ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о технических стандартах регулирования дополнительного надзора за финансовыми конгломератами

№ 31 от 13.02.2020
(в силу 13.04.2020)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 75-83 ст. 294 от 13.03.2020

***

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1542 от 28.02.2020 г.
Министр_ Фадей НАГАЧЕВСКИ

На основании ст.7, части (6) и части (2) ст.8 Закона № 250/2017 о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 464-470, ст.794), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Утвердить Регламент о технических стандартах регулирования дополнительного надзора за финансовыми конгломератами (прилагается).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА **Октавиан АРМАШУ**

№ 31. Кишинэу, 13 февраля 2020 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 31 от 13 февраля 2020 г.

РЕГЛАМЕНТ
о технических стандартах регулирования дополнительного надзора за финансовыми конгломератами

Настоящий регламент:

- частично перелагает **приложения I и II** Директивы 2002/87/ЕС от 16 декабря 2002 года Европейского Парламента и Совета **о дополнительном надзоре за кредитными институтами, страховыми компаниями и инвестиционными фирмами в составе финансовых конгломератов** и о внесении изменений в Директивы 73/239/ЕЭС, 79/267/ЕЭС, 92/49/ЕЭС, 92/96/ЕЭС, 93/6/ЕЭС, 93/22/ЕЭС Совета и в Директивы 98/78/ЕС, 2000/12/ЕС Европейского Парламента и Совета, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 35 от 11 февраля 2003 года;

- частично перелагает **делегированный Регламент (ЕС) № 342/2014** Комиссии от 21 января 2014 о дополнении Директивы 2002/87/ЕС Европейского Парламента и Совета и Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета **о**

технических стандартах регулирования для применения методов расчета требований к уровню достаточности капитала для финансовых конгломератов;

- перелагает **делегированный Регламент (ЕС) № 2015/2303** Комиссии от 28 июля 2015 о дополнении Директивы 2002/87/ЕС Европейского Парламента и Совета **о технических стандартах регулирования, указывающих определения и координирование дополнительного надзора за концентрацией рисков и сделок внутри группы** (текст с релевантностью ЕЕА).

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий регламент применяется к регулируемым субъектам, лицензированным/авторизованным в соответствии с применимыми отраслевыми нормами юридическим лицам, которые подлежат дополнительному надзору, осуществляемому координатором на уровне финансового конгломерата.

2. Регламент о технических стандартах регулирования дополнительного надзора за финансовыми конгломератами (далее – регламент) устанавливает технические принципы и методы расчета с целью определения собственных средств и дополнительного требования в отношении уровня достаточности капитала для финансовых конгломератов, а также положения для определения значимости внутригрупповых сделок и концентрации риска.

3. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат № 250/2017 (далее Закон № 250/2017), и в отраслевых нормах.

4. В настоящем регламенте требование условной платежеспособности – это требование к капиталу, которое нерегулируемый субъект, принадлежащий финансовому конгломерату, должен соблюдать в соответствии с отраслевыми нормами, которые применялись бы к нему, если он являлся регулируемым субъектом в указанном финансовом секторе. Требование условной платежеспособности смешанного финансового холдинга рассчитывается в соответствии с отраслевыми нормами наиболее важного финансового сектора в финансовом конгломерате.

Глава II
ТЕХНИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

Часть 1
Технические принципы, касающиеся уровня достаточности капитала

5. Расчет дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала для регулируемых субъектов, принадлежащих к финансовому конгломерату, осуществляется в соответствии с техническими принципами и одним из методов, предусмотренных настоящим регламентом, который был выбран на основе решения координатора.

6. Регулируемые субъекты или смешанный финансовый холдинг финансового конгломерата постоянно применяют последовательный метод расчета.

7. Независимо от используемого метода, если предприятие является филиалом, имеющим дефицит платежеспособности, или, в случае нерегулируемого субъекта финансового сектора, условным дефицитом платежеспособности учитывается общий дефицит платежеспособности филиала. Если в таком случае ответственность

материнского предприятия, которому принадлежит часть капитала, строго и недвусмысленно ограничена этой частью капитала, координатор может разрешить учитывать дефицит платежеспособности филиала пропорционально.

8. Если между субъектами одного и того же финансового конгломерата отсутствует связь с капиталом, координатор, проконсультировавшись с другими соответствующими компетентными органами, определяет, какую пропорциональную долю следует учитывать с учетом обязательства, определяемого существующими отношениями.

Часть 2
Исключение многократного использования собственных средств и формирование собственных средств внутри группы

9. Собственные средства/ собственный капитал (далее – собственные средства), возникающие прямо или косвенно в результате внутригрупповых сделок, не учитываются при расчете дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала на уровне финансового конгломерата.

10. Запрещается многократное использование элементов, которые могут учитываться при расчете капитала на уровне финансового конгломерата («дублирующее использование капитала»), а также при создании капитала внутри группы.

11. Чтобы гарантировать устранение дублирующего использования собственных средств и формирование собственных средств внутри группы, компетентные органы применяют по аналогии приемлемые принципы, предусмотренные соответствующими отраслевыми нормами.

12. В случае дефицита капитала на уровне финансового конгломерата для проверки соответствия дополнительным требованиям платежеспособности принимаются во внимание только приемлемые элементы капитала в соответствии с отраслевыми правилами («межотраслевые капиталы»).

13. Если отраслевые правила предусматривают ограничения на включение определенных инструментов капитала, которые можно рассматривать как межотраслевой капитал, эти ограничения применяются mutatis mutandis к расчету капитала на уровне финансового конгломерата.

Часть 3
Переводимость и доступность собственных средств

14. При расчете капитала на уровне финансового конгломерата компетентные органы должны принимать во внимание наличие и эффективную переводимость капитала между различными субъектами группы с учетом целей, установленных правилами по уровню достаточности капитала.

15. Собственные средства, признанные в соответствии с отраслевыми нормами на уровне регулируемого субъекта, превышающие собственные средства, необходимые для выполнения требований отраслевой платежеспособности, не включаются в расчет собственных средств финансового конгломерата или суммы собственных средств каждого регулируемого и нерегулируемого субъекта в финансовом секторе, которые принадлежат финансовому конгломерату, если нет никаких практических или юридических препятствий для перевода средств между организациями в рамках финансового конгломерата

16. При передаче координатору расчета достаточности капитала на уровне финансового конгломерата субъект, упомянутый в части (6) статьи 7 Закона №

250/2017, представляет ему и доказательства в отношении соблюдения положений пункта 15.

Часть 4
Собственные средства, присущие подсектору

17. Собственные средства, присущие подсектору, это собственные средства, доступные на уровне регулируемого субъекта, которые приемлемы для покрытия рисков, связанных с подсектором, который признает эти собственные средства, и не считаются приемлемыми для покрытия рисков в других подсекторах финансового сектора.

18. Для целей пункта 17 собственные средства, присущие сектору, не включают:

1) основные собственные средства первого уровня, дополнительные собственные средства первого уровня или элементы собственных средств второго уровня в соответствии с Регламентом о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018 (далее – Регламент № 109/2018).

2) капитал страховщиков/перестраховщиков, представляющий доступную маржу платежеспособности согласно Закону о страховании № 407/2006 и нормативных актов, изданных для его применения;

3) капитал инвестиционных компаний согласно Закону о рынке капитала № 171/2012 и нормативных актов, изданных для его применения.

Часть 5
Дефицит собственных средств на уровне финансового конгломерата

19. В случае дефицита собственных средств на уровне финансового конгломерата для покрытия соответствующего дефицита используются только те элементы собственных средств, которые приемлемы как в соответствии с отраслевыми нормами для банковского/небанковского подсектора, так и в соответствии с правилами для страхового подсектора, с соблюдением пункта 15.

20. Для целей пункта 19 собственные средства на уровне финансового конгломерата представляют собой собственные средства, которые включают собственные средства, перечисленные в пунктах 1)–3) пункта 18.

Часть 6
Собственные средства и требования к платежеспособности

21. Когда должны применяться нормы для подсектора страхования, требование платежеспособности, предусмотренное на основании Закона о страховании № 407/2006, включая любое увеличение капитала, применяемое в соответствии с упомянутым законом, считаются требованиями платежеспособности для расчета дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала.

22. Когда должны применяться нормы для банковского подсектора, требования собственных средств в соответствии с Регламентом № 109/2018 и требования по владению собственными средствами, которые превышают данные требования согласно Закону о деятельности банков № 202/2017, включая требование, вытекающее из процесса оценки достаточности внутреннего капитала, и требование комбинированного буфера, считаются требованиями платежеспособности для расчета дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала.

23. Когда должны применяться нормы для подсектора инвестиционных услуг, требования к капиталу, предусмотренные в Законе о рынке капитала № 171/2012,

рассматриваются как требования платежеспособности для расчета дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала.

24. С учетом положений пунктов 37–39 собственные средства финансового конгломерата и требования к платежеспособности рассчитываются в соответствии с определениями и предельными размерами, установленными в соответствующих отраслевых нормах.

25. Собственные средства обществ по доверительному управлению инвестициями рассчитываются в соответствии с положениями Закона о рынке капитала № 171/2012.

Часть 7
Межотраслевые владения инструментов капитала

26. Если субъект финансового конгломерата, осуществляющий деятельность, в основном, в банковском/небанковском или инвестиционном подсекторе, владеет инструментами в субъекте финансового сектора, который принадлежит подсектору страхования, которые определены в соответствии с пунктами 33 или 48, это владение не вызывает каких-либо дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала на уровне финансового конгломерата.

27. Если применение пункта 26 приводит к прямому изменению величины ожидаемых убытков на основе подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга кредитного риска, в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017, к собственным средствам финансового конгломерата добавляется сумма, эквивалентная этому изменению.

Часть 8
Условные собственные средства и условные требования платежеспособности для нерегулируемых субъектов финансового сектора

28. Если смешанный финансовый холдинг владеет инструментами в нерегулируемом субъекте финансового сектора, условные собственные средства и условные требования платежеспособности для соответствующего субъекта рассчитываются в соответствии с отраслевыми нормами наиболее важного подсектора в финансовом конгломерате.

29. Для нерегулируемого субъекта финансового сектора, иного чем указанного в пункте 28, условные собственные средства и условные требования платежеспособности рассчитываются в соответствии с отраслевыми правилами финансового сектора, ближайшего к нерегулируемому субъекту финансового сектора. Определение ближайшего финансового сектора основывается на диапазоне деятельности соответствующего субъекта и степени, в которой он осуществляет данную деятельность. Если невозможно четко определить ближайший финансовый сектор, используются отраслевые нормы наиболее важного подсектора финансового сектора в финансовом конгломерате.

30. Отраслевые нормы, применяемые при расчете дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала, включают любые переходные положения или сохранение прав, полученных в отношении инструментов капитала, которые применяются на отраслевом уровне.

Глава III
ТЕХНИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ РАСЧЕТА

Часть 1
Определение технического расчета в соответствии с методом консолидации бухгалтерского учета

31. Собственные средства финансового конгломерата рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности в соответствии с применимой основой бухгалтерского учета.

32. Финансовый конгломерат, осуществляющий деятельность, в основном, в банковском/небанковском или инвестиционном подсекторе, при расчете собственных средств финансового конгломерата в случае неконсолидированных инвестиций применяются следующие подходы:

1) существенные неконсолидированные инвестиции, принадлежащие субъекту финансового сектора согласно пунктам 52 и 53 Регламента № 109/2018, который принадлежит подсектору страхования, полностью вычитаются из собственных средств конгломерата;

2) неконсолидированные инвестиции, иные чем указанные в подпункте 1), принадлежащие субъекту финансового сектора, который принадлежит подсектору страхования, полностью вычитаются из собственных средств конгломерата в соответствии с пунктами 56–61 Регламента № 109/2019.

33. С учетом положений пункта 32 любые собственные средства, выпущенные субъектом, принадлежащим финансовому конгломерату, и удерживаемые другим субъектом в рамках данного конгломерата, вычитаются из собственных средств конгломерата, если они не были исключены в процессе консолидации бухгалтерского учета.

34. Предприятие, являющееся совместно контролируемым субъектом согласно соответствующей основе бухгалтерского учета, рассматривается в соответствии с отраслевыми нормами о пропорциональной консолидации или пропорциональном включении долей.

35. Если субъект, подпадающий под действие Закона о страховании № 407/2006, является частью финансового конгломерата, расчет дополнительных требований, касающихся уровня достаточности капитала на уровне финансового конгломерата, основан на оценке активов и пассивов, рассчитанных в соответствии с указанным законом и нормативными актами, разработанными для его применения.

36. Если значения активов или пассивов подлежат пруденциальным фильтрам и вычетам в соответствии с Регламентом № 109/2018, значения активов или пассивов, используемые для расчета дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала, являются те, которые могут быть присвоены соответствующим субъектам в соответствии с данным регламентом, за исключением активов и пассивов, которые могут быть присвоены другим субъектам в рамках финансового конгломерата.

37. Когда отраслевые нормы требуют расчета предельного значения или лимита, предельное значение или лимит на уровне конгломерата рассчитывается на основе консолидированных данных финансового конгломерата и после вычетов, предусмотренных в пунктах 32 и 33.

38. Для расчета предельных значений или лимитов регулируемые субъекты, принадлежащие финансовому конгломерату, которые входят в сферу консолидированного отчета банка в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся надзора на консолидированной основе банков, рассматриваются вместе.

39. Для расчета предельных значений или лимитов регулируемые субъекты, принадлежащие финансовому конгломерату, которые входят в сферу надзора на консолидированной основе в соответствии с Законом о страховании № 407/2006 и нормативными актами, изданными для его применения, рассматриваются вместе.

40. Для расчета предельных значений или лимитов на уровне регулируемого субъекта регулируемые субъекты, принадлежащие финансовому конгломерату, к которым не применяются положения пунктов 38 или 39, рассчитывают соответствующие предельные значения или лимиты индивидуально в соответствии с отраслевыми нормами регулируемого субъекта.

41. При суммировании соответствующих отраслевых требований платежеспособности не осуществляются никакие другие корректировки, кроме предусмотренных в пунктах 26 и 27, или изменения, вытекающие из корректировки отраслевых предельных значений или лимитов на основании пункта 37.

42. Расчет дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала регулируемых субъектов, входящих в финансовый конгломерат, производится на основе консолидированной финансовой отчетности.

43. Дополнительные требования в отношении уровня достаточности капитала вытекают из разницы между:

1) капиталом финансового конгломерата, рассчитанным на основании его консолидированной финансовой отчетности, с учетом положений настоящей части; и

2) суммой требований платежеспособности, применимых к различным финансовым секторам, представленным в группе. Для каждого из этих подсекторов требования платежеспособности рассчитываются в соответствии с положениями отраслевых норм.

44. Для нерегулируемых субъектов финансового сектора, которые не учитываются при расчете вышеупомянутых отраслевых требований к платежеспособности, рассчитывается условное требование к платежеспособности.

45. Результат разницы пункта 43 не должен быть отрицательным.

Часть 2
Определение технического расчета в соответствии с методом списания и обобщения

46. Если собственные средства регулируемого субъекта подвергаются пруденциальному фильтру согласно соответствующим отраслевым нормам, применяется один из следующих подходов:

1) отфильтрованная сумма, которая является чистой суммой, которая должна учитываться при расчете собственных средств долей участия, прибавляется к балансовой стоимости долей участия с учетом пропорциональной доли, которая прямо или косвенно принадлежит материнской компании или субъекту, владеющему долей в другом субъекте в рамках группы;

2) отфильтрованная сумма, указанная в подпункте 1), вычитается из балансовой стоимости долей участия с учетом удерживаемой пропорциональной доли в случае, если отфильтрованная сумма уменьшает регламентируемый капитал.

47. Для финансовых конгломератов, которые осуществляют деятельность в основном в банковском или инвестиционном подсекторе, существенная инвестиция в субъект финансового сектора в соответствии с пунктом 52 Регламента № 109/2018, который относится к страховому сектору и не является участием, полностью вычитается из элементов собственных средств субъекта, которому принадлежит

инструмент, в соответствии с отраслевыми нормами, применимыми к соответствующему субъекту.

48. Инвестиции внутри группы в любые инструменты капитала, которые приемлемы в качестве собственных средств в соответствии с отраслевыми нормами с учетом соответствующих отраслевых лимитов, вычитаются или исключаются из расчета собственных средств.

49. Расчет дополнительных требований в отношении уровня достаточности капитала в соответствии с методом списания и обобщения выполняется на основе применяемой учетной основы каждого субъекта группы по следующей формуле:

$$scar = \sum_{i=1}^{Gfin} (OF_i) - \left(\sum_{i=1}^{Gfin} (REQ_i) + \sum_{j=1}^{G} (BV_j) \right)$$

scar ≥ 1

где:

OF_i – собственные средства субъекта i;

scar – дополнительные требования в отношении уровня достаточности капитала;

REQ_i – требование платежеспособности для каждого субъекта i;

G – финансовый сектор, к которому принадлежит группа;

G_{fin} – финансовая группа;

BV_j – балансовая стоимость долей участия в другие субъекты j в составе группы.

50. Из собственных средств (OF_i) исключаются инструменты капитала внутри группы, которые приемлемы в качестве собственных средств в соответствии с отраслевыми нормами.

51. Дополнительные требования в отношении уровня достаточности капитала (scar) рассчитываются таким образом, как разница между:

1) суммой собственных средств (OF_i) каждого регулируемого и нерегулируемого субъекта (i) финансового сектора, принадлежащего финансовому конгломерату (приемлемые элементы согласно соответствующим отраслевым нормам); и

2) суммой требований платежеспособности (REQ_i) для каждого регулируемого и нерегулируемого субъекта (i) финансового сектора, принадлежащего группе (G) (требования платежеспособности рассчитываются согласно соответствующим отраслевым нормам) и балансовой стоимости (BV_j) участий в других субъектах (j) в составе группы.

52. В случае нерегулируемых субъектов финансового сектора условное требование платежеспособности рассчитывается в соответствии с пунктами 28–30. Собственные средства и требования платежеспособности учитываются в пропорциональной доле, которая прямо или косвенно удерживается материнской компанией или субъектом, который владеет долей участия в другом субъекте в составе группы.

53. Результат разницы пункта 51 не должен быть отрицательным.

Часть 3
Определение обстоятельств для комбинирования метода консолидации бухгалтерского учета и метода списания и обобщения

54. Координатор, после консультации с компетентными органами, допускает сочетание методов расчета достаточности капитала, если:

1) невозможно разумным образом применить ко всем субъектам в рамках финансового конгломерата ни метод консолидации бухгалтерского учета, ни метод списания и обобщения, в частности, потому, что метод консолидации бухгалтерского учета не может использоваться для одного или нескольких субъектов, так как они выходят за рамки консолидации или в связи с тем, что регулируемый субъект имеет местонахождение в третьей стране и невозможно получить достаточную информацию для применения одного из методов к этому субъекту;

2) субъекты, которые применили бы один из методов, представляют на коллективном уровне незначительный интерес в отношении целей надзора за регулируемыми субъектами, принадлежащими финансовому конгломерату.

55. Регулируемые субъекты, подпадающие под пункт 54, последовательно применяют сочетание метода консолидации бухгалтерского учета и метода списания и обобщения.

56. Регулируемые субъекты, принадлежащие финансовому конгломерату и которые не подпадают под действие пункта 54, применяют либо метод консолидации бухгалтерского учета, либо метод списания и обобщения.

Глава IV
СУЩЕСТВЕННЫЕ СДЕЛКИ ВНУТРИ ГРУППЫ

57. Координатор, проконсультировавшись с другими соответствующими компетентными органами, устанавливает категории сделок и рисков, которые регулируемые субъекты, принадлежащие к определенному финансовому конгломерату, сообщают в соответствии со статьей 8 Закона № 250/2017, принимая во внимание конкретную структуру финансового конгломерата и применяемую основу управления рисками.

58. Существенные сделки внутри группы могут включать следующие сделки в рамках финансового конгломерата:

1) инвестиции и сальдо между компаниями, включая недвижимость, облигации, собственные капиталы, кредиты, гибридные и субординированные инструменты, облигации гарантированные активами, механизмы централизации управления активами или денежными средствами или распределения затрат, пенсионные системы, предоставление услуг управления, бэк-офис или другие услуги, дивиденды, проценты и другие долги;

2) гарантии, обязательства, аккредитивы и другие внебалансовые сделки;

3) сделки с производными финансовыми инструментами;

4) приобретение, продажа или взятие в аренду активов и пассивов;

5) комиссии внутри группы, связанные с договорами распределения;

6) сделки с целью перевода подверженностей к риску между субъектами финансового конгломерата, включая сделки со специально созданными субъектами или предприятием-поставщиком вспомогательных услуг;

7) операции страхования, перестрахования или переуступки;

8) сделки, состоящие из нескольких связанных сделок, в которых активы или пассивы передаются субъектам вне финансового конгломерата, но подверженность риску в конечном счете возвращается финансовому конгломерату.

59. Для того, чтобы установить внутригрупповые сделки и концентрации рисков, которые в силу своей значимости должны сообщаться в соответствии со статьей 8 Закона № 250/2017, координатор после консультации с остальными

соответствующими компетентными органами и конгломератом устанавливает соответствующие пороговые значения на основе регулируемого капитала и положений, предусмотренных в настоящей главе.

60. В отношении регулируемых субъектов и смешанных финансовых холдинговых компаний координатор и другие соответствующие органы при определении типов значительных сделок внутри группы, адекватных порогов, периодов отчетности и контроля значительных внутригрупповых сделок принимают во внимание, в частности:

1) специфическая структура финансового конгломерата, сложность сделок внутри группы, конкретное географическое расположение контрагента и является ли этот контрагент регулируемым субъектом или нет;

2) возможные последствия распространения в рамках финансового конгломерата;

3) возможные случаи обхода отраслевых норм;

4) возможные конфликты интересов;

5) платежеспособность и позиция ликвидности контрагента;

6) сделки между субъектами, принадлежащими к различным секторам финансового конгломерата, если они еще не были зарегистрированы на отраслевом уровне;

7) сделки в рамках финансового сектора, о которых еще не сообщалось в соответствии с положениями отраслевых норм.

61. Координатор и остальные соответствующие компетентные органы согласовывают форму и содержание отчета о значительных внутригрупповых сделках, в том числе язык, каналы передачи данных и каналы связи.

62. Отчет о значительных внутригрупповых сделках будет содержать как минимум следующее:

1) данные и размер значительных сделок, наименования и регистрационные номера или другие идентификационные номера субъектов группы и соответствующих контрагентов, включая идентификатор юридического субъекта (IDNO), в зависимости от обстоятельств;

2) краткое описание значимых внутригрупповых сделок зависимости от типов сделок, указанных в пункте 58;

3) общий объем всех значимых внутригрупповых сделок, связанных с конкретным финансовым конгломератом за определенный отчетный период;

4) информация о способе управления конфликтами интересов и распространением рисков на уровне финансового конгломерата в отношении значительных внутригрупповых сделок, принимая во внимание стратегию финансового конгломерата по комбинированию видов деятельности в банковском/небанковском подсекторе, подсекторе страхования и инвестиционных услуг, или отраслевая самооценка собственных рисков, включающая анализ управления конфликтами интересов и распространением рисков, связанных со значительными сделками внутри группы.

63. Сделки, которые совершаются в рамках одной экономической сделки, обобщаются с целью расчета пороговых значений согласно части (3) статьи 8 Закона № 250/2017.

Глава V
ЗНАЧИТЕЛЬНАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ

64. Для целей настоящего регламента значительная концентрация рисков в случае регулируемых субъектов и смешанных финансовых холдингов возникает в результате подверженности риску контрагентов, которые не являются частью финансового конгломерата, независимо от того, если соответствующие подверженности риску:

1) прямые или косвенные;

2) являются балансовыми или внебалансовыми элементами;

3) относятся к регулируемым и нерегулируемым субъектам, одним и тем же финансовым подсекторам в финансовом конгломерате или различным финансовым подсекторам;

4) состоят из любой комбинации или взаимодействия подверженностей, указанных в подпунктах 1), 2) или 3).

65. В целях настоящего регламента риск контрагента или кредитный риск включает, в частности, риски, связанные с взаимосвязанными контрагентами в группах, которые не являются частью финансового конгломерата, включая накопление подверженностей перед соответствующими контрагентами.

66. Что касается регулируемых субъектов и смешанных финансовых холдингов, то при определении типов значительных концентраций риска, при определении соответствующих пороговых значений, периодов отчетности и контроля для значительных концентраций риска, координатор и другие соответствующие компетентные органы должны принимать во внимание, в частности:

1) платежеспособность и позицию ликвидности на уровне финансового конгломерата и различных субъектов в рамках финансового конгломерата;

2) масштабы, сложность и специфическую структуру финансового конгломерата, включая существование специально созданных субъектов, предприятий-поставщиков вспомогательных услуг, субъектов третьих стран;

3) специфическую структуру управления рисками финансового конгломерата и характеристики системы управления;

4) разнообразие подверженностей финансового конгломерата и своего инвестиционного портфеля;

5) разнообразие финансовой деятельности финансового конгломерата в части географических зон и линий деятельности;

6) взаимосвязь, корреляцию и взаимодействие между факторами риска в различных структурах финансового конгломерата;

7) возможные последствия распространения в рамках финансового конгломерата;

8) возможные случаи обхода отраслевых норм;

9) возможные конфликты интересов;

10) уровень или объем рисков;

11) возможное накопление и взаимодействие подверженностей субъектов, принадлежащих к различным финансовым секторам в рамках финансового конгломерата, если они еще не представлены на отраслевом уровне;

12) подверженности в рамках финансового сектора финансового конгломерата, о которых не сообщается в соответствии с положениями отраслевых норм.

67. Координатор и остальные соответствующие компетентные органы согласовывают форму и содержание отчета о значительных концентрациях риска, в том числе язык, каналы передачи данных и каналы связи.

68. Отчет о значительных концентрациях рисков внутри группы будет содержать как минимум следующее:

1) описание значительных концентраций рисков в зависимости от типов рисков, указанных в пункте 64;

2) разбивка значительной концентрации рисков по контрагентам или группам взаимосвязанных контрагентов, по географическим зонам, секторам экономики, валютам, определяя наименования, регистрационные номера или другие идентификационные номера соответствующих компаний в рамках финансового конгломерата и их контрагентов, включая идентификатор юридического субъекта (IDNO), в зависимости от обстоятельства;

3) общая стоимость каждой значительной концентрации рисков на конец определенного отчетного периода, оцениваемая в соответствии с применимыми отраслевыми нормами;

4) если применимо, величина значительной концентрации риска с учетом техник снижения риска и весовых факторов риска;

5) информация о способе управления конфликтами интересов и распространением рисков на уровне финансового конгломерата в отношении значительных концентраций рисков, принимая во внимание стратегию финансового конгломерата по совмещению деятельности в банковском/небанковском, страховом подсекторе, подсекторе инвестиционных услуг или отраслевая самооценка собственных рисков, включающая анализ управления конфликтами интересов и распространением рисков, связанных со значительной концентрацией рисков.

Глава VI
МЕРЫ ПО НАДЗОРУ

69. Регулируемые субъекты/ смешанные финансовые холдинги должны осуществлять внутригрупповые сделки, связанные с финансовым конгломератом, на основе принципа полной конкуренции или уведомлять внутригрупповые сделки, которые не осуществляются на основе этого принципа.

70. Компетентные органы вправе требовать от регулируемых субъектов или смешанных финансовых холдингов:

1) утверждать внутригрупповые сделки, связанные с финансовым конгломератом, в соответствии с внутренними процедурами, предусматривающими участие его органа управления;

2) предоставлять отчеты о значительной концентрации рисков и значительных внутригрупповых сделках чаще, чем это предусмотрено статьей 8 Закона № 250/2017, а также осуществлять дополнительную отчетность для этого;

3) укреплять процессы управления рисками и механизмы внутреннего контроля финансового конгломерата;

4) представить или улучшить планы по восстановлению соответствия требованиям надзора и установить срок для их выполнения.

71. Компетентные органы определяют пороговые значения для выявления и контроля значительных концентраций рисков и значительных сделок внутри группы в рамках финансового конгломерата.