias, konsoliduotas ir, kai tinkama, iš dalies konsoliduotas pareigas. Vertinant pagal tą kriterijų visų pirma atsižvelgiama į:</p> <p>i) finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės poziciją daugiapakopėje grupėje;</p> <p>ii) akcijų paketo struktūrą ir</p>	<p>2) finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės vadovus (bent apie du vadovus);</p> <p>3) kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turinčius asmenis (pateikiama, kai viena iš finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės patronuojamųjų įmonių yra kredito įstaiga). Nustatant kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, atsižvelgiama į Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 15 straipsnyje nustatytą pareigą pranešti apie akcijų paketo įsigijimą ar jo netekimą ir asmens turimų balsų skaičiavimo tvarką;</p> <p>4) grupės organizacinę vidaus struktūrą ir pareigų paskirstymą grupėje.</p> <p>3. Kai kartu su prašymu dėl įrašymo į Sąrašą kreipiamasi dėl kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies įsigijimo Bankų įstatymo 24 straipsnyje nustatyta tvarka, Bankų įstatymo 25 straipsnio 4 dalyje nustatyto vertinimo laikotarpio trukmės skaičiavimas sustabdomas ilgesniam negu 20 darbo dienų laikotarpiui, iki nagrinėjamas prašymas dėl įrašymo į Sąrašą. Priėmus sprendimą įrašyti arba atsisakyti įrašyti įstaigą į Sąrašą, Bankų įstatymo 25 straipsnio 4 dalyje nustatyto vertinimo laikotarpio trukmės skaičiavimas atnaujinamas. Priežiūros institucija, atsakinga už Bankų įstatymo 24 straipsnyje nustatytą vertinimą, koordinuoja veiksmus kartu su priežiūros institucija, atliekančia jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu ji nėra Lietuvos Respublikos priežiūros institucija, ir su kitos valstybės narės, kurioje įsisteigė finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, priežiūros institucija.</p> <p>4. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija atsisako įrašyti įstaigą į Sąrašą, jeigu:</p> <p>1) pateikti ne visi dokumentai ir duomenys arba pateikti dokumentai ar duomenys turi trūkumų, kurie nebuvo ištaisyti per Lietuvos Respublikos priežiūros institucijos nustatytą terminą trūkumams pašalinti;</p> <p>2) grupės organizacinė vidaus struktūra ir pareigų paskirstymas grupėje neužtikrina, kad konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai būtų laikomasi šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų, todėl nesudaromos sąlygos veiksmingai koordinuoti visų finansų kontroliuojančiųjų bendrovių arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių patronuojamųjų įmonių veiklą, be kita ko, prireikus tinkamai paskirstant užduotis patronuojamosioms įmonėms, neleisti kilti konfliktams grupėje arba juos valdyti ir užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės grupės mastu nustatytos grupės organizacinės vidaus struktūros ir pareigų paskirstymo grupėje politikos;</p> <p>3) grupės, kuriai priklauso finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, organizacinė vidaus struktūra gali trukdyti Lietuvos Respublikos priežiūros institucijai atlikti patronuojamųjų įmonių arba</p>
---	---

<p>iii) finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės vaidmenį grupėje;</p> <p>c) tenkinami 14 straipsnyje išdėstyti kriterijai ir laikomasi 121 straipsnyje nustatytų reikalavimų.</p> <p>4. Nebus reikalaujama, kad finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė būtų patvirtinta pagal šį straipsnį, jei tenkinamos visos šios sąlygos:</p> <p>a) finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė veikla yra įsigyti patronuojamųjų įmonių akcijų arba, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju, tokios bendrovės pagrindinė veikla įstaigų arba finansų įstaigų atžvilgiu yra įsigyti patronuojamųjų įmonių akcijų;</p> <p>b) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nėra įvardyta kaip pertvarkytinas subjektas kurioje nors iš grupės pertvarkytinų grupių vadovaujantis atitinkamos pertvarkymo institucijos pagal Direktyvą 2014/59/ES nustatyta pertvarkymo strategija;</p> <p>c) patronuojamoji kredito įstaiga yra paskirta kaip įstaiga, atsakinga už užtikrinimą, kad grupė konsoliduotai laikytųsi prudenčių reikalavimų, ir jai suteiktos visos būtinos priemonės ir teisiniai įgaliojimai toms pareigoms veiksmingai įvykdyti;</p> <p>d) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nedalyvauja priimant valdymo, veiklos ar finansinius sprendimus, darančius poveikį grupei arba jos patronuojamosioms įmonėms, kurios yra įstaigos arba finansų įstaigos;</p> <p>e) nėra kliūčių veiksmingai vykdyti grupės konsoliduotą priežiūrą.</p> <p>Finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurioms pagal šią dalį netaikomas patvirtinimo reikalavimas, turi būti įtraukiamos į konsolidavimo pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taikymo sritį.</p> <p>5. Konsoliduotos priežiūros institucija nuolat stebi, kaip laikomasi 3 dalyje arba, kai taikytina, 4 dalyje nurodytų sąlygų. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės konsoliduotos priežiūros institucijai pateikia informaciją, kurios reikia norint nuolat stebėti grupės organizacinę struktūrą ir 3 dalyje arba, kai taikytina, 4 dalyje nurodytų sąlygų laikymąsi. Konsoliduotos priežiūros institucija dalijasi ta</p>	<p>patronuojančiųjų įmonių priežiūrą, įvertinus finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės poziciją daugiapakopėje grupėje, vaidmenį grupėje ir akcijų paketo struktūrą;</p> <p>4) mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė glaudžiu ryšiu susijusi su asmeniu iš tokios valstybės (ne valstybės narės), kurios teisės aktai, reglamentuojantys šio asmens veiklą, ar tų teisės aktų laikymosi užtikrinimo sunkumai gali trukdyti Lietuvos Respublikos priežiūros institucijai atlikti grupės priežiūrą;</p> <p>5) vadovai neatitinka šio įstatymo 12 straipsnyje nustatytų reikalavimų;</p> <p>6) įstaigos kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turintys asmenys neatitinka Bankų įstatymo 9 ir 24 straipsniuose nustatytų reikalavimų.</p> <p>5. Šio straipsnio nuostatos netaikomos, kai:</p> <p>1) finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė veikla yra patronuojamųjų įmonių akcijų įsigijimas arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės pagrindinė veikla, susijusi su įstaigomis arba finansų įstaigomis, yra patronuojamųjų įmonių akcijų įsigijimas;</p> <p>2) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė nėra įvardyta kaip pertvarkytinas subjektas kurioje nors iš grupės pertvarkytinų grupių, vadovaujantis atitinkamos pertvarkymo institucijos pagal Finansinio tvarumo įstatymą nustatyta pertvarkymo strategija;</p> <p>3) patronuojamoji kredito įstaiga paskirta įstaiga, atsakinga už grupei taikomų riziką ribojančių reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą, ir jai suteiktos visos būtinos priemonės ir įgaliojimai toms pareigoms atlikti;</p> <p>4) finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė nedalyvauja priimant valdymo, veiklos ar finansinius sprendimus, darančius poveikį grupei arba jos patronuojamosioms įmonėms, kurios yra įstaigos arba finansų įstaigos;</p> <p>5) nėra kliūčių atlikti grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą.</p> <p>6. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, kurioms pagal šio straipsnio 5 dalį netaikomos šio straipsnio nuostatos, turi Lietuvos Respublikos priežiūros institucijai pateikti tai pagrindžiančius dokumentus ir informaciją, taip pat jos turi būti įtraukiamos į konsolidavimo pagal šį įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 taikymo sritį.</p> <p>7. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija nuolat stebi, kaip laikomasi šio straipsnio 4 dalyje arba, kai taikytina, 5 dalyje nurodytų sąlygų, ir prirėikus taiko priežiūros priemones jungtinės (konsoliduotos) priežiūros testinimui ir vientisumui užtikrinti arba atkurti, atsižvelgdama į konkretų atvejį, ir šiame įstatyme bei Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų konsoliduotam laikymuisi užtikrinti. Mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei priežiūros priemonės taikomos atsižvelgiant į poveikį finansų konglomeratui.</p> <p>8. Šio straipsnio 7 dalyje nurodytos priežiūros priemonės yra:</p>
--	--

informacija su valstybės narės, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, kompetentinga institucija.

6. Jeigu konsoliduotos priežiūros institucija nustato, kad yra netenkinamos arba nustojo būti tenkinamos 3 dalyje nustatytos sąlygos, finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad būtų užtikrintas arba atkurtas, atsižvelgiant į konkretų atvejį, konsoliduotos priežiūros tęstinumas ir vientisumas ir užtikrinamas šioje direktyvoje bei Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų konsoliduotas laikymasis. Mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju tomis priežiūros priemonėmis visų pirma atsižvelgiama į poveikį finansiniam konglomeratui.

Pirmoje pastraipoje nurodytos priežiūros priemonės gali būti:

- a) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turimos patrunuojamųjų įstaigų akcijos, sustabdymas;
- b) teismo uždraudimų arba sankcijų, taikomų finansų kontroliuojančiajai bendrovei, mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba valdymo organo nariams ir vadovams, paskelbimas pagal 65–72 straipsnius;
- c) instrukcijos ar nurodymai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant patrunuojamųjų įstaigų kapitalą teises;
- d) laikinas kitos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba įstaigos, priklausančios tai grupei, paskyrimas atsakinga už šioje direktyvoje bei Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų konsoliduoto laikymosi užtikrinimą;
- e) paskirstymo ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimas arba uždraudimas;
- f) reikalavimas, kad finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atsisakytų įstaigų arba kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalo dalies arba ją sumažintų;
- g) reikalavimas, kad finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nedelsiant pateiktų atitiktis reikalavimams atkūrimo planą.

- 1) laikinai, iki yra pagrindas, sustabdyti (apriboti) finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės naudojamąsi turimomis patrunuojamųjų įmonių akcijų suteikiamomis (balsavimo) teisėmis;
- 2) taikyti finansų kontroliuojančiajai bendrovei, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei arba vadovui Bankų įstatyme nustatytas poveikio priemones Bankų įstatymo nustatyta tvarka;
- 3) duoti privalomus nurodymus finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant patrunuojamųjų įmonių kapitalą teises;
- 4) laikinai paskirti kitą finansų kontroliuojančiąją bendrovę, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę arba įmonę, priklausančią tai grupei, atsakingą už šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų konsoliduotam laikymuisi užtikrinimą;

6) reikalauti, kad finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė atsisakytų įstaigų arba kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalo dalies arba ją sumažintų;

7) reikalauti, kad finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės nedelsdamos pateiktų taikomų reikalavimų atitiktis atkūrimo planą.

9. Jeigu Lietuvos Respublikos priežiūros institucija nustato, kad nebėra šio straipsnio 5 dalyje nustatytų sąlygų, ji informuoja apie tai finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę, o ši privalo kreiptis į Lietuvos Respublikos priežiūros instituciją dėl įrašymo į Sąrašą.

10. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija, vertindama pagal šio straipsnio 4 ir 5 dalis pateiktus dokumentus bei duomenis ir priimdama sprendimą dėl priežiūros priemonių taikymo, konsultuojasi su priežiūros institucija, atliekančia jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu ji nėra Lietuvos Respublikos priežiūros institucija. Jeigu Lietuvos Respublikos priežiūros institucija atlieka tik jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, ji atlieka vertinimą šio straipsnio 4, 5, 7, 8, 9 dalyse nurodytais klausimais ir šio vertinimo ataskaitą persiunčia kitos valstybės narės, kurioje įsisteigė finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, priežiūros institucijai. Priežiūros institucija ir priežiūros institucija, atliekanti jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, per 2 mėnesius nuo vertinimo ataskaitos gavimo dienos priima bendrą sprendimą.

11. Priežiūros institucija, atliekanti jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, pateikia bendrą sprendimą finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei.

12. Jeigu priežiūros institucija ir priežiūros institucija, atliekanti jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, per šio straipsnio 10 dalyje nurodytą terminą nepriima

7. Jeigu konsoliduotos priežiūros institucija nustato, kad yra nebetenkinamos 4 dalyje nustatytos sąlygos, finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė siekia gauti patvirtinimą pagal šį straipsnį.

8. Siekiant priimti sprendimus dėl atitinkamai 3 ir 4 dalyse nurodyto patvirtinimo ir reikalavimų gauti patvirtinimą netaikymo ir dėl 6 ir 7 dalyse nurodytų priežiūros priemonių, tuo atveju, kai konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei valstybės narės, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, kompetentinga institucija, abi institucijos dirba kartu visapusiškai konsultuodamosi. Konsoliduotos priežiūros institucija parengia vertinimą atitinkamai 3, 4, 6 ir 7 dalyse nurodytais klausimais ir tą vertinimą persiunčia valstybės narės, kurioje finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, kompetentingai institucijai. Šios dvi institucijos deda visas pastangas, kad per du mėnesius nuo to vertinimo gavimo būtų priimtas bendras sprendimas.

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

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

9. Mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių atveju, kai konsoliduotos priežiūros institucija arba valstybės narės, kurioje mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė yra įsteigta, kompetentinga institucija yra kita institucija nei pagal Direktyvos 2002/87/EB 10 straipsnį nustatytas koordinatorius, atitinkamai šio straipsnio 3, 4, 6 ir 7 dalyse nurodytų sprendimų arba bendrų sprendimų tikslais reikia koordinatoriaus sutikimo. Kai reikia koordinatoriaus sutikimo, nesutarimai nukreipiami atitinkamai Europos priežiūros institucijai, t. y. EBI arba Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010 (\*3) įsteigtai Europos priežiūros institucijai (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai, EDPPI), kurios priima savo sprendimą

bendro sprendimo, priežiūros institucija ir priežiūros institucija, atliekanti jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, vadovaudamosi Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsniu, klausimą perduoda Europos bankininkystės institucijai. Šioje dalyje nurodytos priežiūros institucijos priima bendrą sprendimą, vadovaudamosi Europos bankininkystės institucijos sprendimu. Pasibaigus šio straipsnio 10 dalyje nurodytam terminui ar priėmus bendrą sprendimą, klausimas Europos bankininkystės institucijai neperduodamas.

13. Jeigu mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, įsteigtos Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucija, atliekanti jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu ji nėra Lietuvos Respublikos priežiūros institucija, arba Lietuvos Respublikos priežiūros institucija pačios nėra koordinatorės, šio straipsnio 10 dalyje nurodytam bendram sprendimui priimti reikia gauti koordinatoriaus sutikimą. Kai reikia koordinatoriaus sutikimo, dėl nesutarimų kreipiamasi į Europos priežiūros instituciją – Europos bankininkystės instituciją arba Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010 įsteigtą Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją. Europos priežiūros institucijos sprendimas nedaro poveikio įsipareigojimams pagal priežiūros institucijų veiklą reglamentuojančius teisės aktus.

14. Priežiūros institucija, atsakinga už jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, apie motyvuotą sprendimą atsisakyti įtraukti finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę į Sąrašą praneša atitinkamai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei per 4 mėnesius nuo prašymo gavimo dienos. Jeigu priežiūros institucija pareikalauja papildomų dokumentų ar duomenų, sprendimas turi būti priimamas per 4 mėnesius nuo papildomų dokumentų ar duomenų gavimo dienos.

15. Sprendimas įrašyti finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę į Sąrašą priimamas per 6 mėnesius nuo prašymo gavimo dienos. Sprendime atsisakyti įrašyti įstaigą į Sąrašą gali būti nurodytos ir priežiūros priemonės.

16. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, įsteigtos Lietuvos Respublikoje ir turinčios kredito įstaigos veiklos licenciją, kreipiasi į Lietuvos Respublikos priežiūros instituciją dėl įrašymo į Sąrašą ir per 5 darbo dienas nuo šio kreipimosi dienos įrašomos į Sąrašą netaikant šio straipsnio 2 dalies nuostatų.

#### XIV-822

##### 4 straipsnis. 43<sup>1</sup> straipsnio pakeitimas

Pakeisti 43<sup>1</sup> straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„43<sup>1</sup> straipsnis. Prašymų išduoti licenciją, leidimą, sutikimą arba atlikti kitus veiksmus nagrinėjimas ir Lietuvos banko sprendimai

per vieną mėnesį nuo klausimo perdavimo. Bet koks sprendimas, priimtas pagal šią dalį, nedaro poveikio įsipareigojimams pagal Direktyvą 2002/87/EB arba Direktyvą 2009/138/EB.

10. Jei finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patvirtinimą pagal šį straipsnį suteikti atsisakoma, konsoliduotos priežiūros institucija prašymo teikėjui praneša apie sprendimą ir jo motyvus per keturis mėnesius nuo prašymo gavimo dienos arba, jei prašymas yra neišsamus, per keturis mėnesius nuo tos dienos, kai buvo gauta sprendimui priimti reikalinga išsami informacija.

Sprendimas suteikti patvirtinimą arba atsisakyti jį suteikti visais atvejais priimamas per šešis mėnesius nuo prašymo gavimo dienos. Sprendimas atsisakyti suteikti patvirtinimą prirėkęs gali būti priimamas kartu su bet kuriomis 6 dalyje nurodytomis priemonėmis.

#### 21b straipsnis

#### Tarpinė ES patronuojančioji įmonė

1. Dvi ar daugiau Sąjungoje esančių įstaigų, priklausančių tai pačiai trečiosios valstybės grupei, turi turėti vieną Sąjungoje įsteigtą tarpinę ES patronuojančiąją įmonę.

2. Kompetentingos institucijos gali leisti 1 dalyje nurodytoms įstaigoms turėti dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones, kai kompetentingos institucijos nustato, kad vienos tarpinės ES patronuojančiosios įmonės įsteigimas:

a) būtų nesuderinamas su privalomu veiklos atskyrimo reikalavimu, kuris yra nustatytas pagal trečiosios valstybės, kurioje yra trečiosios valstybės grupės pagrindinės patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė, taisyklės arba kuri nustato tos trečiosios valstybės priežiūros institucijos, arba

b) pagal kompetentingos pertvarkymo institucijos tarpinės ES patronuojančiosios įmonės vertinimą dėl to sėkmingo pertvarkymo galimybė būtų ne tokia veiksminga kaip dviejų tarpinių ES patronuojančiųjų įmonių atveju.

3. Tarpinė ES patronuojančioji įmonė turi būti kredito įstaiga, kuriai veiklos leidimas suteikiamas pagal 8 straipsnį, arba finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kuriai yra suteiktas patvirtinimas pagal 21a straipsnį.

1. Prašymų išduoti finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose ir Europos Sąjungos teisės aktuose nustatytas licencijas, leidimus, sutikimus, pritarimus arba atlikti kitus veiksmus (toliau visi kartu šiame straipsnyje – leidimai) pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo sąlygas ir tvarką bei detalius pateikiamų dokumentų reikalavimus nustato Reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, finansų rinką reglamentuojantys įstatymai, Europos Sąjungos teisės aktai ir jų įgyvendinamieji teisės aktai.

(...)

4. Apie priimtą sprendimą dėl leidimo išdavimo Lietuvos bankas ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos informuoja pareiškėjus, jeigu finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose nenustatyta kitaip. Lietuvos banko atsisakymas išduoti leidimą turi būti motyvuotas.“

*Pastaba: 21a straipsnio 2 dalies b punktas yra perkeltas į 12<sup>1</sup> straipsnio 2 dalies 2 punktą. Detalus reikalavimai kokią tiksliai informaciją turi pateikti subjektai, yra nustatoma priežiūros institucijos teisės aktais, t. y. autorizavimo metu, prieš įrašant finansų įstaigą į atitinkamą sąrašą priežiūros institucijai yra pateikiama informacija apie asmenis, jiems užpildant anketas ir klausimynus, kurių turinį nustato priežiūros institucijos teisės aktai. Tokia praktika taikoma visiems finansų rinkos dalyviams, kurie teikia prašymus dėl autorizavimo.*

#### XIV-768

#### 4 straipsnis. Įstatymo papildymas antruoju<sup>1</sup> skirsniu

Papildyti Įstatymą antruoju<sup>1</sup> skirsniu:

„**ANTRASIS SKIRSNIS**

**ĮMONIŲ, PRIKLAUSANČIŲ FINANSŲ KONGLOMERATUI, ĮTRAUKIMAS Į VIEŠĄJĮ SĄRAŠĄ**

<p>Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, tuo atveju, kai nė viena iš šio straipsnio 1 dalyje nurodytų įstaigų nėra kredito įstaiga arba kai turi būti įsteigta antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė dėl investicinės veiklos, kad būtų laikomasi šio straipsnio 2 dalyje nurodyto privalomo reikalavimo, tarpinė ES patronuojančioji įmonė arba antra tarpinė ES patronuojančioji įmonė gali būti investicinė įmonė, kuriai veiklos leidimas suteikiamas pagal Direktyvos 2014/65/ES 5 straipsnio 1 dalį ir kuriai taikoma Direktyva 2014/59/ES.</p> <p>4. 1, 2 ir 3 dalys netaikomos, jei bendra trečiosios valstybės grupės turto Sąjungoje vertė yra mažesnė negu 40 mlrd. EUR.</p> <p>5. Šio straipsnio tikslais bendra trečiosios valstybės grupės turto Sąjungoje vertė yra toliau nurodyto turto suma:</p> <p>a) kiekvienos Sąjungoje esančios trečiosios valstybės grupei priklausančios įstaigos turto pagal jos konsoliduotą balansą arba pagal jos atskirą balansą, kai įstaigos balansas nėra konsoliduotas, bendra vertė ir</p> <p>b) kiekvieno trečiosios valstybės grupės filialo, gavusio leidimą vykdyti veiklą Sąjungoje pagal šią Direktyvą, Direktyvą 2014/65/ES arba Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 600/2014 (*4), turto bendra vertė.</p> <p>6. Kompetentingos institucijos kiekvienos jų jurisdikcijoje veikiančios trečiosios valstybės grupės atžvilgiu praneša EBI toliau nurodytą informaciją:</p> <p>a) trečiosios valstybės grupei priklausančių prižiūrimų įstaigų pavadinimus ir turto bendrą vertę;</p> <p>b) toje valstybėje narėje pagal šią direktyvą, Direktyvą 2014/65/ES arba Reglamentą (ES) Nr. 600/2014 veiklos leidimus gavusių filialų pavadinimus, juos atitinkančio turto bendrą vertę ir veiklos, kurią jie gali vykdyti pagal tuos leidimus, rūšis;</p> <p>c) bet kokios tarpinės ES patronuojančiosios įmonės, įsteigtos toje valstybėje narėje, pavadinimą bei rūšį, kaip nurodyta 3 dalyje, ir trečiosios valstybės grupės, kuriai ji priklauso, pavadinimą.</p> <p>7. EBI savo interneto svetainėje skelbia sąrašą, kuriame nurodomos visos Sąjungoje veikiančios trečiųjų valstybių grupės ir jų tarpinė ES patronuojančioji įmonė arba, kai taikoma, tarpinės ES patronuojančiosios įmonės.</p> <p>Kompetentingos institucijos užtikrina, kad kiekviena jų jurisdikcijoje esanti įstaiga, priklausanči trečiosios valstybės grupei, atitiktų vieną iš toliau nurodytų sąlygų:</p>	<p>&lt;...&gt;</p> <p><b>12<sup>2</sup> straipsnis. Tarpinės patronuojančiosios įmonės Lietuvos Respublikoje</b></p> <p>1. Dvi ar daugiau tai pačiai užsienio valstybės grupei priklausančių įmonių, iš kurių bent viena turi buveinę Lietuvos Respublikoje ir kurioms taikomos šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos jungtinės (konsoliduotos) priežiūros nuostatos, turi turėti vieną valstybėje narėje įsteigtą tarpinę patronuojančiąją įmonę, išskyrus šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytus atvejus.</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija gali leisti šio straipsnio 1 dalyje nurodytoms įmonėms turėti dvi tarpines patronuojančiąsias įmones, kai iš jai pateiktos informacijos darytina išvada, kad vienos tarpinės patronuojančiosios įmonės įsteigimas būtų nesuderinamas su privalomu veiklos atskyrimo reikalavimu, kuris nustatytas pagal užsienio valstybės, kurioje yra užsienio valstybės grupės pagrindinės patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė, taisyklės arba kurį nustato tos užsienio valstybės priežiūros institucijos.</p> <p>4. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos įmonės turi turėti dvi tarpines patronuojančiąsias įmones, kai, už tarpinės patronuojančiosios įmonės pertvarkymą atsakingos institucijos vertinimu, sėkmingo pertvarkymo galimybė būtų mažiau veiksminga už dviejų tarpinių Europos Sąjungos patronuojančiųjų įmonių pertvarkymą.</p> <p>5. Kai nė viena iš šio straipsnio 1 dalyje nurodytų įmonių nėra kredito įstaiga arba kai turi būti įsteigta antra tarpinė patronuojančioji įmonė vykdant investicinę veiklą, tarpinė patronuojančioji įmonė arba antra tarpinė patronuojančioji įmonė gali būti finansų maklerio įmonė, turinti Finansinių priemonių rinkų įstatymo 6 straipsnyje nurodytą finansų maklerio įmonės licenciją.</p> <p>6. Šio straipsnio 1–5 dalys netaikomos, jeigu bendra užsienio valstybės grupės, nurodytos šio straipsnio 7 dalyje, turto valstybėse narėse vertė, apskaičiuota šio straipsnio 8 dalyje nustatyta tvarka, yra mažesnė negu 40 milijardų eurų.</p> <p>7. Užsienio valstybės grupei priklausanči įmonė – įmonė, turinti buveinę Lietuvos Respublikoje, kuri atitinka bent vieną iš šių kriterijų:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) įmonė turi tarpinę Europos Sąjungos patronuojančiąją įmonę;</li> <li>2) įmonė yra tarpinė Europos Sąjungos patronuojančioji įmonė;</li> <li>3) įmonė yra vienintelė užsienio valstybės grupės įmonė Europos Sąjungoje;</li> <li>4) įmonė priklauso užsienio valstybės grupei, kurios bendra turto valstybėse narėse vertė yra mažesnė negu 40 milijardų eurų.</li> </ol> <p>8. Bendra užsienio valstybės grupės turto valstybėse narėse vertė – nurodyto turto suma:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kiekvienos valstybėse narėse esančios užsienio valstybės grupei priklausančios įmonės turto pagal jos konsoliduotą balansą arba pagal jos atskirą balansą, kai įstaigos balansas nėra konsoliduotas, bendra vertė;</li> </ol>
---	--

<p>a) turėtų tarpinę ES patronuojančiąją įmonę;</p> <p>b) būtų tarpinė ES patronuojančioji įmonė;</p> <p>c) būtų vienintelė trečiosios valstybės grupės įstaiga Sąjungoje arba</p> <p>d) priklausytų trečiosios valstybės grupei, kurios turto bendra vertė Sąjungoje yra mažesnė nei 40 mlrd. EUR.</p> <p>8. Nukrypstant nuo 1 dalies, trečiųjų valstybių grupės, kurios veikia per daugiau nei vieną įstaigą Sąjungoje ir kurių turto Sąjungoje bendra vertė 2019 m. birželio 27 d. sudaro 40 mlrd. EUR arba daugiau, ne vėliau kaip 2023 m. gruodžio 30 d. turi turėti tarpinę ES patronuojančiąją įmonę arba, jei taikoma 2 dalis – dvi tarpines ES patronuojančiąsias įmones.</p> <p>9. Ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 30 d. Komisija, pasikonsultavusi su EBI, peržiūri šiuo straipsniu įstaigoms nustatytus reikalavimus ir pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai. Toje ataskaitoje nagrinėjama bent tokia informacija:</p> <p>a) ar šiame straipsnyje nustatytus reikalavimus įmanoma taikyti praktikoje, ar jie yra būtini ir proporcingi ir ar kitos priemonės būtų tikslingesnės;</p> <p>b) ar šiuo straipsniu įstaigoms nustatyti reikalavimai turėtų būti peržiūrėti, kad būtų atsižvelgta į geriausią tarptautinę praktiką.</p> <p>10. Ne vėliau kaip 2021 m. birželio 28 d. EBI Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai pateikia ataskaitą dėl to, kokios sąlygos taikomos trečiųjų valstybių filialams pagal valstybių narių nacionalinę teisę. Toje ataskaitoje nagrinėjama bent tokia informacija:</p> <p>a) ar ir koku mastu skiriasi valstybėse narėse pagal nacionalinę teisę trečiųjų valstybių filialams taikoma priežiūros praktika;</p> <p>b) ar dėl skirtingų sąlygų taikymo trečiųjų šalių filialams pagal nacionalinę teisę galėtų susidaryti sąlygos reglamentavimo arbitražui;</p> <p>c) ar būtų būtina ir tinkama toliau derinti trečiųjų valstybių filialams taikomą nacionalinę tvarką, visų pirma kiek tai susiję su svarbiais trečiųjų valstybių filialais.</p> <p>Komisija, remdamasi EBI pateiktomis rekomendacijomis, prireikus Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.</p> <p>(*3) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos</p>	<p>2) kiekvieno užsienio valstybės grupės filialo, gavusio leidimą vykdyti veiklą Europos Sąjungoje pagal šį įstatymą, Bankų įstatymą, Centrinį kredito unių įstatymą arba 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 600/2014 dėl finansinių priemonių rinkų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (su visais pakeitimais), turto bendra vertė.</p> <p>9. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija teikia Europos bankininkystės institucijai informaciją apie Lietuvos Respublikoje veikiančias užsienio valstybės grupes:</p> <p>1) užsienio valstybės grupei priklausančių prižiūrimų įstaigų pavadinimus ir turto bendrą vertę;</p> <p>2) Lietuvos Respublikoje veikiančių filialų, licencijuotų pagal Bankų įstatymą, Finansinių priemonių rinkų įstatymą arba Reglamentą (ES) Nr. 600/2014, pavadinimus, šių filialų turto bendrą vertę ir finansines paslaugas, kurias jie gali teikti pagal gautą licenciją;</p> <p>3) Lietuvos Respublikoje veikiančios tarpinės patronuojančiosios įmonės pavadinimą ir rūšį, nustatytą šio straipsnio 2 dalyje, taip pat užsienio valstybės grupės, kuriai priklauso tarpinė patronuojančioji įmonė, pavadinimą.“</p> <p><b>6 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>4. Užsienio valstybės grupės, kurios turi dvi ar daugiau tai pačiai užsienio valstybės grupei priklausančių įmonių, veikiančių Europos Sąjungoje, iš kurių bent viena turi buveinę Lietuvos Respublikoje ir kurioms taikomos šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos jungtinės (konsoliduotos) priežiūros nuostatos, ir kurių turto bendra vertė 2019 m. birželio 27 d. Europos Sąjungoje sudarė 40 milijardų eurų arba daugiau, ne vėliau kaip 2023 m. gruodžio 30 d. turi turėti tarpinę patronuojančiąją įmonę arba, jeigu taikoma šio įstatymo 4 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo antrojo skirsnio „Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, įtraukimas į viešąjį sąrašą“ 12<sup>2</sup> straipsnio 4 dalis, – dvi tarpines patronuojančiąsias įmones.</p>
--	--



<p>draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48)."</p> <p>(*4) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 600/2014 dėl finansinių priemonių rinkų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 84).“;</p>		
<p>10. 23 straipsnio 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„b) valdymo organo nario, kuris vadovaus kredito įstaigos veiklai po siūlomo įsigijimo, reputaciją, žinias, įgūdžius ir patirtį, kaip nurodyta 91 straipsnio 1 dalyje;</p>	<p><b>IX-2085</b>  <b>25 straipsnis. Įsigyjančio asmens ir siūlomo įsigijimo vertinimas</b>  8. Nagrinėdama pateiktą pranešimą apie siūlomą įsigijimą ir dokumentus bei duomenis, būtinus įsigyjančio asmens ir siūlomo įsigijimo vertinimui atlikti, taip pat gautus papildomus dokumentus ir duomenis, priežiūros institucija, siekdama užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį banko, dėl kurio siūlomas įsigijimas, valdymą ir atsižvelgdama į galimą įsigyjančio asmens poveikį bankui, vertina įsigyjančio asmens tinkamumą ir siūlomo įsigijimo finansinį patikimumą pagal visus šiuos kriterijus:  (...) 2) asmens, kuris vadovaus bankui po siūlomo įsigijimo, nepriekaištingą reputaciją ir patirtį (šio Įstatymo 34 straipsnio 2 dalis);</p> <p><b>XIV-768</b>  <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b>  3. Papildyti 2 straipsnį 14<sup>1</sup> dalimi:  „14<sup>1</sup>. <b>Juridinio asmens vadovas</b> (toliau – vadovas) – juridinio asmens teisinę formą reglamentuojančiame įstatyme ir šio asmens steigimo dokumentuose nurodytas vadovas, valdymo ar kito organo (išskyrus dalyvių susirinkimą) narys.“</p> <p><b>3 straipsnis. 12 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 12 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„12 straipsnis. Finansų kontroliuojančiųjų bendrovių arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių vadovai</b>  Finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, nurodytos šio įstatymo 121 straipsnio 1 dalyje, vadovai privalo būti nepriekaištingos reputacijos, turėti pakankamai kvalifikacijos ir patirties eiti tokias pareigas, mutatis mutandis taikant Bankų įstatymo 34 straipsnio 12 ir 13 dalyse nustatytus reikalavimus. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės vadovų kvalifikacija ir patirtis vertinamos priežiūros institucijos nustatyta tvarka, atsižvelgiant į asmens išsilavinimo lygį ir pobūdį, kvalifikacijos tobulinimą, profesinės veiklos ar darbo patirties pobūdį, trukmę ir kitus veiksnus, kurie gali turėti įtakos asmens kvalifikacijai</p>	<p>Visiškas</p>

	ir patirčiai, taip pat atsižvelgiant į finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės vaidmenį grupėje.“	
<p>11. 47 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) įterpiama ši dalis:</p> <p>„1a. Valstybė narė nustato reikalavimą, kad kredito įstaigų, kurių pagrindinė buveinė yra trečiojoje valstybėje, filialai bent kartą per metus kompetentingoms institucijoms praneštų šią informaciją:</p> <p>a) bendrą turtą, atitinkantį toje valstybėje narėje veiklos leidimą gavusio filialo veiklą;</p> <p>b) informaciją apie likvidųjį turtą, kuriuo gali naudotis filialas, visų pirma galimybę naudotis valstybių narių valiutomis išreikštu likvidžiuoju turtu;</p> <p>c) nuosavų lėšų, kuriomis disponuoja filialas, sumą;</p> <p>d) duomenis apie indėlių apsaugos priemones, kuriomis indėlininkai gali naudotis filiale;</p> <p>e) duomenis apie rizikos valdymo priemones;</p> <p>f) duomenis apie valdymo priemones, be kita ko, apie asmenis, einančius svarbiausias pareigas vykdant filialo veiklą;</p> <p>g) filialui taikomus atkūrimo planus ir</p> <p>h) bet kokią kitą informaciją, kompetentingos institucijos laikomą būtina, kad būtų galima išsamiai stebėti filialo veiklą.“;</p>	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>3 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Papildyti 16 straipsnį 8 dalimi:</p> <p>„8. Užsienio banko filialas kartą per metus priežiūros institucijai teikia:</p> <p>1) duomenis apie bendrą užsienio banko filialo turtą;</p> <p>2) duomenis apie likvidųjį turtą;</p> <p>3) duomenis apie nuosavų lėšų sumą;</p> <p>4) duomenis apie taikomas indėlių apsaugos priemones;</p> <p>5) duomenis apie rizikos valdymo sistemą;</p> <p>6) duomenis apie valdymo ir organizacinę struktūrą;</p> <p>7) taikomų atitikties reikalavimų atkūrimo planus;</p> <p>8) kitą informaciją, kurios priežiūros institucijai reikia filialo veiklai stebėti.“</p>	Visiškas
<p>b) 2 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„2. Kompetentingos institucijos EBI praneša:</p> <p>a) apie visus veiklos leidimus, išduotus kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, filialams, ir bet kokius vėlesnius tokių leidimų pakeitimus;</p> <p>b) kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, veiklos leidimą turinčių filialų bendrą turtą ir įsipareigojimus pagal periodiškai teikiamas ataskaitas;</p> <p>c) trečiosios valstybės grupės, kuriai priklauso veiklos leidimą turintis filialas, pavadinimą.</p>	<p><b>LBV03-52-2015</b></p> <p><b>Dėl informacijos, susijusios su kredito įstaigų steigimu ir veikla, teikimo 5 punktas</b></p> <p>5. Lietuvos bankas teikia informaciją Europos Komisijai, EBI, kitų Europos Sąjungos valstybių narių kredito įstaigų priežiūros institucijoms ir kitais atvejais, kurie nustatyti Direktyvoje, Lietuvos Respublikos įstatymuose arba Lietuvos banko teisės aktuose."</p>	Visiškas

<p>EBI savo interneto svetainėje skelbia visų trečiųjų valstybių filialų, turinčių leidimą veikti Sąjungoje, sąrašą, nurodyma valstybę narę, kurioje jie turi leidimą veikti.“;</p>		
<p>c) įterpiama ši dalis:</p> <p>„2a. Kredito įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje valstybėje, filialus prižiūrinčios kompetentingos institucijos ir tai pačiai trečiosios valstybės grupei priklausančių įstaigų kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiauja siekdamos užtikrinti, kad būtų vykdoma išsami tos trečiosios valstybės grupės veiklos Sąjungoje priežiūra, neleisti išvengti reikalavimų, taikytinų trečiųjų valstybių grupėms pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013, taikymo ir užkirsti kelią bet kokiam žalingam poveikiui Sąjungos finansiniam stabilumui.</p> <p>EBI sudaro palankesnes sąlygas kompetentingų institucijų tarpusavio bendradarbiavimui šios dalies pirmos pastraipos tikslais, be kita ko, kai tikrinama, ar susidaro 21b straipsnio 4 dalyje nurodyta ribinė suma.“;</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>10 straipsnis. Įstatymo papildymas 70<sup>3</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 70<sup>3</sup> straipsniu:  <b>„70<sup>3</sup> straipsnis. Bendradarbiavimas su užsienio valstybėje licencijuoto banko, įsteigusio Lietuvos Respublikoje filialą, priežiūros institucija</b>  Lietuvos priežiūros institucija bendradarbiauja su užsienio valstybėje licencijuoto banko, įsteigusio Lietuvos Respublikoje filialą, priežiūros institucija. Lietuvos priežiūros institucija ir užsienio valstybėje licencijuoto banko, įsteigusio Lietuvos Respublikoje filialą, priežiūros institucija atlieka užsienio valstybės grupės veiklos Europos Sąjungoje priežiūrą, neleidžia išvengti reikalavimų, taikytinų užsienio valstybių grupėms pagal šį Įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013, taikymo ir siekia, kad nebūtų daromas žalingas poveikis Europos Sąjungos finansiniam stabilumui.“</p> <p><i>Pastabas: 2 dalies nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	<p>Visiškas</p>
<p>12. 56 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) g punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„g) institucijų, atsakingų už Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/849 (*5) 2 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose išvardytų įpareigotųjų subjektų priežiūrą, kuria užtikrinama atitiktis tos direktyvos nuostatoms, ir finansinės žvalgybos padalinių;</p> <p>(*5) 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).“;</p> <p>b) papildoma šiuo punktu:</p>	<p><b>VIII-275</b>  <b>48 straipsnis. Priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b>  &lt;...&gt;  5. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:  &lt;...&gt;  6) kitoms valstybės institucijoms, jeigu ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jeigu tai būtina dėl finansų įstaigų ar kitų įpareigotųjų subjektų priežiūros ar pažeidimų prevencijos, jeigu joms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame įstatyme.“</p> <p><i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2584, 2019-12-03, paskelbta TAR 2019-12-19, i. k. 2019-20552</i></p> <p><b>I-678</b>  <b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b>  7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:  14) subjektams, vykdančioms prižiūrimum finansų rinkos dalyvių pertvarkymo, reorganizavimo, bankroto, likvidavimo procedūras, jeigu ji būtina jų funkcijoms atlikti;</p>	<p>Visiškas</p>

<p>„h) kompetentingos institucijos arba organai, atsakingi už struktūrinio atskyrimo taisyklių taikymą bankų grupėje.“;</p>	<p>18) kitoms valstybės institucijoms, jeigu ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jeigu tai būtina dėl finansų rinkos priežiūros, pažeidimų prevencijos arba prižiūrimų finansų rinkos dalyvių pertvarkymo.</p>	
<p>13. 57 straipsnio 1 dalies įvadinė frazė pakeičiama taip:</p> <p>„1. Neatsižvelgdamos į 53, 54 ir 55 straipsnius, valstybės narės užtikrina, kad galėtų vykti keitimasis informacija tarp kompetentingų institucijų ir institucijų, atsakingų už:“;</p>	<p><b>I-678</b>  <b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b>  7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p>	<p>Visiškas</p>
<p>14. Įterpiamas šis straipsnis:</p> <p>„58a straipsnis</p> <p><b>Informacijos perdavimas tarptautiniams organams</b></p> <p>1. Nepaisant 53 straipsnio 1 dalies ir 54 straipsnio, kompetentingos institucijos, laikydamosi šio straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse nustatytų sąlygų, gali perduoti tam tikrą informaciją toliau nurodytiems organams arba ja su jais dalytis:</p> <p>a) Tarptautiniam valiutos fondui ir Pasaulio bankui – finansų sektoriaus vertinimo programai skirtų įvertinimų tikslais;</p> <p>b) Tarptautinių atsiskaitymų bankui – kiekybinių poveikio tyrimų tikslais;</p> <p>c) Finansinio stabilumo tarybai – jos vykdomos priežiūros tikslais.</p> <p>2. Kompetentingos institucijos konfidencialia informacija gali dalytis tik gavusios aiškų atitinkamo organo prašymą, kai tenkinamos bent šios sąlygos:</p> <p>a) prašymas yra tinkamai pagrįstas atsižvelgiant į konkrečias prašymą pateikusių organo užduotis pagal teisės aktais nustatytus jo įgaliojimus;</p> <p>b) prašymas yra pakankamai tikslus prašomos informacijos pobūdžio, masto bei formos ir jos atskleidimo arba perdavimo būdų atžvilgiu;</p>	<p><b>LBĮ projektas</b>  <b>1 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 43 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„10. Pagal šio straipsnio 7 dalies 19–21 punktus informacija perduodama tik pateikus prašymą, kuriame prašymą teikianti įstaiga nurodo konkrečias užduotis, kurioms atlikti pagal teisės aktais nustatytus įgaliojimus būtina prašoma informacija. Prašyme turi būti tiksliai nurodyta prašoma informacija, jos mastas, forma ir atskleidimo ar perdavimo būdas. Informacija, kuri turi būti apibendrinta ar nuasmeninta, perduodama tik prašymą pateikusių įstaigos nurodytiems asmenims, kurie atlieka su prašymą pateikusių įstaigos įgaliojimais tiesiogiai susijusias funkcijas. Informacija, iš kurios tiesiogiai ar netiesiogiai galima nustatyti konkrečių asmens duomenų, gali būti teikiama tik Lietuvos banko patalpose.“</p> <p><b>I-678</b>  <b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b>  7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>18) kitoms valstybės institucijoms, jeigu ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jeigu tai būtina dėl finansų rinkos priežiūros, pažeidimų prevencijos arba prižiūrimų finansų rinkos dalyvių pertvarkymo.</p> <p><b>XIV-822</b>  <b>3 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 43 straipsnio 7 dalies 5 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„5) Europos Komisijai, užsienio valstybių kredito įstaigų ir kitų finansinių paslaugų teikimo veiklos, draudimo veiklos ir finansų rinkų priežiūros institucijoms, jeigu ji reikalinga priežiūros funkcijai atlikti, taip pat Europos centriniam bankui, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 nuostatas finansų rinkos priežiūros funkciją atlieka Europos Centrinis Bankas;“.</p>	<p>Visiškas</p>

<p>c) prašoma tik tokios informacijos, kuri yra būtina prašymą pateikusio organo konkrečių užduočių atlikimui, ir neviršijamos prašymą pateikusio organo pagal teisės aktus nustatytų užduočių ribos;</p> <p>d) informacija perduodama arba atskleidžiama tik asmenims, tiesiogiai dalyvaujantiems atliekant konkrečią užduotį;</p> <p>e) prieigą prie informacijos turintiems asmenims taikomi reikalavimai saugoti profesinę paslaptį yra bent lygiaverčiai 53 straipsnio 1 dalyje nurodytiems reikalavimams.</p> <p>3. Tuo atveju, kai prašymą pateikia kuris nors iš 1 dalyje nurodytų subjektų, kompetentingos institucijos gali perduoti tik apibendrintą arba nuasmenintą informaciją, o kita informacija gali dalytis tik kompetentingos institucijos patalpose.</p> <p>4. Jeigu atskleidžiant informaciją tvarkomi asmens duomenys, tuos asmens duomenis tvarkydamas prašymą pateikęs organas turi laikytis Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2016/679 (*6) nustatytų reikalavimų.</p> <p>(*6) 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).“;</p>	<p><b>XIV-771</b>  <b>4 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b>  7. Papildyti 43 straipsnio 7 dalį 19, 20 ir 21 punktais:  „19) Tarptautiniam valiutos fondui ir Pasaulio bankui, jeigu ji reikalinga konkrečioms jų funkcijoms, susijusioms su finansų sektoriaus vertinimo programai parengti atliekamais vertinimais, atlikti;  20) Tarptautinių atsiskaitymų bankui, jeigu ji reikalinga konkrečioms jo funkcijoms, susijusioms su kiekybiniais poveikio tyrimais, atlikti;  21) Finansinio stabilumo tarybai, jeigu ji reikalinga jos vykdomai priežiūrai atlikti.“  8. Pakeisti 43 straipsnio 8 dalį ir ją išdėstyti taip:  „8. Šio straipsnio 7 dalies 3–7, 12, 14, 16–21 punktuose nurodytoms institucijoms priežiūros tikslais gauta informacija gali būti perduodama, jeigu joms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame įstatyme.“  10. Buvusias 43 straipsnio 10, 11 ir 12 dalis laikyti atitinkamai 11, 12 ir 13 dalimis.</p> <p><b>I-678</b>  <b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b>  11. Jeigu priežiūros tikslais gautą informaciją sudaro asmens duomenys, Lietuvos bankas ir kiti asmenys, kuriems ši informacija perduota, juos tvarko asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.  12. Šio straipsnio nuostatos mutatis mutandis taikomos ir informacijai, gautai informavimo ar statistikos tikslais pagal Bankų įstatymo 70 straipsnio 1 ir 2 dalis.  <i>Straipsnio pakeitimai:</i>  <i>Nr. IX-2069, 2004-03-23, Žin., 2004, Nr. 54-1830 (2004-04-15)</i>  <i>Nr. XI-557, 2009-12-10, Žin., 2009, Nr. 153-6895 (2009-12-28)</i>  <i>Nr. XI-1666, 2011-11-17, Žin., 2011, Nr. 145-6812 (2011-12-01)</i></p>	
<p>15. 63 straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:</p> <p>Valstybės narės numato, kad kompetentingos institucijos gali reikalauti pakeisti pirmoje pastraipoje nurodytą asmenį, jeigu tas asmuo veikia pažeisdamas savo įsipareigojimus pagal pirmą pastraipą.</p>	<p><b>XIV-766</b>  <b>3 straipsnis. 44 straipsnio pakeitimas</b>  Papildyti 44 straipsnį 4 dalimi:  „4. Priežiūros institucija gali pareikalauti pakeisti auditą atliekančią audito įmonę, kai ji neatlieka šiame Įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme nustatytų pareigų.“</p>	<p>Visiškas</p>
<p>16. 64 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>1. Kompetentingoms institucijoms suteikiami visi priežiūros įgaliojimai įsikišti į įstaigų, finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių veiklą, kurie būtini jų funkcijoms vykdyti, įskaitant</p>	<p><b>Nr. I-67842 straipsnis. Lietuvos banko tikslas, funkcijos, teisės ir pareigos atliekant finansų rinkos priežiūrą</b>  „&lt;...&gt;  4. Lietuvos bankas, atlikdamas finansų rinkos priežiūrą, turi teisę:  &lt;...&gt;</p>	<p>Visiškas</p>

<p>visų pirma teisę panaikinti veiklos leidimą pagal 18 straipsnį, 18, 102, 104 ir 105 straipsniuose nustatyti įgaliojimai ir įgaliojimai imtis 21a straipsnio 6 dalyje nurodytų priemonių.</p> <p>b) papildomas šia dalimi:</p> <p>„3. Sprendimuose, kuriuos kompetentingos institucijos priėmė naudodamosi priežiūros įgaliojimais ir įgaliojimais taikyti sankcijas, turi būti nurodytos juos pagrindžiančios priežastys.“</p>	<p>7) finansų rinką reglamentuojančių įstatymų ir Europos Sąjungos teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka taikyti poveikio priemones prižiūrimiems finansų rinkos dalyviams ir kitiems asmenims;&lt;...&gt;“</p> <p><b>43<sup>3</sup> straipsnis. Poveikio priemonių taikymas</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>11. Lietuvos banko sprendimas taikyti poveikio priemonę (priemones) turi būti motyvuotas ir grindžiamas tik tais įrodymais, su kuriais asmuo, kuriam taikoma poveikio priemonė, turėjo galimybę susipažinti šio straipsnio 5 dalyje nustatyta tvarka. Lietuvos banko sprendime turi būti nurodytas jo priėmimo teisinis pagrindas, įstatymo pažeidimo aplinkybės, asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, paaiškinimai ir jų vertinimas, jo apskundimo tvarka.</p>	
<p>17. 66 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo punktu:</p> <p>„e) nesikreipimą gauti patvirtinimą, pažeidžiant 21a straipsnį, arba bet kokią kitą tame straipsnyje nustatytą reikalavimų pažeidimą.“;</p>	<p><b>IX-2387</b></p> <p><b>18 straipsnis. Poveikio priemonės</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2. Jeigu prižiūrimos finansų konglomerato įmonės, įsteigtos Lietuvos Respublikoje, pažeidžia šio įstatymo ar pagal šį įstatymą priimtų teisės aktų nustatytus reikalavimus arba jeigu kapitalo pakankamumas nėra pakankamas saugiai ir patikimai prižiūrimų įmonių veiklai užtikrinti, arba jeigu grupės vidaus operacijos ar rizikos koncentracija kelia grėsmę prižiūrimų įmonių finansinei būklei, Lietuvos Respublikos priežiūros institucija turi teisę prižiūrimai įmonei, kurios priežiūrą ji atlieka pagal sektoriaus teisės aktus, taikyti atitinkamo sektoriaus teisės aktuose nustatytas poveikio priemones atitinkamo sektoriaus teisės aktuose nustatyta tvarka. Poveikio priemonės taikomos atsižvelgiant į koordinatoriaus pateiktą informaciją. Šio įstatymo nuostatų ir šio įstatymo pagrindu priimtų teisės aktų pažeidimas prilyginamas atitinkamo sektoriaus teisės aktų pažeidimui.</p> <p><b>IX-2085</b></p> <p><b>73 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p> <p>1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <p>15) padaromi kiti šio įstatymo ar kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai arba yra grėsmė, kad dėl banko ar užsienio banko filialo veiklos arba finansinės būklės būtų pažeisti visuomenės ir (arba) klientų interesai arba sutriktų Lietuvos Respublikos bankų sistemos funkcionavimas.</p> <p><b>VIII-1682</b></p> <p><b>55 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p> <p>1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p>	<p>Visiškas</p>

	10) padaromi kiti įstatymų, kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai arba yra grėsmė, kad dėl centrinės kredito unijos veiklos arba finansinės būklės būtų pažeisti visuomenės ir (arba) klientų interesai.	
18. 67 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo punktu:  „q) patronuojančioji įstaiga, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nesiima jokių veiksmų, kurių gali reikėti siekiant užtikrinti prudencinių reikalavimų, išdėstytų Reglamente (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje, šeštoje arba septintoje dalyse arba nustatytų pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą arba 105 straipsnį, laikymąsi konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai.“;	<b>IX-2085</b> <b>73 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b> 1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų: 13) pažeidžiami Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti reikalavimai; <...> 15) padaromi kiti šio Įstatymo ar kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai arba yra grėsmė, kad dėl banko ar užsienio banko filialo veiklos arba finansinės būklės būtų pažeisti visuomenės ir (arba) klientų interesai arba sutriktų Lietuvos Respublikos bankų sistemos funkcionavimas.  <b>VIII-1682</b> <b>55 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b> 1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų: 10) padaromi kiti įstatymų, kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai arba yra grėsmė, kad dėl centrinės kredito unijos veiklos arba finansinės būklės būtų pažeisti visuomenės ir (arba) klientų interesai.	Visiškas
19. 74 straipsnis pakeičiamas taip:  „74 straipsnis  1. Įstaigose turi būti nustatytos patikimos valdymo priemonės, įskaitant aiškią organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe, veiksmingi rizikos, su kuria kredito įstaiga susiduria arba gali susidurti, nustatymo, valdymo, stebėsenos ir pranešimo apie tokią riziką procesai, tinkami vidaus kontrolės mechanizmai, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras, ir atlygio politika bei praktika, suderinta su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą.  Pirmoje pastraipoje nurodyta atlygio politika ir praktika turi būti lyčių atžvilgiu neutrali.	<b>XIV-821</b> <b>17 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas</b> 1. Pakeisti 16 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip: „1. Finansų maklerio įmonė privalo taikyti tinkamas ir savo veiklos verslo modeliui, mastui ir sudėtingumui proporcingas savo prisiimtoms verslo rizikos ir veiklos organizavimo, lyčių atžvilgiu neutralią atlygio politiką ir procedūras, kurios užtikrintų, kad pati įmonė, jos vadovai, darbuotojai ir priklausomi tarpininkai laikytųsi šiame įstatyme ir kituose finansų maklerio įmonių veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų reikalavimų, ir dokumentą, reglamentuojantį finansų maklerio įmonės vadovų, darbuotojų ir priklausomų tarpininkų sandorių sudarymo savo sąskaita tvarką.“  <b>LBV03-176-2012</b> <b>Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašas</b> <b>II skyrius 5.3, 5.5 ir 5.7 papunkčiai</b> 5.3. tinkamos ir skaidrios banko organizacinės struktūros, užtikrinančios veiksmingą apsiikeitimą informacija ir atskaitomybę jos viduje, kūrimas;	Visiškas

<p>2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos priemonės, procesai ir mechanizmai yra išsamūs ir proporcingi verslo modeliui ir įstaigos veiklai būdingos rizikos pobūdžiui, mastui bei sudėtingumui. Atsižvelgiama į 76–95 straipsniuose nustatytus techninius kriterijus.</p>	<p>5.5. darbuotojų atlygio politikos, kuri turi atitikti banko veiklos ir veiklos rizikos valdymo strategijas, rengimas, tvirtinimas ir įgyvendinimas;</p> <p>5.7. banko kontrolės sistemos, kuri apimtų rizikos kontrolės, atitikties ir vidaus audito funkcijas, kūrimas ir diegimas;</p> <p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 4 ir 7 punktai</b></p> <p>4. Kredito įstaiga parengia ir taiko atlygio nustatymo politiką (toliau – Politika), atsižvelgdama į:</p> <p>4.1. savo dydį (pvz., turto, kapitalo, įsipareigojimų dydį, filialų ir visų darbuotojų skaičių);</p> <p>4.2. veiklos rūšis ir mastą, sudėtingumą, organizacinę struktūrą ir prisiimamą riziką (pvz., mažmeninė, investicinė bankininkystė arba kita veikla, rizikos valdymas);</p> <p>4.3. kitus veiksnius (pvz., kredito įstaigos išleistų vertybinių popierių įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje, gautus leidimus taikyti Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nurodytus pažangiuosius rizikos vertinimo metodus skaičiuojant kapitalo pakankamumą).</p> <p>7. Politikos principai nustatomi ir kintamojo atlygio apskaičiavimo metodai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius kredito įstaigos tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę kredito įstaigai nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus kredito įstaigai teikiant paslaugas. Politika turi būti neutrali lyčių atžvilgiu.</p> <p><b>LBV03-5-2022</b>  <b>Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>4. Pagrindiniai principai, kuriais bankas turi vadovautis rengdamas ir įgyvendindamas ICAAP ir ILAAP, tai:</p> <p><b>4.3. banko organų atsakomybė.</b> Banko organai priklausomai nuo funkcijų pasiskirstymo banke yra atsakingi už banko ICAAP ir ILAAP įdiegimą ir visų jo elementų patvirtinimą. Banko organų atsakomybės pasidalijimas turi būti aiškus bei nuoseklus ir tinkamai dokumentuotas. Banko organai turi užtikrinti, kad:</p> <p>4.3.1. ICAAP ir ILAAP būtų banko valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamoji dalis;</p> <p>4.3.2. ICAAP ir ILAAP rengiami ir įgyvendinami atsižvelgiant į banko organizacinę struktūrą, veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas</p>	
--	--	--



	<p>operacijas. ICAAP ir ILAAP turi būti įgyvendinti ir individualiai, ir konsoliduotoje banko finansinėje grupėje;</p> <p>4.3.3. ICAAP ir ILAAP įgyvendinimo metu būtų įvertinamos visos rūšys banko patiriamos rizikos, kreipiant ypač daug dėmesio į tą riziką, kuri, banko organų nuomone, jo veiklai yra reikšminga;</p> <p>4.3.4. įgyvendinant ICAAP ir ILAAP nuolatinio funkcionavimo procedūras, būtų įtraukti visi šiame procese dalyvaujantys banko darbuotojai;</p> <p>4.3.5. būtų užtikrinta su ICAAP ir ILAAP susietų rizikos valdymo politikų bei procedūrų peržiūra ir atnaujinimas banko organų patvirtintu periodiškumu.</p>	
<p>3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbia gaires dėl šio straipsnio 1 dalyje nurodytų priemonių, procesų ir mechanizmų, atsižvelgdama į šio straipsnio 2 dalį.</p> <p>Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbia gaires dėl lyčių atžvilgiu neutralios atlygio politikos.</p> <p>Per dvejus metus po antroje pastraipoje nurodytų gairių paskelbimo ir remdamasi kompetentingų institucijų surinkta informacija, EBI paskelbia ataskaitą apie tai, kaip įstaigos taiko lyčių atžvilgiu neutralią atlygio politiką.“;</p>	<p><i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI)</i></p>	
<p>20. 75 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„1. Kompetentingos institucijos renka informaciją, atskleistą vadovaujantis atskleidimo kriterijais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies g, h, i ir k punktuose, taip pat įstaigų pateiktą informaciją apie moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumą, ir naudojami ta informacija lyginamajai atlygio tendencijų ir praktikos analizei atlikti. Tą informaciją kompetentingos institucijos pateikia EBI.“;</p>	<p><b>IX-2085</b></p> <p><b>69 straipsnis. Teisė reikalauti pateikti informaciją ir teisė atlikti patikrinimus</b></p> <p>1. Priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad jai visą informaciją, reikalingą priežiūros funkcijai vykdyti, teiktų:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai;</li> <li>2) Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų kontroliuojančiosios bendrovės;</li> <li>3) Lietuvos Respublikoje įsteigtos mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės;</li> <li>4) Lietuvos Respublikoje įsteigtos mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios bendrovės;</li> <li>5) šios dalies 1–4 punktuose nurodytų subjektų kontroliuojami asmenys;</li> <li>6) asmenys, su kuriais bankas yra sudaręs sandorius dėl banko veiklą papildančių paslaugų pirkimo, taip pat kiti asmenys, kuriems šios dalies 2, 3 ir 4 punktuose nurodyti subjektai yra perdavę veiklos funkcijas arba veiklą.</li> </ol> <p><b>LBV03-52-2015</b></p> <p><b>Dėl informacijos, susijusios su kredito įstaigų steigimu ir veikla, teikimo Preambulė; 3 punkto 3.2 papunktis; 5 punktas</b></p> <p>Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 71 straipsniu, Lietuvos</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>Respublikos Centrinės kredito unijos įstatymo 56 straipsniu, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatymo 70 straipsnio 2 dalies 12 punktu ir įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL 2013 L 176, p. 338) &lt;...&gt; (toliau – Direktyva), Lietuvos banko valdyba n u t a r i a nustatyti, kad:&lt;...&gt;</p> <p>3. Lietuvos bankas EBI teikia:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3.2. informaciją apie atlygio tendencijas ir praktiką bei informaciją apie asmenis, gaunančius didesnę nei 1 mln. eurų atlygį per metus banke, centrinėje kredito unijoje arba finansų maklerio įmonėje;</p> <p>5. Lietuvos bankas teikia informaciją Europos Komisijai, EBI, kitų Europos Sąjungos valstybių narių kredito įstaigų priežiūros institucijoms ir kitais atvejais, kurie nustatyti Direktyvoje, Lietuvos Respublikos įstatymuose arba Lietuvos banko teisės aktuose.“</p>	
<p>21. 84 straipsnis pakeičiamas taip:</p> <p><i>„84 straipsnis</i></p> <p>1. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos įdiegtų vidaus sistemas, naudotų standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, kurios leistų nustatyti, vertinti, valdyti ir mažinti riziką, kylančią dėl galimų palūkanų normų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms.</p> <p>2. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos įdiegtų sistemas, kurios leistų vertinti ir stebėti riziką, kylančią dėl galimų kredito skirtumų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms.</p> <p>3. Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad įstaiga naudotų 1 dalyje nurodytą standartizuotą metodiką, jei tos įstaigos įdiegtos vidaus sistemos, skirtos toje dalyje nurodytai rizikai vertinti, yra nepakankamos.</p> <p>4. Kompetentinga institucija gali reikalauti, kad maža ir nesudėtinga įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, naudotų standartizuotą metodiką, kai ji mano, kad supaprastintos standartizuotos</p>	<p><b>LBV03-5-2022</b></p> <p><b>Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>15. Banko ICAAP ar ILAAP, atsižvelgiant į banko patiriamų veiklos rizikų reikšmingumą, turi apimti šių rizikos rūšių vertinimą:</p> <p><b>15.5. palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos.</b> Bankas turi būti sukūręs vidaus sistemas, taikyti standartizuotą arba supaprastintą standartizuotą metodiką, kurios leistų nustatyti, vertinti, valdyti ir mažinti riziką, kylančią dėl galimų palūkanų normų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms. Banko taikomos sistemos turi leisti vertinti ir stebėti riziką, kylančią dėl galimų kredito skirtumų pokyčių, darančių įtaką ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms. Bankas turi taikyti nurodytą standartizuotą metodiką, jei jo įdiegtos vidaus sistemos šiai rizikai vertinti yra nepakankamos. Maži ir nesudėtingi bankai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, turi taikyti standartizuotą metodiką, jeigu Lietuvos bankas nustato, kad supaprastintos standartizuotos metodikos nepakanka palūkanų normos rizikai, kylančiai dėl tos įstaigos ne prekybos knygos veiklos, nustatyti. Bankas turi pateikti Lietuvos bankui veiklos planus ir priemonių, kurių bus imtasi veiklos tęstinumui užtikrinti, sąrašą, jeigu, atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, dėl staigaus palūkanų normų</p>	Visiškas

<p>metodikos nepakanka palūkanų normos rizikai, kylančiai dėl tos įstaigos ne prekybos knygos veiklos, nustatyti.</p>	<p>pokyčio, kurio dydį gali nurodyti Lietuvos bankas, banko kapitalas sumažėtų daugiau kaip 20 proc.;</p>	
<p>5. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kad šio straipsnio tikslais būtų nustatyta standartizuota metodika, kurią įstaigos gali naudoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytai rizikai vertinti, įskaitant supaprastintą standartizuotą metodiką mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, kuri yra bent tokia pat ribojanti kaip standartizuota metodika.</p> <p>EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2020 m. birželio 28 d.</p> <p>Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.</p> <p>6. EBI paskelbia gaires, kuriose aiškiai apibrėžiami šie kriterijai:</p> <p>a) įstaigos vidaus sistemos atliekamo 1 dalyje nurodytos rizikos vertinimo kriterijus;</p> <p>b) įstaigų atliekamo 1 dalyje nurodytos rizikos nustatymo, valdymo ir mažinimo kriterijus;</p> <p>c) įstaigų atliekamo 2 dalyje nurodytos rizikos vertinimo ir stebėjimo kriterijus;</p> <p>d) nustatymo, kurios įstaigų 1 dalies tikslais įdiegtos vidaus sistemos yra nepakankamos, kaip nurodyta 3 dalyje, kriterijus.</p> <p>EBI tas gaires paskelbia ne vėliau kaip 2020 m. birželio 28 d.“;</p>	<p><i>5-6 dalių perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Europos Komisijai ir Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>22. 85 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„1. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos įgyvendintų politiką ir procesus, skirtus operacinei rizikai, įskaitant modelio riziką ir dėl veiklos perdavimo trečiosioms šalims kylančią riziką, vertinti ir valdyti, ir skirtus apsaugai nuo retai pasitaikančių didelio poveikio įvykių. Įstaigos aiškiai nurodo, kas tos politikos ir procedūrų tikslais sudaro operacinę riziką.“;</p>	<p><b>LBV03-5-2022</b></p> <p><b>Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>15. Banko ICAAP ar ILAAP, atsižvelgiant į banko patiriamų veiklos rizikų reikšmingumą, turi apimti šių rizikos rūšių vertinimą:</p> <p><b>15.3. operacinė rizika.</b> Banke turi būti įdiegta veiksminga operacinės rizikos valdymo sistema, apimanti operacinės rizikos valdymo strategiją, operacinės rizikos valdymo ir vertinimo politiką, priimtinių rizikos ribų nustatymą, rizikos mažinimo priemonės, kitas šios rizikos valdymo priemones, procedūras bei procesus, įskaitant su vidaus modelių taikymu susijusios rizikos valdymą, dėl veiklos perdavimo tretiesiems asmenims kylančią riziką ir didelio poveikio įvykių valdymą. Bankas vidaus dokumentuose turi aiškiai nurodyti, kas sudaro jo operacinę riziką. Be to, banke turi būti parengti veiklos tęstinumo planai siekiant</p>	<p>Visiškas</p>

	užtikrinti nepertraukiamą kredito įstaigos veiklą ir apriboti nuostolius, jei būtų rimtų veiklos sutrikimų;	
<p>23. 88 straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:</p> <p>„Valstybės narės užtikrina, kad duomenys apie paskolas valdymo organo nariams ir su jais susijusioms šalims būtų tinkamai pagrįsti dokumentais ir paprašius pateikiami kompetentingoms institucijoms.</p> <p>Šiame straipsnyje terminas „susijusi šalis“ yra:</p> <p>a) įstaigos valdymo organo nario sutuoktinis, registruotas partneris, kaip nustatyta nacionalinėje teisėje, vaikas arba vienas iš tėvų;</p> <p>b) komercinis subjektas, kuriame valdymo organo narys arba artimas a punkte nurodytas jo šeimos narys turi 10 % arba daugiau kvalifikuotojo akcijų paketo arba balsavimo šiame organe teisių, arba kuriam tie asmenys gali daryti didelę įtaką arba kuriame tie asmenys užima vyresniosios vadovybės postus arba yra valdymo organo nariai.</p>	<p><b>BĮ projektas</b>  <b>2 straipsnis. 52 straipsnio pakeitimas</b>  <b>Pakeisti 52 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:</b>  <b>„1. Skolinimas banko vadovams, su jais artimos giminystės, svainystės ryšiais susijusiems asmenims ir juridiniams asmenims, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi banko vadovai, su jais artimos giminystės, svainystės ryšiais susiję asmenys arba kuriuose šie asmenys yra vyresnioji vadovybė ar vadovai, negali viršyti banko stebėtojų tarybos nustatytų dydžių. Tokio skolinimo sąlygas ir tvarką nustato banko stebėtojų taryba.“</b></p> <p><b>IX-1068</b>  <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio Įstatymo sąvokos</b>  2. Artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys – asmuo ir jo sutuoktinis, jų vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai), seneliai, vaikaičiai, taip pat šio asmens ir jo sutuoktinio broliai (įbroliai), seserys (įseserės) ir šių brolių (įbrolių) bei seserų (įseserių) sutuoktiniai, taip pat asmenys, įregistravę partnerystę įstatymų nustatyta tvarka.</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>25. Kvalifikuotoji įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis – tiesiogiai arba netiesiogiai valdoma įmonės įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, kuri sudaro 10 procentų ar daugiau įmonės įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių arba kuri suteikia galimybę daryti reikšmingą įtaką tos įmonės valdymui.</p> <p>Straipsnio dalies pakeitimai:  Nr. X-1037, 2007-01-18, Žin., 2007, Nr. 12-498 (2007-01-30)  Straipsnio dalies numeracijos pakeitimas:  Nr. XI-1373, 2011-05-12, Žin., 2011, Nr. 62-2935 (2011-05-24),</p> <p><b>LBV03-7-2022</b>  <b>Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašas</b>  <b>V skyrius 60.5 papunktis ir 60<sup>1</sup> punktas</b>  2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintą Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašą:  2.6. pakeisti 60.5 papunktį ir jį išdėstyti taip:</p>	Visiškas

	<p>„60.5. banko sudaromus sandorius su Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 52 ir 53 straipsniuose nurodytais asmenimis.“;</p> <p>2.7. papildyti 60<sup>1</sup> punktu:</p> <p>„60<sup>1</sup>. Sudaryti sandoriai su Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 52 straipsnyje nurodytais asmenimis turi būti pagrįsti dokumentais, kuriuos prirėikus bankas galėtų pateikti priežiūros institucijai.“</p>	
<p>24. 89 straipsnis papildomas šia dalimi:</p> <p>„6. Ne vėliau kaip 2021 m. sausio 1 d. Komisija, pasikonsultavusi su EBI, EDPPI ir EVPRI, peržiūri, ar 1 dalies a–f punktuose nurodyta informacija vis dar yra pakankama, kartu atsižvelgdama į ankstesnius poveikio vertinimus, tarptautinius susitarimus ir teisėkūros pokyčius Sąjungoje ir į tai, ar į 1 dalį gali būti įtraukta daugiau atitinkamos informacijos reikalavimų.</p> <p>Ne vėliau kaip 2021 m. birželio 30 d. Komisija, pasikonsultavusi su EBI, EDPPI ir EVPRI, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai šioje dalyje nurodyto vertinimo ataskaitą ir, kai tikslinga, Europos Parlamentui ir Tarybai teikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;</p>	<p><i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos Komisijai, Europos bankininkystės institucijai (EBI), Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai (EDPPI) ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijai (EVPRI).</i></p>	
<p>25. 91 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„1. Atsakomybė už tai, kad būtų užtikrinta, kad valdymo organo nariai visada būtų pakankamai geros reputacijos ir turėtų pakankamai žinių, įgūdžių bei patirties savo pareigoms vykdyti, visų pirma tenka įstaigoms, finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms. Valdymo organo nariai turi atitikti visų pirma 2–8 dalyse nustatytus reikalavimus.</p> <p>Jei valdymo organo nariai neatitinka šioje dalyje nurodytų reikalavimų, kompetentingos institucijos turi įgaliojimus pašalinti tokius narius iš valdymo organo. Kompetentingos institucijos turi visų pirma patikrinti, ar vis dar laikomasi šioje dalyje nustatytų reikalavimų, jei turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad yra vykdomas arba buvo vykdomas pinigų plovimas arba teroristų finansavimas arba ketinta vykdyti pinigų plovimą arba teroristų finansavimą, arba yra padidėjusi tokia rizika, susijusi su ta institucija.“;</p>	<p><b>IX-2085</b></p> <p><b>72 straipsnis Poveikio priemonės</b></p> <p>1. Priežiūros institucija taiko asmenims šias poveikio priemones:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>4) laikinai nušalina banko stebėtojų tarybos narį (narius), banko valdybos narį (narius), banko administracijos vadovą (vadovus), užsienio banko filialo vadovą (vadovus) nuo pareigų arba nušalina banko stebėtojų tarybos narį (narius), banko valdybos narį (narius), banko administracijos vadovą (vadovus), užsienio banko filialo vadovą (vadovus) nuo pareigų ir reikalauja, kad jie būtų atšaukti iš pareigų ir (ar) su jais būtų nutraukta sutartis ar būtų panaikinti jų įgaliojimai</p> <p><b>73 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p> <p>1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>5) nevykdomi arba netinkamai vykdomi bankui ar užsienio banko filialui šiame Įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatyti valdymo reikalavimai;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>15) padaromi kiti šio Įstatymo ar kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai arba yra grėsmė, kad dėl banko ar užsienio banko filialo veiklos arba finansinės būklės būtų pažeisti visuomenės ir (arba) klientų interesai arba sutrikę Lietuvos Respublikos bankų sistemos funkcionavimas.;</p>	Visiškas

	<p><b>LBV03-92-2015</b>  <b>Finansų maklerio įmonių valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisyklės</b>  6. Įmonės valdymo organo nariai turi būti nepriekaištingos reputacijos ir turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties savo pareigoms vykdyti ir suprasti įmonės veiklą tose srityse, kuriose jie dalyvauja priimant sprendimus. Įmonės valdymo organo narių kvalifikacija ir kompetencija turi būti pakankama, kad kolegialiai priimti sprendimai ir jų veiksmai užtikrintų veiksmingą įmonės ir su įmonės veikla susijusios rizikos valdymą. Įmonė turi skirti pakankamai žmogiškųjų ir finansinių išteklių valdymo organo narių mokymui.</p> <p><b>LBV03-181-2013</b>  <b>Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatai</b>  28. Vertinant asmens reputaciją vertinamos šios aplinkybės:  28.1. teistumas arba pradėtas ikiteisminis tyrimas, ypatingą dėmesį skiriant teistumui už:  28.1.1. nusikalstamą veiką, kuria pažeidžiami bankų ar kitų finansų įstaigų, draudimo veiklą arba finansinių priemonių rinkas reglamentuojantys įstatymai, veiką, susijusią su vertybinių popierių rinkomis ar vertybinių popierių arba mokėjimo priemonėmis, taip pat už pažeidžiamus kovos su pinigų plovimu, manipuliavimu rinka, prekyba vertybiniais popieriais pasinaudojant viešai neatskleista informacija įstatymus;  28.1.2. su nesąžiningumu ir (arba) sukčiavimu susijusius teisės pažeidimus arba finansinius nusikaltimus;  28.1.3. nusikaltimus mokesčių tvarkai;  28.1.4. kitus teisės pažeidimus, kai pažeidžiami juridinių asmenų veiklą, bankrotą, nemokumą arba vartotojų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai;</p>	
<p>b) 7 ir 8 dalys pakeičiamos taip:</p> <p>„7. Valdymo organas kolektyviai turi turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties, kad galėtų suprasti įstaigos veiklą, įskaitant pagrindinę jai tenkančią riziką. Bendra valdymo organo sudėtis turi atspindėti pakankamą patirtį įvairiose srityse.</p> <p>8. Kiekvienas valdymo organo narys veikia sąžiningai, dorai ir savarankiškai, kad prireikus veiksmingai įvertintų ir užginčytų vyresniosios vadovybės</p>	<p><b>LBV03-7-2022</b>  <b>Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašas</b>  <b>II skyrius 8 ir 11 punktai</b>  2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintą Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašą:  2.2. pakeisti 8 punktą ir jį išdėstyti taip:  „8. Banko organų narių skaičius ir sudėtis turi būti pakankama, o veikla organizuota taip, kad užtikrintų veiksmingą patiriamos rizikos suvokimą ir valdymą, banko vidaus valdymo ir veiklos procesą. Banko organų veikla turi būti</p>	Visiškas

<p>sprendimus ir veiksmingai prižiūrėtų bei stebėtų vadovybės sprendimų priėmimą. Buvimas susijusių bendrovių arba susijusių subjektų nariu savaime nėra kliūtis veikti savarankiškai.“;</p>	<p>reglamentuota banko vidaus dokumentais, kurie nustatytų organų narių atrankos, skyrimo ir atleidimo, jų veiklos stebėjimo ir vertinimo bei rotacijos tvarką. Banko organų narių skaičius ir sudėtis turi būti nustatomi atsižvelgiant į banko organizacinę struktūrą ir jos sudėtingumą, banko atliekamas operacijas ir veiklos pobūdį ir turi užtikrinti tiek individualių, tiek kolegialių sprendimų dėl banko vidaus valdymo kompetenciją. Banko organus turi sudaryti toks narių skaičius, kad atskiro asmens arba nedidelės asmenų grupės nuomonė negalėtų būti svarbiausia šiems organams priimant sprendimus. Banko organų nariai kolektyviai turi turėti pakankamai kompetencijos, žinių ir patirties savo funkcijoms atlikti. Reikalingai kompetencijai pasiekti turi būti užtikrinamas banko organų narių mokymo procesas, įvertinamos ir nustatomos sritys, kuriose banko organų nariams reikėtų patobulinti savo įgūdžius ir žinias.“;</p> <p>2.3. pakeisti 11 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„11. Banko organų nariai turi aktyviai ir veiksmingai dalyvauti banko vidaus valdymo sistemoje, sugebėti priimti savarankiškus, pagrįstus, objektyvius banko valdymo sprendimus. Kiekvienas banko organo narys turi veikti sąžiningai, dorai ir savarankiškai, kad prireikus pagal savo kompetenciją veiksmingai įvertintų ir užginčytų vyresniosios vadovybės sprendimus ir veiksmingai prižiūrėtų, kaip priimami šie sprendimai. Banko organo nario atliekamos pareigos toje pačioje finansinėje grupėje, finansų įstaigose, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos, atitinkančios Reglamento 113 straipsnio 7 dalyje nustatytas sąlygas, narės, arba įmonės (įskaitant ne finansų įstaigas), kuriose bankas turi kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, savaime nelaikomos kliūtimi veikti savarankiškai.“;</p>	
<p>c) 12 dalis papildoma šiuo punktu:</p> <p>„f) nuoseklaus 1 dalies antroje pastraipoje nurodytų įgaliojimų taikymo.“;</p>	<p><i>Nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>26. 92 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis išbraukiama;–</p>	<p><i>Nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia.</i></p>	
<p>b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:</p> <p>i) įžanginė dalis pakeičiama taip:</p> <p>„Valstybės narės užtikrina, kad nustatydamos ir taikydamos politiką dėl viso atlygio, įskaitant darbo užmokestį ir savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas, tų kategorijų darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, įstaigos laikytųsi toliau išvardytų reikalavimų tokiu būdu, kad atsižvelgtų į savo dydį, vidaus organizaciją ir veiklos pobūdį, apimtį bei sudėtingumą.“</p>	<p><b>XIV-821</b>  <b>17 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 16 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„1. Finansų maklerio įmonė privalo taikyti tinkamas ir savo veiklos verslo modeliui, mastui ir sudėtingumui proporcingas savo prisiimtose verslo rizikos ir veiklos organizavimo, lyčių atžvilgiu neutralią atlygio politiką ir procedūras, kurios užtikrintų, kad pati įmonė, jos vadovai, darbuotojai ir priklausomi tarpininkai laikytųsi šiame įstatyme ir kituose finansų maklerio įmonių veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų reikalavimų, ir dokumentą,</p>	<p>Visiškas</p>

<p>ii) įterpiamas šis punktas:  „aa) atlygio politika yra neutrali lyčių atžvilgiu atlygio politika;“</p>	<p>reglamentuojantį finansų maklerio įmonės vadovų, darbuotojų ir priklausomų tarpininkų sandorių sudarymo savo sąskaita tvarką.“</p> <p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 3.7 papunktis, 4 ir 7 punktai</b>  3. Apraše vartojamos sąvokos:  3.7. <b>lyčių požiūriu neutrali atlygio nustatymo politika</b> – politika, grindžiama vienodu atlygiu vyriškos ir moteriškos lyties darbuotojams už vienodą arba vienodos vertės darbą;</p> <p>4. Kredito įstaiga parengia ir taiko atlygio nustatymo politiką (toliau – Politika), atsižvelgdama į:</p> <p>4.1. savo dydį (pvz., turto, kapitalo, įsipareigojimų dydį, filialų ir visų darbuotojų skaičių);</p> <p>4.2. veiklos rūšis ir mastą, sudėtingumą, organizacinę struktūrą ir prisiimamą riziką (pvz., mažmeninė, investicinė bankininkystė arba kita veikla, rizikos valdymas);</p> <p>4.3. kitus veiksnius (pvz., kredito įstaigos išleistų vertybinių popierių įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje, gautus leidimus taikyti Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nurodytus pažangiuosius rizikos vertinimo metodus skaičiuojant kapitalo pakankumą).</p> <p>7. Politikos principai nustatomi ir kintamojo atlygio apskaičiavimo metodai rengiami taip, kad atitiktų ilgalaikius kredito įstaigos tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami priimti per didelę kredito įstaigai nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus kredito įstaigai teikiant paslaugas. Politika turi būti neutrali lyčių atžvilgiu.</p>	
<p>c) papildoma šia dalimi:</p> <p>„3. 2 dalies tikslais darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, kategorijos apima bent:</p> <p>a) visus valdymo organo ir vyresniosios vadovybės narius;</p> <p>b) darbuotojus, einančius vadovaujamas pareigas įstaigos kontrolės funkcijų ar reikšmingų verslo padalinių atžvilgiu;</p> <p>c) darbuotojus, praėjusiais finansiniais metais turėjusius teisę į didelį atlygį, su sąlyga, kad tenkinamos šios sąlygos:</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 3.3 papunktis</b>  3. Apraše vartojamos sąvokos:  3.3. <b>darbuotojai</b> – kredito įstaigos darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką banko arba įmonės prisiimamai rizikai:</p> <p>3.3.1. valdymo ir priežiūros organų nariai ir vyresnioji vadovybė;</p> <p>3.3.2. reikšmingų verslo padalinių, įskaitant kontrolės funkcijų padalinius, vadovai;</p> <p>3.3.3. darbuotojai per praėjusius ataskaitinius metus gavę didelį atlygį, kai tenkinamos visos nurodytos sąlygos:</p>	<p>Visiškas</p>



<p>i) darbuotojo atlygis yra lygus 500 000 EUR arba didesnis ir lygus vidutiniam atlygiui, mokamam įstaigos valdymo organo ir vyresniosios vadovybės nariams, nurodytiems a punkte, arba už jį didesnis;</p> <p>ii) darbuotojas vykdo profesinę veiklą reikšmingame verslo padalinyje, o jo veikla yra tokio pobūdžio, kad turi reikšmingą poveikį atitinkamo verslo padalinio rizikos pobūdžiui.“;</p>	<p>3.3.3.1. darbuotojo atlygis yra 500 000 Eur arba didesnis ir lygus vidutiniam atlygiui, mokamam 3.3.1 papunktyje nurodytiems darbuotojams, arba yra už jį didesnis;</p> <p>3.3.3.2. darbuotojas vykdo profesinę veiklą reikšmingame verslo padalinyje, o jo veikla yra tokio pobūdžio, kad turi reikšmingą įtaką atitinkamo verslo padalinio rizikos pobūdžiui, vadovaujantis Komisijos deleguotojo reglamentu (ES) Nr. 2021/923, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, kuriais nustatomi kriterijai vadovaujamoms pareigoms, kontrolės funkcijoms, reikšmingiems verslo padaliniams ir reikšmingam poveikiui reikšmingo verslo padalinio rizikos pobūdžiui apibrėžti, taip pat kriterijai, pagal kuriuos nustatomi darbuotojai ar kategorijos darbuotojų, kurių profesinės veiklos poveikis įstaigos rizikos pobūdžiui toks reikšmingas, kaip ir direktyvos 92 straipsnio 3 dalyje nurodytų darbuotojų ar darbuotojų kategorijų;</p>	
<p>27. 94 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:</p> <p>i) 1 punkto i papunktis pakeičiamas taip:</p> <p>„i) akcijų ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiaverčių nuosavybės teisių; arba su akcijomis susijusių priemonių ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiaverčių nepiniginį priemonių;“</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b></p> <p><b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b></p> <p><b>II skyrius 20 punktas</b></p> <p>20. Ne mažiau kaip 50 procentų kintamojo atlygio, parinkus tinkamą proporciją, turi sudaryti šios priemonės:</p> <p>20.1. kredito įstaigos akcijos, su akcijomis susijusios finansinės priemonės arba kitos lygiavertės nepiniginės priemonės;</p> <p>20.2. kitos finansinės priemonės, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 arba 63 straipsniuose, arba kitos finansinės priemonės, kurios kritinėmis situacijomis turi būti konvertuojamos, o bet kuriuo kitu metu teisės aktų nustatyta tvarka gali būti konvertuojamos, remiantis emitento finansine ir mokumo padėtimi, į kredito įstaigos 1 lygio nuosavo kapitalo priemones arba nurašomos.</p>	Visiškas
<p>ii) m punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„m) didelė kintamosios atlygio dalies dalis, kuri bet kuriuo atveju yra ne mažesnė kaip 40 %, atidedama laikotarpiui, kurio trukmė yra ne trumpesnė kaip ketveri–penkeri metai ir kuris tinkamai suderinamas su verslo pobūdžiu, jo rizika ir atitinkamo darbuotojo veikla. Įstaigų, kurios yra svarbios dėl savo dydžio, vidaus organizacinės struktūros ir veiklos pobūdžio, apimties bei sudėtingumo, valdymo organo ir vyresniosios vadovybės narių atveju atidėjimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis nei penkeri metai.</p> <p>Į atlygį, mokamą pagal atidėjimo tvarką, teisės suteikiamos ne greičiau kaip pro rata pagrindu. Jeigu kintamosios atlyginimo dalies suma yra itin didelė, atidedama ne mažiau kaip 60 % tos sumos. Atidėjimo laikotarpio trukmė nustatoma atsižvelgiant į verslo ciklą, verslo pobūdį, jo riziką ir atitinkamo darbuotojo veiklą;“</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b></p> <p><b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b></p> <p><b>I skyrius 3.1. papunktis ir 18 punktas</b></p> <p>3. Apraše vartojamos sąvokos:</p> <p>3.1. <b>atidėjimo laikotarpis</b> – su verslo specifika ir rizika, verslo ciklu ir darbuotojo veikla glaudžiai susijęs ketverių–penkerių metų arba ilgesnis laikotarpis, per kurį išmokama atidėta kintamojo atlygio dalis;</p> <p>18. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip 40 procentų kintamojo atlygio dalies išmokėjimas pinigais arba suteikimas nepiniginėmis priemonėmis atidedamas Politikoje nustatytam atidėjimo laikotarpiui, o kai kintamojo atlygio suma, kredito įstaigos nuožiūra, yra itin didelė, atidedamas ne mažesnės kaip 60 procentų kintamojo</p>	Visiškas

	<p>atlygio dalies išmokėjimas pinigais arba suteikimas nepiniginėmis priemonėmis. Atidėta kintamojo atlygio dalis pradedama mokėti ne anksčiau kaip po 1 metų nuo darbuotojo veiklos vertinimo pabaigos ir turi būti išmokama vadovaujantis pro rata principu, t. y. atidėta kintamoji atlygio dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį. Atidėjimo laikotarpio trukmė tarp ketverių–penkerių arba daugiau metų pasirenkama atsižvelgus į verslo ciklą, veiklos rūšis ir mastą, prisiimamą riziką ir darbuotojo veiklos rezultatus, o atidedama kintamo atlygio dalis gali būti didinama atsižvelgus į atlygį gaunančio darbuotojo darbo stažą arba atsakomybę. Kredito įstaigų, kurios pagal jų veiklą reglamentuojančių įstatymų ir teisės aktų reikalavimus dėl savo dydžio, organizacinės struktūros ir veiklos pobūdžio, masto ir sudėtingumo pripažintos svarbiomis, valdymo organo ir vyresniosios vadovybės nariams taikomas atidėjimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis nei penkeri metai.</p>	
<p>b) 2 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato priemonių, tenkinančių 1 dalies 1 punkto ii papunktyje nustatytas sąlygas, klases. EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2014 m. kovo 31 d.</p> <p>Siekiant nustatyti darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, kaip nurodyta 92 straipsnio 3 dalyje, EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomi kriterijai siekiant apibrėžti:</p> <p>a) vadovaujamas pareigas ir kontrolės funkcijas;</p> <p>b) reikšmingą verslo padalinį ir reikšmingą poveikį atitinkamam verslo padalinio rizikos pobūdžiui ir</p> <p>c) kitas darbuotojų kategorijas, konkrečiai nenurodytas 92 straipsnio 3 dalyje, kurių profesinė veikla turi poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, palyginti tokį pat reikšmingą kaip ir toje dalyje nurodytų kategorijų darbuotojų veiklos poveikis.</p> <p>EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2019 m. gruodžio 28 d.</p> <p>Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šioje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“;</p>	<p><i>Direktyvos nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia nes jos skirtos Europos Komisijai ir Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	

<p>c) papildoma šiomis dalimis:  „3. Nukrypstant nuo 1 dalies, 1 dalies 1 bei m punktuose ir tos dalies o punkto antroje pastraipoje nustatyti reikalavimai netaikomi:  a) įstaigai, kuri nėra didelė įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 146 punkte, ir kurios turto vertė per ketverių metų laikotarpį prieš pat einamuosius finansinius metus vidutiniškai ir individualiai pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 sudarė ne daugiau kaip 5 mlrd. EUR;  b) darbuotojui, kurio metinė kintamojo atlygio dalis neviršija 50 000 EUR ir nesudaro daugiau nei trečdalis to darbuotojo viso metinio atlygio.</p> <p>4. Nukrypstant nuo 3 dalies a punkto, valstybė narė gali sumažinti arba padidinti tame punkte nurodytą ribą su sąlyga, kad:  a) įstaiga, kurios atžvilgiu valstybė narė taiko šią nuostatą, nėra didelė įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 146 punkte, ir, jei riba didinama:  i) įstaiga atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkto c, d ir e papunkčiuose nustatytus kriterijus ir  ii) riba neviršija 15 mlrd. EUR;  b) tikslinga pakeisti ribą vadovaujantis šia dalimi, atsižvelgiant į įstaigos veiklos pobūdį, apimtį ir sudėtingumą, jos vidaus organizaciją arba, jei taikytina, grupės, kuriai ji priklauso, ypatybes.</p> <p>5. Nukrypstant nuo 3 dalies b punkto, valstybė narė gali nuspręsti, kad darbuotojams, turintiems teisę į metinę kintamąją atlygio dalį, neviršijančią tame punkte nustatytos ribos ir dalies, dėl nacionalinės rinkos specifikos atlygio praktikos atžvilgiu arba dėl tų darbuotojų atsakomybės ir pareigybės pobūdžio tame punkte nustatyta išimtis netaikoma.</p> <p>6. Komisija, glaudžiai bendradarbiaudama su EBI, ne vėliau kaip 2023 m. birželio 28 d. peržiūri, kaip taikomos 3–5 dalys, parengia ataskaitą ir ją bei prireikęs pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai.</p> <p>7. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI teikia gaires, kuriomis palengvinamas 3, 4 ir 5 dalių įgyvendinimas ir užtikrinamas nuoseklus jų taikymas.“;</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 9 punktas</b>  9. Kredito įstaiga gali netaikyti Aprašo 18, 20, 25 ir 26 punktų nuostatų, jeigu darbuotojams paskirtas metinis kintamasis atlygis neviršija 50 000 Eur ir nesudaro daugiau nei trečdalis to darbuotojo viso metinio atlygio. Taip pat kredito įstaiga gali netaikyti 18, 20, 25 ir 26 punktų nuostatų, jeigu ji nėra laikoma didele įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 146 punkte, ir jos turto vertė per ketverių metų laikotarpį prieš pat einamuosius finansinius metus vidutiniškai ir individualiai pagal Direktyvą (ES) 2019/878 ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 sudaro ne daugiau kaip 5 mlrd. Eur. Šio punkto nuostatos taikomos atsižvelgiant į darbuotojo dirbtą laiką einant pareigas, kurioms taikomi Aprašo reikalavimai.</p> <p><i>Direktyvos nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos Europos Komisijai ir Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	Visiškas
<p>28. 97 straipsnis iš dalies keičiamas taip:  a) 1 dalies b punktas išbraukiamas;</p>	<p><b>LBV03-6-2022</b>  <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b>  Buvęs 3.2 papunktis nebegalioja.</p>	Visiškas

	3.2. riziką, kurią bankas kelia šalies finansų sistemai, atsižvelgiant į sisteminės rizikos nustatymą ir apskaičiavimą pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (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 2010 L 331, p. 12) (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010), 23 straipsnį, arba, tam tikrais atvejais į Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijas;	
b) 4 dalis papildoma šia pastraipa:  „Vykdamos šio straipsnio 1 dalyje nurodytą tikrinimą ir vertinimą, kompetentingos institucijos taiko proporcingumo principą laikydamosi pagal 143 straipsnio 1 dalies c punktą atskleistų kriterijų.“	<b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> 5. Lietuvos bankas kiekvieno banko SREP dažnumą ir intensyvumą nustato atsižvelgdamas į banko dydį, sisteminę svarbą, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir vadovaudamasis proporcingumo principu bei SREP techniniais kriterijais.	Visiškas
c) įterpiama ši dalis:  „4a. Kompetentingos institucijos gali pritaikyti šio straipsnio 1 dalyje nurodyto tikrinimo ir vertinimo metodikas, kad būtų atsižvelgta į įstaigas, kurių rizikos pobūdis panašus, pavyzdžiui, panašūs verslo modeliai arba panaši geografinė pozicijų padėtis. Tokia pritaikyta metodika gali apimti į riziką orientuotus rodiklius ir kiekybinius rodiklius, ja turi būti sudaryta galimybė tinkamai atsižvelgti į konkrečią riziką, su kuria gali susidurti kiekviena įstaiga, taip pat ji turi nedaryti poveikio pagal 104 straipsnį paskirtų priemonių pobūdžiui, atspindinčiam tai, kad jos pritaikytos konkrečiai įstaigai. Kai kompetentingos institucijos naudoja pagal šią dalį pritaikytą metodiką, jos praneša apie tai EBI. EBI stebi priežiūros praktiką ir Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires, kuriose aiškiai apibrėžiama, kaip šios dalies tikslais reikia vertinti panašų rizikos pobūdį, kad būtų užtikrintas nuoseklus ir proporcingas metodikų, kurios yra pritaikytos prie panašių įstaigų, taikymas visoje Sąjungoje.“	<b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> 6. Lietuvos bankas bankams, kurių veiklos rizikos pobūdis dėl verslo modelio, geografinės banko pozicijų padėties yra panašus, gali parengti ir taikyti panašias SREP metodikas. Tokios SREP metodikos turi apimti į riziką orientuotus rodiklius ir kiekybinius rodiklius, leisti įvertinti konkrečias rizikas, su kuria bankas susiduria arba gali susidurti, rūšis bei negali turėti poveikio individualiam bankui taikomoms priežiūros priemonėms. Apie tokių SREP metodikų taikymą Lietuvos bankas informuoja Europos bankininkystės instituciją (EBI).	Visiškas
d) papildoma šia dalimi:  „6. Jei atlikus tikrinimą, visų pirma institucijos valdymo priemonių, verslo modelio arba veiklos vertinimą, kompetentinga institucija turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad su ta institucija yra susijęs vykdomas arba vykdytas pinigų plovimas arba teroristų finansavimas arba ketinimas vykdyti pinigų plovimą arba teroristų finansavimą, arba yra padidėjusi tokia rizika, kompetentinga institucija nedelsdama praneša EBI ir institucijai ar organui, kurie prižiūri tą įstaigą pagal Direktyvą (ES) 2015/849 ir kurie yra kompetentingi užtikrinti tos direktyvos laikymąsi. Tuo atveju, jei pinigų plovimo ar teroristų finansavimo rizika gali būti	<b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> 8. Kai SREP rezultatai, atlikus banko valdymo priemonių, verslo modelio arba veiklos vertinimą, kelia Lietuvos bankui pagrįstų įtarimų, kad su banku susijęs vykdomas arba vykdytas pinigų plovimas ar teroristų finansavimas arba ketinimas vykdyti pinigų plovimą ar teroristų finansavimą arba yra padidėjusi tokia rizika, Lietuvos bankas informuoja EBI apie atliktą šios rizikos vertinimą.	Visiškas

padidėjusi, kompetentinga institucija ir institucija arba organas, kurie prižiūri tą įstaigą pagal Direktyvą (ES) 2015/849 ir kurie yra kompetentingi užtikrinti tos direktyvos laikymąsi, veikdami kartu nedelsdami praneša EBI savo bendrą vertinimą. Kompetentinga institucija, kai tinkama, turi imtis priemonių pagal šią direktyvą.“		
29. 98 straipsnis iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies j punktas išbraukiamas;	<b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> Buvęs 10.10 papunktis nebegalioja <del>10.10. sisteminės rizikos įvertinimą.</del>	Visiškas
b) 5 dalis pakeičiama taip:  „5. Atlikdamos tikrinimą ir vertinimą kompetentingos institucijos atsižvelgia į įstaigoms tenkančią palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos. Priežiūros įgaliojimais naudojamosi bent šiais atvejais: a) kai įstaigos 84 straipsnio 1 dalyje nurodyta nuosavo kapitalo ekonominė vertė dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, kaip nustatyta pagal bet kurį palūkanų normoms taikomą vieną iš šešių priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, sumažėja daugiau kaip 15 % jos I lygio kapitalo; b) kai įstaigos grynosios pajamos iš palūkanų, kaip nurodyta 84 straipsnio 1 dalyje, dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, kaip nustatyta pagal bet kurį palūkanų normoms taikomą vieną iš dviejų priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, labai sumažėja.  Nepaisant antros pastraipos, kompetentingos institucijos neturi privalėti naudotis priežiūros įgaliojimais, jei, remdamosi šioje dalyje nurodyto tikrinimo ir vertinimo rezultatais, jos mano, kad įstaiga tinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir kad įstaigai nekyla pernelyg didelė palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos.  Šios dalies tikslais sąvoka „priežiūros įgaliojimai“ reiškia 104 straipsnio 1 dalyje nurodytus įgaliojimus arba įgaliojimą aiškiai apibrėžti modeliavimo ir parametrų prielaidas (išskyrus tas, kurias pagal šio straipsnio 5a dalies b punktą nustato EBI), kuriomis įstaigos turi remtis apskaičiuodamos nuosavo kapitalo ekonominę vertę pagal 84 straipsnio 1 dalį.“	<b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> 16. SREP metu Lietuvos bankas atsižvelgia į bankams tenkančią palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos. 24. Remdamasis SREP rezultatais, Lietuvos bankas gali bankui taikyti papildomo kapitalo poreikio reikalavimus, kai: 24.6. banko ICAAP metu apskaičiuota nuosavo kapitalo ekonominė vertė dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, pagal taikomą vieną iš šešių priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, sumažėja daugiau kaip 15 proc. jo I lygio kapitalo, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatas; 24.7. banko grynosios palūkanų pajamos dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, pagal taikomą vieną iš dviejų priežiūrinių sukrėtimų scenarijų, reikšmingai sumažėja. 24.8. įvertinęs nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir (arba) gryųjų palūkanų pajamų sumažėjimą pagal 24.6 ir 24.7 papunkčių nuostatas, Lietuvos bankas mano, kad bankas netinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir banko prisiimta rizika pernelyg didelė.	Visiškas
c) įterpiama ši dalis:	<i>Direktyvos nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos Europos Komisijai ir Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i>	

<p>„5a. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose 5 dalies tikslais nustatomi:</p> <p>a) šeši priežiūriniai sukrėtimų scenarijai, nurodyti 5 dalies antros pastraipos a punkte, ir du priežiūriniai sukrėtimų scenarijai, nurodyti 5 dalies antros pastraipos b punkte, taikytini palūkanų normoms kiekviena valiuta;</p> <p>b) atsižvelgiant į tarptautiniu lygiu sutartus rizikos ribojimo standartus, bendros modeliavimo ir parametrų prielaidos, išskyrus elgsenos prielaidas, kuriomis įstaigos remtųsi apskaičiuodamos nuosavo kapitalo ekonominę vertę, kaip nurodyta 5 dalies antros pastraipos a punkte, kurios turi apsiriboti šiais elementais:</p> <p>i) įstaigos nuosavo kapitalo vertinimu;</p> <p>ii) pinigų srautų, kurie jautriai reaguoja į palūkanų normas, susijusias su įstaigos turtu, įsipareigojimais ir nebalansiniais straipsniais, įtraukimu, sudėtimi ir diskontavimu, įskaitant komercinių maržų ir kitų maržos sudedamųjų dalių vertinimą;</p> <p>iii) dinaminių arba statinių balansų modelių naudojimu, taip pat su tuo susijusiu amortizuotų ir besibaigiančio termino pozicijų vertinimu;</p> <p>c) atsižvelgiant į tarptautiniu lygiu sutartus standartus, bendros modeliavimo ir parametrų prielaidos, išskyrus elgsenos prielaidas, kuriomis įstaigos remtųsi apskaičiuodamos grynąsias pajamas iš palūkanų, kaip nurodyta 5 dalies antros pastraipos b punkte, kurios turi apsiriboti šiais elementais:</p> <p>i) pinigų srautų, kurie jautriai reaguoja į palūkanų normas, susijusias su įstaigos turtu, įsipareigojimais ir nebalansiniais straipsniais, įtraukimu ir sudėtimi, įskaitant komercinių maržų ir kitų maržos sudedamųjų dalių vertinimą;</p> <p>ii) dinaminių arba statinių balansų modelių naudojimu, taip pat su tuo susijusiu amortizuotų ir besibaigiančio termino pozicijų vertinimu;</p> <p>iii) laikotarpiu, per kurį vertinamos būsimos grynosios pajamos iš palūkanų;</p> <p>d) tuo, kas laikoma dideliu sumažėjimu, kaip nurodyta 5 dalies antros pastraipos b punkte.</p> <p>EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2020 m. birželio 28 d.</p> <p>Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“</p>		
---	--	--

<p>d) papildoma šia dalimi:</p> <p>„8. EBI įvertina galimą aplinkosaugos, socialinės ir valdymo rizikos (toliau – ASV rizika) įtraukimą į kompetentingų institucijų atliekamą tikrinimą ir vertinimą.</p> <p>Pirmos pastraipos tikslais EBI vertinime pateikiama bent ši informacija:</p> <p>a) ASV rizikos, įskaitant fizinę riziką ir pertvarkos riziką, bendros apibrėžties parengimas; pertvarkos rizika turi apimti riziką, susijusią su turto nuvertėjimu dėl reglamentavimo pokyčių;</p> <p>b) atitinkamų kokybinių ir kiekybinių kriterijų, skirtų ASV rizikos poveikio įstaigų finansiniam stabilumui trumpuoju, vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu vertinimui parengimas; tokie kriterijai turi apimti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procesus ir scenarijų analizes, kad būtų įvertintas ASV rizikos poveikis esant įvairaus sudėtingumo scenarijams;</p> <p>c) priemonės, procesai, mechanizmai ir strategijos kuriuos įstaigos turi įgyvendinti, kad nustatytų, įvertintų ir valdytų ASV riziką;</p> <p>d) ASV rizikos poveikio įstaigų skolinimo ir finansinei tarpininkavimo veiklai analizės metodai ir priemonės.</p> <p>EBI savo išvadų ataskaitą Komisijai, Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia ne vėliau kaip 2021 m. birželio 28 d.</p> <p>Remdamasi šios ataskaitos rezultatais EBI gali, jei tikslinga, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbti gaires dėl ASV rizikos vienodo įtraukimo į kompetentingų institucijų atliekamą priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą.“</p>	<p><i>Direktyvos nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>30. 99 straipsnio 2 dalies b punktas išbraukiamas;</p>	<p><b>LBV03-6-2022</b></p> <p><b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>21. Priežiūros analizės programa turi apimti šiuos bankus:</p> <p>21.1. bankus, kurių pagal Aprašo 11.6, 11.7 papunkčius ir 19 punktą atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai arba SREP rezultatai rodo didelę riziką jų nuolatiniam finansiniam patikimumui arba galimus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme, Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir kituose teisės aktuose nustatytų kapitalo ir kitų riziką ribojančių reikalavimų pažeidimus;</p> <p>21.2. bet kuriuos kitus bankus, kuriuos, Lietuvos banko nuomone, būtina įtraukti į šią programą.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>31. 103 straipsnis išbraukiamas</p>	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b></p>	<p>Visiškas</p>

	<p>3. Pakeisti 67 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:  „7. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, banko valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>LBV03-6-2022</b>  <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b>  <b>Pakeista redakcija pagal direktyvos 97 str. 4a.</b>  6. Lietuvos bankas bankams, kurių veiklos rizikos pobūdis dėl verslo modelio, geografinės banko pozicijų padėties yra panašus, gali parengti ir taikyti panašias SREP metodikas. Tokios SREP metodikos turi apimti į riziką orientuotus rodiklius ir kiekybinius rodiklius, leisti įvertinti konkrečias rizikos, su kuria bankas susiduria arba gali susidurti, rūšis bei negali turėti poveikio individualiam bankui taikomoms priežiūros priemonėms. Apie tokių SREP metodikų taikymą Lietuvos bankas informuoja Europos bankininkystės instituciją (EBI).</p>	
<p>32. 104 straipsnis iš dalies keičiamas taip:  a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:</p> <p>„1. Šios direktyvos 97 straipsnio, 98 straipsnio 4 ir 5 dalių, 101 straipsnio 4 dalies ir 102 straipsnio tikslais ir taikant Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 kompetentingos institucijos turi bent šiuos įgaliojimus:  a) šios direktyvos 104a straipsnyje nustatytais sąlygomis reikalauti, kad įstaigos turėtų papildomų nuosavų lėšų, viršijančių Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytus reikalavimus;  b) reikalauti sustiprinti priemones, procesus, mechanizmus ir strategijas, įdiegtus pagal 73 ir 74 straipsnius;  c) reikalauti, kad įstaigos pateiktų priežiūros reikalavimų laikymosi atkūrimo planą pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 ir nustatytą galutinį plano įgyvendinimo terminą, įskaitant to plano patobulinimus taikymo srities ir galutinio termino atžvilgiu;  d) reikalauti, kad įstaigos taikytų specialią atidėjinių politiką arba turto valdymo tvarką nuosavų lėšų reikalavimų atžvilgiu;  e) uždrausti arba apriboti įstaigų veiklą, sandorius arba tinklus arba reikalauti sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką įstaigos patikimumui;  f) reikalauti sumažinti įstaigų veiklai, produktams ir sistemoms, įskaitant trečiosioms šalims perduotą veiklą, būdingą riziką;</p>	<p><b>BĮ projektas</b>  <b>4 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b>  <b>Pakeisti 67 straipsnio 2 dalies 7 punktą ir jį išdėstyti taip:</b>  „7) sumažinti kintamąją atlygio dalį kaip procentinę grynujų pajamų dalį, mokamą banko vadovams ir darbuotojams, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;“.</p> <p><b>CKUĮ projektas</b>  <b>1 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b>  <b>Pakeisti 49 straipsnio 2 dalies 7 punktą ir jį išdėstyti taip:</b>  „7) sumažinti kintamąją atlygio dalį kaip procentinę grynujų pajamų dalį, mokamą centrinės kredito unijos vadovams ir darbuotojams, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;“.</p> <p><b>FPRĮ projektas</b>  <b>1 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b>  <b>Pakeisti 102 straipsnio 3 dalies 12 punktą ir jį išdėstyti taip:</b>  „12) sumažinti kintamąją atlygio dalį kaip procentinę grynujų pajamų dalį, mokamą finansų maklerio įmonės vadovams ir darbuotojams, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;“.</p> <p><b>XIV-763</b>  <b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b></p>	Visiškas



<p>g) reikalauti, kad įstaigos ribotą kintamąją atlygio dalį kaip procentinę grynujų pajamų dalį, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;</p> <p>h) reikalauti, kad įstaigos naudotų grynąjį pelną nuosavoms lėšoms stiprinti;</p> <p>i) apriboti arba uždrausti įstaigos atliekamą paskirstymą ar palūkanų mokėjimą įstaigos akcininkams, nariams arba papildomų 1 lygio priemonių turėtojams, jeigu draudimas nereiškia, kad dėl jo įstaiga neįvykdys įsipareigojimų;</p> <p>j) nustatyti reikalavimus teikti papildomą informaciją arba ją teikti dažniau, įskaitant informaciją apie nuosavas lėšas, likvidumą ir svertą;</p> <p>k) nustatyti specialius likvidumo reikalavimus, įskaitant turto ir įsipareigojimų terminų nesutapimų apribojimus;</p> <p>l) reikalauti atskleisti papildomą informaciją.</p>	<p>1. Pakeisti 67 straipsnio 2 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip: „6) sumažinti su banko veikla, produktais ir sistemomis, įskaitant tretiesiems asmenims perduotą veiklą, susijusias rizikas;“.</p> <p>2. Papildyti 67 straipsnio 2 dalį 22 punktu: „22) pateikti priežiūros reikalavimų laikymosi atkūrimo planą, parengtą pagal šio Įstatymo ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimus, ir nustatyti galutinį šio plano įgyvendinimo terminą, įskaitant to plano patobulinimus atsižvelgiant į jo taikymo sritį ir galutinį įgyvendinimo terminą.“</p> <p>3. Pakeisti 67 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip: „7. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, banko valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>IX-2085</b> <b>67 straipsnis. Priežiūros institucijos pareigos ir teisės</b></p> <p>2. Priežiūros institucija Lietuvos banko įstatymo nustatyta tvarka duoda bankui šiuos privalomus nurodymus: &lt;...&gt;</p> <p>2) turėti kapitalą, kuris viršytų šiame Įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytus kapitalo reikalavimus, ir (arba) sudaryti tinkamus kapitalo rezervus;</p> <p>3) pagerinti vidaus kontrolės ir (arba) rizikos valdymo procesus;</p> <p>4) tinkamai įvertinti paskolų vertės sumažėjimą ir suformuoti papildomus specialiuosius atidėjinius ar pagerinti turto valdymo tvarką;</p> <p>5) nevykdyti tam tikros veiklos, nesudaryti tam tikrų sandorių arba sumažinti tokios veiklos arba sandorių apimtį, įskaitant sandorius dėl banko veiklą papildančių paslaugų pirkimo, dėl kitų juridinių asmenų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalių ar nekilnojamojo turto įsigijimo, arba sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką banko patikimumui;</p> <p>(...)</p> <p>8) naudoti banko grynąjį pelną nuosavam kapitalui stiprinti;</p> <p>9) apriboti arba nutraukti dividendų mokėjimą banko akcininkams arba palūkanų mokėjimą banko išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių, kurie įtraukiami į banko kapitalą, turėtojams, jeigu toks draudimas nereiškia banko įsipareigojimų neįvykdymo;</p> <p>10) priežiūros institucijai pateikti papildomą informaciją arba teikti dažniau, negu nustatyta teisės aktuose, informaciją, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti;</p> <p>11) vykdyti specialius likvidumo reikalavimus;</p> <p>12) viešai atskleisti papildomą informaciją;</p>	
---	---	--

	<p><b>XIV-767</b>  <b>4 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 102 straipsnio 3 dalies 11 punktą ir jį išdėstyti taip:  „11) sumažinti su finansų maklerio įmonės veikla, produktais ir sistemomis, įskaitant tretiesiems asmenims perduotą veiklą, susijusias rizikas;“.  2. Papildyti 102 straipsnio 3 dalį nauju 23 punktu:  „23) pateikti priežiūros institucijai reikalavimų laikymosi atkūrimo planą, parengtą pagal šio įstatymo ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimus, ir nustatyti galutinį šio plano įgyvendinimo terminą, įskaitant to plano patobulinimus atsižvelgiant į jo taikymo sritį ir galutinį įgyvendinimo terminą;“.  <b>6 straipsnis. 107 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 107 straipsnio 1 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:  „1) finansinės grupės, kurioje nėra kredito įstaigų, patronuojančioji įmonė yra finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, turinčios priežiūros institucijos išduotą licenciją;“.</p> <p><b>XIV-821</b>  <b>37 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 102 straipsnio 3 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:  „6) finansų maklerio įmonei turėti nuosavų lėšų, kurios viršytų šiame įstatyme ir Reglamente (ES) 2019/2033 nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus;“.  2. Pakeisti 102 straipsnio 3 dalies 13 punktą ir jį išdėstyti taip:  „13) naudoti finansų maklerio įmonės grynąjį pelną nuosavoms lėšoms didinti;“.</p> <p><b>X-1024</b>  <b>102 straipsnis. Priežiūros institucijos teisės nagrinėjant finansinių priemonių rinką reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus</b>  3. Priežiūros institucija Lietuvos banko įstatymo nustatyta tvarka finansų maklerio įmonei, finansų patarėjo įmonei, trečiosios valstybės įmonės filialui, rinkos operatoriui, informacijos apie sandorius paslaugų teikėjui, įgaliotiems konsultantams, instituciniams investuotojams, turto valdytojams ar centriniam depozitoriumui duoda tokius privalomus nurodymus:  <i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2252, 2019-06-27, paskelbta TAR 2019-07-05, i. k. 2019-11172</i>  (...) 7) pagerinti vidaus kontrolės ir (arba) rizikos valdymo procesus;  8) parengti ir įgyvendinti per jos nustatytą terminą jai priimtina nustatytų pažeidimų ir (ar) trūkumų pašalinimo priemonių planą;  9) suformuoti papildomus specialiuosius atidėjinius arba tinkamai įvertinti turtą pagal kapitalo reikalavimus;</p>	
--	--	--

	<p>10) nevykdyti tam tikros veiklos, nesudaryti tam tikrų sandorių, sumažinti tokios veiklos arba sandorių apimtį arba sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką finansų maklerio įmonės patikimumui;</p> <p>(...)</p> <p>12) sumažinti kintamąją atlygio dalį, mokamą finansų maklerio įmonės vadovams ir darbuotojams, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;</p> <p>(...)</p> <p>14) apriboti arba nutraukti pelno paskirstymą finansų maklerio įmonės akcininkams arba palūkanų mokėjimą finansų maklerio įmonės išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių, kurie įtraukiami į finansų maklerio įmonės kapitalą, turėtojams, jeigu toks draudimas nereikia finansų maklerio įmonės išpareigojimų neįvykdymo;</p> <p>15) jai pateikti papildomą informaciją, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti, arba ją teikti dažniau;</p> <p>16) vykdyti specialius likvidumo reikalavimus;</p> <p>17) viešai atskleisti papildomą informaciją;</p> <p><b>XIV-765</b></p> <p><b>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</p> <p>1. Pakeisti 49 straipsnio 2 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„6) sumažinti su centrinės kredito unijos veikla, produktais ir sistemomis, įskaitant tretiesiems asmenims perduotą veiklą, susijusią riziką;“.</p> <p>2. Papildyti 49 straipsnio 2 dalį 21 punktu:</p> <p>„21) pateikti priežiūros institucijai reikalavimų laikymosi atkūrimo planą, parengtą pagal šio įstatymo ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimus, ir nustatyti galutinį šio plano įgyvendinimo terminą, įskaitant to plano patobulinimus atsižvelgiant į jo taikymo sritį ir galutinį įgyvendinimo terminą.“</p> <p>4. Papildyti 49 straipsnį nauja 9 dalimi:</p> <p>„9. Šio straipsnio 2 dalies 10 punkte nustatytas privalomas nurodymas gali būti duodamas tik tuo atveju, jeigu centrinė kredito unija iš esmės tos pačios prašomos informacijos priežiūros institucijai nėra pateikusi arba neteikia kitais būdais ar forma.“</p> <p><b>VIII-1682</b></p> <p><b>49 straipsnis. Priežiūros institucijos pareigos ir teisės</b></p> <p>2. Priežiūros institucija Lietuvos banko įstatymo nustatyta tvarka centrinei kredito unijai duoda šiuos privalomus nurodymus:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2) turėti kapitalą, kuris viršytų šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytus kapitalo reikalavimus, ir (arba) sudaryti tinkamus kapitalo rezervus;</p>	
--	--	--

	<p>3) pagerinti vidaus kontrolės ir (arba) rizikos valdymo procesus;</p> <p>4) tinkamai įvertinti paskolų vertės sumažėjimą ir suformuoti papildomus specialiuosius atidėjinius ar pagerinti turto valdymo tvarką;</p> <p>5) nevykdyti tam tikros veiklos, nesudaryti tam tikrų sandorių arba sumažinti tokios veiklos ar sandorių apimtį, įskaitant sandorius dėl centrinės kredito unijos veiklą papildančių paslaugų pirkimo, dėl kitų juridinių asmenų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalių ar nekilnojamojo turto įsigijimo ar sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką centrinės kredito unijos patikimumui;</p> <p>(...)7) sumažinti kintamąją atlygio dalį, mokamą centrinės kredito unijos vadovams ir darbuotojams, jeigu tai nesuderinama su patikimos kapitalo bazės išlaikymu;</p> <p>8) naudoti centrinės kredito unijos grynąjį pelną nuosavam kapitalui stiprinti;</p> <p>9) apriboti arba nutraukti dividendų mokėjimą centrinės kredito unijos pajininkams arba palūkanų mokėjimą centrinės kredito unijos išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių, kurie įtraukiami į centrinės kredito unijos kapitalą, turėtojams, jeigu toks draudimas nereikia centrinės kredito unijos išpareigojimų neįvykdymo;</p> <p>10) priežiūros institucijai pateikti papildomą informaciją arba teikti dažniau, negu nustatyta teisės aktuose, informaciją, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti;</p> <p>11) vykdyti specialius likvidumo reikalavimus;</p> <p>12) viešai atskleisti papildomą informaciją;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>14) parengti ir įgyvendinti per priežiūros institucijos nustatytą laiką jai priimtina centrinės kredito unijos veiklos pertvarkymo ar (ir) nustatytų pažeidimų ir (ar) trūkumų pašalinimo priemonių planą;</p>	
<p>2. 1 dalies j punkto tikslais kompetentingos institucijos reikalavimus teikti papildomą informaciją arba ją teikti dažniau įstaigoms gali nustatyti tik tuo atveju, jeigu atitinkamas reikalavimas yra tikslingas ir proporcingas tikslo atžvilgiu, kuriuo informacija reikalaujama, ir jeigu prašoma informacija nedubliuojama.</p> <p>97–102 straipsnių tikslais bet kokia papildoma informacija, kurios gali būti reikalaujama iš įstaigų, laikoma dubliuojama, jei ta pati arba iš esmės ta pati informacija kompetentingai institucijai jau buvo pateikta kitu būdu arba ją gali pateikti kompetentinga institucija.</p> <p>Kompetentinga institucija nereikalauja, kad įstaiga pateiktų papildomos informacijos, jei ji jos yra gavusi anksčiau kitokiu formatu arba kitokio išsamumo, ir tas kitoks formatas arba išsamumas netrukdo kompetentingai institucijai parengti tokios pat kokybės ir patikimumo informaciją kaip ir informacija, parengta remiantis kitu būdu pateikta papildoma informacija.“</p>	<p><b>LBV03-6-2022</b></p> <p><b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>23. Prieš duodamas Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 10 punkte arba Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 49 straipsnio 2 dalies 10 punkte nustatytus privalomus nurodymus, Lietuvos bankas turi įsitikinti, kad nurodymas yra tikslingas ir proporcingas nurodymu siekiamam tikslui.</p> <p>22. Lietuvos bankas SREP rezultatų pagrindu bankui gali duoti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalyje arba Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 49 straipsnio 2 dalyje nustatytus privalomus nurodymus.</p>	Visiškas
b) 3 dalis išbraukiama;	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b></p>	Visiškas

	<p>3. Pakeisti 67 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:  „7. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, banko valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-767</b>  <b>4 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas&lt;...&gt;</b>  4. Pakeisti 102 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:  „5. Pagal šio straipsnio 3 dalies 6 ir 16 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūros institucijos atlikto tikrinimo ir vertinimo rezultatus, finansų maklerio įmonės valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-765</b>  <b>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b>  6. Pakeisti 49 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:  „10. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus priežiūros institucija, nustatydamą tinkamą individualaus centrinės kredito unijos kapitalo reikalavimo dydį arba tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgia į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, centrinės kredito unijos valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p>	
<p>33. Įterpiami šie straipsniai:</p> <p><i>„104a straipsnis</i>  <b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimas</b>  1. 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą papildomų nuosavų lėšų reikalavimą kompetentingos institucijos nustato, jei remdamosi pagal 97 ir 101 straipsnius atliktais tikrinimais, atskiros įstaigos atveju jos nustato kurią nors iš šių situacijų:</p> <p>a) įstaigai kyla rizika arba atsiranda rizikos elementų, kurie nepadengiami arba nepakankamai padengiami, kaip nurodyta šio straipsnio 2 dalyje, nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2017/2402 (*7)2 skyriuje;</p> <p>b) įstaiga nesilaiko šios direktyvos 73 ir 74 straipsniuose arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 393 straipsnyje nustatytų reikalavimų ir mažai tikėtina, kad</p>	<p><b>IX-2085</b>  <b>67 straipsnis. Priežiūros institucijos pareigos ir teisės</b>  3. Šio straipsnio 2 dalyje nustatyti privalomi nurodymai gali būti duodami, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <p>1) priežiūros institucija nustato teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta jos kompetencijai, pažeidimų arba banko veiklos trūkumų;</p> <p>2) priežiūros institucija turi įrodymų, kad per ateinančius 12 mėnesių teisės aktai, kurių laikymosi priežiūra priskirta jos kompetencijai, gali būti pažeisti;</p> <p>3) kyla grėsmė banko veiklos stabilumui ir patikimumui arba visuomenės ir (ar) banko klientų interesams.</p> <p><b>XIV-763</b>  <b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b>  3. Pakeisti 67 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:</p>	Visiškas

<p>kitų priežiūros priemonių pakaktų užtikrinti, kad tie reikalavimai būtų įvykdyti per tinkamą laikotarpį;</p> <p>c) laikoma, kad 98 straipsnio 4 dalyje nurodytų koregavimų nepakanka, kad įstaiga, esant įprastoms rinkos sąlygoms nepatirdama reikšmingų nuostolių, per trumpą laikotarpį galėtų parduoti arba apdrausti savo pozicijas;</p> <p>d) atlikus vertinimą pagal 101 straipsnio 4 dalį nustatoma, kad dėl to, jog nesilaikoma reikalavimų dėl leidžiamo metodo taikymo, veikiausiai nuosavų lėšų reikalavimai bus nepakankami;</p> <p>e) įstaiga pakartotinai nenustato arba neturi pakankamo lygio papildomų nuosavų lėšų, kad padengtų pagal 104b straipsnio 3 dalyje pateiktas gaires nustatytą sumą;</p> <p>f) kitas konkrečios įstaigos situacijas, kurios, kompetentingos institucijos nuomone, kelia esminių priežiūros rūpesčių.</p> <p>104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus kompetentingos institucijos nustato tik tam, kad būtų padengta rizika, kurią atskiros įstaigos patiria dėl savo vykdomos veiklos, įskaitant riziką, atspindinčią tam tikrų ekonominių ir rinkos pokyčių poveikį atskiros įstaigos rizikos pobūdžiui.</p> <p>2. Šio straipsnio 1 dalies a punkto tikslais laikoma, kad rizika arba rizikos elementai nepadengiami arba nepakankamai padengiami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje, tik tuomet, jeigu kapitalo, kurį kompetentinga institucija, atsižvelgdama į pagal šios direktyvos 73 straipsnio pirmą pastraipą įstaigų atlikto vertinimo priežiūrinį tikrinimą, laiko pakankamu, sumos, rūšys ir paskirstymas viršija nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>Pirmos pastraipos tikslais kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į kiekvienos atskiros įstaigos rizikos pobūdį, įvertina įstaigai kylančią riziką, įskaitant:</p> <p>a) konkrečios įstaigos riziką arba tokios rizikos elementus, kurie aiškiai neįtraukti į nuosavų lėšų reikalavimus arba nėra aiškiai šalinami taikant nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje;</p> <p>b) konkrečios įstaigos riziką arba tokios rizikos elementus, kurie, tikėtina, bus nepakankamai įvertinti, nepaisant to, kad laikomasi taikytinų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>Tiek, kiek rizikai arba rizikos elementams taikomos šioje direktyvoje arba Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos pereinamojo laikotarpio priemonės</p>	<p>„7. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, banko valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-767</b>  <b>3 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b>  4. Pakeisti 102 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:  „5. Pagal šio straipsnio 3 dalies 6 ir 16 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūros institucijos atlikto tikrinimo ir vertinimo rezultatus, finansų maklerio įmonės valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-765</b>  <b>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b>  6. Pakeisti 49 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:  „10. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus priežiūros institucija, nustatydamą tinkamą individualaus centrinės kredito unijos kapitalo reikalavimo dydį arba tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgia į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, centrinės kredito unijos valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>LBV03-6-2022</b>  <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b>  24. Remdamasis SREP rezultatais, Lietuvos bankas gali bankui taikyti papildomo kapitalo poreikio reikalavimus, kai:  24.1. bankui kyla rizika arba atsiranda rizikos elementų, kurie nepadengiami arba nepakankamai padengiami pagal kapitalo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriamą specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei Reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012, 2 skyriuje;  24.2. bankas nesilaiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 393 straipsnyje nustatytų reikalavimų, banko valdymo priemonės, įskaitant banko organizacinę struktūrą, rizikos, kuri bankui kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie šią riziką procesai ir vidaus kontrolės mechanizmai, įskaitant</p>
--	---

<p>arba tęstinumo nuostatos, nelaikoma, kad tokia rizika arba tokios rizikos elementai gali būti nepakankamai įvertinti, nepaisant to, kad laikomasi taikytinų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>Pirmos pastraipos tikslais kapitalu, kuris laikomas pakankamu, padengiama visa rizika arba rizikos elementai, kurie atlikus šios dalies antroje pastraipoje nurodytą vertinimą nustatyti kaip reikšmingi ir kurie nepadengiami arba nepakankamai padengiami nuosavų lėšų reikalavimais, nustatytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>Palūkanų normos rizika, kylanti dėl ne prekybos knygos pozicijų, gali būti laikoma reikšminga bent jau 98 straipsnio 5 dalyje nurodytais atvejais, nebent kompetentingos institucijos atlikdamos tikrinimą ir vertinimą, padaro išvadą, kad įstaiga tinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir kad įstaigai nekyla per didelė palūkanų normos rizika, kylanti dėl ne prekybos knygos veiklos.</p> <p>3. Jeigu taikomas papildomų nuosavų lėšų reikalavimas siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika ir kuri nepakankamai padengiama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą, kompetentingos institucijos pagal šio straipsnio 1 dalies a punktą reikalaujamų papildomų nuosavų lėšų lygį nustato kaip skirtumą tarp kapitalo, kuris laikomas pakankamu pagal šio straipsnio 2 dalį, ir atitinkamų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje ir ketvirtoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>Jeigu taikomas papildomų nuosavų lėšų reikalavimas siekiant pašalinti pernelyg didelio svorto riziką, kuri nepakankamai padengiama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą, kompetentingos institucijos pagal šio straipsnio 1 dalies a punktą reikalaujamų papildomų nuosavų lėšų lygį nustato kaip skirtumą tarp kapitalo, kuris laikomas pakankamu pagal šio straipsnio 2 dalį, ir atitinkamų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje ir septintoje dalyse.</p> <p>4. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimui, kurį kompetentinga institucija nustatė pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, įvykdyti įstaiga naudoja nuosavas lėšas, atitinkančias šias sąlygas:</p> <p>a) ne mažiau kaip trims ketvirtadaliams papildomų nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti naudojamas 1 lygio kapitalas;</p> <p>b) ne mažiau kaip tris ketvirtadalius a punkte nurodyto 1 lygio kapitalo sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.</p>	<p>patikimas valdymo ir apskaitos procedūras, atlygio politika ir praktika neužtikrina tinkamo banko veiklos rizikos padengimo banko kapitalu ir mažai tikėtina, kad vien tik taikant kitas administracines priemones per nustatytą laikotarpį būtų tinkamai pagerintos banko taisyklės, procesai, mechanizmai ir strategijos;</p> <p>24.3. Lietuvos bankas, atlikęs Aprašo 4 punkte nurodytą vertinimą, nustato, kad banko vertinimo koregavimų nepakanka;</p> <p>24.4. Lietuvos bankas nustato, kad bankui nesilaikant nustatytų reikalavimų taikyti atitinkamus vidaus rizikos vertinimo metodus, kuriems reikalingas išankstinis Lietuvos banko leidimas, skaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą rizikai padengti, tikėtina, kad bankas tinkamai neįvertins rizikos ir neturės pakankamai kapitalo rizikai padengti;</p> <p>24.5. bankas neturi pakankamo lygio vidaus kapitalo, kad užtikrintų praėjusio SREP metu Lietuvos banko rekomenduotų papildomo kapitalo reikalavimų vykdymą;</p> <p>24.6. banko ICAAP metu apskaičiuota nuosavo kapitalo ekonominė vertė dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, pagal taikomą vieną iš šešių priežiūrinių sukrėtimo scenarijų, sumažėja daugiau kaip 15 proc. jo I lygio kapitalo, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatas;</p> <p>24.7. banko grynosios palūkanų pajamos dėl staigaus ir nenumatyto palūkanų normų pokyčio, pagal taikomą vieną iš dviejų priežiūrinių sukrėtimo scenarijų, reikšmingai sumažėja.</p> <p>24.8. įvertinęs nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir (arba) grynųjų palūkanų pajamų sumažėjimą pagal 24.6 ir 24.7 papunkčių nuostatas, Lietuvos bankas mano, kad bankas netinkamai valdo palūkanų normos riziką, kylančią dėl ne prekybos knygos veiklos, ir banko prisiimta rizika pernelyg didelė.</p> <p>25. Aprašo 24 punkte nustatyti papildomi kapitalo reikalavimai nustatomi tik tam, kad būtų padengta rizika, kurią atskiri bankai patiria dėl savo vykdomos veiklos, įskaitant riziką, atspindinčią tam tikrų ekonominių ir rinkos pokyčių poveikį banko rizikos pobūdžiui. Lietuvos bankas vertina bankui kylančią riziką atsižvelgdamas į:</p> <p>25.1. banko riziką arba tokios rizikos elementus, kurie aiškiai neįtraukti į kapitalo reikalavimus arba nėra aiškiai šalinami taikant kapitalo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje;</p> <p>25.2. banko riziką arba tokios rizikos elementus, kurie, tikėtina, bus nepakankamai įvertinti, nepaisant to, kad laikomasi taikytinų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>26. Taikant Aprašo 24.1 papunkčio nuostatas laikoma, kad rizika arba rizikos elementai nepadengiami arba nepakankamai padengiami kapitalo reikalavimais, tik tada, jeigu SREP metu nustatyto kapitalo poreikio, kurį Lietuvos bankas laiko</p>
---	--

<p>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimui, kurį kompetentinga institucija nustatė pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą siekiant pašalinti pernelyg didelio svarto riziką, įvykdyti įstaiga naudoja 1 lygio kapitalą.</p> <p>Nukrypstant nuo pirmos ir antros pastraipų, kompetentinga institucija, atsižvelgdama į konkrečias įstaigos aplinkybes, gali reikalauti, kad įstaiga papildomų nuosavų lėšų reikalavimą įvykdytų naudodama didesnę 1 lygio kapitalo arba, kai reikia, bendro 1 lygio nuosavo kapitalo dalį.</p> <p>Šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam papildomų nuosavų lėšų reikalavimui, kurį kompetentinga institucija nustatė siekdama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, įvykdyti naudojamos nuosavos lėšos turi būti nenaudojamos jokiems iš šių reikalavimų įvykdyti:</p> <p>a) nuosavų lėšų reikalavimams, nustatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose;</p> <p>b) jungtinio rezervo reikalavimui;</p> <p>c) gairėms dėl papildomų nuosavų lėšų, nurodytoms šios direktyvos 104b straipsnio 3 dalyje, jeigu gairės skirtos rizikai, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, pašalinti.</p> <p>Šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam papildomų nuosavų lėšų reikalavimui, kurį kompetentinga institucija nustatė siekdama pašalinti pernelyg didelio svarto riziką, kuri nepakankamai padengiama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą, įvykdyti naudojamos nuosavos lėšos turi būti nenaudojamos jokiems iš šių reikalavimų įvykdyti:</p> <p>a) nuosavų lėšų reikalavimui, nustatytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte;</p> <p>b) svorto koeficiento rezervo reikalavimui, nurodytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje;</p> <p>c) gairėms dėl papildomų nuosavų lėšų, nurodytoms šios direktyvos 104b straipsnio 3 dalyje, jeigu gairės skirtos pernelyg didelio svarto rizikai pašalinti.</p> <p>5. Kompetentinga institucija kiekvienai įstaigai raštu tinkamai pagrindžia sprendimą taikyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimą pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą, bent pateikdama aiškią visapusiško šio straipsnio 1–4 dalyse nurodytų elementų įvertinimo ataskaitą. Šio straipsnio 1 dalies e punkte nustatytu atveju tas pagrindimas apima konkretų priežasčių, dėl kurių gairių dėl papildomų nuosavų lėšų nustatymas nebelaikomas pakankamu, išdėstymą.</p> <p>Nuoroda:</p> <p>(*7) 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriamas specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB,</p>	<p>pakankamu (įvertinus banko ICAAP), sumos, rūšys ir paskirstymas viršija kapitalo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje.</p> <p>27. Vertinant banko riziką atsižvelgiama į Lietuvos banko taikomas nacionalines išimtis, kurios nustatytos Lietuvos banko valdybos 2013 m. gruodžio 20 d. nutarime Nr. 03-223 „Dėl Lietuvos banko pasirenkamų taikyti nuostatų dėl nacionalinių išimčių, teisės veikti savo nuožiūra, numatytų 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotame reglamente (ES) 2015/61, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/62, 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2017/2395, 2017 m. spalio 19 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2018/171“.</p> <p>28. Taikant Aprašo 24 punkto nuostatas, papildomo kapitalo reikalavimai rizikai, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, nustatomi kaip skirtumas tarp Lietuvos banko SREP metu apskaičiuoto kapitalo reikalavimų ir reikalavimų, apskaičiuotų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios, ketvirtos ir septintos dalių ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriaus nuostatas.</p> <p>29. Taikant Aprašo 24 punkto nuostatas, papildomo kapitalo reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai nustatomi kaip skirtumas tarp Lietuvos banko SREP metu apskaičiuoto kapitalo reikalavimų ir reikalavimų, apskaičiuotų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios ir septintos dalių nuostatas.</p> <p>30. Papildomo kapitalo reikalavimams užtikrinti bankas turi laikytis šių sąlygų:</p> <p>30.1. ne mažiau kaip trys ketvirtadaliai papildomo kapitalo poreikio turi būti užtikrinami 1 lygio banko kapitalu, kaip jis apibrėžtas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 25 straipsnyje;</p> <p>30.2. ne mažiau kaip trys ketvirtadaliai Aprašo 30.1 papunktyje nurodyto 1 lygio banko kapitalo turi sudaryti bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kaip jis apibrėžtas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 50 straipsnyje;</p> <p>31. Lietuvos bankas, įvertinęs su atskiru banku susijusias SREP aplinkybes, turi teisę reikalauti, kad banko papildomo kapitalo poreikiui užtikrinti būtų naudojamos didesnės, negu nurodyta Aprašo 30 punkte, 1 lygio kapitalo arba bendro nuosavo 1 lygio kapitalo dalys.</p> <p>32. Banko kapitalas, kuriuo užtikrinamas Lietuvos banko nustatytas papildomo kapitalo poreikis rizikai, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, negali būti papildomai naudojamas šiems reikalavimams vykdyti:</p> <p>32.1. kapitalo reikalavimams, nustatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose;</p> <p>32.2. jungtinio rezervo reikalavimams vykdyti, kaip nustatyta Kapitalo rezervų sudarymo taisyklėse, patvirtintose Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimu Nr. 03-51 „Dėl Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių patvirtinimo“;</p>
---	---



<p>2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35).“;”</p>	<p>32.3. Lietuvos banko rekomenduojamo papildomo kapitalo reikalavimui, kuris neskirtas pernelyg didelio svorto rizikai padengti.</p> <p>33. Banko kapitalas, kuriuo užtikrinamas Lietuvos banko nustatytas papildomo kapitalo poreikis pernelyg didelio svorto rizikai, negali būti papildomai naudojamas šiems reikalavimams vykdyti:</p> <p>33.1. kapitalo reikalavimui, nustatytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte;</p> <p>33.2. svorto koeficiento rezervo reikalavimui, nustatytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje;</p> <p>33.3. Lietuvos banko rekomenduojamo papildomo kapitalo reikalavimui, kuris skirtas pernelyg didelio svorto rizikai padengti.</p>	
<p><i>104b straipsnis</i></p> <p><b>Gairės dėl papildomų nuosavų lėšų</b></p> <p>1. Vykdydamos 73 straipsnyje nurodytas strategijas ir procesus, įstaigos nustato tokio dydžio savo vidaus kapitalą, kuris atitiktų nuosavų lėšų lygį, kurio pakanka visai rizikai, kuri kyla įstaigai, padengti ir užtikrinti, kad įstaigos nuosavomis lėšomis būtų galima padengti galimus nuostolius, numatomus pagal testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, įskaitant galimus nuostolius, nustatytus atlikus 100 straipsnyje nurodytą priežiūrinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.</p> <p>2. Kompetentingos institucijos, atlikdamos peržiūras ir vertinimus pagal 97 ir 101 straipsnius, kartu reguliariai peržiūri kiekvienos įstaigos pagal šio straipsnio 1 dalį nustatytą vidaus kapitalo dydį, įskaitant 100 straipsnyje nurodytų testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.</p> <p>Remdamosi ta peržiūra kompetentingos institucijos kiekvienai įstaigai nustato bendrą nuosavų lėšų lygį, kuris, jų nuomone, yra tinkamas.</p> <p>3. Kompetentingos institucijos pateikia įstaigoms gaires dėl papildomų nuosavų lėšų.</p> <p>Gairėse nustatomos papildomos nuosavos lėšos yra nuosavos lėšos, viršijančios atitinkamą nuosavų lėšų sumą, reikalaujamą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečią, ketvirtą ir septintą dalis, Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyrių, šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą ir 128 straipsnio 6 punktą arba Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalį, jei aktualu, kurios reikalingos bendram nuosavų lėšų lygiui, kurį kompetentingos institucijos laiko tinkamu pagal šio straipsnio 2 dalį, pasiekti.</p> <p>4. Kompetentingos institucijos gaires dėl papildomų nuosavų lėšų pagal šio straipsnio 3 dalį nustato kiekvienai konkrečiai įstaigai. Gairės gali apimti riziką, kuri šalinama taikant papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus pagal 104</p>	<p><b>LBV03-5-2022</b></p> <p><b>Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p> <p>4. Pagrindiniai principai, kuriais bankas turi vadovautis rengdamas ir įgyvendindamas ICAAP ir ILAAP, tai:</p> <p><b>4.1. tinkamas banko vidaus kapitalo poreikio nustatymo užtikrinimas.</b> Banko ICAAP turi tinkamai užtikrinti pakankamą vidaus kapitalo, reikalingo banko veiklos rizikai padengti, poreikio nustatymą. ICAAP turi būti bendros banko veiklos rizikos valdymo strategijos sudedamoji dalis;</p> <p><b>4.2. tinkamas banko likvidumo atsargos ir stabilų finansavimosi šaltinių užtikrinimas.</b> Banko ILAAP turi tinkamai užtikrinti, kad banko likvidumo atsarga yra pakankama ir geros kokybės, ja bankas gali padengti galimą riziką, o banko finansavimosi šaltiniai yra stabilūs, rodantys, kad banko veikla galės būti vykdoma ir ilgesniuoju laikotarpiu. ILAAP turi būti bendros banko veiklos rizikos valdymo strategijos sudedamoji dalis;</p> <p><b>19. ICAAP ir ILAAP vertinimas</b> yra Lietuvos banko atliekamo priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso dalis. Atsižvelgdamas į ICAAP vertinimo rezultatus, Lietuvos bankas gali nustatyti bankui papildomo kapitalo reikalavimus ir (arba) rekomendacijas tuo atveju, jeigu nustato, kad banko nustatyto kapitalo poreikio nepakanka arba banko naudojamos rizikos priemonės neefektyvios ir neužtikrina rizikos padengimo. Be to, atsižvelgdamas į ILAAP vertinimo rezultatus, Lietuvos bankas gali nustatyti bankui papildomo likvidumo reikalavimus.</p> <p><b>LBV03-6-2022</b></p> <p><b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b></p>	<p>Visiškas</p>

<p>straipsnio 1 dalies a punktą, tik tokiu mastu, jei apimami tos rizikos aspektai, kurie dar nepadengiami pagal tą reikalavimą.</p> <p>5. Nuosavos lėšos, naudojamos pagal šio straipsnio 3 dalį pateiktoms gairėms dėl papildomų nuosavų lėšų, kad būtų pašalinta rizika, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, įgyvendinti, turi būti nenaudojamos jokiems iš šių reikalavimų įvykdyti:</p> <p>a) nuosavų lėšų reikalavimams, nustatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose;</p> <p>b) šios direktyvos 104a straipsnyje nurodytam reikalavimui, kurį nustatė kompetentinga institucija, kad būtų pašalinta rizika, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, ir jungtinio rezervo reikalavimui.</p> <p>Nuosavos lėšos, naudojamos pagal šio straipsnio 3 dalį pateiktoms gairėms dėl papildomų nuosavų lėšų siekiant pašalinti pernelyg didelio svarto riziką, įgyvendinti, turi būti nenaudojamos nuosavų lėšų reikalavimui, nustatytam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, šios direktyvos 104a straipsnyje nustatytam reikalavimui siekiant pašalinti pernelyg didelio svarto riziką ir svorto koeficiento rezervo reikalavimui, apibrėžtam Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje, įvykdyti.</p> <p>6. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytų gairių nesilaikymas nėra priežastis taikyti šios direktyvos 141 arba 141b straipsnyje nurodytus apribojimus, jei įstaiga tenkina atitinkamus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečioje, ketvirtoje ir septintoje dalyse bei Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriuje nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus, atitinkamą šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą papildomų nuosavų lėšų reikalavimą ir, jei aktualu, jungtinio rezervo reikalavimą ar Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje nurodytą svorto koeficiento rezervo reikalavimą.</p>	<p>34. Remdamasis SREP ir (arba) testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais, Lietuvos bankas gali nustatyti bankui rekomenduojamą papildomo kapitalo reikalavimą.</p> <p>35. Rekomenduojamas papildomo kapitalo reikalavimas yra reikalavimas, viršijantis kapitalo reikalavimus, apskaičiuotus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios, ketvirtos ir septintos dalių ir Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriaus, Aprašo 24 punkto ir 32.2 papunkčio nuostatas, kuriuos Lietuvos bankas laiko pakankamais, kad banko veiklos rizika būtų visiškai padengta.</p> <p>36. Rekomenduojamas papildomo kapitalo reikalavimas nustatomas kiekvienam bankui individualiai ir apima tik tą rizikos mastą, kuris, Lietuvos banko nuomone, turėtų būti papildomai padengtas, atsižvelgus į SREP ir (arba) testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.</p> <p>37. Banko kapitalas, kuriuo užtikrinamas Lietuvos banko nustatytas rekomenduojamo papildomo kapitalo reikalavimas rizikai, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, negali būti papildomai naudojamas šiems reikalavimams vykdyti:</p> <p>37.1. kapitalo reikalavimams, nustatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose;</p> <p>37.2. kapitalo reikalavimams, nustatytiems pagal Aprašo 24 punkto nuostatas.</p> <p>38. Banko kapitalas, kuriuo užtikrinamas Lietuvos banko nustatytas rekomenduojamo papildomo kapitalo poreikis pernelyg didelio svarto rizikai, negali būti papildomai naudojamas Aprašo 33 punkte nurodytiems kapitalo reikalavimams vykdyti.</p> <p>39. Bankui nevykdant Aprašo 34 punkte nustatyto rekomenduojamo papildomo kapitalo reikalavimo, Lietuvos bankas neatsižvelgia į Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimu Nr. 03-51 „Dėl Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių patvirtinimo“, VII skyriuje nustatytus paskirstymo apribojimus, jeigu bankas vykdo kapitalo reikalavimus, apskaičiuotus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios, ketvirtos ir septintos dalių ir 92 straipsnio 1a dalies, Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriaus, Aprašo 24 punkto ir 32.2 papunkčio nuostatas.</p>	
<p><i>104c straipsnis</i></p> <p><b>Bendradarbiavimas su pertvarkymo institucijomis</b></p> <p>Kompetentingos institucijos atitinkamoms pertvarkymo institucijoms praneša apie papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą įstaigoms pagal 104 straipsnio 1 dalies a punktą, ir apie gaires dėl papildomų nuosavų lėšų, apie kuriuos įstaigoms pranešta pagal 104b straipsnio 3 dalį.</p>	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b></p> <p><b>7. Papildyti 67 straipsnį 16 dalimi:</b></p> <p><b>„16. Priežiūros institucija pertvarkymo instituciją informuoja apie pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punkte nustatytus papildomo kapitalo reikalavimo dydžius.“</b></p> <p><b>XIV-767</b></p> <p><b>4 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b></p>	<p>Visiškas</p>

	<p>5. Papildyti 102 straipsnį 15 dalimi:  „15. Priežiūros institucija pertvarkymo instituciją informuoja apie papildomo kapitalo reikalavimo dydžius, nustatytus pagal šio straipsnio 3 dalies 6 punktą.“</p> <p><b>XIV-765</b>  <b>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b>  7. Papildyti 49 straipsnį 14 dalimi:  „14. Priežiūros institucija pertvarkymo instituciją informuoja apie pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punktą nustatytus papildomus kapitalo reikalavimo dydžius.“</p> <p><b>LBV03-6-2022</b>  <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b>  44. Apie banko SREP rezultatus ir nustatytus reikalaujamus ir rekomenduojamus papildomo kapitalo reikalavimų dydžius informuojama Pertvarkymo institucija, nurodyta Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 2 straipsnio 9 punkte.</p>	
34. 105 straipsnio d punktas išbraukiamas;	<p><b>XIV-763</b>  <b>8 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas</b>  3. Pakeisti 67 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:  „7. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, banko valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-767</b>  <b>3 straipsnis. 102 straipsnio pakeitimas</b>  4. Pakeisti 102 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:  „5. Pagal šio straipsnio 3 dalies 6 ir 16 punktus nustatant tinkamą individualaus kapitalo reikalavimo dydį ar tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus, atsižvelgiama į kiekybinius ir kokybinius priežiūros institucijos atlikto tikrinimo ir vertinimo rezultatus, finansų maklerio įmonės valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“</p> <p><b>XIV-765</b>  <b>6 straipsnis. 49 straipsnio pakeitimas</b>  6. Pakeisti 49 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:  „10. Pagal šio straipsnio 2 dalies 2 ir 11 punktus priežiūros institucija, nustatydamą tinkamą individualaus centrinės kredito unijos kapitalo reikalavimo dydį arba tinkamus kapitalo rezervų dydžius, taip pat specialius likvidumo reikalavimus,</p>	Visiškas

	atsižvelgia į kiekybinius ir kokybinius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus, centrinės kredito unijos valdymo struktūrą, rizikos nustatymo, valdymo, vidaus kontrolės procesus.“	
35. 108 straipsnio 3 dalis išbraukiama;	<b>LBV03-8-2022</b> <b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b> 2.6. pakeisti 16 punktą ir jį išdėstyti taip: „16. Finansinei grupei taikomi Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti veiklos riziką ribojantys reikalavimai.“	Visiškas
36. 109 straipsnis iš dalies keičiamas taip: a) 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:  „2. Kompetentingos institucijos reikalauja, kad patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės, kurioms taikoma ši direktyva, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai vykdytų šio skyriaus II skirsnyje nustatytas prievolės, kad užtikrintų, jog jų priemonės, procesai ir mechanizmai, kurių reikalaujama pagal šio skyriaus II skirsnį, būtų nuoseklūs ir tinkamai integruoti, ir kad būtų galima pateikti visus su priežiūra susijusius duomenis ir informaciją. Visų pirma jos užtikrina, kad patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės, kurioms taikoma ši direktyva, įgyvendintų tas priemones, procesus ir mechanizmus savo patronuojamosiose įmonėse, kurioms ši direktyva netaikoma, įskaitant įmones, įsteigtas finansų centruose lengvatinių mokesčių zonose. Be to, tos priemonės, procesai ir mechanizmai turi būti nuoseklūs ir gerai integruoti, ir tos patronuojamosios įmonės taip pat turi sugebėti pateikti visus su priežiūra susijusius duomenis ir informaciją. Patronuojamosios įmonės, kurioms ši direktyva netaikoma, laikosi konkrečioms sektoriams taikomų reikalavimų individualiu lygmeniu.	<b>LBV03-5-2022</b> <b>Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> <b>4.3.2. ICAAP ir ILAAP</b> rengiami ir įgyvendinami atsižvelgiant į banko organizacinę struktūrą, veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas. ICAAP ir ILAAP turi būti įgyvendinti ir individualiai, ir konsoliduotoje banko finansinėje grupėje;  <b>LBV03-6-2022</b> <b>Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas</b> 3. SREP tikslas – atsižvelgiant į Aprašo III skyriaus reikalavimus, peržiūrėti banko taisykles ir procedūras, veiklos strategijas, procesus ir įrenginius (sistemas), kuriuos bankas įdiegė, siekdamas laikytis Lietuvos Respublikos bankų įstatyme, Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013), kituose teisės aktuose, įgyvendinančiuose Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2013/36, nustatytų reikalavimų, ir įvertinti: 3.1. riziką, su kuria bankas susiduria arba gali susidurti; 3.2. riziką, nustatytą atlikus priežiūrinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, atsižvelgiant į banko veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. 4. Lietuvos bankas, remdamasis atliktu SREP, nustato, ar banko įdiegtos taisyklės ir procedūros, strategijos, procesai ir įrenginiai (sistemos) užtikrina tinkamą banko rizikos valdymą, ar turimo kapitalo ir likvidžiojo turto pakanka veiklos rizikai padengti.	Visiškas
3. Pagal šio skyriaus II skirsnį atsirandančios prievolės dėl patronuojamųjų įmonių, kurioms ši direktyva netaikoma, yra netaikomos, jeigu ES patronuojančioji įstaiga gali kompetentingoms institucijoms įrodyti, kad pagal	<b>XIV-763</b> <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b> <b>1. Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:</b> <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>	Visiškas

<p>trečiosios valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, įstatymus II skirsnį taikyti būtų neteisėta.“;</p>	<p>&lt;...&gt;</p> <p>12. Valstybėje, kuri nėra Europos Sąjungos valstybė narė, įsteigta patronuojamoji įmonė gali būti atleista nuo šiamo Įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų jungtiniu (konsoliduotu) pagrindu atsirandančių riziką ribojančių reikalavimų laikymosi, jeigu patronuojančioji įmonė priežiūros institucijai įrodo, kad šių reikalavimų laikymasis pažeistų tos valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, teisinį reguliavimą arba šių reikalavimų laikytis neįmanoma dėl kitų priežasčių.”</p> <p><b>VIII-1682</b>  <b>45 straipsnis. Priežiūros institucija</b>  2. &lt;...&gt; Atliekant centrinės kredito unijos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, <i>mutatis mutandis</i> taikomos Bankų įstatymo ir kitų kredito įstaigų veiklą ir jos priežiūrą reglamentuojančių teisės aktų nuostatos, reglamentuojančios finansinių grupių jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą.  <i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-1233, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09841</i></p>	
<p>b) Papildyti šiomis dalimis:</p> <p>„4. 92, 94 ir 95 straipsniuose nustatyti atlygio reikalavimai netaikomi konsoliduotai nė vienai iš šių įmonių:</p> <p>a) Sąjungoje įsteigtoms patronuojamosioms įmonėms, jei joms taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitus Sąjungos teisės aktus;</p> <p>b) trečiojoje valstybėje įsteigtoms patronuojamosioms įmonėms, kurioms būtų taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitus Sąjungos teisės aktus, jei jos būtų įsteigtos Sąjungoje.</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 5 punktas</b>  5. Politika taikoma kredito įstaigai ir jos finansinei grupei, išskyrus tas patronuojamąsias įmones, kurioms yra taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitus teisės aktus. Tačiau Apraše nustatyti reikalavimai individualiai taikomi patronuojamųjų įmonių, kurios teikia paslaugas ir vykdo veiklą, nurodytą Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 26 dalies 2, 3, 4, 6 ir 7 punktuose, darbuotojams, jei tie darbuotojai įgalioti priimti profesinius sprendimus, galinčius turėti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai arba finansinės grupės veiklai.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>5. Nukrypdomas nuo šio straipsnio 4 dalies ir siekdamas, kad būtų laikomasi 92, 94 ir 95 straipsniuose nustatytų taisyklių, valstybės narės užtikrina, kad 92, 94 ir 95 straipsniuose nustatyti reikalavimai būtų individualiai taikomi patronuojamųjų įmonių, kurioms netaikoma ši direktyva, darbuotojams, jeigu:</p> <p>a) patronuojamoji įmonė yra turto valdymo bendrovė arba įmonė, kuri teikia investicines paslaugas ir vykdo veiklą, išvardytą Direktyvos 2014/65/ES I priedo A skirsnio 2, 3, 4, 6 ir 7 punktuose, ir</p> <p>b) tie darbuotojai buvo įgalioti vykdyti profesinę veiklą, kuri turi tiesioginio reikšmingo poveikio rizikos pobūdžiui arba grupės įstaigų veiklai.</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 5 punktas</b>  5. Politika taikoma kredito įstaigai ir jos finansinei grupei, išskyrus tas patronuojamąsias įmones, kurioms yra taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitus teisės aktus. Tačiau Apraše nustatyti reikalavimai individualiai taikomi patronuojamųjų įmonių, kurios teikia paslaugas ir vykdo veiklą, nurodytą Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 26 dalies 2, 3, 4, 6 ir 7 punktuose, darbuotojams, jei tie darbuotojai įgalioti priimti profesinius sprendimus, galinčius turėti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai arba finansinės grupės veiklai.</p>	<p>Visiškas</p>

<p>6. Nepaisant šio straipsnio 4 ir 5 dalių, valstybės narės gali konsoliduotai taikyti 92, 94 ir 95 straipsnius platesnei patronuojamųjų įmonių ir jų darbuotojų grupei.“</p>	<p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyrius 5 punktas</b>  5. Politika taikoma kredito įstaigai ir jos finansinei grupei, išskyrus tas patronuojamąsias įmones, kurioms yra taikomi specialūs atlygio reikalavimai pagal kitus teisės aktus. Tačiau Apraše nustatyti reikalavimai individualiai taikomi patronuojamųjų įmonių, kurios teikia paslaugas ir vykdo veiklą, nurodytą Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 26 dalies 2, 3, 4, 6 ir 7 punktuose, darbuotojams, jei tie darbuotojai įgalioti priimti profesinius sprendimus, galinčius turėti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai arba finansinės grupės veiklai.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>37. 111 straipsnis pakeičiamas taip:</p> <p>„111 straipsnis</p> <p><b>Konsoliduotos priežiūros institucijos nustatymas</b></p> <p>1. Jeigu patronuojančioji įmonė yra patronuojančioji kredito įstaiga valstybėje narėje arba ES patronuojančioji kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga institucija, kuri individualiai prižiūri tą patronuojančiąją kredito įstaigą valstybėje narėje arba tą ES patronuojančiąją kredito įstaigą.</p> <p>Jeigu patronuojančioji įmonė yra patronuojančioji investicinė įmonė valstybėje narėje arba ES patronuojančioji investicinė įmonė ir nėra viena iš jos patronuojamųjų įmonių nėra kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga institucija, kuri individualiai prižiūri tą patronuojančiąją investicinę įmonę valstybėje narėje arba tą ES patronuojančiąją investicinę įmonę.</p> <p>Jeigu patronuojančioji įmonė yra patronuojančioji investicinė įmonė valstybėje narėje arba ES patronuojančioji investicinė įmonė ir bent viena iš jos patronuojamųjų įmonių yra kredito įstaiga, konsoliduotą priežiūrą atlieka kredito įstaigos kompetentinga institucija arba, jei yra kelios kredito įstaigos – kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga institucija.</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b>  <b>Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:</b>  <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  1. Šio Įstatymo 64 straipsnyje nurodyta priežiūros institucija atlieka visos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, išskyrus šio straipsnio 2–5 dalyse nustatytus atvejus.  &lt;...&gt;  4. Jeigu konsolidavimą reikia atlikti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 3 ar 6 dalį, jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atlieka banko, kurio bendras balansas yra didžiausias, priežiūros institucija.  5. Jeigu finansinei grupei priklauso daugiau negu vienas Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuotas bankas, jungtinės (konsoliduotos) priežiūros institucija yra ta Europos Sąjungos valstybės narės priežiūros institucija, kuri individualiai prižiūri vieną arba daugiau finansinės grupės bankų, kurių bendras balansas yra didesnis už bankų, kuriuos individualiai prižiūri kita priežiūros institucija, bendrą balansą.  &lt;...&gt;  11. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotos banko patronuojančiosios įmonės, finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojančiąją įmonę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, patronuojančiosios įmonės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, kai visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra užsienio valstybėse ir užsienio valstybių jungtinės (konsoliduotos) priežiūros institucijoms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame Įstatyme, ji sudaro priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>Lietuvos Respublikos ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija.</p> <p>12. Valstybėje, kuri nėra Europos Sąjungos valstybė narė, įsteigta patronuojamoji įmonė gali būti atleista nuo šiamo Įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų jungtiniu (konsoliduotu) pagrindu atsirandančių riziką ribojančių reikalavimų laikymosi, jeigu patronuojančioji įmonė priežiūros institucijai įrodo, kad šių reikalavimų laikymasis pažeistų tos valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, teisinį reguliavimą arba šių reikalavimų laikytis neįmanoma dėl kitų priežasčių.”</p> <p><b>XIV-767</b>  <b>6 straipsnis. 107 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 107 straipsnio 1 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:  „1) finansinės grupės, kurioje nėra kredito įstaigų, patronuojančioji įmonė yra finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, turinčios priežiūros institucijos išduotą licenciją;“.</p> <p><b>XIV-821</b>  <b>38 straipsnis. 107 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 107 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„107 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  1. Priežiūros institucija yra įmonių grupės priežiūros institucija ir atlieka finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) arba alternatyviojo įmonių grupės konsolidavimo reikalavimo laikymosi priežiūrą, jeigu:  1) finansų maklerio įmonių grupės, kurioje nėra kredito įstaigų, patronuojančioji įmonė yra finansų maklerio įmonė, valdymo įmonė ar Europos Sąjungos patronuojančioji investicinė įmonė, turinčios priežiūros institucijos išduotą licenciją;</p> <p><b>VIII-1682</b>  <b>45 straipsnis. Priežiūros institucija</b>  1. Priežiūros institucija, atliekanti centrinės kredito unijos priežiūrą ir centrinės kredito unijos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, yra Europos Centrinis Bankas ir Lietuvos bankas pagal Reglamente (ES) Nr. 1024/2013 nustatytą funkcijų paskirstymą. Lietuvos bankas šiame įstatyme priežiūros institucijai nustatytas funkcijas atlieka, suteiktomis teisėmis naudojasi tiek, kiek pagal Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 nuostatas tai nepavesta Europos Centriniam Bankui.  2. &lt;...&gt; Atliekant centrinės kredito unijos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, <i>mutatis mutandis</i> taikomos Bankų įstatymo ir kitų kredito įstaigų veiklą ir jos priežiūrą reglamentuojančių teisės aktų nuostatos, reglamentuojančios finansinių grupių jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą.</p>	
--	---	--

	<p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-1233, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09841</i></p>	
<p>2. Jeigu įstaigos patrunuojančioji įmonė yra patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, patrunuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, ES patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patrunuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, konsoliduotą priežiūrą atlieka kompetentinga institucija, kuri individualiai priežiūri įstaigą.</p> <p>3. Jei dvi ar daugiau Sąjungoje veiklos leidimą gavusių įstaigų turi tą pačią patrunuojančiąją finansų kontroliuojančiąją bendrovę valstybėje narėje, patrunuojančiąją mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę valstybėje narėje, ES patrunuojančiąją finansų kontroliuojančiąją bendrovę arba ES patrunuojančiąją mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, konsoliduotą priežiūrą atlieka:</p> <p>a) kredito įstaigos kompetentinga institucija, jei grupėje yra tik viena kredito įstaiga;</p> <p>b) kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga institucija, jei grupėje yra kelios kredito įstaigos, arba</p> <p>c) investicinės įmonės, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga institucija, jei grupėje nėra kredito įstaigos.</p> <p>4. Jei konsolidavimą reikia atlikti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 18 straipsnio 3 arba 6 dalį, konsoliduotą priežiūrą atlieka kredito įstaigos, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga institucija, arba, jei grupėje nėra kredito įstaigos – investicinės įmonės, kurios bendras balansas yra didžiausias, kompetentinga institucija.</p> <p>5. Nukrypstant nuo 1 dalies trečios pastraipos, 3 dalies b punkto ir 4 dalies, jei kompetentinga institucija individualiai priežiūri daugiau nei vieną kredito įstaigą grupėje, konsoliduotos priežiūros institucija yra kompetentinga institucija, kuri individualiai priežiūri vieną arba daugiau kredito įstaigų grupėje, jei tų priežiūrų kredito įstaigų bendra balanso suma yra didesnė už kredito įstaigų, kurias individualiai priežiūri kita kompetentinga institucija, bendrą balansą.</p>	<p><b>LBV03-52-2015</b>  <b>Dėl informacijos, susijusios su kredito įstaigų steigimu ir veikla, teikimo</b>  <b>5 punktas</b>          5.Lietuvos bankas teikia informaciją Europos Komisijai, EBI, kitų Europos Sąjungos valstybių narių kredito įstaigų priežiūros institucijoms ir kitais atvejais, kurie nustatyti Direktyvoje, Lietuvos Respublikos įstatymuose arba Lietuvos banko teisės aktuose.“</p> <p><b>LBV03-8-2022</b>  <b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b>  <b>III skyrius 8, 9 ir 10 punktai</b>          2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintas Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės:          2.3. pakeisti 8 punktą ir jį išdėstyti taip:          „8. Lietuvos bankas atlieka visos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu:          8.1. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis bankas yra patrunuojančioji įstaiga valstybėje narėje arba ES patrunuojančioji įstaiga;          8.2. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio banko globojanti (patrunuojanti) įmonė yra patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje ar patrunuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, arba ES patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar ES patrunuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba valstybėje narėje įsteigta tarpinė patrunuojančioji įmonė ir finansinėje grupėje nėra kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuotų bankų;          8.3. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio banko ir bent vieno kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuoto banko globojanti (patrunuojanti) įmonė yra ta pati Lietuvos Respublikoje įsteigta patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje ar patrunuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje arba ta pati Lietuvos Respublikoje įsteigta ES patrunuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar ES patrunuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba Lietuvos Respublikoje įsteigta tarpinė patrunuojančioji įmonė;          8.4. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis vienas arba keli bankai turi didžiausią bendrą balansą tarp visų bankų, priklausančių tai pačiai finansinei grupei, kurioje Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio</p>	<p>Visiškas</p>



<p>Nukrypstant nuo 3 dalies c punkto, jei kompetentinga institucija individualiai prižiūri daugiau nei vieną investicinę įmonę grupėje, konsoliduotos priežiūros institucija yra kompetentinga institucija, kuri individualiai prižiūri vieną arba daugiau investicinių įmonių grupėje, kurių bendras suvestinis balansas yra didžiausias.</p> <p>6. Tam tikrais atvejais kompetentingos institucijos gali bendru sutarimu netaikyti 1, 3 ir 4 dalyse nurodytų kriterijų ir paskirti kitą kompetentingą instituciją konsoliduotai priežiūrai atlikti, jei tuos kriterijus būtų netinkama taikyti atsižvelgiant į atitinkamas įstaigas ir jų veiklos santykinę svarbą atitinkamose valstybėse narėse arba poreikį užtikrinti tos pačios kompetentingos institucijos atliekamos konsoliduotos priežiūros tęstinumą. Tokiais atvejais atitinkamai ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė arba įstaiga, kurios bendras balansas didžiausias, turi teisę būti išklaustyta prieš kompetentingoms institucijoms priimanč sprendimą.</p> <p>7. Kompetentingos institucijos nedelsdamos praneša Komisijai ir EBI apie visus susitarimus, kuriems taikoma 6 dalis.“;</p>	<p>vieno arba kelių bankų ir vieno arba kelių kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuotų bankų globojančios (patronuojančios) įmonės yra daugiau kaip viena skirtingose Europos Sąjungos valstybėse narėse įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė ir kiekvienoje iš šių Europos Sąjungos valstybių narių yra įsteigtas finansinei grupei priklausantis vienas arba keli bankai;</p> <p>8.5. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis vienas arba keli bankai turi didžiausią bendrą balansą tarp visų bankų, priklausančių tai pačiai finansinei grupei, kurioje visų bankų globojanti (patronuojanti) įmonė yra ta pati patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė ir nė vienas iš finansinei grupei priklausančių bankų nelicencijuotas toje Europos Sąjungos valstybėje narėje, kurioje įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė.“;</p> <p>2.4. pakeisti 9 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„9. Lietuvos bankas ir kitos suinteresuotos priežiūros institucijos bendru susitarimu gali nutarti, kad jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą vykdys kita, nei numatyta Taisyklių 8.3–8.5 papunkčiuose, priežiūros institucija, jeigu minėtuose papunkčiuose nurodytos sąlygos netinka atsižvelgus į bankus ir jų veiklos santykinę svarbą atskirose Europos Sąjungos valstybėse narėse. Šiais atvejais, prieš priimanč sprendimą dėl priežiūros institucijos, atsakingos už jungtinės (konsoliduotos) priežiūros vykdymą, išrinkimo, konsultuojamasi su ES patronuojančiąja kredito įstaiga, ES patronuojančiąja finansų kontroliuojančiąja bendrove ar ES patronuojančiąja mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąja bendrove, tarpine patronuojančiąja įmone ar vienu arba daugiau bankų, kurių bendras balansas yra didžiausias.“;</p> <p><b>LBV153-2006</b></p> <p>10. Lietuvos bankas, tapęs atsakingas už jungtinės (konsoliduotos) priežiūros vykdymą, praneša Europos Komisijai ir vadovaujantis 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (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 2010 L 331, p. 12), įsteigta Europos priežiūros institucijai (Europos bankininkystės institucijai) (toliau – EBI) apie visus susitarimus, sudarytus 9 punkte nurodytais atvejais.</p>	
<p>38. 113 straipsnis pakeičiamas taip:</p>		<p>Visiškas</p>

„113 straipsnis

**Bendri sprendimai dėl konkrečios įstaigos rizikos ribojimo reikalavimų**

1. Konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos, atsakingos už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių priežiūrą, deda visas pastangas, kad priimtų bendrą sprendimą:

- a) dėl 73 ir 97 straipsnių taikymo, siekdamas nustatyti įstaigų grupės turimų konsoliduotų nuosavų lėšų pakankamumo lygį atsižvelgiant į jos finansinę padėtį ir rizikos pobūdį, taip pat reikalaujamą nuosavų lėšų lygį siekiant kiekvienam tos įstaigų grupės subjektui ir konsoliduotai taikyti 104 straipsnio 1 dalies a punktą;
- b) dėl priemonių svarbiems klausimams ir esminiams rezultatams, susijusiems su likvidumo priežiūra, spręsti, įskaitant susijusias su rizikos valdymo ir vertinimo pakankamumu, kaip reikalaujama pagal 86 straipsnį, ir su poreikiu nustatyti konkrečiai įstaigai specialius likvidumo reikalavimus pagal 105 straipsnį;
- c) dėl visų gairių dėl papildomų nuosavų lėšų, nurodytų 104b straipsnio 3 dalyje.

2. 1 dalyje nurodyti bendri sprendimai priimami:

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

Priimant šio straipsnio 1 dalyje nurodytus bendrus sprendimus taip pat tinkamai atsižvelgiama į patronuojamųjų įmonių rizikos vertinimą, kurį pagal 73, 97, 104a ir 104b straipsnius atliko atitinkamos kompetentingos institucijos.

1 dalies a ir b punktuose nurodyti bendri sprendimai pateikiami dokumentuose, kuriuose išdėstomos išsamios priežastys ir kuriuos konsoliduotos priežiūros institucija pateikia ES patronuojančiajai įstaigai. Nepavykus susitarti, konsoliduotos priežiūros institucija bet kurios kitos susijusios kompetentingos

**LBV03-6-2022**

**Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašas**

40. Lietuvos bankas bendradarbiauja su kitų Europos Sąjungos valstybių narių kredito įstaigų priežiūrą vykdančiomis institucijomis (toliau – suinteresuotos priežiūros institucijos) SREP metu, siekiant priimti bendrą sprendimą dėl kiekvieno ES patronuojančiojo banko arba banko, kurį kontroliuoja ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė (toliau – bendras sprendimas):

40.1. dėl ICAAP ir SREP taikymo, siekiant nustatyti finansinės grupės kapitalo pakankamumo reikalavimą konsoliduotai, atsižvelgiant į jos finansinę padėtį ir rizikos pobūdį, taip pat papildomo kapitalo reikalavimo dydį tiek kiekvienam tos finansinės grupės subjektui, tiek visai finansinei grupei;

40.2. dėl priemonių, skirtų svarbiems klausimams, susijusiems su likvidumo priežiūra, likvidumo rizikos valdymo ir vertinimo pakankamumu bei su poreikiu nustatyti konkrečiai įstaigai specialius likvidumo reikalavimus, spręsti.

40.3. dėl rekomenduojamo papildomo kapitalo reikalavimo.

41. Bendras sprendimas priimamas laikantis šių nuostatų:

41.1. bendras sprendimas pagal Aprašo 40.1 ir 40.3 papunkčius priimamas per keturis mėnesius, kai priežiūros institucija, atsakinga už ES patronuojančiojo banko ir bankų, kuriuos kontroliuoja ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, jungtinės konsoliduotosios priežiūros vykdymą (toliau – konsoliduotosios priežiūros institucija), pateikia kitoms suinteresuotoms priežiūros institucijoms finansinės grupės SREP ataskaitą. Priimant bendrą sprendimą atsižvelgiama ir į suinteresuotų priežiūros institucijų atliktus patronuojančiojo banko kontroliuojamųjų bankų (toliau – kontroliuojamasis bankas) SREP ataskaitas;

41.2. bendras sprendimas pagal Aprašo 40.2 papunktį priimamas per keturis mėnesius, kai konsoliduotosios priežiūros institucija pateikia kitoms suinteresuotoms priežiūros institucijoms finansinės grupės likvidumo rizikos vertinimo ataskaitą;

41.3. nesusitarus priimti bendrą sprendimą, konsoliduotosios priežiūros institucija kitos suinteresuotos priežiūros institucijos prašymu arba savo iniciatyva gali konsultuotis su EBI. Gautas atsakymas apsparstomas dalyvaujant visoms suinteresuotoms priežiūros institucijoms;

41.4. suinteresuotoms priežiūros institucijoms priėmus bendrą sprendimą dėl kapitalo pakankamumo ir likvidumo reikalavimų, konsoliduotosios priežiūros institucija patronuojančiajam bankui pateikia priimtą sprendimą ir jo pagrindimą;

41.5. suinteresuotoms priežiūros institucijoms nepriėmus bendro sprendimo per Aprašo 41.1 ir 41.2 papunkčiuose nurodytus terminus, sprendimą dėl kapitalo pakankamumo reikalavimų ir likvidumo reikalavimų konsoliduotai priima

<p>institucijos prašymu konsultuojasi su EBI. Konsoliduotos priežiūros institucija gali konsultotis su EBI savo iniciatyva.</p> <p>3. Kompetentingoms institucijoms nepriėmus tokio bendro sprendimo per šio straipsnio 2 dalyje nurodytus laikotarpius, konsoliduotos priežiūros institucija, deramai apsvarsčiusi atitinkamų kompetentingų institucijų atliktą patronuojamųjų įmonių rizikos vertinimą, priima konsoliduotą sprendimą dėl šios direktyvos 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo. Jei, pasibaigus šio straipsnio 2 dalyje nurodytiems laikotarpiams, kuri nors iš atitinkamų kompetentingų institucijų klausimą yra perdavusi EBI, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje, konsoliduotos priežiūros institucija atideda savo sprendimą, kol EBI priims galimą sprendimą pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, ir priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. Šio straipsnio 2 dalyje nurodyti laikotarpiai laikomi taikinimo laikotarpiais, kaip apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 1093/2010. EBI priima sprendimą per vieną mėnesį nuo EBI perduoto klausimo gavimo. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.</p> <p>Sprendimą dėl šios direktyvos 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo priima atitinkamos kompetentingos institucijos, atsakingos už ES patronuojančiosios kredito įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių individualią arba iš dalies konsoliduotą priežiūrą, deramai apsvarsčiusios konsoliduotos priežiūros institucijos pareikštas nuomones ir išlygas. Jei, pasibaigus bet kuriam iš šio straipsnio 2 dalyje nurodytų laikotarpių, kuri nors iš atitinkamų kompetentingų institucijų klausimą yra perdavusi EBI, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje, kompetentingos institucijos atideda savo sprendimą, kol EBI priims sprendimą pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, ir priima savo sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu. Šio straipsnio 2 dalyje nurodyti laikotarpiai laikomi taikinimo laikotarpiais, kaip apibrėžta tame reglamente. EBI priima sprendimą per vieną mėnesį nuo EBI perduoto klausimo gavimo. Pasibaigus keturių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą klausimas EBI neperduodamas.</p> <p>Sprendimai išdėstomi dokumente, kuriame pateikiamos išsamios priežastys ir atsižvelgiama į kitų kompetentingų institucijų per 2 dalyje nurodytus terminus pateiktą rizikos vertinimą ir pareikštas nuomones bei išlygas. Dokumentą</p>	<p>konsoliduotosios priežiūros institucija, deramai apsvarsčiusi ir atsižvelgusi į suinteresuotų priežiūros institucijų atliktų kontroliuojamųjų bankų SREP ataskaitas. Suinteresuotos priežiūros institucijos sprendimus dėl kontroliuojamųjų bankų kapitalo pakankumo ir likvidumo reikalavimų priima atskirai, atsižvelgusios į konsoliduotosios priežiūros institucijos nuomonę ir išlygas;</p> <p>41.6. jeigu baigiantis Aprašo 41.1 ir 41.2 papunkčiuose nurodytiems laikotarpiams kuri nors iš suinteresuotų priežiūros institucijų perduoda klausimą EBI, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje, konsoliduotosios priežiūros institucija atideda sprendimo priėmimą konsoliduotai iki tada, kol EBI priims savo sprendimą (per vieną mėnesį), ir priima sprendimą vadovaudamasi EBI sprendimu;</p> <p>41.7. jeigu susiklosto Aprašo 41.5 papunktyje nurodyta padėtis, konsoliduotosios priežiūros institucija parengia dokumentą, kuriame išdėstomi konsoliduotosios priežiūros institucijos ir visų suinteresuotų priežiūros institucijų priimti sprendimai dėl kontroliuojamųjų bankų kapitalo pakankumo ir likvidumo reikalavimų vykdymo su visomis nuomonėmis ir išlygomis, ir pateikia visoms suinteresuotoms priežiūros institucijoms ir patronuojančiajam bankui;</p> <p>41.8. Aprašo 41.4 papunktyje nurodytas bendras sprendimas arba pagal Aprašo 41.5 ir 41.7 papunkčius priimti sprendimai yra galutiniai ir juos atitinkamoje Europos Sąjungos valstybėje narėje vykdo suinteresuota priežiūros institucija;</p> <p>41.9. Aprašo 41.4 papunktyje nurodytas bendras sprendimas arba pagal Aprašo 41.5 ir 41.7 papunkčius priimti sprendimai atnaujinami kiekvienais metais arba išskirtinėmis aplinkybėmis, kai suinteresuota priežiūros institucija pateikia konsoliduotosios priežiūros institucijai pagrįstą prašymą atnaujinti sprendimą. Sprendimo atnaujinimas gali būti vykdomas ir dvišaliu pagrindu: tarp konsoliduotosios priežiūros institucijos ir prašymą pateikusios priežiūros institucijos.</p> <p>42. Lietuvos bankas, būdamas konsoliduotosios priežiūros institucija, yra atsakingas už:</p> <p>42.1. veiksmų koordinavimą ir bendradarbiavimą su visomis suinteresuotomis priežiūros institucijomis dėl Aprašo 41 punkte nurodyto bendro sprendimo priėmimo pagal Aprašo 41.1–41.4 papunkčius, o jeigu jo nepavyksta priimti, kaip nurodyta Aprašo 41.5 papunktyje, – už Aprašo 41.7 papunktyje nurodyto dokumento parengimą ir pateikimą;</p> <p>42.2. patronuojančiojo banko finansinės grupės SREP rezultatų ir likvidumo rizikos vertinimo ataskaitos pateikimą kitoms suinteresuotoms priežiūros institucijoms;</p> <p>42.3. reguliarių bendro sprendimo atnaujinimą pagal Aprašo 41.9 papunktį.</p> <p>43. Lietuvos bankas, būdamas suinteresuota priežiūros institucija, yra atsakingas už:</p>
---	--

<p>konsoliduotos priežiūros institucija pateikia visoms susijusioms kompetentingoms institucijoms ir ES patronuojančiai įstaigai.</p> <p>Jei buvo konsultuotasi su EBI, visos kompetentingos institucijos apsvarsto jos rekomendacijas ir paaiškina visus didelius nukrypimus nuo jų.</p> <p>4. 1 dalyje nurodyti bendri sprendimai ir sprendimai, kuriuos kompetentingos institucijos priima tuo atveju, jei 3 dalyje nurodytas bendras sprendimas nepriimamas, yra pripažįstami galutiniais ir juos kompetentingos institucijos taiko atitinkamose valstybėse narėse.</p> <p>Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti bendri sprendimai ir sprendimai, priimti tuo atveju, jei bendras sprendimas pagal šio straipsnio 3 dalį nepriimamas, atnaujinami kasmet arba išimtinėmis aplinkybėmis, kai kompetentinga institucija, atsakinga už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių priežiūrą, raštu pateikia visiškai pagrįstą prašymą konsoliduotos priežiūros institucijai atnaujinti sprendimą dėl 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymo. Tomis išimtinėmis aplinkybėmis atnaujinimą gali dvišaliu pagrindu vykdyti konsoliduota priežiūros institucija ir prašymą pateikianti kompetentinga institucija.</p>	<p>43.1. bendradarbiavimą su konsoliduotosios priežiūros institucija ir kitomis suinteresuotomis priežiūros institucijomis dėl Aprašo 41 punkte nurodyto bendro sprendimo priėmimo pagal Aprašo 41.1–41.4 papunkčius;</p> <p>43.2. kontroliuojamojo banko (arba jo finansinės grupės) likvidumo rizikos vertinimo ataskaitos, SREP ataskaitos ir sprendimo dėl jos kapitalo pakankamumo parengimą, atsižvelgus į konsoliduotosios priežiūros institucijos patronuojančiojo banko finansinės grupės SREP ataskaitą;</p> <p>43.3. Aprašo 43.2 papunktyje nurodytų dokumentų perdavimą konsoliduotosios priežiūros institucijai per Aprašo 41.1 ir 41.2 papunkčiuose nurodytus terminus;</p> <p>43.4. jeigu reikia, pagrįsto prašymo atnaujinti bendrą sprendimą pateikimą konsoliduotosios priežiūros institucijai pagal Aprašo 41.9 papunktį.</p>	
<p>5. Kad būtų lengviau priimti bendrus sprendimus, EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus siekiant užtikrinti vienodas sąlygas, kuriomis būtų vykdomas šiame straipsnyje nurodyto bendro sprendimo priėmimo procesas, susijęs su 73, 86 ir 97 straipsnių, 104 straipsnio 1 dalies a punkto, 104b ir 105 straipsnių taikymu.</p> <p>EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2014 m. liepos 1 d.</p> <p>Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus.“;</p>	<p><i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos Komisijai ir Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	
<p>39. 115 straipsnis papildomas šia dalimi:</p> <p>„3. Jei konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei kompetentinga institucija valstybėje narėje, kurioje yra įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kuriai yra suteiktas patvirtinimas pagal 21a straipsnį, šio straipsnio 1 dalyje nurodyti veiklos koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimai taip pat sudaromi su</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:  <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  &lt;...&gt;  11. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotos banko patronuojančiosios įmonės, finansų kontroliuojančiosios</p>	<p>Visiškas</p>

<p>valstybės narės, kurioje yra įsteigta patronuojančioji įmonė, kompetentinga institucija.“</p>	<p>bendrovės patronuojančiąją įmonę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, patronuojančiosios įmonės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, kai visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra užsienio valstybėse ir užsienio valstybių jungtinės (konsoliduotos) priežiūros institucijoms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame Įstatyme, ji sudaro priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti Lietuvos Respublikos ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija.”</p> <p><b>I-678</b></p> <p><b>46 straipsnis. Bendradarbiavimas su kitų valstybių finansų rinkos priežiūros institucijomis</b></p> <p>Lietuvos bankas turi teisę sudaryti sutartis su kitų valstybių finansų rinkos priežiūros institucijomis, Europos bankininkystės institucija, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija ir kitomis Lietuvos Respublikos ir užsienio valstybių institucijomis dėl bendradarbiavimo finansų rinkos priežiūros srityje.</p> <p><i>Straipsnio pakeitimai:</i>  <i>Nr. IX-2069, 2004-03-23, Žin., 2004, Nr. 54-1830 (2004-04-15)</i>  <i>Nr. XI-557, 2009-12-10, Žin., 2009, Nr. 153-6895 (2009-12-28)</i>  <i>Nr. XI-1666, 2011-11-17, Žin., 2011, Nr. 145-6812 (2011-12-01)</i></p> <p><b>IX-2085</b></p> <p><b>59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b></p> <p>2. Jeigu priežiūros institucijos išduotą licenciją turintis bankas priklauso finansinei grupei, į kurią įeina bent vienas kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotas užsienio bankas, visos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atliekanti institucija nustatoma su kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijomis sudarytų susitarimų pagrindu arba vadovaujantis priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytais kriterijais.</p> <p><b>64 straipsnis. Priežiūros institucija</b></p> <p>2. Priežiūros institucija atlieka šio Įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčių bankų, įskaitant jų padalinius Lietuvos Respublikoje ir užsienio valstybėse, bei šio Įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčių užsienio bankų filialų priežiūrą. Jeigu šio Įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis bankas yra kontroliuojamas Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuoto užsienio banko, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 28 straipsnį, turi teisę perduoti įgaliojimus atlikti tokio banko priežiūrą Europos Sąjungos valstybės narės priežiūros institucijai, kuri globojančiam</p>
--	---

	<p>(patronuojančiam) užsienio bankui yra išdavusi licenciją ir kuri atlieka globojančio (patronuojančio) užsienio banko priežiūrą tokiu būdu, kad yra prisiimama atsakomybė už šio Įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio banko priežiūrą.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XII-1545, 2015-03-19, paskelbta TAR 2015-03-31, i. k. 2015-04828</i></p> <p><b>XIV-821</b>  <b>38 straipsnis. 107 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 107 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„107 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  &lt;...&gt;  4. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už grupės, kuriai priklauso ir kitose valstybėse narėse licencijuotos finansų maklerio įmonės, jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, ji gali sudaryti priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija tarp Lietuvos Respublikos ir kitų valstybių narių priežiūros institucijų ir Europos bankininkystės institucijos, o prireikus ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų, visų pirma, kai to reikia taikant Reglamento (ES) 2019/2033 23 straipsnio 1 dalies pirmosios pastraipos c punktą ir 2 dalį, siekiant su reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių priežiūros institucijomis keistis susijusia informacija dėl garantinių įmokų modelio ir ją atnaujinti.“</p> <p><b>VIII-1682</b>  <b>45 straipsnis. Priežiūros institucija</b>  2. &lt;...&gt; Atliekant centrinės kredito unijos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, <i>mutatis mutandis</i> taikomos Bankų įstatymo ir kitų kredito įstaigų veiklą ir jos priežiūrą reglamentuojančių teisės aktų nuostatos, reglamentuojančios finansinių grupių jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą.  <i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-1233, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09841</i></p>	
<p>40. 116 straipsnis iš dalies keičiamas taip:  a) įterpiama ši dalis:</p> <p>„1a. Siekdama palengvinti šios direktyvos 112 straipsnio 1 dalyje, 114 straipsnio 1 dalyje ir 115 straipsnio 1 dalyje nurodytų užduočių vykdymą, konsoliduotos priežiūros institucija taip pat įsteigia priežiūros institucijų kolegijas tais atvejais, kai ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:  <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  &lt;...&gt;  11. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotos banko patronuojančiosios įmonės, finansų kontroliuojančiosios</p>	Visiškas

<p>finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra trečiosiose valstybėse, su sąlyga, kad trečiųjų valstybių konsoliduotos priežiūros institucijoms taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie yra lygiaverčiai šios direktyvos I skyriaus II skirsnyje ir, kai taikytina, Direktyvos 2014/65/ES 76 ir 81 straipsniuose nustatytiems reikalavimams.“</p>	<p>bendrovės patronuojančiąją įmonę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, patronuojančiosios įmonės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, kai visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra užsienio valstybėse ir užsienio valstybių jungtinės (konsoliduotos) priežiūros institucijoms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame Įstatyme, ji sudaro priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti Lietuvos Respublikos ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija.”</p> <p><b>IX-2085</b></p> <p><b>59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b></p> <p>10. Jeigu priežiūros institucijos išduotą licenciją turintis bankas priklauso finansinei grupei, kuriai taikoma jungtinė (konsoliduota) priežiūra, priežiūros institucija turi glaudžiai bendradarbiauti ir keistis priežiūros funkcijai atlikti reikalinga informacija su kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijomis, atliekančiomis įmonių, kurioms taikoma jungtinė (konsoliduota) priežiūra, veiklos priežiūrą. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už finansinės grupės, kuriai priklauso ir kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuoti užsienio bankai, jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, ji sudaro priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti bendradarbiavimą ir pasikeitimą informacija tarp Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijų ir Europos bankininkystės institucijos, o prireikus ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų. Be to, Lietuvos Respublikoje susidarius kritinei situacijai, įskaitant Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 18 straipsnyje numatytą atvejį arba neigiamus pokyčius finansų rinkose, kuri kelia galimą grėsmę rinkos likvidumui ir finansinės sistemos stabilumui bet kurioje kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, kurioje yra licencijuoti finansinei grupei priklausantys subjektai arba kurioje yra įsteigti pagal šio Įstatymo 70<sup>1</sup> straipsnį svarbiais paskelbti filialai, priežiūros institucija, jeigu ji atlieka finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, iš karto, kai tik praktiškai tai įmanoma padaryti, atsižvelgdama į Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 43 straipsnio nuostatas įspėja Europos bankininkystės instituciją, Europos sisteminės rizikos valdybą, Europos centrinių bankų sistemos centrinius bankus ir Lietuvos Respublikos finansų ministeriją bei kitos Europos Sąjungos valstybės narės centrinės valdžios institucijas, dalyvaujančias rengiant teisės aktus, susijusius su kredito įstaigų, finansų įstaigų, investicines ir draudimo paslaugas teikiančių bendrovių priežiūra, ir praneša visą informaciją, kuri yra esminė jų funkcijoms atlikti. Bendradarbiavimą su kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijomis, priežiūros institucijų kolegijų sudarymą ir veiklą bei kitas papildomas užduotis reglamentuoja priežiūros institucijos teisės aktai.</p>	
---	---	--

<p>b) 6 dalis papildoma šia pastraipa:</p> <p>„Kompetentinga institucija valstybėje narėje, kurioje yra įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kuriai yra suteiktas patvirtinimas pagal 21a straipsnį, gali dalyvauti atitinkamoje priežiūros institucijų kolegijoje.“</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:  <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra &lt;...&gt;</b>  11. Jeigu priežiūros institucija yra atsakinga už kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotos banko patronuojančiosios įmonės, finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojančiąją įmonę arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiąją įmonę, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, patronuojančiosios įmonės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, kai visų tarpvalstybinių patronuojamųjų įmonių pagrindinės buveinės yra užsienio valstybėse ir užsienio valstybių jungtinės (konsoliduotos) priežiūros institucijoms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame Įstatyme, ji sudaro priežiūros institucijų kolegiją, kurios paskirtis – užtikrinti Lietuvos Respublikos ir kitų užsienio valstybių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija.“</p>	<p>Visiškas</p>
<p>41. 117 straipsnis papildomas šiomis dalimis:</p> <p>„5. Kompetentingos institucijos, finansinės žvalgybos padaliniai ir institucijos, kurioms pavesta Direktyvos (ES) 2015/849 2 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų įpareigotųjų subjektų priežiūros, kaip laikomasi tos direktyvos, viešojo pareiga, tarpusavyje glaudžiai bendradarbiauja savo atitinkamos kompetencijos srityse ir viena kitai teikia informaciją, susijusią su atitinkamomis jų užduotimis pagal šią direktyvą, Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 ir Direktyvą (ES) 2015/849, su sąlyga, kad toks bendradarbiavimas ir keitimasis informacija netrukdo vykdomai apklausai, tyrimui arba bylos nagrinėjimui laikantis valstybės narės, kurioje yra kompetentinga institucija, finansinės žvalgybos padalinys ar institucija, kuriai pavesta Direktyvos (ES) 2015/849 2 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų įpareigotųjų subjektų priežiūros viešojo pareiga, baudžiamosios ir administracinės teisės.</p> <p>Tuo atveju, jeigu kompetentingos institucijos nesutaria tarpusavyje dėl priežiūros veiklos koordinavimo pagal šį straipsnį, EBI gali savo iniciatyva padėti kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą.</p>	<p><b>VIII-275</b>  <b>5 straipsnis. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos funkcijos įgyvendinant pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemones</b>  1. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba:  4) perduoda šio įstatymo pagrindu gautos informacijos analizės metu surinktą informaciją apie galimą nusikalstamą veiką ar nustatytus teisės aktų pažeidimų požymius kompetentingoms valstybės ar užsienio institucijoms, teikia mokesčių administravimo, teisėsaugos ir kitoms valstybės institucijoms informaciją apie kliento pinigines operacijas ir sandorius;  &lt;...&gt;  6) bendradarbiauja ir keičiasi informacija su valstybės institucijomis, užsienio valstybių institucijomis, tarptautinėmis organizacijomis, įgyvendinančiomis pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemones;  <i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2584, 2019-12-03, paskelbta TAR 2019-12-19, i. k. 2019-20552</i></p> <p><b>8 straipsnis. Valstybės institucijų bendradarbiavimas bei valstybės institucijų ir užsienio valstybių institucijų bendradarbiavimas</b>  1. Valstybės institucijos, nevykdančios baudžiamojo persekiojimo, privalo pranešti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, kai pastebi galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo veikas, apie šio įstatymo pažeidimus ir priemones, kurių buvo imtasi prieš pažeidėjus.  <i>Straipsnio pakeitimai:</i>  <i>Nr. XIII-2584, 2019-12-03, paskelbta TAR 2019-12-19, i. k. 2019-20552</i></p>	<p>Visiškas</p>



	<p><b>48 straipsnis. Priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>5. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>6) kitoms valstybės institucijoms, jeigu ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jeigu tai būtina dėl finansų įstaigų ar kitų įpareigotųjų subjektų priežiūros ar pažeidimų prevencijos, jeigu joms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame įstatyme.“</p> <p><i>Straipsnio punkto pakeitimai:</i></p> <p><i>Nr. XIII-2584, 2019-12-03, paskelbta TAR 2019-12-19, i. k. 2019-20552</i></p> <p><b>IX-2085</b></p> <p><b>59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b></p> <p>2. Jeigu priežiūros institucijos išduotą licenciją turintis bankas priklauso finansinei grupei, į kurią įeina bent vienas kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuotas užsienio bankas, visos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atliekanti institucija nustatoma su kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijomis sudarytų susitarimų pagrindu arba vadovaujantis priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytais kriterijais.</p> <p><b>71 straipsnis. Bendradarbiavimas su Europos Komisija, Europos bankininkystės institucija ir Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijomis</b></p> <p>2. Priežiūros institucija pagal Reglamentą (ES) Nr. 1093/2010 bendradarbiauja su Europos bankininkystės institucija ir teikia jai visą jos užduotims atlikti būtiną informaciją.</p> <p><i>Straipsnio dalies pakeitimai:</i></p> <p><i>Nr. XII-1692, 2015-05-14, paskelbta TAR 2015-05-20, i. k. 2015-07668</i></p> <p><b>X-1024</b></p> <p><b>93 straipsnis. Priežiūros institucijos uždaviniai, funkcijos ir teisės</b></p> <p>2. Įgyvendindama šio straipsnio 1 dalyje nustatytus uždavinius, priežiūros institucija atlieka šias funkcijas:</p> <p><b>XIV-821</b></p> <p><b>34 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„3) atlieka priežiūros institucijai priskirtas funkcijas, nustatytas Reglamente (ES) Nr. 648/2012, Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Reglamente (ES) Nr. 909/2014, Reglamente (ES) Nr. 596/2014, Reglamente (ES) Nr. 600/2014, Reglamente (ES) Nr. 236/2012, Reglamente (ES) Nr. 2016/1011, Reglamente</p>	
--	---	--

	<p>(ES) 2019/2033, Reglamente (ES) 2019/2088, Reglamente (ES) 2020/852 ir Reglamente (ES) 2020/1503;“.</p> <p><b>X-1024</b>  <b>97 straipsnis. Keitimasis informacija</b>  1. Priežiūros institucija, atlikdama šiame įstatyme jai pavestas funkcijas, keičiasi informacija su kitų valstybių narių priežiūros institucijomis.</p> <p><b>LBV153-2006</b>  <b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b>  23. Lietuvos bankas, vykdydamas jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, privalo teikti visą Bankų įstatyme ir Taisyklėse nurodytą svarbią arba esminę informaciją ir pats gali iš atitinkamų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijų jos prašyti.  24. Visą svarbią informaciją Lietuvos bankas teikia Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijų prašymu. Nustatant svarbios informacijos apimtį, atsižvelgiama į bankų, kuriuos kontroliuoja bankai ar finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, priklausančios Europos Sąjungos valstybės narės jurisdikcijai, svarbą Lietuvos Respublikos finansinėje sistemoje.  25. Esminę informaciją, kuri galėtų gerokai paveikti kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje esančio banko, kitos finansų įstaigos, valdymo arba draudimo įmonės finansinio patikimumo vertinimą, Lietuvos bankas teikia savo iniciatyva. Esminė informacija apima:  25.1. finansinės grupės teisinės struktūros ir valdymo bei organizacinės struktūros, įskaitant visas kontroliuojamąsias įmones, nekontroliuojamąsias įmones, nekontroliuojamąsias patronuojamąsias įmones ir finansinei grupei priklausančius svarbius filialus, patronuojančiąsias įmones, ir finansinės grupės kontroliuojamųjų įmonių prižiūrinčių institucijų nustatymą;  25.2. informacijos iš bankų surinkimo procedūras ir šios informacijos patikrinimą;  25.3. neigiamus pokyčius bankuose arba kitose finansinė grupę sudarančiose įmonėse;  25.4. pritaikytas sankcijas ir kitas išskirtines poveikio priemones, įskaitant papildomo kapitalo reikalavimo nustatymą ir visus apribojimus apskaičiuojant kapitalo reikalavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312 straipsnį.</p>	
<p>6. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI ne vėliau kaip 2020 m. sausio 1 d. paskelbia gaires, kuriose apibrėžia šio straipsnio 5 dalyje nurodytų institucijų tarpusavio bendradarbiavimo ir keitimosi informacija tvarką, visų pirma kiek tai susiję su tarpvalstybinėmis grupėmis ir nustatant rimtus kovos su pinigų plovimu taisyklių pažeidimus.“;</p>	<p><i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>	

<p>42. 119 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„1. Laikydamosi 21a straipsnio valstybės narės patvirtina priemonės, būtinas finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms įtraukti į konsoliduotą priežiūrą.“;</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>6 straipsnis. 57 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 57 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:  „2. Priežiūros institucijos teisės aktai nustato detalią jungtinės (konsoliduotos) priežiūros tvarką ir sąlygas, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, įtraukimo į jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atvejus, taip pat atvejus, kada finansinei grupei priklausančioms finansų įstaigoms jungtinė (konsoliduota) priežiūra netaikoma, ir atvejus, kada į finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą įtraukiamos ir finansinei grupei nepriklausančios įmonės.“</p> <p><b>LBV03-8-2022</b>  <b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b>  <b>III skyrius 8, 15 ir 16 punktai</b>  2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintas Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisykles:  2.3. pakeisti 8 punktą ir jį išdėstyti taip:  „8. Lietuvos bankas atlieka visos finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą, jeigu:  8.1. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis bankas yra patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje arba ES patronuojančioji įstaiga;  8.2. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio banko globojanti (patronuojanti) įmonė yra patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje ar patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, arba ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar ES patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba valstybėje narėje įsteigta tarpinė patronuojančioji įmonė ir finansinėje grupėje nėra kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuotų bankų;  8.3. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio banko ir bent vieno kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje licencijuoto banko globojanti (patronuojanti) įmonė yra ta pati Lietuvos Respublikoje įsteigta patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje ar patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje arba ta pati Lietuvos Respublikoje įsteigta ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar ES patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba Lietuvos Respublikoje įsteigta tarpinė patronuojančioji įmonė;  8.4. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis vienas arba keli bankai turi didžiausią bendrą balansą tarp visų bankų, priklausančių tai pačiai finansinei grupei, kurioje Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turinčio</p>	<p>Visiškas</p>
--	---	-----------------

	<p>vieno arba kelių bankų ir vieno arba kelių kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse licencijuotų bankų globojančios (patronuojančios) įmonės yra daugiau kaip viena skirtingose Europos Sąjungos valstybėse narėse įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė ir kiekvienoje iš šių Europos Sąjungos valstybių narių yra įsteigtas finansinei grupei priklausantis vienas arba keli bankai;</p> <p>8.5. Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis vienas arba keli bankai turi didžiausią bendrą balansą tarp visų bankų, priklausančių tai pačiai finansinei grupei, kurioje visų bankų globojanti (patronuojanti) įmonė yra ta pati patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė ar patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė ir nėra vienas iš finansinei grupei priklausančių bankų nelicencijuotas toje Europos Sąjungos valstybėje narėje, kurioje įsteigta finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba tarpinė patronuojančioji įmonė.“;</p> <p><b>LBV153-2006</b></p> <p>15. Jungtinė (konsoliduota) finansinės grupės priežiūra vykdoma konsoliduotųjų finansinių ir priežiūrai skirtų ataskaitų pagrindu. Vykdamą jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą taip pat atsižvelgiama ir į tokią finansinės grupės narių veiklą, kuri negali būti parodyta konsoliduotosiose ataskaitose (pvz., turto, įsipareigojimų, nuosavybės, pajamų, išlaidų, pelno ir nuostolio judėjimo tarp finansinės grupės narių).</p> <p><b>LBV03-8-2022</b></p> <p>2.6. pakeisti 16 punktą ir jį išdėstyti taip:  „16. Finansinei grupei taikomi Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti veiklos riziką ribojantys reikalavimai.“</p>	
<p>43. 120 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„2. Jeigu mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos lygiavertės nuostatos pagal šią direktyvą ir Direktyvą 2009/138/EB, visų pirma susijusios su rizika grindžiama priežiūra, konsoliduotos priežiūros institucija, susitarusi su grupės priežiūros institucija draudimo sektoriuje, gali tai mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikyti tik tas direktyvos nuostatas, kurios susijusios su svarbiausiu finansų sektoriumi, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 3 straipsnio 2 dalyje.“</p>	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>6 straipsnis. 57 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 57 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:  „2. Priežiūros institucijos teisės aktai nustato detalią jungtinės (konsoliduotos) priežiūros tvarką ir sąlygas, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, įtraukimo į jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atvejus, taip pat atvejus, kada finansinei grupei priklausančioms finansų įstaigoms jungtinė (konsoliduota) priežiūra netaikoma, ir atvejus, kada į finansinės grupės jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą įtraukiamos ir finansinei grupei nepriklausančios įmonės.“</p>	Visiškas

	<p><b>LBV153-2006</b>  <b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b>  <b>Taisyklių III skyriaus 14 punktas</b>  <b>III SKYRIUS</b>  <b>JUNGTINĖ (KONSOLIDUOTA) PRIEŽIŪRA</b>  14. Jeigu mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai bendrovei pagal Bankų įstatymą, Taisyklės ir Draudimo įstatymą taikomi lygiaverčiai reikalavimai, Lietuvos bankas, būdamas atsakingas už finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros vykdymą, suderinęs su draudimo ir perdraudimo įmonių, priklausančių įmonių grupei, priežiūros institucija, gali šiai bendrovei taikyti tik tas Bankų įstatymo ir Taisyklių nuostatas, kurios susijusios su pagrindiniu finansų sektoriumi, kaip jis apibrėžtas Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme. Apie sprendimus, priimtus pagal šio punkto nuostatas, Lietuvos bankas informuoja EBI ir Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją.</p>	
<p>44. 125 straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:</p> <p>„Jei pagal šios direktyvos 111 straipsnį grupės, kurios patronuojančioji įmonė yra mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, konsoliduotos priežiūros institucija yra kita institucija nei pagal Direktyvos 2002/87/EB 10 straipsnį nustatytas koordinadorius, konsoliduotos priežiūros institucija ir koordinadorius bendradarbiauja taikant šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 konsoliduotai. Kad palengvintų ir nustatytų veiksmingą bendradarbiavimą, konsoliduotos priežiūros institucija ir koordinadorius turi turėti raštiškus koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimus.“</p>	<p><b>XIV-763</b>  <b>7 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 59 straipsnį ir jį išdėstyti nauja redakcija:  <b>„59 straipsnis. Jungtinė (konsoliduota) priežiūra</b>  &lt;...&gt;  13. Jeigu grupės, kurios patronuojančioji įmonė yra mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą atliekanti Lietuvos Respublikos priežiūros institucija nėra koordinadorė, nustatyta pagal Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo 13 straipsnį, Lietuvos Respublikos priežiūros institucija bendradarbiauja su koordinatoriumi ir prireikus su juo privalo sudaryti ir įgyvendinti susitarimus dėl koordinavimo ir bendradarbiavimo.“</p> <p><b>IX-2387</b>  <b>15 straipsnis. Koordinatoriaus funkcijos</b>  2. Lietuvos Respublikos priežiūros institucija, jeigu ji yra koordinadorė, kartu su kompetentingomis institucijomis, prireikus ir su kitomis priežiūros institucijomis privalo sudaryti ir įgyvendinti susitarimus dėl papildomos priežiūros koordinavimo. Šiuose susitarimuose, be kitų nuostatų, koordinatoriui gali būti nustatomos papildomos funkcijos ir apibrėžiamos sprendimų priėmimo procedūros tarp kompetentingų institucijų, nurodytos šio įstatymo 3 ir 4 straipsniuose, 5 straipsnio 5 ir 6 dalyse, 7 straipsnyje, 16 straipsnio 4 ir 5 dalyse, 18 ir 19 straipsniuose, taip pat bendradarbiavimo su kitomis priežiūros institucijomis procedūros.</p> <p><b>LBV153-2006</b></p>	Visiškas

	<p><b>Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės</b>  <b>Taisyklių V skyriaus 29, 36 ir 37 punktai</b>  <b>V SKYRIUS</b>  <b>BENDRADARBIAVIMAS VYKDANT JUNGtinę (KONSOLIDUOTĄ) PRIEŽIŪRĄ</b></p> <p>29. Lietuvos bankas, vadovaudamasis Bankų įstatymo 65 straipsnio nuostatomis, keičiasi priežiūrai vykdyti gauta informacija su EBI ir kitomis priežiūros institucijų kolegijose dalyvaujančiomis institucijomis. Kolegijų steigimas ir veikla neturi įtakos Lietuvos banko pareigoms ir teisėms, nurodytoms įstatymuose ir teisės aktuose, priimtuose įgyvendinant Direktyvą 2013/13/ES.</p> <p>36. Kai patronuojantis finansinėje grupėje yra Bankų įstatymo nustatyta tvarka išduotą licenciją turintis bankas arba finansų kontroliuojančioji bendrovė, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči kontroliuojančioji bendrovė ir finansinei grupei priklauso viena arba kelios kontroliuojamosios įmonės, kurios yra draudimo įmonės arba kitos investicines paslaugas teikiančios įmonės, gavusios leidimus veiklai Europos Sąjungos ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka, Lietuvos bankas glaudžiai bendradarbiauja su priežiūros institucijomis, atsakingomis už draudimo įmonių ir investicines paslaugas teikiančių įmonių priežiūrą, teikdamas jų funkcijoms atlikti reikalingą informaciją ir pats iš jų prašydamas informacijos, kurios reikia vykdam jungtinę (konsoliduotą) priežiūrą.</p> <p>37. Lietuvos bankas, būdamas atsakingas už finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros vykdymą, sudaro Reglamento (ES) Nr. 575/2013 11 straipsnyje nurodytų finansų kontroliuojančiųjų arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų bendrovių sąrašus ir juos perduoda suinteresuotoms kitų Europos Sąjungos valstybių narių priežiūros institucijoms, EBI ir Europos Komisijai.</p>	
<p>45. 128 straipsnyje po pirmos pastraipos įterpiamos šios pastraipos:</p> <p>„Įstaigos nenaudoja bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti šio straipsnio pirmos pastraipos 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimą, siekiant įvykdyti bet kurį iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytų reikalavimų, pagal šios direktyvos 104a straipsnį nustatytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus rizikai, kuri nėra pernelyg didelio sverto rizika, pašalinti, ir pagal šios direktyvos 104b straipsnio 3 dalį pateiktas gaires rizikai, kuri nėra pernelyg didelio sverto rizika, pašalinti.</p>	<p><b>LBV03-10-2022</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>4.6. pakeisti Taisyklių 98 punktą ir jį išdėstyti taip:  „98. Įstaigos negali naudoti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, skirto jungtinio rezervo reikalavimui vykdyti, siekdamos įvykdyti bet kurį iš Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytų reikalavimų, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimus ir rekomendacijas, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio sverto rizika, nustatyta pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimą Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo.“;</p>	Visiškas

<p>Įstaigos nenaudoja bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti vieną iš savo jungtinio rezervo reikalavimo elementų, kad įvykdytų kitus taikytinus savo jungtinio rezervo reikalavimo elementus.</p> <p>Įstaigos nenaudoja bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti šio straipsnio pirmos pastraipos 6 punkte nurodytą jungtinio rezervo reikalavimą, kad įvykdytų rizika grindžiamus reikalavimus, išdėstytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 92b straipsniuose ir Direktyvos 2014/59/ES 45c ir 45d straipsniuose, elementus.“</p>	<p>4.7. pakeisti Taisyklių 99 punktą ir jį išdėstyti taip: „99. Įstaigos negali naudoti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, skirto įvykdyti vieną iš savo jungtinio rezervo reikalavimo elementų, kad įvykdytų kitus taikytinus savo jungtinio rezervo reikalavimo elementus.“;</p> <p>4.8. pakeisti Taisyklių 100 punktą ir jį išdėstyti taip: „100. Įstaigos negali naudoti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, skirto jungtinio rezervo reikalavimui vykdyti, kad įvykdytų rizika grindžiamus reikalavimus, išdėstytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a ir 92b straipsniuose, ir 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (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, 12d ir 12e straipsniuose arba, kai taikytina, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 25 ir 261 straipsniuose, elementus.“</p>	
<p>46. 129 ir 130 straipsniai pakeičiami taip:</p> <p><i>„129 straipsnis</i> <b>Reikalavimas turėti kapitalo apsaugos rezervą</b> 1. Be bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, turimo siekiant įvykdyti bet kurią iš nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, valstybės narės reikalauja, kad įstaigos dar turėtų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo apsaugos rezervą, kuris būtų lygus 2,5 % jų bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį individualiai ir konsoliduotai, kaip taikytina pagal to reglamento pirmos dalies II antraštinę dalį.</p> <p>2. Nukrypstant nuo 1 dalies, valstybė narė gali netaikyti 1 dalyje nustatytų reikalavimų mažosioms ir vidutinėms investicinėms įmonėms, jei dėl tokios išimties nekyla grėsmė tos valstybės narės finansų sistemos stabilumui.</p> <p>Sprendimai dėl pirmoje pastraipoje nurodytos išimties taikymo turi būti visapusiškai pagrįsti, juose turi būti paaiškinta, kodėl dėl tokios išimties nekyla grėsmė valstybės narės finansų sistemos stabilumui, ir juose turi būti pateikta tiksli termino „mažosios ir vidutinės investicinės įmonės“, kurioms tokia išimtis turi būti taikoma, apibrėžtis.</p> <p>Valstybės narės, nusprendusios taikyti pirmoje pastraipoje nurodytą išimtį, apie tai praneša ESRV. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir paskirtoms institucijoms.</p>	<p><b>IX-2085</b> <b>48 straipsnis. Bankų veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b> &lt;...&gt; 2. Bankai apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus: 1) kapitalo apsaugos; &lt;...&gt; 3. Bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti bankui individualius bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų dydžius.</p> <p><b>VIII-1685</b> <b>34 straipsnis. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b> &lt;...&gt; 2. Centrinė kredito unija apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus: 1) kapitalo apsaugos; &lt;...&gt; 3. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b> <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b> 4. Įstaigos, be bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, kurią turi turėti, kad įvykdytų nuosavų lėšų reikalavimą, nustatytą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92</p>	<p>Visiškas</p>

<p>3. 2 dalies tikslais valstybės narės paskiria už šio straipsnio taikymą atsakingą instituciją. Ta institucija yra kompetentinga institucija arba paskirta institucija.</p> <p>4. 2 dalies tikslais investicinės įmonės priskiriamos mažųjų ir vidutinių įmonių kategorijai pagal Komisijos rekomendaciją 2003/361/EB (*8).</p> <p>5. Jeigu įstaiga nevisiškai įvykdo šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstymų apribojimai.</p>	<p>straipsnio 1 dalį, papildomai turi suformuoti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo apsaugos rezervą, kuris yra lygus 2,5 proc. jų bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.</p>	
<p><i>130 straipsnis</i></p> <p><b>Reikalavimas turėti įstaigos specialų anticiklinį kapitalo rezervą</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad įstaigos turėtų specialų anticiklinį rezervą, lygiavertį jų bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai, apskaičiuotai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį ir padaugintai iš anticiklinio rezervo normų, apskaičiuotų pagal šios direktyvos 140 straipsnį individualiai ir konsoliduotai, kaip taikytina pagal to reglamento pirmos dalies II antraštinę dalį, svertinio vidurkio. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.</p> <p>2. Nukrypstant nuo 1 dalies, valstybė narė gali netaikyti 1 dalyje nustatytų reikalavimų mažosioms ir vidutinėms investicinėms įmonėms, jei dėl tokios išimties nekyla grėsmė tos valstybės narės finansų sistemos stabilumui. Sprendimai dėl pirmoje pastraipoje nurodytos išimties taikymo turi būti visapusiškai pagrįsti, juose turi būti paaiškinta, kodėl dėl tokios išimties nekyla grėsmė valstybės narės finansų sistemos stabilumui, ir juose turi būti pateikta tiksli termino „mažosios ir vidutinės investicinės įmonės“, kurioms tokia išimtis turi būti taikoma, apibrėžtis. Valstybės narės, nusprendusios taikyti pirmoje pastraipoje nurodytą išimtį, apie tai praneša ESRV. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir paskirtoms institucijoms.</p> <p>3. 2 dalies tikslais valstybės narės paskiria už šio straipsnio taikymą atsakingą instituciją. Ta institucija yra kompetentinga institucija arba paskirta institucija.</p> <p>4. 2 dalies tikslais investicinės įmonės priskiriamos mažųjų ir vidutinių įmonių kategorijai pagal Rekomendaciją 2003/361/EB.</p> <p>5. Jeigu įstaiga nevisiškai įvykdo šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstymų apribojimai.“</p>	<p><b>IX-2085</b></p> <p><b>48 straipsnis. Bankų veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2. Bankai apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>2) specialųjį anticiklinį;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti bankui individualius bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų dydžius.</p> <p><b>VIII-1685</b></p> <p><b>34 straipsnis. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2. Centrinė kredito unija apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>2) specialųjį anticiklinį;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>19. Įstaigos turi suformuoti specialųjį anticiklinį kapitalo rezervą, kuris yra lygus jų bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai, padaugintai iš anticiklinio kapitalo rezervo normų, apskaičiuotų pagal Taisyklių 21–28 punktų nuostatas, svertinio vidurkio. Specialųjį anticiklinį kapitalo rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.</p> <p>20. Įstaigai, nevykdančiai Taisyklių 19 punkte nustatyto reikalavimo, taikomi Taisyklių VII skyriuje nurodyti paskirstymų apribojimai.</p>	<p>Visiškas</p>



<p>47. 131 straipsnis iš dalies keičiamas taip:</p> <p>a) 1 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„1. Valstybės narės paskiria instituciją, atsakingą už veiklos leidimą jų jurisdikcijoje gavusių G-SII nustatymą atitinkamai konsoliduotai ir kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII) nustatymą individualiai, iš dalies konsoliduotai arba konsoliduotai. Ta institucija yra kompetentinga institucija arba paskirta institucija. Valstybės narės gali paskirti daugiau kaip vieną instituciją.</p> <p>G-SII yra vienas iš šių subjektų:</p> <p>a) grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba</p> <p>b) įstaiga, kuri nėra ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamoji įmonė.</p> <p>O-SII gali būti įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje arba patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje.“</p>	<p><b>I-678</b></p> <p><b>47<sup>1</sup> straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir teisės vykdamas makroprudencinę politiką</b></p> <p>3. Lietuvos bankas, vykdydamas makroprudencinę politiką:</p> <p>3) taiko reikalingas teisės aktuose nustatytas makroprudencinės politikos priemonės;</p> <p>4) nustato valstybės mastu sistemiškai svarbių finansų įstaigų atrankos metodus;</p> <p><b>IX-2085</b></p> <p><b>48 straipsnis. Bankų veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2. Bankai apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>3) pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų;</p> <p>4) kitos sisteminės svarbos įstaigų;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti bankui individualius bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų dydžius.</p> <p><b>VIII-1682</b></p> <p><b>34 straipsnis. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>2. Centrinė kredito unija apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>3) pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų;</p> <p>4) kitos sisteminės svarbos įstaigų;</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>29. Lietuvos bankas konsoliduotai nustato pasaulinės sisteminės svarbos įstaigas (angl. global systemically important institutions, G-SII), kurios gali būti vienas iš šių subjektų:</p> <p>29.1. grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, arba</p>	<p>Visiškas</p>
---	--	-----------------

	<p>29.2. įstaiga, kuri nėra ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamoji įmonė.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b>  39. Lietuvos bankas individualiai, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai nustato kitas sisteminės svarbos įstaigas (angl. other systemically important institutions, O-SII). O-SII gali būti įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė, ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, patronuojančioji įstaiga Lietuvoje, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė Lietuvoje arba patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė Lietuvoje.</p>	
<p>b) įterpiama ši dalis:</p> <p>„2a. Papildoma G-SII nustatymo metodika grindžiama šiomis kategorijomis:</p> <p>a) šio straipsnio 2 dalies a–d punktuose nurodytomis kategorijomis;</p> <p>b) grupės vykdoma tarpvalstybinė veikla, išskyrus visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014 (*9) 4 straipsnyje, vykdomą grupės veiklą.</p> <p>Kiekvienai kategorijai suteikiamas vienodas svartinis koeficientas ir kiekviena kategorija yra sudaryta iš kiekybinių rodiklių. Kategorijoms, nuodytoms šios dalies pirmos pastraipos a punkte, taikomi rodikliai yra tokie patys kaip ir atitinkami rodikliai, nustatyti pagal 2 dalį.</p> <p>Pagal papildomą nustatymo metodiką gaunamas papildomas bendras kiekvieno subjekto, kaip nurodyta 1 dalyje, įvertintas balas, kuriuo remdamasi kompetentingos institucijos arba paskirtos institucijos gali imtis vienos iš 10 dalies c punkte nurodytų priemonių.“</p> <p>(*9) 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).</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b>  31. Papildoma G-SII nustatymo metodika grindžiama šiais kriterijais:</p> <p>31.1. Taisyklių 30.1–30.4 papunkčiuose nurodytomis kategorijomis;</p> <p>31.2. finansinės grupės vykdoma tarpvalstybinė veikla, išskyrus visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014 4 straipsnyje, vykdomą grupės veiklą.</p> <p>32. Kiekvienas kriterijus, nustatytas Taisyklių 30 ir 31 punktuose, susideda iš kiekybinių įvertinimo rodiklių ir kiekvienam šiam kriterijui suteikiamas vienodas svartinis koeficientas.</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>34. Pagal Taisyklių 31 punkte nurodytą papildomą G-SII nustatymo metodiką gaunamas papildomas bendras vertinamos įstaigos balas, kuriuo remdamasis Lietuvos bankas gali imtis Taisyklių 37.3 papunktyje nurodytų priemonių.</p>	Visiškas
c) 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:	<i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i>	

<p>„Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI, pasikonsultavusi su ESRV, ne vėliau kaip 2015 m. sausio 1 d. paskelbia gaires dėl kriterijų, pagal kuriuos nustatomos šios dalies taikymo O-SII įvertinimui sąlygos. Tose gairėse atsižvelgiama į tarptautines sistemas, nustatytas nacionalinio lygio sisteminės svarbos įstaigoms, bei Sąjungos ir nacionalinius ypatumus.</p> <p>EBI, pasikonsultavusi su ESRV, ne vėliau kaip 2020 m. gruodžio 31 d. praneša Komisijai apie tinkamą O-SII rezervo normų nustatymo ir kalibravimo metodiką.“;</p>		
<p>d) 5 dalis pakeičiama taip:</p> <p>5. Kiekvienai O-SII kompetentinga institucija arba paskirta institucija gali atitinkamai konsoliduotai, iš dalies konsoliduotai arba individualiai taikyti reikalavimą turėti O-SII rezervą, sudarantį iki 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, atsižvelgdama į O-SII nustatymo kriterijus. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.</p> <p>e) įterpiama ši dalis:</p> <p>„5a. Su sąlyga, kad Komisija suteiks šios dalies trečioje pastraipoje nurodytą įgaliojimą, kiekvienai O-SII kompetentinga institucija arba paskirta institucija gali atitinkamai konsoliduotai, iš dalies konsoliduotai arba individualiai taikyti reikalavimą turėti O-SII rezervą, kuris būtų didesnis nei 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį. Tą rezervą sudaro bendras 1 lygio nuosavas kapitalas.</p> <p>Per šešias savaites nuo šio straipsnio 7 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos ESRV pateikia Komisijai nuomonę dėl to, ar O-SII rezervas laikomas tinkamu. EBI taip pat gali pateikti Komisijai nuomonę apie rezervą pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 34 straipsnio 1 dalį.</p> <p>Per tris mėnesius nuo dienos, kai ESRV perdavė Komisijai 7 dalyje nurodytą pranešimą, Komisija, atsižvelgdama į ESRV ir EBI atliktų įvertinimų rezultatus, jei aktualu ir kai ji yra įsitikinusi, kad O-SII rezervas neturi neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių arba visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant ar sukuriant kliūtį tinkamam vidaus rinkos veikimui, priima aktą, kuriuo kompetentinga institucija arba paskirta institucija įgaliojama patvirtinti siūlomą priemonę.“</p>	<p><i>Nuostatos skirtos Europos sisteminės rizikos valdybai (ESRV), Europos bankininkystės institucijai (EBI) ir Europos Komisijai.</i></p>	

<p>f) 7 dalies įžanginė dalis pakeičiama taip:</p> <p>„7. Prieš nustatydamą arba pakartotinai nustatydamą O-SII rezervą, kompetentinga institucija arba paskirta institucija apie tai ESRV praneša likus vienam mėnesiui iki 5 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimo ir likus trims mėnesiams iki 5a dalyje nurodyto kompetentingos institucijos arba paskirtos institucijos sprendimo paskelbimo. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir paskirtoms institucijoms. Tokiuose pranešimuose išsamiai nustatoma:“</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b>  45.3. vėliausiai likus 1 mėnesiui iki Taisyklių 42 punkte nurodyto sprendimo dėl O-SII rezervo dydžio paskelbimo dienos ir vėliausiai likus 3 mėnesiams iki Taisyklių 43 punkte nurodyto sprendimo dėl O-SII rezervo dydžio paskelbimo dienos siunčia pranešimą ESRV. Pranešime išsamiai aprašoma:</p>	<p>Visiškas</p>
<p>g) 8 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„8. Nedarant poveikio 133 straipsniui ir šio straipsnio 5 daliai, tais atvejais, kai O-SII yra G-SII arba O-SII, kuri yra įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, patronuojamoji įmonė ir jai konsoliduotai taikomas O-SII rezervas, O-SII individualiai ar iš dalies konsoliduotai taikomas rezervas neviršija mažesnės iš toliau nurodytų verčių:</p> <p>a) G-SII arba O-SII didesnės rezervo normos, konsoliduotai taikomos grupei, sumos ir 1 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, ir</p> <p>b) 3 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, arba normos, kurią Komisija leido konsoliduotai taikyti grupei pagal šio straipsnio 5a dalį.“</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b>  68. Kai O-SII yra G-SII patronuojamoji įstaiga arba O-SII, kuri yra ES patronuojančioji įstaiga, patronuojamoji įstaiga, ir jai konsoliduotai taikomas O-SII rezervo reikalavimas, O-SII individualiai arba iš dalies konsoliduotai taikomas rezervo reikalavimas neturi viršyti mažesnio iš šių dydžių:</p> <p>68.1. 1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir didesnio iš G-SII arba O-SII rezervo reikalavimo, konsoliduotai taikomo finansinei grupei, sumos;</p> <p>68.2. 3 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos arba normos, kurią EK leido konsoliduotai taikyti grupei pagal Taisyklių 43 punktą</p>	<p>Visiškas</p>
<p>h) 9 ir 10 dalys pakeičiamos taip:</p> <p>„9. Nustatomos bent penkios G-SII pakategorės. Žemiausia riba ir ribos tarp kiekvienos pakategorės nustatomos remiantis balais, gautais taikant šio straipsnio 2 dalyje nurodytą nustatymo metodiką. Ribiniai balai tarp gretimų pakategorių turi būti nustatomi aiškiai ir laikantis principo, kad esama nuolatinio sisteminės svarbos linijinio didėjimo, taip tarp kiekvienos pakategorės, išskyrus penktą pakategorę ir bet kurią papildomą aukštesnę pakategorę, gaunant reikalavimo papildomam bendram 1 lygio nuosavam kapitalui linijinį padidėjimą. Šioje dalyje sisteminė svarba – tikėtinas G-SII finansinių sunkumų poveikis pasaulinei finansų rinkai. Žemiausiai pakategorei taikomas G-SII</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b>  36. Nustatomos bent penkios G-SII kategorijos. Žemiausia riba ir ribos tarp kiekvienos kategorijos nustatomos pagal balus, gautus taikant G-SII nustatymo metodiką. Ribiniai balai tarp gretimų kategorijų nustatomi laikantis principo, kad jie rodo nuolatinį sisteminės svarbos linijinį didėjimą, taip gaunant kiekvienos kategorijos, išskyrus penktą kategoriją ir bet kurią papildomą aukštesnę kategoriją, reikalavimo dėl papildomo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo linijinį padidėjimą. Žemiausiai kategorijai taikomas G-SII rezervas yra lygus 1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, o kiekvienai kategorijai nustatytas G-SII rezervas</p>	<p>Visiškas</p>

rezervas yra lygus 1 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį, o kiekvienai pakategorei nustatytas rezervas tolydžiai didėja bent 0,5 % bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį.	tolydžiai didėja 0,5 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos iki ketvirtos kategorijos imtinai.	
10. Nedarant poveikio 1 ir 9 dalims ir taikant pakategores bei ribinius balus, nurodytus 9 dalyje, kompetentinga institucija arba paskirta institucija, vadovaudamasi patikimu priežiūriniu sprendimu, gali: a) perkelti G-SII iš žemesnės pakategorės į aukštesnę pakategorę; b) priskirti subjektą, kaip nurodyta 1 dalyje, kurio bendras balas, kaip nurodyta 2 dalyje, yra žemesnis už žemiausios pakategorės ribinį balą, tai pakategorei arba aukštesnei pakategorei, tuo būdu priskiriant jį G-SII; c) atsižvelgdama į bendrą pertvarkymo mechanizmą, remdamasi 2a dalyje nurodytu papildomu bendru balu, perkelti G-SII iš aukštesnės pakategorės į žemesnę pakategorę.“	<b>LBV03-132-2021</b> <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b> 37. Lietuvos bankas gali priimti motyvuotą sprendimą dėl: 37.1. G-SII perkėlimo iš žemesnės kategorijos į aukštesnę kategoriją; 37.2. įstaigos, kurios bendras balas pagal Taisyklių 33 punktą yra mažesnis už žemiausios kategorijos ribinį balą, priskyrimo prie šios kategorijos arba aukštesnės kategorijos, taip priskiriant ją prie G-SII. 37.3. G-SII perkėlimo iš aukštesnės kategorijos į žemesnę kategoriją, remdamasis Taisyklių 34 punkte nurodytu papildomu bendru balu ir atsižvelgdamas į bendrą pertvarkymo mechanizmą.	Visiškas
i) 11 dalis išbraukiama;	<i>Pastaba: Direktyvos nuostata perkėlimo nereikalauja.</i>	
j) 12 dalis pakeičiama taip:  „12. Kompetentinga institucija arba paskirta institucija ESRV praneša G-SII ir O-SII pavadinimus bei atitinkamą pakategorę, kuriai kiekviena G-SII yra priskiriama. Pranešime pateikiamos išsamios priežastys, paaiškinančios, kodėl buvo arba nebuvo vadovautasi priežiūriniu sprendimu pagal 10 dalies a, b ir c punktus. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai ir EBI ir šiuos pavadinimus atskleidžia viešai. Kompetentingos institucijos arba paskirtos institucijos viešai atskleidžia pakategorę, kuriai kiekviena G-SII yra priskiriama.  Kompetentinga institucija arba paskirta institucija kasmet peržiūri G-SII ir O-SII nustatymą ir G-SII priskyrimą atitinkamoms pakategorėms ir apie peržiūros rezultatus praneša atitinkamai sisteminės svarbos įstaigai ir ESRV, kuri rezultatus nedelsdama perduoda Komisijai ir EBI. Kompetentinga institucija arba paskirta institucija viešai atskleidžia atnaujintą nustatytų sisteminės svarbos įstaigų sąrašą ir pakategorę, kuriai priskiriama kiekviena nustatyta G-SII.“	<b>LBV03-132-2021</b> <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b> 45. Lietuvos bankas informaciją ir savo sprendimus, susijusius su G-SII ir O-SII, praneša ES institucijoms ir kitoms suinteresuotosioms šalims šia tvarka: 45.1. G-SII ir O-SII pavadinimus ir atitinkamą kategoriją, prie kurios kiekviena G-SII yra priskiriama, praneša ESRV. Pranešime pateikiamos išsamios priežastys, paaiškinančios, kodėl buvo arba nebuvo priimti motyvuoti sprendimai, vadovaujantis Taisyklių 37 punktu. Taip pat viešai skelbia kategoriją, prie kurios priskiriama kiekviena nustatyta G-SII; 45.2. kartą per metus iš naujo peržiūri G-SII ir O-SII nustatymą bei G-SII priskyrimą prie atitinkamų kategorijų ir rezultatą praneša atitinkamai sisteminės svarbos įstaigai bei ESRV, taip pat viešai skelbia atnaujintą nustatytų sisteminės svarbos įstaigų sąrašą ir kategoriją, prie kurios priskiriama kiekviena nustatyta G-SII;	Visiškas
k) 13 dalis išbraukiama;	<i>Pastaba: Direktyvos nuostata perkėlimo nereikalauja.</i>	
l) 14 ir 15 dalys pakeičiamos taip:	<b>LBV03-132-2021</b> <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių VI skyriaus 69 punktas</b>	Visiškas

„14. Kai grupei konsoliduotai taikomas G-SII rezervas ir O-SII rezervas, taikomas didesnis iš tų rezervų.	69. Jeigu pagal Taisyklės finansinei grupei konsoliduotai turi būti taikomi ir G-SII rezervo, ir O-SII rezervo reikalavimai, taikomas didesnis iš tų reikalavimų.	
15. Kai įstaigai taikomas sisteminės rizikos rezervas, nustatytas pagal 133 straipsnį, tas rezervas turi papildyti O-SII rezervą arba G-SII rezervą, taikomą pagal šį straipsnį. Jei sisteminės rizikos rezervo normos, apskaičiuotos 133 straipsnio 10, 11 arba 12 dalies tikslais, ir O-SII rezervo normos arba G-SII rezervo normos, kuri taikoma taip pačiai įstaigai, suma būtų didesnė nei 5 %, taikoma šio straipsnio 5a dalyje nustatyta tvarka.“	<b>LBV03-132-2021</b> <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b> 70. Jeigu įstaigai taikomas sisteminės rizikos rezervas, tas rezervas papildo O-SII arba G-SII rezervą. 71. Kai sisteminės rizikos rezervo normos ir O-SII rezervo normos arba G-SII rezervo normos, kuri taikoma tai pačiai įstaigai, suma yra didesnė nei 5 proc., taikoma Taisyklių 43 punkte nustatyta tvarka.	Visiškas
m) 16 ir 17 dalys išbraukiamos;	<i>Pastaba: Direktyvos nuostata perkėlimo nereikalauja.</i>	
n) 18 dalis pakeičiama taip:  „18. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose šio straipsnio tikslais nustato metodikas, pagal kurias kompetentinga institucija arba paskirta institucija nustato, kad įstaiga arba grupė, kuriai vadovauja ES patronuojančioji įstaiga, ES patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba ES patronuojančioji mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, yra G-SII, taip pat metodiką, pagal kurią apibrėžiamos pakategorės ir G-SII priskiriamos pakategorėms remiantis jų sistetine svarba, atsižvelgiant į tarptautiniu lygiu sutartus standartus.  EBI tų techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2014 m. birželio 30 d.  Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti šioje dalyje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;	<i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Europos bankininkystės institucijai (EBIO ir Europos Komisijai).</i>	
48. 132 straipsnis išbraukiamas;	<i>Nereikalauja perkėlimo, nes nuostatos buvo skirtos Europos Komisijai.</i>	
49. 133 ir 134 straipsniai pakeičiami taip:  „133 straipsnis <b>Reikalavimas turėti sisteminės rizikos rezervą</b>	<b>I-678</b> <b>47<sup>1</sup> straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir teisės vykdant makroprudencinę politiką</b> 3. Lietuvos bankas, vykdydamas makroprudencinę politiką:	Visiškas

<p>1. Kiekviena valstybė narė gali nustatyti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą finansų sektoriui ar vienam arba daugiau to sektoriaus pogrupių visų pozicijų arba pozicijų pogrupio, kaip nurodyta šio straipsnio 5 dalyje, atžvilgiu, siekdama užkirsti kelią makroprudencinei arba sisteminei rizikai, kuriai netaikomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ir šios direktyvos 130 ir 131 straipsniai, ir tokią riziką sumažinti; tokia rizika suprantama kaip finansų sistemos sutrikimo rizika, kuri gali turėti rimtų neigiamų pasekmių finansų sistemai ir realiajai ekonomikai konkrečioje valstybėje narėje.</p> <p>2. Įstaigos sisteminės rizikos rezervą apskaičiuoja taip:</p> $BSR = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$ <p>kai:</p> <p>BSR = sisteminės rizikos rezervas;</p> <p><math>r_T</math> = rezervo norma, taikytina įstaigos bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai;</p> <p><math>E_T</math> = įstaigos bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį;</p> <p><math>i</math> = pozicijų pogrupio, kaip nurodyta 5 dalyje, indeksas;</p> <p><math>r_i</math> = rezervo norma, taikytina <math>i</math> pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų sumai;</p> <p><math>E_i</math> = įstaigos <math>i</math> pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.</p> <p>3. 1 dalies tikslais valstybė narė paskiria instituciją, atsakingą už sisteminės rizikos rezervo nustatymą ir už įstaigų, kurioms jis taikomas, pozicijų ir pogrupių nustatymą. Ta institucija yra arba kompetentinga institucija, arba paskirta institucija.</p> <p>4. Šio straipsnio 1 dalies tikslais atitinkama kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija gali reikalauti, kad įstaigos turėtų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą, apskaičiuotą pagal šio straipsnio 2 dalį individualiai, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, jei taikytina pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinę dalį.</p> <p>5. Sisteminės rizikos rezervas gali būti taikomas:</p> <p>a) visoms tą rezervą nustatančioje valstybėje narėje turimoms pozicijoms;</p>	<p>3) taiko reikalingas teisės aktuose nustatytas makroprudencinės politikos priemonės;</p> <p>4) nustato valstybės mastu sistemiškai svarbių finansų įstaigų atrankos metodus;</p> <p><b>IX-2085</b>  <b>48 straipsnis. Bankų veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b>  &lt;...&gt;</p> <p>2. Bankai apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>5) sisteminės rizikos.</p> <p>3. Bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti bankui individualius bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų dydžius.</p> <p><b>VIII-1682</b>  <b>34 straipsnis. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b>  &lt;...&gt;</p> <p>2. Centrinė kredito unija apskaičiuoja ir sudaro šiuos kapitalo rezervus:</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>5) sisteminės rizikos.</p> <p>3. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>3.4. <b>paskirtoji institucija</b> (angl. <i>designated authority</i>) – Lietuvos Respublikoje – Lietuvos bankas; kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje – už kapitalo rezervų nustatymą atsakinga institucija;</p> <p>3.5. <b>sisteminė rizika</b> – finansų sistemos sutrikimo rizika, kuri gali turėti reikšmingų neigiamų pasekmių finansų sistemai ir ekonomikai;</p> <p>3.9. kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013), ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose.</p>	
---	---	--

<p>b) šioms sektorių pozicijoms, esančioms tą rezervą nustatančioje valstybėje narėje:</p> <p>i) visoms mažmeninėms pozicijoms fizinių asmenų atžvilgiu, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto;</p> <p>ii) visoms pozicijoms juridinių asmenų atžvilgiu, kurios yra užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka;</p> <p>iii) visoms pozicijoms juridinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas ii punkte;</p> <p>iv) visoms pozicijoms fizinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas i punkte;</p> <p>c) visoms kitose valstybėse narėse turimoms pozicijoms, laikantis 12 ir 15 dalių;</p> <p>d) kitose valstybėse narėse turimoms sektorių pozicijoms, kaip nurodyta šios dalies b punkte, siekiant tik sudaryti sąlygas pagal 134 straipsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą rezervo normą;</p> <p>e) pozicijoms, esančioms trečiojoje valstybėje;</p> <p>f) bet kurios iš pozicijų kategorijų, nustatytų b punkte, pogrupiams.</p> <p>6. EBI, pasikonsultavusi su ESRV, ne vėliau kaip 2020 m. birželio 30 d. pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires dėl atitinkamų pozicijų pogrupių, kuriems kompetentinga institucija arba paskirta institucija pagal šio straipsnio 5 dalies f punktą gali taikyti sisteminės rizikos rezervą.</p> <p>7. Sisteminės rizikos rezervas taikomas visų įstaigų ar vieno arba daugiau šių įstaigų pogrupių, kurie priklauso atitinkamos valstybės narės institucijų kompetencijai pagal šią direktyvą, visoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kaip nurodyta šio straipsnio 5 dalyje, ir jis nustatomas laipsniškai tikslinant po 0,5 procentinio punkto arba tų procentinių punktų kartotiniais. Skirtingiems įstaigų ir pozicijų pogrupiams gali būti nustatyti skirtingi reikalavimai. Sisteminės rizikos rezervas nenaudojamas rizikai, kuriai taikomi 130 ir 131 straipsniai, pašalinti.</p> <p>8. Reikalaujama turėti sisteminės rizikos rezervą, kompetentinga institucija arba paskirta institucija laikosi šių principų:</p> <p>a) sisteminės rizikos rezervas nedaro neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių ar visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant arba sukuriant kliūtį tinkamam vidaus rinkos veikimui;</p> <p>b) sisteminės rizikos rezervą kompetentinga institucija arba paskirta institucija turi peržiūrėti bent kartą per dvejus metus;</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių V skyriaus I skirsnio 46 – 63 punktai</b></p> <p>46. Siekdamas užkirsti kelią sisteminei rizikai, kuriai netaikomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 ir Taisyklių III ir IV skyriai, ir tokią riziką sumažinti, Lietuvos bankas, jei reikia, nustato bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą visai Lietuvos Respublikos finansų sistemai arba vienam ar daugiau finansų sistemos pogrupių visoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kaip nurodyta Taisyklių 49 punkte.</p> <p>47. Įstaigos sisteminės rizikos rezervą apskaičiuoja taip:</p> $B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i,$ <p>kur:</p> <p>B<sub>SR</sub> – sisteminės rizikos rezervas;</p> <p>r<sub>T</sub> – rezervo norma, taikytina įstaigos bendrai pagal riziką įvertintų pozicijų sumai;</p> <p>E<sub>T</sub> – įstaigos bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį;</p> <p>i – pozicijų pogrupio, kaip nurodyta Taisyklių 49 punkte, indeksas;</p> <p>r<sub>i</sub> – rezervo norma, taikytina i pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų sumai;</p> <p>E<sub>i</sub> – įstaigos i pozicijų pogrupio pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį.</p> <p>48. Siekdamas Taisyklių 46 punkte nurodyto tikslo, Lietuvos bankas gali reikalauti, kad įstaigos turėtų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sisteminės rizikos rezervą, apskaičiuotą vadovaujantis Taisyklių 47 punktu, individualiai, konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, jei taikytina pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinę dalį.</p> <p>49. Lietuvos bankas sisteminės rizikos rezervą gali nustatyti:</p> <p>49.1. visoms Lietuvoje turimoms pozicijoms;</p> <p>49.2. šioms sektorių pozicijoms, esančioms Lietuvoje:</p> <p>49.2.1. visoms mažmeninėms pozicijoms, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, fizinių asmenų atžvilgiu;</p> <p>49.2.2. visoms pozicijoms, kurios yra užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamojo turto, juridinių asmenų atžvilgiu;</p> <p>49.2.3. visoms pozicijoms juridinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas Taisyklių 49.2.2 papunktyje;</p> <p>49.2.4. visoms pozicijoms fizinių asmenų atžvilgiu, išskyrus nurodytas Taisyklių 49.2.1 papunktyje;</p> <p>49.3. visoms kitose valstybėse narėse turimoms pozicijoms, laikantis Taisyklių 58 ir 63 punktų nuostatų;</p>	
--	--	--



<p>c) sisteminės rizikos rezervas neturi būti naudojamas rizikai, kuriai taikomi 130 ir 131 straipsniai, pašalinti.</p> <p>9. Kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija prieš 13 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimą apie tai praneša ESRV. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir atitinkamų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir paskirtoms institucijoms.</p> <p>Jei įstaiga, kuriai taikoma viena ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų, yra patronuojamoji įmonė, kurios patronuojančioji įmonė yra įsteigta kitoje valstybėje narėje, kompetentinga institucija arba paskirta institucija apie tai praneša tos valstybės narės institucijoms.</p> <p>Kai sisteminės rizikos rezervo norma taikoma trečiosiose valstybėse turimoms pozicijoms, kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija apie tai taip pat praneša ESRV. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda tų trečiųjų valstybių priežiūros institucijoms.</p> <p>Tokiuose pranešimuose išsamiai nustatoma:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>makroprudencinė arba sisteminė rizika valstybėje narėje;</li> <li>priežastys, kodėl makroprudencinės arba sisteminės rizikos mastas kelia grėsmę finansų sistemos stabilumui nacionaliniu lygiu, pagrindžiančios sisteminės rizikos rezervo normą;</li> <li>pagrindimas, kodėl manoma, kad sisteminės rizikos rezervas gali būti efektyvus ir proporcingas rizikos sumažinimui;</li> <li>galimo teigiamo ar neigiamo sisteminės rizikos rezervo poveikio vidaus rinkai įvertinimas remiantis valstybės narės turima informacija;</li> <li>sisteminės rizikos rezervo norma arba normos, kurias kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija ketina nustatyti, ir pozicijos, kurioms tos normos taikomos, bei įstaigos, kurioms taikomos tos normos;</li> <li>jei sisteminės rizikos norma taikoma visoms pozicijoms, pagrindimas, kodėl, institucijos nuomone, sisteminės rizikos rezervas nedubliuoja šios direktyvos 131 straipsnyje numatyto O-SII rezervo veikimo.</li> </ol> <p>Jei dėl sprendimo nustatyti sisteminės rizikos rezervo normą sumažėja anksčiau nustatyta rezervo norma arba ji išlieka nepakitusi, kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija laikosi tik šios dalies.</p> <p>10. Jei dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo visoms 5 dalyje nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai, nereikia</p>	<p>49.4. kitose valstybėse narėse turimoms sektorių pozicijoms, kaip nurodyta Taisyklių 49.2 papunktyje, siekdamas tik sudaryti sąlygas pagal Taisyklių V skyriaus antrąjį skirsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą rezervo normą;</p> <p>49.5. pozicijoms, esančioms trečiosiose valstybėse;</p> <p>49.6. bet kurios iš pozicijų kategorijų, nurodytų 49.2 papunktyje, pogrupiams, nustatytiems vadovaujantis EBI gairėmis dėl atitinkamų sektorių pozicijų pogrupių, kuriems kompetentingos arba paskirtosios institucijos gali taikyti sisteminės rizikos rezerva pagal Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnio 5 dalies f punktą (angl. <i>Guidelines on the appropriate subsets of sectoral exposures to which competent or designated authorities may apply a systemic risk buffer in accordance with Article 133(5)(f) of Directive 2013/36/EU</i>).</p> <p>50. Sisteminės rizikos rezervo reikalavimas nustatomas laipsniškai tikslinant po 0,5 proc. punkto arba 0,5 proc. punktų kartotiniais. Skirtingiems finansų sistemos ir jų pozicijų pogrupiams gali būti nustatyti skirtingi reikalavimai.</p> <p>51. Reikalaudamas turėti sisteminės rizikos rezerva, Lietuvos bankas laikosi šių principų:</p> <p>51.1. sisteminės rizikos rezervas negali turėti neproporcingo neigiamo poveikio kitų ES valstybių narių ar ES finansų sistemai arba jos dalims, sudarydamas arba sukurdamas kliūtį veikti vidaus rinkai;</p> <p>51.2. sisteminės rizikos rezervas iš naujo apsvarstomas mažiausiai kartą per dvejus metus;</p> <p>51.3. sisteminės rizikos rezervas neturi būti naudojamas rizikai, kuriai taikomi Taisyklių III ir IV skyriai, sumažinti.</p> <p>52. Lietuvos bankas iki Taisyklių 59 punkte nurodyto sprendimo paskelbimo dienos apie tai praneša ESRV. Jei įstaiga, kuriai taikoma viena ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų, yra patronuojamoji įmonė, kurios patronuojančioji įmonė yra įsteigta kitoje valstybėje narėje, Lietuvos bankas taip pat apie tai praneša tos valstybės narės kompetentingoms ir (arba) paskirtoms institucijoms. Kai sisteminės rizikos rezervo norma taikoma trečiosiose valstybėse turimoms pozicijoms, Lietuvos bankas apie tai taip pat praneša ESRV. Pranešime išsamiai aprašoma:</p> <p>52.1. makroprudencinė arba sisteminė rizika Lietuvoje;</p> <p>52.2. priežastys, kodėl makroprudencinės arba sisteminės rizikos mastas kelia grėsmę finansų sistemos stabilumui nacionaliniu lygiu, pagrindžiančios sisteminės rizikos rezervo normą;</p> <p>52.3. pagrindimas, kodėl manoma, kad sisteminės rizikos rezervas gali būti veiksmingas ir proporcingas rizikai mažinti;</p> <p>52.4. galimo teigiamo arba neigiamo sisteminės rizikos rezervo poveikio vidaus rinkai įvertinimas pagal Lietuvos banko turimą informaciją;</p>
--	---

<p>taikyti jungtinio sisteminės rizikos rezervo normos, kuri būtų didesnė nei 3 % kiekvienos iš šių pozicijų atžvilgiu, kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija pagal 9 dalį likus vienam mėnesiui iki 13 dalyje nurodyto sprendimo paskelbimo apie tai pranešta ESRV.</p> <p>Šios dalies tikslais pagal 134 straipsnį pripažįstant kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą neatsižvelgiama į 3 % ribinę vertę.</p> <p>11. Jei dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo visoms 5 dalyje nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai, taikoma jungtinio sisteminės rizikos rezervo norma, kuri yra didesnė nei 3 %, bet ne didesnė nei 5 % kurios nors iš tų pozicijų atžvilgiu, tą normą nustatančios valstybės narės kompetentinga institucija arba paskirta institucija pagal 9 dalį teikiamu pranešimu paprašo Komisijos nuomonės. Komisija savo nuomonę pateikia per vieną mėnesį nuo pranešimo gavimo dienos.</p> <p>Jei Komisijos nuomonė yra neigiama, tą sisteminės rizikos rezervą nustatančios valstybės narės kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija vadovaujasi ta nuomone arba paaiškina priežastis, kodėl to nedaro.</p> <p>Jei įstaiga, kuriai taikoma viena ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų, yra patronuojamoji įmonė, kurios patronuojančioji įmonė yra įsteigta kitoje valstybėje narėje, kompetentinga institucija arba paskirta institucija pagal 9 dalį teikiamu pranešimu paprašo Komisijos ir ESRV rekomendacijos.</p> <p>Komisija ir ESRV kiekviena pateikia savo rekomendaciją per šešias savaites nuo pranešimo gavimo dienos.</p> <p>Jei patronuojamosios įmonės ir patronuojančiosios įmonės institucijos nesutaria dėl tai įstaigai taikytinos sisteminės rizikos rezervo normos arba normų ir jei tiek Komisija, tiek ESRV pateikia neigiamą rekomendaciją, kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija gali perduoti klausimą EBI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį. Sprendimo nustatyti toms pozicijoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą arba normas priėmimas sustabdomas tol, kol EBI priima sprendimą.</p> <p>12. Jei dėl sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo visoms 5 dalyje nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiams, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai, taikoma jungtinio sisteminės rizikos rezervo norma, kuri yra didesnė nei 5 % kurios nors</p>	<p>52.5. sisteminės rizikos rezervo norma arba normos, kurias Lietuvos bankas ketina nustatyti, ir pozicijos, kurioms tos normos taikomos, bei įstaigos, kurioms taikomos tos normos;</p> <p>52.6. jei sisteminės rizikos rezervo norma taikoma visoms pozicijoms, pagrindimas, kodėl, Lietuvos banko nuomone, sisteminės rizikos rezervas nedubliuoja Taisyklių IV skyriaus antrajame skirsnyje numatyto O-SII rezervo veikimo.</p> <p>53. Jeigu dėl sprendimo nustatyti sisteminės rizikos rezervo normą sumažėja anksčiau nustatyta rezervo norma arba ji nepakinta, Lietuvos bankas laikosi Taisyklių 52 punkto.</p> <p>54. Prieš nustatydamas arba pakartotinai nustatydamas sisteminės rizikos rezervo normą ar normas visoms Taisyklių 49 punkte nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiui, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai ir kurių suma kiekvienos iš šių pozicijų atžvilgiu yra mažesnė arba lygi 3 proc., Lietuvos bankas, vadovaudamasis Taisyklių 52 punktu, likus 1 mėnesiui iki Taisyklių 59 punkte nurodyto sprendimo paskelbimo, apie tai praneša ESRV. Šio punkto tikslais, vadovaujantis Taisyklių V skyriaus antrojo skirsnio nuostatomis, pripažįstant kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą neatsižvelgiama į 3 proc. ribinę vertę.</p> <p>55. Prieš nustatydamas arba pakartotinai nustatydamas sisteminės rizikos rezervo normą ar normas visoms Taisyklių 49 punkte nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiams, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai ir kurių suma kiekvienos iš šių pozicijų atžvilgiu yra didesnė nei 3 proc., tačiau mažesnė arba lygi 5 proc., Lietuvos bankas Taisyklių 52 punkte nurodytame pranešime prašo EK nuomonės ir, prieš patvirtindamas atitinkamas priemones, sulaukia jos nuomonės.</p> <p>56. Jeigu Taisyklių 55 punkte nurodyta EK nuomonė yra neigiama, Lietuvos bankas vadovaujasi šia nuomone arba EK paaiškina priežastis, kodėl ja nesivadovauja.</p> <p>57. Prieš nustatydamas 3–5 proc. suminę sisteminės rizikos rezervo normą patronuojamajai įmonei, kurios patronuojančioji įmonė yra įsteigta kitoje ES valstybėje narėje, Lietuvos bankas Taisyklių 52 punkte nurodytame pranešime prašo EK ir ESRV rekomendacijos. Lietuvos bankas imasi atitinkamų priemonių tik tada, kai sulaukia EK ir ESRV rekomendacijos taikyti šias priemones. Jeigu kitos ES valstybės narės kompetentingos ir (arba) paskirtos institucijos pareiškia prieštaravimą arba jeigu ir EK, ir ESRV pateikia neigiamą rekomendaciją, Lietuvos bankas gali perduoti klausimą EBI pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (EBI), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, 19 straipsnį.</p>
---	--

<p>iš tų pozicijų atžvilgiu, kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija, prieš pradėdama taikyti sisteminės rizikos rezervą, prašo Komisijos leidimo.</p> <p>Per šešias savaites nuo šio straipsnio 9 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos ESRV pateikia Komisijai nuomonę apie tai, ar sisteminės rizikos rezervas laikomas tinkamu. EBI taip pat gali pateikti Komisijai nuomonę apie tą sisteminės rizikos rezervą pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 34 straipsnio 1 dalį.</p> <p>Per tris mėnesius nuo 9 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos Komisija, atsižvelgdama į ESRV ir EBI atliktų įvertinimų rezultatus, kai aktualu ir kai ji yra įsitikinusi, kad sisteminės rizikos rezervo norma arba normos neturi neproporcingo neigiamo poveikio visai kitų valstybių narių ar visos Sąjungos finansų sistemai arba jos dalims, sudarant arba sukuriant kliūtį tinkamam vidaus rinkos veikimui, priima aktą, kuriuo kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija įgaliojama patvirtinti siūlomą priemonę.</p> <p>13. Kiekviena kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija paskelbia apie vienos ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų nustatymą arba pakartotinį nustatymą atitinkamoje interneto svetainėje. Paskelbiama bent ši informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;</li> <li>įstaigos, kurioms taikomas sisteminės rizikos rezervas;</li> <li>pozicijos, kurioms taikoma sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;</li> <li>sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo pagrindimas;</li> <li>diena, nuo kurios įstaigos turi taikyti nustatytą arba pakartotinai nustatytą sisteminės rizikos rezervą, ir</li> <li>tų valstybių, kuriose turimos pozicijos pripažįstamos sisteminės rizikos rezerve, pavadinimai.</li> </ol> <p>Jei paskelbus pirmos pastraipos d punkte nurodytą informaciją galėtų kilti pavojus finansų sistemos stabilumui, ta informacija neskelbiama.</p> <p>14. Jeigu įstaiga neviseiškai įvykdo šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, jai taikomi 141 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatyti paskirstymų apribojimai.</p> <p>Jeigu taikant paskirstomų sumų apribojimus įstaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo būklė, atsižvelgiant į atitinkamą sistemine riziką, pagerėja</p>	<p>Sprendimas, ar šioms pozicijoms turi būti nustatytas sisteminės rizikos rezervas, atidedamas, kol EBI priima sprendimą.</p> <p>58. Prieš nustatydamas arba pakartotinai nustatydamas sisteminės rizikos rezervo normą ar normas visoms Taisyklių 49 punkte nurodytoms pozicijoms arba pozicijų pogrupiams, kuriems taikomas vienas ar keli sisteminės rizikos rezervai ir kurių suma kiekvienos iš šių pozicijų atžvilgu yra didesnė nei 5 proc., Lietuvos bankas Taisyklių 52 punkte nurodytame pranešime prašo EK leidimo ir, prieš patvirtindamas atitinkamas priemones, sulaukia EK sprendimo.</p> <p>59. Lietuvos bankas sprendimą dėl vienos ar daugiau sisteminės rizikos rezervo normų nustatymo skelbia Lietuvos banko interneto svetainėje. Skelbime nurodoma bent jau ši informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;</li> <li>įstaigos, kurioms taikomas sisteminės rizikos rezervas;</li> <li>pozicijos, kurioms taikoma sisteminės rizikos rezervo norma arba normos;</li> <li>sisteminės rizikos rezervo normos arba normų nustatymo arba pakartotinio nustatymo pagrindimas;</li> <li>data, nuo kurios įstaigos privalo taikyti nustatytą arba pakartotinai nustatytą sisteminės rizikos rezervą;</li> <li>kitų valstybių, kurių pozicijoms taikomas Lietuvos banko nustatytas sisteminės rizikos rezervas, pavadinimai.</li> </ol> <p>60. Informacija, skelbiama pagal Taisyklių 59.4 papunkčio nuostatas, kuri, Lietuvos banko nuomone, gali sukelti grėsmę šalies finansų sistemos stabilumui, į skelbimą neįtraukiama.</p> <p>61. Įstaigai, nevykdančiai sisteminės rizikos rezervo reikalavimo, taikomi paskirstymų apribojimai, nurodyti Taisyklių VII skyriuje.</p> <p>62. Jeigu, taikant paskirstymų apribojimus, nurodytus Taisyklių VII skyriaus pirmajame skirsnyje, įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, atsižvelgiant į atitinkamą sistemine riziką, pakankamai nepagerėja, Lietuvos bankas gali duoti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalyje nustatytus privalomus nurodymus.</p> <p>63. Jei Lietuvos bankas nusprendžia sisteminės rizikos rezervą nustatyti remdamasis kitose valstybėse narėse esančiomis pozicijomis, šis rezervas nustatomas vienodai visoms ES turimoms pozicijoms, išskyrus atvejus, kai rezervas nustatomas siekiant pagal Taisyklių V skyriaus antrąjį skirsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą.</p> <p><i>6 dalis nereikalauja perkėlimo, nes nuostatos skirtos Europos bankininkystės institucijai (EBI).</i></p>
--	---

<p>nepakankamai, kompetentingos institucijos gali imtis papildomų priemonių pagal 64 straipsnį.</p> <p>15. Jei kompetentinga institucija arba, jei taikytina, paskirta institucija nusprendžia sisteminės rizikos rezervą nustatyti remiantis kitose valstybėse narėse esančiomis pozicijomis, šis rezervas nustatomas vienodai visoms Sąjungoje turimoms pozicijoms, išskyrus atvejus, kai rezervas nustatomas siekiant pagal 134 straipsnį pripažinti kitos valstybės narės nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą.</p>		
<p><i>134 straipsnis</i></p> <p><b>Sisteminės rizikos rezervo normos pripažinimas</b></p> <p>1. Kitos valstybės narės gali pripažinti pagal 133 straipsnį nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą ir gali taikyti tą normą šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms tą normą nustačiusioje valstybėje narėje turimų pozicijų atžvilgiu.</p> <p>2. Kai pagal 1 dalį valstybės narės pripažįsta šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą, jos apie tai praneša ESRV. ESRV tokius pranešimus nedelsdama perduoda Komisijai, EBI ir tą normą nustačiusiai valstybei narei.</p> <p>3. Priimdama sprendimą, ar pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą pagal 1 dalį, valstybė narė atsižvelgia į tą normą nustačiusios valstybės narės pagal 133 straipsnio 9 ir 13 dalis pateiktą informaciją.</p> <p>4. Jei valstybės narės pripažįsta šalyje veiklos leidimą gavusioms įstaigoms taikomą sisteminės rizikos rezervo normą, tas sisteminės rizikos rezervas gali papildyti pagal 133 straipsnį taikomą sisteminės rizikos rezervą su sąlyga, kad tie rezervai naudojami skirtingai rizikai pašalinti. Jei rezervai naudojami tai pačiai rizikai pašalinti, taikomas tik didesnis rezervas.</p> <p>5. Pagal šios direktyvos 133 straipsnį sisteminės rizikos rezervo normą nustatanti valstybė narė gali paprašyti ESRV pateikti rekomendaciją, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1092/2010 16 straipsnyje, vienai ar daugiau valstybių narių, kurios gali pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą.“;</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>64. Lietuvos bankas gali pripažinti kitų ES valstybių narių kompetentingų institucijų ir (arba) paskirtų institucijų nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą ir ją taikyti tų kitų ES valstybių narių turimoms pozicijoms. Šį sprendimą Lietuvos bankas praneša ESRV.</p> <p>65. Priimdamas sprendimą, ar pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą, Lietuvos bankas atsižvelgia į šią sisteminės rizikos rezervo normą nustačiusios ES valstybės narės kompetentingos institucijos ir (arba) paskirtos institucijos analogiškai, kaip yra nurodyta Taisyklių 52 ir 59 punktuose, pateiktą informaciją.</p> <p>66. Jei Lietuvos bankas priima sprendimą pripažinti sisteminės rizikos rezervo normą, tas sisteminės rizikos rezervas gali papildyti pagal Taisyklių V skyriaus pirmąjį skirsnį taikomą sisteminės rizikos rezervą su sąlyga, kad tie rezervai naudojami skirtingai rizikai pašalinti. Jei rezervai naudojami tai pačiai rizikai pašalinti, taikomas tik didesnis rezervas.</p> <p>67. Lietuvos bankas, nustatęs sisteminės rizikos rezervo normą, gali paprašyti ESRV pateikti rekomendaciją, kaip nurodyta 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1092/2010 dėl ES finansų sistemos makrolygio rizikos ribojimo priežiūros ir Europos sisteminės rizikos valdybos įsteigimo 16 straipsnyje, kitoms ES valstybėms narėms dėl jų galimybės pripažinti Lietuvos banko nustatytą sisteminės rizikos rezervo normą.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>50. 136 straipsnis iš dalies keičiamas taip: a) 3 dalies įžanginė dalis pakeičiama taip:</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p>	<p>Visiškas</p>

<p>„3. Kiekviena paskirta institucija kas ketvirtį įvertina ciklinės sisteminės rizikos intensyvumą ir anticiklinio rezervo normos tinkamumą jos valstybei narei ir prireikus nustato arba pakoreguoja anticiklinio rezervo normą. Tai darydama kiekviena paskirta institucija atsižvelgia į:“</p>	<p>8. Lietuvos bankas kas ketvirtį įvertina ciklinės sisteminės rizikos intensyvumą bei anticiklinio kapitalo rezervo normos tinkamumą Lietuvai ir prireikus nustato arba pakeičia anticiklinio kapitalo rezervo normą Lietuvoje, atsižvelgdamas į:</p>	
<p>b) 7 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„7. Kiekviena paskirta institucija kas ketvirtį savo interneto svetainėje skelbia bent šią informaciją:</p> <p>a) taikytiną anticiklinio rezervo normą;</p> <p>b) atitinkamas kreditų ir BVP santykis ir jo nuokrypis nuo ilgalaikės tendencijos;</p> <p>c) orientacinį rezervą, apskaičiuotą pagal 2 dalį;</p> <p>d) tos rezervo normos pagrindimą;</p> <p>e) jei rezervo norma didinama, datą, nuo kurios įstaigos turi taikyti tą padidintą rezervo normą apskaičiuodamos savo specialų anticiklinį rezervą;</p> <p>f) jeigu e punkte nurodyta data yra mažiau nei 12 mėnesių nuo paskelbimo pagal šią dalį datos – išskirtines aplinkybes, kuriomis grindžiamas toks trumpesnis terminas iki taikymo pradžios;</p> <p>g) jeigu rezervo norma yra mažinama, orientacinį laikotarpį, per kurį rezervo normos nenumatoma didinti, kartu su pagrindimu dėl šio laikotarpio.</p> <p>Paskirtos institucijos imasi visų pagrįstų veiksmų šio paskelbimo laikui suderinti.</p> <p>Paskirtos institucijos ESRV praneša apie kiekvieną anticiklinio rezervo normos pakeitimą ir pateikia pirmos pastraipos a–g punktuose nurodytą reikalaujamą informaciją. ESRV visas taip praneštas rezervo normas ir su jomis susijusią informaciją skelbia savo interneto svetainėje.“</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>12. Lietuvos bankas nustatytą anticiklinio kapitalo rezervo normą kas ketvirtį skelbia savo interneto svetainėje. Pranešime skelbiama bent jau ši informacija:</p> <p>12.1. taikytina anticiklinio kapitalo rezervo norma;</p> <p>12.2. atitinkamas kreditų ir BVP santykis bei jo nuokrypis nuo ilgalaikės tendencijos;</p> <p>12.3. apskaičiuotas orientacinis rezervas;</p> <p>12.4. anticiklinio kapitalo rezervo normos pagrindimas;</p> <p>12.5. kai anticiklinio kapitalo rezervo norma nustatoma pirmą kartą arba didinama, data, nuo kurios įstaigos privalo pradėti taikyti nustatytą anticiklinio kapitalo rezervo normą, apskaičiuodamos savo įstaigos specialųjį anticiklinį kapitalo rezervą, atsižvelgiant į Taisyklių 10 punktą;</p> <p>12.6. išskirtinės aplinkybės, kai taikoma, kuriomis grindžiamas trumpesnis negu Taisyklių 10 punkte nurodytas terminas;</p> <p>12.7. kai anticiklinio kapitalo rezervo norma mažinama, orientacinis laikotarpis, per kurį Lietuvos bankas nenumato didinti anticiklinio kapitalo rezervo normos, ir jo pagrindimas.</p> <p>13. Lietuvos bankas ESRV praneša apie kiekvieną anticiklinio kapitalo rezervo normos pakeitimą ir pateikia informaciją, nurodytą Taisyklių 12 punkte. Informacija apie anticiklinio kapitalo rezervo normas skelbiama ESRV interneto svetainėje.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>51. 141 straipsnio 1–6 dalys pakeičiamos taip:</p> <p>„1. Įstaiga, kuri tenkina jungtinio rezervo reikalavimą, neatlieka su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo tokiu mastu, dėl kurio jos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas sumažėtų iki tokio lygio, kad jungtinio rezervo reikalavimas nebebūtų tenkinamas.</p> <p>2. Įstaiga, netenkinanti jungtinio rezervo reikalavimo, apskaičiuoja didžiausią galimą paskirstyti sumą (DGPS) pagal 4 dalį ir apie tai praneša kompetentingai institucijai.</p>	<p><b>IX-2085</b></p> <p><b>48 straipsnis. Bankų veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti bankui individualius bankų veiklos riziką ribojančių reikalavimų dydžius.</p> <p><b>VIII-1682</b></p> <p><b>34 straipsnis. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojantys reikalavimai ir kapitalo rezervai</b></p> <p>&lt;...&gt;</p>	<p>Visiškas</p>

<p>Jeigu taikoma pirma pastraipa, įstaiga turi nesiimti nė vieno iš toliau išvardytų veiksmų tol, kol ji apskaičiuoja DGPS:</p> <p>a) atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo;</p> <p>b) nustatyti prievolės mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė buvo sukurta tada, kai įstaiga nevisiškai įvykdė jungtinio rezervo reikalavimą, arba</p> <p>c) vykdyti mokėjimų už papildomas 1 lygio priemones.</p> <p>3. Jeigu įstaiga netenkina arba neviršija jungtinio rezervo reikalavimo, ji turi neatlikti paskirstymų, didesnių už pagal 4 dalį apskaičiuotą DGPS, vykdydama bet kurį 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytą veiksmą.</p> <p>4. Įstaigos apskaičiuoja DGPS padauginamos pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš daugiklio, nustatyto pagal 6 dalį. DGPS mažinama suma, gaunama vykdant bet kurį iš 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų.</p> <p>5. Pagal 4 dalį dauginantiną sumą sudaro:</p> <p>a) bet koks tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų, pridėjus</p> <p>b) į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą neįskaitytą bet kokių metų pabaigos pelną pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų, atėmus</p> <p>c) sumas, kurios būtų mokėtinos kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti straipsniai būtų nepaskirstomi.</p> <p>6. Daugiklis nustatomas taip:</p> <p>a) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas siekiant įvykdyti kurį nors iš nuosavų lėšų reikalavimų, išdėstytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio sverto rizika, nustatyta šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartilui, daugiklis yra lygus 0;</p>	<p>3. Centrinės kredito unijos veiklos riziką ribojančių reikalavimų ir kapitalo rezervų dydžiai, jų apskaičiavimo metodika nustatomi vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir priežiūros institucijos teisės aktais.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>72. Įstaigoms, kurios tenkina jungtinio rezervo reikalavimą, draudžiama atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusius paskirstymus tiek, kiek tai sumažintų jų bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą iki tokio lygio, kad jungtinio rezervo reikalavimas nebūtų tenkinamas.</p> <p>73. Įstaigos, kurios netenkina jungtinio rezervo reikalavimo, apskaičiuoja didžiausią galimą paskirstyti sumą (angl. <i>maximum distributable amount</i>; MDA) pagal Taisyklių 75 punkto nuostatas ir nurodo ją Lietuvos bankui.</p> <p>74. Įstaigoms, išvardytoms Taisyklių 73 punkte, draudžiama atlikti bet kokius toliau nurodytus paskirstymus, didesnius už MDA:</p> <p>74.1. su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusius paskirstymus;</p> <p>74.2. nustatyti prievolę mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas, arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė sukurta tada, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimo;</p> <p>74.3. vykdyti mokėjimus, susijusius su papildomomis 1 lygio priemonėmis.</p> <p>75. Įstaigos apskaičiuoja MDA pagal šią formulę:</p> $MDA = (P_1 + P_2 - M) \times B,$ <p>kur:</p> <p><math>P_1</math> – tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalies nuostatas, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl Taisyklių 74 punkte nurodytų veiksmų;</p> <p><math>P_2</math> – į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalies nuostatas neįskaitytas metų pabaigos pelnas, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl Taisyklių 74 punkte nurodytų veiksmų;</p> <p><math>M</math> – sumos, mokėtinos kaip mokesčiai, jeigu su <math>P_1</math> ir <math>P_2</math> dydžiais susiję straipsniai nepaskirstomi;</p> <p>75.1. B dydžiui nustatyti įstaigos:</p> <p>75.1.1. pagal Taisyklių nuostatas ir Lietuvos banko interneto svetainėje skelbiamus kapitalo rezervų procentinius dydžius apskaičiuoja jungtinio rezervo reikalavimą;</p> <p>75.1.2. apskaičiuoja žemiausią ir aukščiausią jungtinio rezervo reikalavimo n-tojo kvartilio ribą;</p>	
--	--	--

<p>b) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas siekiant įvykdyti kurį nors iš nuosavų lėšų reikalavimų, išdėstytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, nustatyta šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso antrajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,2;</p> <p>c) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas siekiant įvykdyti nuosavų lėšų reikalavimus, išdėstytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, nustatyta šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso trečiajam jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,4;</p> <p>d) jeigu įstaigos turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nėra naudojamas siekiant įvykdyti nuosavų lėšų reikalavimus, išdėstytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, nustatyta šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį, dalimi, priklauso ketvirtam (tai yra aukščiausiam) jungtinio rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,6. Žemiausia ir aukščiausia kiekvieno jungtinio rezervo reikalavimo kvartilio atkarpos apskaičiuojamos taip:</p> $\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Jungtinio rezervo reikalavimas}}{4} \cdot (Q_n - 1),$ $\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Jungtinio rezervo reikalavimas}}{4} \cdot Q_n,$ <p>kai:  <math>Q_n</math> = atitinkamo kvartilio eilės numeris.“;</p>	<p>Žemiausia n-tojo kvartilio riba = (jungtinio rezervo reikalavimas / 4) x (<math>Q_n - 1</math>),</p> <p>Aukščiausia n-tojo kvartilio riba = (jungtinio rezervo reikalavimas / 4) x <math>Q_n</math>;</p> <p>kur <math>Q_n</math> – atitinkamo kvartilio eilės numeris, iš viso yra 4 kvartiliai;</p> <p><b>LBV03-10-2022</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>4.3. pakeisti Taisyklių 75.1.3 papunktį ir jį išdėstyti taip:  „75.1.3. patikrina, į kokį jungtinio rezervo reikalavimo kvartilį patenka jų bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, kuris nenaudojamas nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktų nuostatas ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, kai siekiama pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, nustatyta pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimą Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo“, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos dalimi, pagal Taisyklių priedą, ir vadovaudamasi juo nustato B dydį.“;</p>	
<p>52. įterpiami šie straipsniai:</p>	<p><b>LBV03-10-2022</b>  <b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p>	<p>Visiškas</p>

<p><i>„141a straipsnis</i></p> <p><b>Jungtinio rezervo reikalavimo netenkinimas</b></p> <p>Laikoma, kad įstaiga nevisiškai įvykdo jungtinio rezervo reikalavimą 141 straipsnio tikslais, jei jos turimų nuosavų lėšų suma ir kokybė nėra tokia, kokios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas jungtinio rezervo reikalavimas ir kiekvienas iš toliau nurodytų reikalavimų pagal:</p> <p>a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą;</p> <p>b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies b punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą;</p> <p>c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą.</p>	<p>4.4. pakeisti Taisyklių 80 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„80. Laikoma, kad įstaiga nevisiškai įvykdo jungtinio rezervo reikalavimą, jei jos turimų nuosavų lėšų suma ir kokybė nėra tokia, kokios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas jungtinio rezervo reikalavimas ir kiekvienas iš toliau nurodytų reikalavimų pagal:</p> <p>80.1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies a punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimą Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo“;</p> <p>80.2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies b punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimą Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo“;</p> <p>80.3. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punktą ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimą, siekiant pašalinti riziką, kuri nėra pernelyg didelio svorto rizika, pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarimą Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo.“;</p>	
<p><i>141b straipsnis</i></p> <p><b>Paskirstymų apribojimai svorto koeficiento rezervo reikalavimo netenkinimo atveju</b></p> <p>1. Įstaiga, kuri tenkina svorto koeficiento rezervo reikalavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalį, neatlieka su 1 lygio kapitalu susijusio paskirstymo tokiu mastu, dėl kurio jos 1 lygio kapitalas sumažėtų iki tokio lygio, kad svorto koeficiento rezervo reikalavimas nebūtų tenkinamas.</p> <p>2. Įstaiga, netenkinanti svorto koeficiento rezervo reikalavimo, apskaičiuoja su svorto koeficientu susijusią didžiausią galimą paskirstyti sumą (SDGPS) pagal 4 dalį ir apie tai praneša kompetentingai institucijai.</p> <p>Jeigu taikoma pirma pastraipa, įstaiga turi nesiimti nė vieno iš toliau išvardytų veiksmų tol, kol ji apskaičiuoja SDGPS:</p> <p>a) atlikti su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusio paskirstymo;</p> <p>b) nustatyti prievolės mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė buvo sukurta tada, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimo, arba</p> <p>c) vykdyti mokėjimų už papildomas 1 lygio priemones.</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>81. Įstaigoms, kurios tenkina svorto koeficiento rezervo reikalavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalį, draudžiama atlikti su 1 lygio kapitalu susijusius paskirstymus tiek, kiek tai sumažintų jų 1 lygio kapitalą iki tokio lygio, kad svorto koeficiento rezervo reikalavimas nebūtų tenkinamas.</p> <p>82. Įstaigos, kurios netenkina svorto koeficiento rezervo reikalavimo, apskaičiuoja su svorto koeficientu susijusią didžiausią galimą paskirstyti sumą (angl. leverage ratio related maximum distributable amount, L-MDA) pagal Taisyklių 84 punkto nuostatas ir nurodo ją Lietuvos bankui.</p> <p>83. Įstaigoms, išvardytoms Taisyklių 82 punkte, draudžiama atlikti bet kokius toliau nurodytus paskirstymus, didesnius už L-MDA:</p> <p>83.1. su bendru 1 lygio nuosavu kapitalu susijusius paskirstymus;</p> <p>83.2. nustatyti prievolę mokėti kintamąją atlygio dalį arba savo nuožiūra sukauptas pensijų lėšas, arba mokėti kintamąją atlygio dalį, jeigu mokėjimo prievolė sukurta tada, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimo;</p> <p>83.3. vykdyti mokėjimus, susijusius su papildomomis 1 lygio priemonėmis.</p>	<p>Visiškas</p>



<p>3. Jeigu įstaiga netenkina arba neviršija svėro koeficiento rezervo reikalavimo, ji turi neatlikti paskirstymų, didesnių už pagal 4 dalį apskaičiuotą SDGPS, vykdydama bet kuriuos 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytus veiksmus.</p> <p>4. Įstaigos apskaičiuoja SDGPS padauginamos pagal 5 dalį apskaičiuotą sumą iš daugiklio, nustatyto pagal 6 dalį. SDGPS mažinama suma, gauta vykdant bet kurį iš 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytų veiksmų.</p> <p>5. Pagal 4 dalį daugintiną sumą sudaro:</p> <p>a) bet kuris tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba bet kurį mokėjimą, susijusį su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais, pridėjus</p> <p>b) į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą neįskaitytą bet kurį metų pabaigos pelną pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalį, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, susijusius su šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b arba c punkte nurodytais veiksmais, atėmus</p> <p>c) sumas, kurios būtų mokėtinos kaip mokesčiai, jeigu šios dalies a ir b punktuose nurodyti straipsniai būtų nepaskirstomi.</p> <p>6. 4 dalyje nurodytas daugiklis nustatomas taip:</p> <p>a) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svėro riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal to reglamento 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso pirmajam (tai yra žemiausiam) svėro koeficiento rezervo reikalavimo kvartilui, daugiklis yra lygus 0;</p> <p>b) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svėro riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal to reglamento 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso antrajam svėro koeficiento rezervo reikalavimo kvartilui, daugiklis yra lygus 0,2;</p> <p>c) jeigu įstaigos turimas 1 lygio kapitalas, kuris nėra naudojamas reikalavimams įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą ir pagal šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punktą, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d</p>	<p>84. Įstaigos apskaičiuoja L-MDA pagal formulę:</p> $L-MDA = (P1 + P2 - M) \times C,$ <p>kur:</p> <p>P1 – tarpinis pelnas, neįskaitytas į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalies nuostatas, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl Taisyklių 83 punkte nurodytų veiksmų;</p> <p>P2 – į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 26 straipsnio 2 dalies nuostatas neįskaitytas metų pabaigos pelnas, atėmus visus pelno paskirstymus arba visus mokėjimus, atsirandančius dėl Taisyklių 83 punkte nurodytų veiksmų;</p> <p>M – sumos, mokėtinos kaip mokesčiai, jeigu su P1 ir P2 dydžiais susiję straipsniai nepaskirstomi;</p> <p>84.1. C dydžiui nustatyti įstaigos:</p> <p>84.1.1. apskaičiuoja žemiausią ir aukščiausią svėro koeficiento rezervo reikalavimo n-tojo kvartilio ribą:</p> $\text{Žemiausia n-tojo kvartilio riba} = (\text{svėro koeficiento rezervo reikalavimas} / 4) \times (Q_n - 1),$ $\text{Aukščiausia n-tojo kvartilio riba} = (\text{svėro koeficiento rezervo reikalavimas} / 4) \times Q_n,$ <p>kur <math>Q_n</math> – rodo atitinkamo kvartilio eilės numerį, iš viso yra 4 kvartiliai;</p> <p>84.1.2. patikrina, į kokią svėro koeficiento rezervo reikalavimo kvartilį patenka jų 1 lygio kapitalas, kuris nenaudojamas nuosavų lėšų reikalavimui įvykdyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkto ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punkto nuostatas, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svėro riziką, išreikštas procentine bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos dalimi, pagal Taisyklių priedą, ir vadovaudamasi juo nustato C dydį.</p> <p>85. L-MDA mažinama atitinkama suma, kai atliekami arba nustatomi bet kurie Taisyklių 83 punkte nurodyti paskirstymai, mokėjimai ar prievolės.</p> <p>86. Pagal Taisyklių VII skyriaus antrąjį skirsnį nustatomi paskirstymų apribojimai taikomi tik mokėjimams, dėl kurių mažėja 1 lygio kapitalas arba pelnas, ir tada, jeigu nutraukti arba nesumokėti mokėjimai nereiškia, kad įsipareigojimai neįvykdyti arba kad įstaigai iškelta bankroto byla.</p>
---	--

punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio svarto riziką, išreikštas procentine bendro pozicijų mato, apskaičiuoto pagal to reglamento 429 straipsnio 4 dalį, dalimi, priklauso trečiajam svarto koeficiento rezervo reikalavimo kvartiliui, daugiklis yra lygus 0,4;

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

Žemiausia ir aukščiausia kiekvieno svarto koeficiento rezervo reikalavimo kvartilio atkarpos apskaičiuojamos taip:

$$\text{Žemiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Svarto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4} \cdot (Q_n$$

$$\text{Aukščiausia kvartilio atkarpa} = \frac{\text{Svarto koeficiento rezervo reikalavimas}}{4}$$

kai:

$Q_n$  = atitinkamo kvartilio eilės numeris.

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

8. Jeigu įstaiga nevisiškai įvykdo svarto koeficiento rezervo reikalavimą ir ketina paskirstyti bet kurią iš savo paskirstytino pelno dalių arba imtis šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos a, b ir c punktuose nurodytų veiksmų, ji apie tai praneša kompetentingai institucijai ir pateikia informaciją, išvardytą 141 straipsnio 8 dalyje, išskyrus a punkto iii papunktį, ir SDGPS, apskaičiuotą pagal šio straipsnio 4 dalį.

9. Įstaigos nustato tvarką, kuria užtikrina, kad paskirstytino pelno suma ir SDGPS būtų apskaičiuotos tiksliai, ir kompetentingai institucijai paprašius turi galėti įrodyti to skaičiavimo tikslumą.

10. Šio straipsnio 1 ir 2 dalių tikslais su 1 lygio kapitalu susijęs paskirstymas apima bet kurį iš 141 straipsnio 10 dalyje išvardytų straipsnių.

87. Įstaiga, netenkinanti svarto koeficiento rezervo reikalavimo ir ketinanti paskirstyti bet kurią iš savo paskirstytino pelno dalių arba imtis Taisyklių 83 punkte nurodytų veiksmų, Lietuvos bankui pateikia informaciją, kurią sudaro:

87.1. įstaigos turimas kapitalas, suskirstytas pagal šias kategorijas:

87.1.1. bendras 1 lygio nuosavas kapitalas;

87.1.2. papildomas 1 lygio kapitalas;

87.2. tarpinė ir metų pabaigos pelno suma;

87.3. MDA;

87.4. paskirstytino pelno suma, kurią ketinama skirti toliau išvardytiems tikslams:

87.4.1. dividendams mokėti;

87.4.2. akcijoms išpirkti;

87.4.3. mokėjimams, susijusiems su papildomomis 1 lygio priemonėmis, vykdyti;

87.4.4. kintamajai atlygio daliai arba savo nuožiūra sukauptoms pensijų lėšoms, nustatant naują mokėjimo prievolę arba atliekant mokėjimą pagal mokėjimo prievolę, nustatytą tuo metu, kai įstaiga netenkino jungtinio rezervo reikalavimo, mokėti;

87.5. L-MDA.

88. Įstaigos nustato tvarką, kuria užtikrina, kad paskirstytino pelno suma ir L-MDA būtų apskaičiuotos tiksliai. Lietuvos banko prašymu įstaigos turi gebėti įrodyti, kad šis skaičiavimas tikslus.

<p><i>141c straipsnis</i></p> <p><b>Sverto koeficiento rezervo reikalavimo netenkinimas</b></p> <p>Laikoma, kad įstaiga nevisiškai įvykdė sverto koeficiento rezervo reikalavimą šios direktyvos 141b straipsnio tikslais, jei ji neturi 1 lygio nuosavo kapitalo sumos, kurios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje nustatytas reikalavimas, to reglamento 92 straipsnio 1 dalies d punkte ir šios direktyvos 104 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyti reikalavimai, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio sverto riziką.“;</p>	<p><b>LBV03-10-2022</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>4.5. pakeisti Taisyklių 89 punktą ir jį išdėstyti taip: „89. Laikoma, kad įstaiga nevisiškai įvykdė sverto koeficiento rezervo reikalavimą Taisyklių VII skyriaus trečiojo skirsnio tikslais, jei ji neturi 1 lygio kapitalo sumos, kurios reikia, kad vienu metu būtų vykdomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje nustatytas reikalavimas, to reglamento 92 straipsnio 1 dalies d punkte, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 67 straipsnio 2 dalies 2 punkte ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. rugpjūčio 13 d. nutarime Nr. 03-131 „Dėl Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso reikalavimų aprašo patvirtinimo“ nustatyti reikalavimai, kai siekiama pašalinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punktą nepakankamai padengtą pernelyg didelio sverto riziką.“;</p>	<p>Visiškas</p>
<p>53. 142 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:</p> <p>„1. Jeigu įstaiga netenkina jungtinio rezervo reikalavimo arba, kai taikytina, sverto koeficiento rezervo reikalavimo, ji parengia kapitalo apsaugos planą ir jį pateikia kompetentingai institucijai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas po to, kai pastaroji nustato, kad ji netenkina to reikalavimo, nebent kompetentinga institucija leistų tai atlikti per ilgesnį 10 dienų neviršijantį laikotarpį.“;</p>	<p><b>LBV03-132-2021</b></p> <p><b>Kapitalo rezervų sudarymo taisyklės</b></p> <p>90. Įstaiga parengia ir pateikia kapitalo apsaugos planą Lietuvos bankui ne vėliau kaip per penkias darbo dienas, kai nustatoma, kad ji netenkina šių reikalavimų:</p> <p>90.1. jungtinio rezervo reikalavimo;</p> <p>90.2. kai taikytina, sverto koeficiento rezervo reikalavimo.</p> <p>91. Atsižvelgdamas į konkrečią įstaigos padėtį, veiklos mastą ir sudėtingumą, Lietuvos bankas gali pratęsti Taisyklių 90 punkte minimą terminą iki 10 darbo dienų.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>54. 143 straipsnio 1 dalies c punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„c) bendruosius kriterijus ir metodiką, kuriuos naudoja atliekant 97 straipsnyje nurodytą tikrinimą ir vertinimą, įskaitant proporcingumo principo taikymo kriterijus, kaip nurodyta 97 straipsnio 4 dalyje;“;</p>	<p><b>LBV03-43-2016</b></p> <p><b>Lietuvos banko viešai skelbiamos informacijos apie finansų rinką ir jos dalyvius tvarkos aprašas</b></p> <p>15. Lietuvos bankas, vadovaudamasis Europos Sąjungos teisės aktuose nustatytais struktūros, turinio, skelbimo reikalavimais ir formatu, skelbia šią su bankų, CKU ir finansų maklerio įmonių riziką ribojančia priežiūra susijusią informaciją:</p> <p><i>Punkto pakeitimai:</i> <i>Nr. 03-84, 2018-05-24, paskelbta TAR 2018-05-25, i. k. 2018-08417</i></p> <p><b>LBV03-9-2022</b></p> <p>2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtinto Lietuvos banko viešai skelbiamos informacijos apie finansų rinką ir jos dalyvius tvarkos aprašo 15.3 papunktį ir jį išdėstyti taip: „15.3. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) bendruosius kriterijus ir metodikas, įskaitant proporcingumo principo taikymo kriterijus;“.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>55. 146 straipsnis pakeičiamas taip:</p>	<p><i>Direktyvos nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia.</i></p>	

<p>„146 straipsnis</p> <p><b>Igyvendinimo aktai</b></p> <p>Laikantis 147 straipsnio 2 dalyje nurodytos nagrinėjimo procedūros, 12 straipsnyje ir IV antraštinėje dalyje nustatyto pradinio kapitalo sumos pakeitimas, siekiant atsižvelgti į pokyčius ekonomikos ir pinigų srityje, priimamas pasitelkiant įgyvendinimo aktą.“;</p>		
<p>56. Po 159 straipsnio įterpiamas šis skyrius:</p> <p><b>„1A SKYRIUS</b></p> <p><b><i>Pereinamojo laikotarpio nuostatos dėl finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių</i></b></p> <p><b>159a straipsnis</b></p> <p><b>Pereinamojo laikotarpio nuostatos dėl finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių patvirtinimo</b></p> <p>2019 m. birželio 27 d. jau veikiančios patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ne vėliau kaip 2021 m. birželio 28 d. kreipiasi dėl patvirtinimo pagal 21a straipsnį. Jei finansų kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė ne vėliau kaip 2021 m. birželio 28 d. nesikreipia dėl patvirtinimo, pagal 21a straipsnio 6 dalį imamasi atitinkamų priemonių.</p> <p>Šio straipsnio pirmoje pastraipoje nurodytu pereinamuoju laikotarpiu kompetentingos institucijos turi visus pagal šią direktyvą joms suteiktus būtinus priežiūros įgaliojimus, susijusius su finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis arba mišrią veiklą vykdančiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis, kurioms taikomas patvirtinimo reikalavimas pagal 21a straipsnį, konsoliduotos priežiūros tikslais.“;</p>	<p><b>XIV-768</b></p> <p><b>6 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b></p> <p>1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 5 dalį, įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p>2. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, veikiančios iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos, privalo ne vėliau kaip iki 2022 m. birželio 1 d. kreiptis į priežiūros instituciją ir pateikti dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją dėl jų įtraukimo į Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešąjį sąrašą pagal šio įstatymo 4 straipsnį.</p> <p>3. Jeigu iki 2022 m. birželio 1 d. finansų kontroliuojančiosios bendrovės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, nesikreipia dėl įtraukimo į Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešąjį sąrašą, priežiūros institucija turi teisę taikyti poveikio priemones.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>57. 161 straipsnis papildomas šia dalimi:</p> <p>„10. Ne vėliau kaip 2023 m. gruodžio 31 d. Komisija peržiūri, kaip įgyvendinami ir taikomi 104 straipsnio 1 dalies j ir l punktuose nurodyti priežiūros įgaliojimai, ir dėl to pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai.“</p>	<p><i>Perkelti nereikia, nes direktyvos nuostatos skirtos Europos Komisijai.</i></p>	
<p>2 straipsnis</p>	<p><b>XIV-763</b></p> <p><b>13 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas</b></p>	<p>Visiškas</p>

<p><b>Perkėlimas į nacionalinę teisę</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad įsigaliojusių įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad šios direktyvos būtų laikomasi, ne vėliau kaip nuo 2020 m. gruodžio 28 d. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.</p> <p>Tas nuostatas jos taiko nuo 2020 m. gruodžio 29 d. Tačiau nuostatos, būtinos, kad būtų laikomasi šios direktyvos 1 straipsnio 21 punkte ir 29 punkto a, b ir c papunkčiuose išdėstytų dalinių pakeitimų dėl Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio ir 98 straipsnio 5 ir 5a dalių, taikomos nuo 2021 m. birželio 28 d., o nuostatos, būtinos, kad būtų laikomasi šios direktyvos 1 straipsnio 52 ir 53 punktuose išdėstytų dalinių pakeitimų dėl Direktyvos 2013/36/ES 141b ir 141c straipsnių bei 142 straipsnio 1 dalies, taikomos nuo 2022 m. sausio 1 d.</p> <p>Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.</p> <p>2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.</p>	<p>Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:</p> <p style="text-align: right;">„Lietuvos Respublikos bankų įstatymo priedas</p> <p style="text-align: center;"><b>IGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>1. 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos Direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/51/EB.</p> <p>2. 1989 m. vasario 13 d. Tarybos Direktyva 89/117/EEB dėl valstybėje narėje įsteigtų kredito ir finansų įstaigų, kurių pagrindinės buveinės yra kitoje valstybėje narėje, filialų prievolių, susijusių su metinės finansinės atskaitomybės dokumentų skelbimu.</p> <p>3. 2001 m. balandžio 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2001/24/EB dėl kredito įstaigų reorganizavimo ir likvidavimo su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES.</p> <p>4. 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2013 m. gegužės 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 462/2013.</p> <p>5. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.</p> <p>6. 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų.</p> <p>7. 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 keičiama 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, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879.</p> <p>8. 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/1156.“</p>	
---	--	--

	<p><b>14 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b></p> <p>1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 3 dalį, įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p>&lt;...&gt;</p> <p>3. Lietuvos bankas iki 2021 m. gruodžio 31 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.</p> <p><b>XIV-765</b></p> <p><b>9 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:</p> <p style="text-align: right;">„Lietuvos Respublikos centrinių kredito unių įstatymo priedas</p> <p style="text-align: center;"><b>ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>1. 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2003 m. birželio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/51/EB.</p> <p>2. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.</p> <p>3. 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų.</p> <p>4. 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, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879.“</p> <p><b>10 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir taikymas</b></p> <p>1. Šis įstatymas įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p><b>XIV-766</b></p> <p><b>4 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:</p>	
--	---	--

	<p>„Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo priedas</p> <p><b>ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>1. 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros, iš dalies keičianti Direktyvas 2005/60/EB ir 2006/48/EB ir panaikinanti Direktyvą 2000/46/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366.</p> <p>2. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.</p> <p>3. 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB.“</p> <p><b>5 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir įgyvendinimas</b></p> <p>1. Šis įstatymas, išskyrus šio įstatymo 2 straipsnio 2 dalį ir šio straipsnio 3 dalį, įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p><b>XIV-767</b></p> <p><b>7 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas</b></p> <p>1. Pakeisti Įstatymo priedo 5 punktą ir jį išdėstyti taip: „5. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.“</p> <p>2. Pakeisti Įstatymo priedo 6 punktą ir jį išdėstyti taip: „6. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2020 m. birželio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2020/873.“</p> <p>3. Pakeisti Įstatymo priedo 10 punktą ir jį išdėstyti taip:</p>	
--	--	--

	<p>„10. 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, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879.“</p> <p><b>8 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir taikymas</b>  1. Šio įstatymo 1, 2, 4, 5, 6 ir 7 straipsniai įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p><b>XIV-768</b>  <b>5 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas</b>  Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:</p> <p style="text-align: right;">„Lietuvos Respublikos  įmonių, priklausančių finansų konglomeratui,  papildomos priežiūros įstatymo  priedas</p> <p style="text-align: center;"><b>ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>1. 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 98/78/EB bei 2000/12/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2011 m. lapkričio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/89/ES.</p> <p>2. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.“</p> <p><b>6 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b>  1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 5 dalį, įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.  2. Finansų kontroliuojančiosios bendrovės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, veikiančios iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos, privalo ne vėliau kaip iki 2022 m. birželio 1 d. kreiptis į priežiūros instituciją ir pateikti</p>	
--	---	--



	<p>dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją dėl jų įtraukimo į Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešąjį sąrašą pagal šio įstatymo 4 straipsnį.</p> <p>3. Jeigu iki 2022 m. birželio 1 d. finansų kontroliuojančiosios bendrovės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, jeigu jos yra patronuojančiosios įmonės, nesikreipia dėl įtraukimo į Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, viešąjį sąrašą, priežiūros institucija turi teisę taikyti poveikio priemones.</p> <p>4. Užsienio valstybės grupės, kurios turi dvi ar daugiau tai pačiai užsienio valstybės grupei priklausančių įmonių, veikiančių Europos Sąjungoje, iš kurių bent viena turi buveinę Lietuvos Respublikoje ir kurioms taikomos šiame įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos jungtinės (konsoliduotos) priežiūros nuostatos, ir kurių turto bendra vertė 2019 m. birželio 27 d. Europos Sąjungoje sudarė 40 milijardų eurų arba daugiau, ne vėliau kaip 2023 m. gruodžio 30 d. turi turėti tarpinę patronuojančiąją įmonę arba, jeigu taikoma šio įstatymo 4 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo antrojo 1 skirsnio „Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, įtraukimas į viešąjį sąrašą“ 12<sup>2</sup> straipsnio 4 dalis, – dvi tarpines patronuojančiąsias įmones.</p> <p>5. Lietuvos bankas iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.</p> <p><b>XIV-771</b>  <b>8 straipsnis. Įstatymo 3 priedo pakeitimas</b>  Pakeisti Įstatymo 3 priedą ir jį išdėstyti taip:</p> <p style="text-align: right;">„Lietuvos Respublikos  Lietuvos banko įstatymo  3 priedas</p> <p style="text-align: center;"><b>ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>1. 1957 m. kovo 25 d. Europos Bendrijos steigimo sutartis su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2007 m. gruodžio 17 d. Lisabonos sutartimi.</p> <p>2. 1992 m. vasario 7 d. Europos Bendrijos steigimo sutarties Protokolas Nr. 18 dėl Europos centrinių bankų sistemos ir Europos centrinio banko statuto su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2007 m. gruodžio 17 d. Lisabonos sutartimi.</p> <p>3. 1993 m. gruodžio 13 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 3603/93, nustatantis apibrėžimus, susijusius su Sutarties 104 ir 104b (1) straipsniuose numatytų uždraudimų taikymu.</p> <p>4. 1993 m. gruodžio 13 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 3604/93, nustatantis apibrėžimus, susijusius su Sutarties 104a straipsnyje numatytos privilegijos naudotis finansų įstaigomis uždraudimo taikymu.</p>	
--	--	--

	<p>5. 2001 m. birželio 28 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1338/2001, nustatantis priemonės, būtinas euro apsaugai nuo padirbinėjimo, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2008 m. gruodžio 18 d. Tarybos reglamentu (EB) Nr. 44/2009.</p> <p>6. 2001 m. birželio 28 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1339/2001, išplečiantis Reglamentas (EB) Nr. 1338/2001, nustatančio priemonės, būtinas euro apsaugai nuo padirbinėjimo, veikimą toms valstybėms narėms, kurios nėra priėmusios euro kaip savo bendros valiutos, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2008 m. gruodžio 18 d. Tarybos reglamentu (EB) Nr. 45/2009.</p> <p>7. 2002 m. birželio 6 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/47/EB dėl susitarimų dėl finansinio įkaito su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES.</p> <p>8. 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2017/2402.</p> <p>9. 2010 m. rugsėjo 16 d. Europos Centrinio Banko sprendimas ECB/2010/14 dėl eurų banknotų autentiškumo ir tinkamumo apyvartai tikrinimo bei pakartotinio išleidimo į apyvartą su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gruodžio 5 d. Europos Centrinio Banko sprendimu (ES) 2019/2195.</p> <p>10. 2010 m. gruodžio 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1210/2010 dėl euro monetų autentiškumo tikrinimo ir apyvartai netinkamų euro monetų tvarkymo.</p> <p>11. 2011 m. gruodžio 22 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija ESRV/2011/3 dėl nacionalinių institucijų įgaliojimų makrolygio rizikos ribojimo srityje.</p> <p>12. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878.</p> <p>13. 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 keičiama 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, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879.</p> <p>14. 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų</p>	
--	---	--

	<p>su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/1156.</p> <p>15. 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2021 m. vasario 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2021/337.</p> <p>16. 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1131 dėl pinigų rinkos fondų.</p> <p>17. 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2394 dėl nacionalinių institucijų, atsakingų už vartotojų apsaugos teisės aktų vykdymo užtikrinimą, bendradarbiavimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 2006/2004, su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/771.</p> <p>18. 2018 m. gegužės 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2018/843, kuria iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/138/EB ir 2013/36/ES.“</p> <p><b>9 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas</b> Šis įstatymas įsigalioja 2022 m. sausio 1 d.</p> <p><b>LBV03-10-2022</b> <b>Nutarimo 1 punktas</b> Lietuvos banko valdyba n u t a r i a: Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 9 d. nutarimą Nr. 03-51 „Dėl Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių patvirtinimo“: 1. Pakeisti preambulę ir ją išdėstyti taip: „Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 48 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 34 straipsnio 3 dalimi ir įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:“.</p> <p><b>LBV03-132-2021</b> <b>Nutarimo 2 punktas ir 2.1 papunktis</b> 2. Nustatyti, kad: 2.1. šis nutarimas, išskyrus Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių 3.7 papunktį, VII skyriaus antrąjį skirsnį, 90.2 papunktį, įsigalioja 2021 m. spalio 1 d.;</p>	
--	---	--

	<p><b>LBV03-10-2022</b>  <b>Nutarimo 2.2 papunktis</b>  2. Pakeisti 2.2 papunktį ir jį išdėstyti taip:  „2.2. Kapitalo rezervų sudarymo taisyklių 3.7 papunkčio, VII skyriaus antrojo skirsnio, 90.2 papunkčio nuostatos įsigalioja 2023 m. sausio 1 d.;“.</p> <p><b>Nutarimo 3 papunktis</b>  3. Pripažinti 2.3 papunktį netekusiu galios.</p> <p><b>LBV03-5-2022</b>  <b>Nutarimo preambulė</b>  Lietuvos banko valdyba nutaria:  Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2006 m. lapkričio 23 d. nutarimą Nr. 145 „Dėl Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso bendrųjų nuostatų patvirtinimo“ ir jį išdėstyti nauja redakcija:</p> <p><b>„LIETUVOS BANKO VALDYBA  NUTARIMAS  DĖL VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO IR  VIDAUS LIKVIDUMO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO  REIKALAVIMŲ APRAŠO PATVIRTINIMO</b></p> <p>Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:</p> <p>Patvirtinti Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašą (pridedama).“</p> <p><b>LBV03-6-2022</b>  <b>Nutarimo preambulė</b>  Lietuvos banko valdyba nutaria:  Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2006 m. lapkričio 23 d. nutarimą Nr. 145 „Dėl Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso bendrųjų nuostatų patvirtinimo“ ir jį išdėstyti nauja redakcija:</p> <p><b>„LIETUVOS BANKO VALDYBA  NUTARIMAS</b></p>	
--	---	--

	<p><b>DĖL VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO IR VIDAUS LIKVIDUMO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO REIKALAVIMŲ APRAŠO PATVIRTINIMO</b></p> <p>Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:</p> <p>Patvirtinti Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso reikalavimų aprašą (pridedama).“</p> <p><b>LBV03-7-2022</b></p> <p><b>Nutarimo 1 punktas ir 2 punkto 2.1 papunktis</b></p> <p>Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:</p> <p>Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2012 m. rugpjūčio 2 d. nutarimą Nr. 03-176 „Dėl Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašo patvirtinimo“:</p> <p>1. pakeisti nutarimo preambulę ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 36 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 24 straipsnio 3 dalimi, įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, ir atsižvelgdama į Europos bankininkystės institucijos 2018 m. kovo 21 d. Vidaus valdymo gairėse (angl. <i>Guidelines on Internal Governance</i>) (EBA/GL/2017/11) pateiktas rekomendacijas, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:“;</p> <p>2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintą Bankų vidaus valdymo bendrųjų reikalavimų aprašą:</p> <p>2.1. pakeisti 2 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„2. Aprašas taikomas Lietuvos Respublikoje įsteigtiems bankams, centrinėms kredito unijoms ir investicinėms įmonėms, kurioms taikomos Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies nuostatos, taikant Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr.</p>	
--	--	--

	<p>575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014, 1 straipsnio 2 ir 5 dalies nuostatas (toliau – bankai). Aprašas <i>mutatis mutandis</i> taikomas finansinei grupei, jeigu jai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymuose ir Lietuvos banko teisės aktuose nustatyti jungtinės (konsoliduotos) priežiūros reikalavimai.“;</p> <p><b>LBV03-8-2022</b>  <b>Nutarimo 1 punktas, 2 punkto 2.1 ir 2.2 papunkčiai</b>  Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:  Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2006 m. gruodžio 7 d. nutarimą Nr. 153 „Dėl Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklių patvirtinimo“:  1. pakeisti nutarimo preambulę ir ją išdėstyti taip:  „Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, įgyvendindama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, ir atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 2019/876, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:“;  2. pakeisti nurodytu nutarimu patvirtintas Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisykles:  2.1. pakeisti 1 punktą ir jį išdėstyti taip:  „1. Finansinės grupės jungtinės (konsoliduotos) priežiūros taisyklės (toliau – Taisyklės) parengtos įgyvendinant 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878 (toliau – Direktyva 2013/36/ES), vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu (toliau – Bankų įstatymas), Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 99 straipsnio 2 dalimi ir atsižvelgiant į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 2019/876 (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013).“;</p>	
--	---	--

	<p>2.2. pakeisti 4 punktą ir jį išdėstyti taip:  „4. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Bankų įstatyme, Finansų įstaigų įstatyme, Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013.“;</p> <p><b>LBV03-9-2022</b>  <b>Nutarimo 1 punktas</b>  Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:  Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2016 m. balandžio 14 d. nutarimą Nr. 03-43 „Dėl Lietuvos banko viešai skelbiamos informacijos apie finansų rinką ir jos dalyvius tvarkos aprašo“:</p> <p>1. pakeisti nutarimo preambulę ir ją išdėstyti taip:  „Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos finansų rinkos priežiūros sistemos pertvarkos įstatymo 4 straipsnio 3 dalimi ir įgyvendinama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:“;</p> <p><b>LBV03-13-2022</b>  <b>Nutarimo preambulė</b>  Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:  Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 8 d. nutarimą Nr. 03-82 „Dėl Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ ir jį išdėstyti nauja redakcija:</p> <p><b>„LIETUVOS BANKO VALDYBA  NUTARIMAS  DĖL MINIMALIŲ ATLYGIO POLITIKOS REIKALAVIMŲ APRAŠO  PATVIRTINIMO</b></p> <p>Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 36 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 24 straipsnio 3 dalimi, įgyvendinama 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB su</p>	
--	--	--

	<p>paskutiniais pakeitimais padarytais 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878 ir atsižvelgdama į Europos bankininkystės institucijos 2014 m. kovo 27 d. Kintamajam atlygiui taikytinos nominaliosios diskonto normos gaires (angl. <i>Guidelines on the applicable notional discount rate for variable remuneration</i>)( EBA/GL/2014/01) ir į 2021 m. liepos 2 d. Patikimos atlygio politikos gaires (angl. <i>Guidelines on Sound Remuneration Policies</i>)( EBA/GL/2021/04), Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:</p> <p>Patvirtinti Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašą (pridedama).“</p> <p><b>Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašas</b>  <b>I skyriaus 1 punktas</b></p> <p>1. Minimalių atlygio politikos reikalavimų apraše (toliau – Aprašas) nustatyti reikalavimai, kurių privalo laikytis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013), 4 straipsnio 1 dalyje nurodytos kredito įstaigos ir investicinės įmonės, kurioms taikoma Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinė dalis taikant 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, 1 straipsnio 2 ir 5 dalių nuostatas (toliau – kredito įstaiga), nustatydamos ir išmokėdamos atlygį, premijas ir kitas išmokas, skiriamas už veiklos rezultatus darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai.</p> <p>2. Apraše nustatyti reikalavimai <i>mutatis mutandis</i> taikomi ir centrinėms kredito unijoms, Lietuvos Respublikoje įsteigtiems ne Europos Sąjungos valstybės narės ir ne Europos ekonominės erdvės kredito įstaigų filialams.</p>	
<p>3 straipsnis</p> <p><b>Įsigaliojimas</b></p> <p>Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo <i>Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje</i>.</p>	<p><i>Direktyvos straipsnio perkelti ir įgyvendinti nereikia.</i></p>	
<p>4 straipsnis</p> <p><b>Adresatai</b></p> <p>Ši direktyva skirta valstybėms narėms.</p>	<p><i>Direktyvos straipsnio perkelti ir įgyvendinti nereikia.</i></p>	