



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA



Visās ECB 2014. gada publikācijās attēlots 20 euro banknotes motīvs.



SABIEDRISKĀ APSPRIEŠANA

Eiropas Centrālās bankas regulas projekts,

ar ko izveido Vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar valstu kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula)

2014. gada februāris

Šā dokumenta mērķis ir palīdzēt ieinteresētajām personām izprast un novērtēt VUM pamatregulu (dokumenta III daļa). Dokumentam nepiemīt skaidrojoša nozīme un tas nevar būt juridiski saistošs. VUM pamatregulas redakcijā, kas tiks pieņemta kā galīgā versija, Eiropas Centrālajai bankai ir tiesības ieņemt nostāju, kas atšķiras no šajā dokumentā izklāstītās nostājas. Turklāt tikai Eiropas Savienības Tiesa var sniegt ES tiesību aktu prasību juridiski saistošu interpretāciju.

Komentāri sniedzami tikai par šā dokumenta III daļu.

Dokumentam ir trīs daļas:

- I Pamatregulas darbības joma un pamatojums (tikai angļu valodā)
- II Pamatregulas saturs (tikai angļu valodā)
 - A. Nozīmīguma novērtēšanas metodoloģija
 - B. VUM un ECB un valstu kompetento iestāžu loma nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzībā
 - C. VUM uzraudzības procedūru vispārējie principi
 - D. Ar mikrouzraudzības uzdevumiem saistītās procedūras
 - E. Ar makrouzraudzības uzdevumiem saistītās procedūras
 - F. ECB uzraudzības pilnvaras
 - G. Administratīvie sodi
 - H. Ciešas sadarbības īstenošanas kārtība
 - I. Pārejas noteikumi
- III Pamatregulas projekts

© Eiropas Centrālā banka, 2014

Adrese	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Pasta adrese	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Tālrunis	+49 69 1344 0
Interneta vietne	http://www.ecb.europa.eu

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.

I. SCOPE AND RATIONALE FOR A FRAMEWORK REGULATION

Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions¹ (hereinafter the ‘SSM Regulation’) establishes the Single Supervisory Mechanism (SSM)². The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013. The ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.

The SSM Regulation confers on the ECB both (a) micro-prudential supervisory tasks (Article 4 of the SSM Regulation); and (b) macro-prudential supervisory tasks (Article 5 of the SSM Regulation).

1. The Single Supervisory Mechanism

The SSM is the system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States³. Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions⁴. The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to address general instructions to NCAs regarding the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations, carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision over less significant supervised entities when necessary to ensure a consistent application of high supervisory standards.

NCAs will assist the ECB in the preparation and implementation of any acts relating to the exercise of the ECB’s supervisory tasks, including the on-going day-to-day supervision of significant supervised entities and related on-site inspections.

Non-euro area Member States also have the possibility to participate in the SSM through the establishment of a close cooperation between the NCA of the non-euro area Member State and the ECB.

2. The draft Framework Regulation

2.1 Legal basis and format of the framework

Article 6(7) of the SSM Regulation provides that ‘the ECB shall, in consultation with national competent authorities, and on the basis of a proposal from the Supervisory Board, adopt and make public a framework to organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM

¹ OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

² The legal basis for the SSM Regulation is Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU) which gives to the Council the power, by means of regulations, to confer specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ For the distinction between significant and less significant credit institutions, please refer to Part II.A of this document.

Regulation]’. Pursuant to Article 33(1) of the SSM Regulation, the ECB shall publish such framework by 4 May 2014. Before adopting the framework, the ECB must carry out open public consultations⁵. In accordance with the Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the ECB⁶, the framework has been sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

In addition, Article 33(2) of the SSM Regulation provides that after 3 November 2013, the ECB shall ‘publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by this Regulation’.

It has been decided that the framework referred to in Articles 6(7) and 33(1) of the SSM Regulation should take the form of an ECB regulation (hereinafter the ‘Framework Regulation’)⁷. Article 4(3) of the SSM Regulation provides that the ECB may adopt regulations only to the extent necessary to organise or specify the arrangements for the carrying out of the tasks conferred upon it under the SSM Regulation.

An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all Member States whose currency is the euro. It is thus the appropriate legal instrument to ‘organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM Regulation]’. The SSM Regulation and the Framework Regulation (once adopted by the ECB’s Governing Council) will both form part of Union law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

Article 33(2) of the SSM Regulation is further assessed in section 2.2 below.

2.2 Scope of the framework

The purpose of the Framework Regulation (in its current draft form hereinafter referred to as the ‘draft Framework Regulation’) is to lay down all the rules and procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs to ensure a good functioning of the SSM. In particular, the draft Framework Regulation sets out rules that are relevant for defining the rights and obligations of supervised entities and third parties. Another important objective is to provide greater legal certainty, for example, as regards pending procedures.

Pursuant to Article 6(7) of the SSM Regulation, ‘the framework shall include, at least,’ the following aspects:

⁵ Article 4(3) of the SSM Regulation

⁶ Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

⁷ The competence of the ECB to issue regulations is based on the first indent of Article 132(1) TFEU and Article 34.1 of the Statute of the European System of Central Banks and the European Central Bank (hereinafter the ‘Statute of the ESCB’). Pursuant to these two provisions, the ECB may make regulations to the extent necessary to implement the tasks defined in Article 25.2 of the Statute of the ESCB. That article provides that, in accordance with any regulation of the Council under Article 127(6) TFEU, i.e. in this case, the SSM Regulation, the ECB may perform specific tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

- (a) the methodology for assessing and reviewing the criteria laid down in the SSM Regulation for determining whether a credit institution is significant or not;
- (b) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions; and
- (c) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.

These aspects are set out mainly in Part IV (Determining the status of a supervised entity as significant or less significant), Part VI (Procedures for the supervision of significant supervised entities) and Part VII (Procedures for the supervision of less significant supervised entities) of the draft Framework Regulation.

To pursue the above mentioned objectives, the draft Framework Regulation also addresses certain additional issues. These are necessary as the organisation of the SSM tasks, involving an allocation of tasks and cooperation between the ECB and NCAs, requires the Framework Regulation to include aspects going beyond those expressly mentioned in Article 6(7) of the SSM Regulation. Such aspects include, for example, issues relating to macro-prudential decisions (Part VIII), close cooperation (Part IX), investigatory powers (Parts II and XI), authorisations and qualifying holdings (Part V) and the sanctions regime (Part X). Moreover, Part III of the draft Framework Regulation lays down the main due process rules for the adoption of the ECB's supervisory decisions, for example the right to be heard, access to files and language regime. For clarity and transparency reasons, the procedures governing the cooperation between the ECB and the NCAs and how credit institutions under the scope of the SSM are supervised are laid down in a single legal act rather than in several different legal acts.

2.3 Objectives, benefits and costs of the framework

The draft Framework Regulation covers the aspects relating to the cooperation between the ECB and the NCAs under the SSM and addresses the organisational and procedural issues that need to be clarified for the benefit of supervised entities.

The draft Framework Regulation has been drafted with the aim of achieving legal certainty, cost efficiency and proportionality, in accordance with transparency standards. The objectives and benefits of each Part of the draft Framework Regulation can be summarised as shown in the table below.

Part	Objectives	Benefits
Part I	Lay down subject matter, purpose and definitions.	Specify the scope of the Framework Regulation and define terms not already defined in the SSM Regulation.
Part II	Lay down the principles governing the role and functioning of the Joint Supervisory Teams (JSTs), which are established by the ECB for	Acknowledge the existence and the role of JSTs. Inform credit institutions about

	<p>the supervision of significant credit institutions.</p> <p>Clarify how the SSM impacts on the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the right of establishment and the freedom to provide services within the participating Member States.</p>	<p>which authority they must notify when they exercise their right of establishment and/or freedom to provide services, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part III	<p>Clarify the procedural rights granted to credit institutions in relation to any supervisory decisions taken by the ECB, building on the principle of due process laid down in Article 22 of the SSM Regulation.</p>	<p>Improve transparency as regards the decision-making procedure within the SSM. Clarify procedural rights granted to supervised entities.</p>
Part IV	<p>Implement Article 6(7)(a) of the SSM Regulation, which requires that the methodology for the assessment of the criteria referred to in Article 6(4) is further specified by the ECB.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part V	<p>Clarify the role of the ECB and of NCAs in each step of the decision-making process regarding authorisation, withdrawal of authorisation and assessment of the acquisition of qualifying holdings in a credit institution.</p>	<p>Inform credit institutions about which authority they must notify regarding an application for an authorisation or the acquisition of qualifying holdings, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part VI	<p>Implement Article 6(7)(b) of the SSM Regulation by defining the procedures applying to the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VII	<p>Implement Article 6(7)(c) of the SSM Regulation by defining the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VIII	<p>Specify the procedures governing the coordination between the ECB and NCAs and national designated authorities (NDAs) regarding macro-prudential measures.</p>	<p>Clarify the role of the ECB and the cases where it can adopt macro-prudential measures.</p>

Part IX	Lay down the modifications subject to which the provisions of each Part of the Framework Regulation apply to credit institutions and NCAs of Member States in close cooperation.	Clarify how the Framework Regulation applies to credit institutions in Member States in close cooperation, based on the general principles laid down in Article 7 of the SSM Regulation.
Part X	Clarify the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the imposition of penalties under Article 18 of the SSM Regulation. Lay down the procedure applying to the investigation of an infringement, including the role of an independent investigating unit.	Further specify Article 18 of the SSM Regulation. Ensure the separation between the investigation phase and the decision-taking phase.
Part XI	Specify the procedure for cooperation between the ECB and NCAs as regards the exercise of investigatory powers by the ECB.	Avoid duplication of tasks and ensure the exchange of all necessary information between the ECB and NCAs.
Part XII	Lay down transitional provisions for the period from the entry into force of the Framework Regulation until the ECB assumes its supervisory tasks on 4 November 2014.	Clarify the status of pending procedures. Ensure the continuity of international arrangements (memoranda of understanding (MoUs)) entered into by NCAs.

The costs incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by the fees that the ECB will levy on supervised entities, in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The way fees are to be calculated and levied will be laid down in a separate ECB regulation. This ECB regulation on fees will be subject to a separate public consultation.

As already stated, the purpose of the draft Framework Regulation is to implement Article 6(7) of the SSM Regulation and further specify the arrangements governing the cooperation between the ECB and NCAs. Article 33(2) of the SSM Regulation provides that the ECB shall, after 3 November 2013, publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by the SSM Regulation. The European legislative bodies are keen for this implementation to be carried out swiftly, i.e. that the necessary framework is published six months after the entry into force of the SSM Regulation so that effective supervision by the ECB can start as early as 4 November 2014. The Framework Regulation only implements policy choices regarding the supervisory architecture in participating Member States that have already been taken by the Union legislature in the

SSM Regulation. In drafting the Framework Regulation, the ECB's overall aim is to implement these policy choices in a cost-effective way.

2.4 Rules not covered by the framework

The draft Framework Regulation has been prepared taking full account of the SSM supervisory model that the ECB, in consultation with NCAs, has developed with the purpose of ensuring the effectiveness and consistency of the SSM. A guide to the SSM supervisory practices will be published by the ECB in due course. As for the draft Framework Regulation, it focuses on the organisational and procedural aspects that require legal implementation.

Other rules such as the rules⁸ regarding decision-making in the Supervisory Board and the relationship with the Governing Council, for instance, the non-objection procedure provided for under Article 26(8) of the SSM Regulation, the legal instruments establishing the Administrative Board of Review and the Mediation Panel as well as the rules regarding separation of the ECB's supervisory tasks from the ECB's monetary policy function⁹ will complement the institutional and legal framework applicable to the SSM and will be published on the ECB's website. In addition, the levy of supervisory fees will be subject to a separate ECB legal act¹⁰ as mentioned in section 2.3 above.

In relation to close cooperation, the procedure for the establishment of such arrangements will be laid down in a specific ECB decision based on Article 7 of the SSM Regulation. For that reason, the draft Framework Regulation simply specifies the operational arrangements between the ECB and NCAs in close cooperation that will apply once a regime of close cooperation has been established.

⁸ Article 26(12) of the SSM Regulation provides that the Governing Council shall adopt internal rules setting out in detail its relation with the Supervisory Board. The second sentence of Article 26(12) lays down the obligation on the Supervisory Board to adopt its rules of procedure.

⁹ Article 25(3) of the SSM Regulation provides that, for the purposes of separating tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation from monetary policy, the ECB shall adopt and make public any necessary internal rules.

¹⁰ Article 30 of the SSM Regulation.

II. CONTENT OF THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

A. Methodology for assessing significance

Article 6 of the SSM Regulation changes the current supervisory architecture for credit institutions established in participating Member States. In principle, the ECB will now be responsible for the supervision of significant supervised entities and NCAs will be responsible for the supervision of less significant supervised entities.

The SSM Regulation sets out the basic criteria for determining significance¹ and lays down that a specific methodology for assessing these criteria shall be established. This is done in Part IV of the draft Framework Regulation.

Whether a supervised entity or a supervised group² is regarded as significant is determined at the highest level of consolidation in a participating Member State: all credit institutions that are part of a significant group will be subject to direct supervision by the ECB on a consolidated and on an individual basis.

1. The methodology

Since the status of a credit institution as significant or less significant can change over time, Part IV establishes a procedure for reviewing and determining this status on an on-going basis and for determining the date on which a change of supervisory authority becomes effective³.

With regard to the *size criterion*, the Framework Regulation specifies how the ‘total value of assets’ criterion is determined. The mixed/end-state approach is proposed: as a general rule, effective from the start, where such data are available, total assets according to the prudential perimeter of consolidation will be used for all credit institutions to determine the total value of assets. Figures according to the accounting perimeter, as reported in public financial statements, are considered a fall-back option to be used for credit institutions that are not required to report figures reflecting the prudential perimeter.

If a credit institution forming part of a group is included in ‘the three most significant credit institutions in [a] participating Member State’, another criterion under Article 6(4) of the SSM Regulation, then the entire group is regarded as significant. This is also the rule that applies when one of the credit institutions forming part of a group has requested or receives direct public financial assistance from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM).

¹ Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down are: (i) size, (ii) importance for the economy of the European Union or a participating Member State, (iii) significance of cross-border activities, (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM), and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

² Supervised entity and supervised group are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

³ Articles 43 to 47 of the draft Framework Regulation.

The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision. When a supervised entity fulfils any of the criteria laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation, subject to the relevant ECB decision, the ECB will assume direct supervision within one year of the date of notification of the decision. Following the change from significant to less significant, as a general rule, the corresponding change in supervisor will only be implemented if the supervised entity has not fulfilled any of the relevant criteria for significance for at least three consecutive calendar years⁴. As regards pending procedures, the Framework Regulation provides that, as a rule, when an authority has started a procedure, it remains competent to finish that procedure, even after the effective change of competence.

Particular circumstances may justify the view that, although one or more of the criteria of significance are fulfilled, the classification of a supervised entity as significant is inappropriate, taking into account the objectives and principles of the SSM Regulation.

2. List of significant and less significant credit institutions

The ECB will publish a list on its website naming those credit institutions identified as significant supervised entities or forming part of a significant supervised group. Each significant supervised entity will also be the addressee of an ECB decision before the date on which the ECB is to assume direct supervision. Furthermore, the ECB will publish on its website a list including each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis and will provide legal certainty to credit institutions that remain under direct NCA supervision.

B. The SSM and the respective roles of the ECB and NCAs in the supervision of significant and less significant supervised entities

1. Organisation of the SSM

The SSM is composed of the ECB and of NCAs of participating Member States. NCAs are designated by participating Member States in accordance with Regulation (EU) No 575/2013⁵. The draft Framework Regulation takes account of the fact that, in some participating Member States, national central banks (NCBs) have been assigned certain supervisory tasks under national law although they are not NCAs. In this case, the provisions of the Framework Regulation apply to NCBs, where appropriate, with respect to those tasks assigned to them by national law⁶.

⁴ Article 47 of the draft Framework Regulation.

⁵ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁶ Part I clarifies in respect of the definition of NCA laid down in Article 2(2) of the SSM Regulation that this definition ‘is without prejudice to arrangements under national law which assign certain supervisory tasks to a national central bank (NCB) not designated as an NCA. In this case, the NCB shall carry out these tasks within the framework set out in national law and this Regulation. A reference to an NCA in this Regulation shall in this case apply as appropriate to the NCB for the tasks assigned to it by national law.’

2. Supervision of significant supervised entities

2.1 Joint Supervisory Teams⁷

JSTs are the operational units within the SSM that will be in charge of the day-to-day supervision of significant supervised entities or supervised groups⁸. They are the main tool within which NCAs assist the ECB in the supervision of significant supervised entities⁹. One JST will be established for each significant supervised entity or groups. Each JST will be composed of staff from the ECB and from NCAs, and coordinated by an ECB staff member (the ‘JST coordinator’). The JST coordinator will be assisted by a sub-coordinator from each NCA that has appointed more than one staff member to the JST (the ‘NCA sub-coordinator’).

The draft Framework Regulation explicitly provides that the references to NCAs in relation to JSTs should be read as including a reference to the NCBs, where appropriate.

2.2. NCA assistance in the supervision of significant supervised entities¹⁰

NCAs are involved in the preparation of ECB decisions in relation to the supervision of significant supervised entities. The ECB may request the NCA to prepare such draft decisions. At their own initiative, NCAs may also propose draft decisions, where appropriate.

NCAs will be required to follow the instructions given by the ECB and assist the ECB with the implementation of any act relating to the ECB’s supervisory tasks. In specific circumstances defined in the SSM Regulation and in the draft Framework Regulation, NCAs will also be required to assist the ECB in executing its decisions.

The single point of entry for all requests coming from significant supervised entities is, as a rule, the ECB, except as otherwise provided for in the SSM Regulation or in the draft Framework Regulation.

3. Supervision of less significant supervised entities

3.1 National supervisory teams

Less significant supervised entities remain under the direct supervision of NCAs. In accordance with Article 31(2) of the SSM Regulation, if the ECB considers that the participation of staff members from an NCA in another NCA’s supervisory team is appropriate, it may require the latter NCA to involve staff members of the former NCA in its supervisory team¹¹. This is to ensure the creation of ‘a truly

⁷ Articles 3 to 6 of the draft Framework Regulation.

⁸ In this section of the consultation document, a reference to supervised entities includes a reference to supervised groups.

⁹ Article 6(3) of the SSM Regulation: ‘Where appropriate and without prejudice to the responsibility and accountability of the ECB for the tasks conferred on it by this Regulation, national competent authorities shall be responsible for assisting the ECB, under the conditions set out in the framework mentioned in paragraph 7 of this Article, with the preparation and implementation of any acts relating to the tasks referred to in Article 4 related to all credit institutions, including assistance in verification activities. They shall follow the instructions given by the ECB when performing the tasks mentioned in Article 4.’

¹⁰ Articles 89 to 95 of the draft Framework Regulation.

¹¹ Article 7 of the draft Framework Regulation.

integrated supervisory mechanism’ as well as ‘peer control on an on-going basis’¹², particularly as regards the supervision of large credit institutions. Staff exchange will also be an important tool to establish a common supervisory culture.

3.2 Relationship between the ECB and NCAs in the supervision of less significant supervised entities

Part VII of the Framework Regulation describes the main principles governing the relationship between the ECB and the NCAs, as direct supervisors of less significant supervised entities¹³, with the aim of allowing the ECB to exercise oversight over the SSM.

As a general rule, NCAs must always inform the ECB of any rapid and significant deterioration in the financial situation of a less significant supervised entity¹⁴.

As regards *ex ante* oversight by the ECB regarding the supervision of less significant supervised entities by NCAs, this will be limited to draft decisions and procedures that concern certain less significant supervised entities identified by the ECB on the basis of general criteria taking account of the risk situation of the entity and its impact on the domestic financial system. Such draft decisions and procedures will need to be notified *ex ante* by NCAs to the ECB only if they are considered material¹⁵, in which case the ECB may provide comments on the draft decision or procedure.

As regards *ex post* reporting by NCAs on their supervisory activities¹⁶, NCAs will prepare regular reports for the ECB, on the basis of which the ECB will assess, inter alia, the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

C. Supervisory procedures within the SSM: general principles

Part III of the draft Framework Regulation lays down the rules governing the conduct of supervisory procedures¹⁷ carried out by the ECB and NCAs.

1. Principles and obligations

The draft Framework Regulation elaborates on the general principles and obligations laid down in the SSM Regulation, for example, the duty to cooperate in good faith and the obligation to exchange information. It specifies that the obligation to exchange information also covers information not directly related to the ECB’s supervisory tasks (including consumer protection and the fight against

¹² Recital 79 of the SSM Regulation.

¹³ Article 6(5)(c) of the SSM Regulation provides that the ECB shall exercise oversight over the functioning of the system based in particular on the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs with respect to the supervision of less significant supervised entities established in accordance with Article 6(7)(c) of the SSM Regulation.

¹⁴ Article 96 of the draft Framework Regulation.

¹⁵ Articles 97 and 98 of the draft Framework Regulation.

¹⁶ Articles 99 and 100 of the draft Framework Regulation.

¹⁷ ‘ECB supervisory procedure’ and ‘NCA supervisory procedure’ are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

money laundering) but that may still have an impact on the respective tasks of the ECB and NCAs and, in particular, information that the NCAs have on procedures that may affect the safety and soundness of a supervised entity.

2. Due process for adopting ECB supervisory decisions

The right of due process¹⁸ includes: (a) the right to be heard before the adoption of a supervisory decision¹⁹ that would directly and adversely affect the rights of the party²⁰; (b) the right to have access to the ECB's file in a supervisory procedure; and (c) an obligation on the ECB to give reasons for its decisions.

The right to be heard may be exercised in writing or, where appropriate, in a meeting with the ECB. It can be deferred and granted after a legal act has been adopted if an urgent decision appears necessary in order to prevent significant damage to the financial system.

The right to have access to the ECB's file in an ECB supervisory procedure is subject to the legitimate interest of legal and natural persons other than the relevant party in the protection of their business secrets. The right of access to the file does not extend to confidential information such as internal documents of the ECB and the NCAs, including, for example, legal advice and correspondence between the ECB and the NCA or between the NCAs. The regime governing the right to have access to the ECB's file is similar to the regime laid down in Council Regulation (EC) No 1/2003²¹ which provides for access to the Commission's file in competition cases.

3. Language regime

For communications between the ECB and supervised entities, the supervised entities may generally address the ECB in any of the EU official languages and the ECB will respond in that language. Decisions addressed to supervised entities or other persons²² will be adopted by the ECB in the English language and an official language of the Member State in which each addressee has its head office or is domiciled. If a decision is taken upon application of a supervised entity, the decision will be adopted in the English language and in the language used in the application. None the less, the ECB will seek to reach an explicit agreement on the use of the English language between each significant supervised entity and the ECB. The supervised entity may revoke this agreement at any time.

¹⁸ Article 22 of the SSM Regulation.

¹⁹ 'ECB supervisory decision' means a legal act adopted by the ECB in the exercise of the tasks and powers conferred on it by the SSM Regulation which takes the form of an ECB decision, is addressed to one or more supervised entities or supervised groups or one or more other persons and is not a legal act of general application.

²⁰ Pursuant to Article 22(1) of the SSM Regulation, this right does not extend to Section 1 of Chapter III of the SSM Regulation concerning investigatory powers (Articles 10 to 13 of the SSM Regulation), which relates to requests for information, general investigations and on-site inspections.

²¹ Council Regulation (EC) No 1/2003 of 16 December 2002 on the implementation of the rules on competition laid down in Articles 81 and 82 of the Treaty (OJ L 1, 4.1.2003, p. 1).

²² These persons are typically (prospective) shareholders or board members of the supervised entity, who may be subject to an ECB supervisory procedure, such as an assessment of the acquisition of a qualifying holding or an assessment in relation to the fit and proper requirements.

For communications between the ECB and the NCAs, as a rule, the English language will be used.

4. Reporting of breaches

Article 23 of the SSM Regulation establishes a regime for reporting breaches, that is to say, breaches of relevant Union law²³ both by supervised entities and by competent authorities (including the ECB). Where reports are received alleging breaches by supervised entities, the ECB will assess these using reasonable discretion. Where reports are received alleging breaches by competent authorities (other than the ECB), the ECB will request the relevant competent authority to comment on the facts reported. In particular, the inclusion of the competent authorities in this whistleblowing regime should be read in connection with the general responsibility of the ECB ‘for the effective and consistent functioning of the SSM’ and to ‘exercise oversight over the functioning of the system’²⁴.

D. Procedures relating to micro-prudential tasks

To ensure the smooth and effective functioning of the SSM on a daily basis, the draft Framework Regulation specifies the respective roles of the ECB and NCAs in carrying out certain micro-prudential supervisory tasks, in particular, in respect of consolidated supervision and passport issues²⁵.

1. Consolidated supervision and colleges of supervisors

Within the SSM²⁶, the home/host distinction within the meaning of Directive 2013/36²⁷ is not applicable to the extent that the supervised group is significant and all entities belonging to such group are established in participating Member States.

The ECB will chair colleges of supervisors in two cases: (a) as consolidating supervisor within the meaning of Regulation (EU) No 2013/575, except where all subsidiaries and branches of a supervised group are established in participating Member States; (b) as supervisor of a significant credit institution with significant branches in non-participating Member States²⁸. In the first case, the NCAs of the participating Member States where the parent, subsidiaries or significant branches are established may participate in the college as observers.

Where the parent credit institution is not established in a participating Member State but has significant and/or less significant subsidiaries in participating Member States, the ECB and/or NCAs will participate in colleges of supervisors chaired by the competent authority of the non-participating

²³ Relevant Union law means directly applicable EU regulations, e.g., Regulation (EU) No 575/2013, and national legislation transposing EU directives related to the tasks referred to in Articles 4(1) and 5(1) of the SSM Regulation.

²⁴ Article 6(1) and Article 6(5)(c) of the SSM Regulation.

²⁵ Part II of the draft Framework Regulation.

²⁶ This is without prejudice to the tasks not covered by the SSM Regulation, e.g., consumer protection.

²⁷ Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).

²⁸ Article 52(3) of Directive 2013/36/EU.

Member State. Where both the ECB and one or more NCAs are members of the same college, coordination between the ECB and NCAs should be sought. In the case of diverging opinions, NCAs remain free however to take their own decisions in the college.

2. Passport issues

Part II of the draft Framework Regulation lays down the procedural rules governing the right of establishment (of branches) and the exercise of the freedom to provide services by supervised entities²⁹, without amending the rules specified in Directive 2013/36/EU. In line with the SSM Regulation, NCAs remain competent to receive notifications from credit institutions in relation to the right of establishment and the freedom to provide services.

Internal passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in another participating Member State): pursuant to Article 17(1) of the SSM Regulation, the procedures set out in Directive 2013/36/EU do not apply in this case. The draft Framework Regulation lays down rules similar to those set out in Directive 2013/36/EU to facilitate the notification procedures applying to supervised entities. The relevant NCA remains the addressee of the notification, subject to an obligation to immediately inform the ECB of receipt of such from a significant supervised entity. As regards the exercise of the right of establishment, the ECB (for significant supervised entities) or the home NCA (for less significant supervised entities) has two months to take a decision. If no decision is taken within this period, the branch may commence its activities. The notification must also be communicated to the NCA of the participating Member State where the services will be provided or branch established.

Outbound passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a non-participating Member State): the procedures established under relevant Union law apply; the ECB will be the home authority for significant supervised entities and the NCA for less significant supervised entities.

Inbound passport (supervised entities established in a non-participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a participating Member State): (a) as regards the right of establishment, the ECB will exercise the powers of the host authority for significant branches, while the NCA will do so for less significant branches; (b) as regards the exercise of the freedom to provide services, the ECB will be the host authority, in accordance with the SSM Regulation. NCAs, however, will be the addressees of the notification received from the home authority in all cases, subject to a duty to inform the ECB immediately upon receipt of such notification. As determination of the significance of the branch to be established in a participating Member State is an intra-SSM matter³⁰,

²⁹ The supervision of credit institutions from third countries establishing a branch or providing cross-border services in the Union does not fall within the scope of the SSM Regulation and, hence, it also falls outside the draft Framework Regulation.

³⁰ As regards the assessment of the significance of branches and in relation to the freedom to provide services and the right of establishment, EEA branches are treated in the same way as branches of non-participating Member States. Since this directly results from the application of Directive 2013/36/EU, which is of EEA relevance, these principles have not been further specified in the draft Framework Regulation.

and as the right of establishment and/or the exercise of the freedom to provide services may cover services that do not fall under ECB supervision, the NCA will serve as the point of entry.

3. Supplementary supervision of a financial conglomerate

Where the banking supervisor is appointed coordinator for the supervision of a financial conglomerate in accordance with relevant Union law, the ECB will exercise the role of coordinator if the credit institution forming part of the conglomerate is a significant supervised entity, whereas the NCA will exercise the role in relation to a less significant supervised entity.

E. Procedures relating to macro-prudential tasks

1. The procedure provided for in Article 5 of the SSM Regulation

Article 5 of the SSM Regulation lays down the procedure for the application by NCAs, national designated authorities (NDAs) and the ECB of macro-prudential tools provided for under Union law. In order to ensure full coordination, where NCAs or NDAs impose such measures, the ECB must be duly notified prior to the adoption of those measures. Moreover, where necessary and subject to close coordination with national authorities, the ECB may, in fact, apply higher requirements and more stringent measures.

2. The rules laid down in the draft Framework Regulation

Part VIII of the draft Framework Regulation specifies procedures for the cooperation between NCAs, NDAs and the ECB. It defines macro-prudential tools and further specifies that macro-prudential measures are not typically addressed to individual institutions and therefore do not constitute supervisory procedures³¹. It provides that the ECB may set a buffer rate in accordance with Article 5(2) of the SSM Regulation if the NDA has not set such buffer rate³². It requires NCAs and NDAs to notify the ECB of the macro-prudential tools referred to in Article 101 of the draft Framework Regulation that fall within their competence³³. Finally, it provides for procedures for the exchange of information and cooperation in respect of macro-prudential tools³⁴.

F. The ECB's supervisory powers

1. Investigatory powers

³¹ Article 101 of the draft Framework Regulation.

³² Article 102 of the draft Framework Regulation.

³³ Article 103 of the draft Framework Regulation.

³⁴ Articles 104 and 105 of the draft Framework Regulation.

Part XI of the draft Framework Regulation specifies how investigatory powers are to be exercised by the ECB, in cooperation with NCAs. Pursuant to Article 6(5)(d) of the SSM Regulation³⁵, investigatory powers can be exercised by the ECB with respect to significant and less significant supervised entities, without prejudice to the NCA's capacity to also make use of these powers with respect to less significant supervised entities. In this regard, the ECB and NCAs will also rely on the general obligation to exchange information³⁶ and on the obligations on NCAs to report to the ECB with respect to less significant supervised entities³⁷.

1.1 Request for information and reporting³⁸

Before requiring information that the ECB considers necessary from any person referred to in Article 10(1) of the SSM Regulation, it will first take account of information available to NCAs.

As regards reporting, within the scope of the Single Rulebook³⁹ the ECB has the tasks and powers laid down under relevant Union law with regard to significant supervised entities. NCAs have those tasks and powers with regard to less significant supervised entities.

NCAs are the point of entry for information reported on a regular basis by any supervised entity, and are required to check the integrity and quality of the data and make it available to the ECB. The ECB is responsible for organising the specific processes for the collection and quality review of the data to be reported.

1.2 General investigations⁴⁰ and on-site inspections⁴¹

A general investigation initiated by the ECB is launched on the basis of an ECB decision, as is a decision to conduct an on-site inspection at the business premises of a supervised entity upon the initiative of the ECB. It may be the same ECB decision as the one launching a general investigation if the on-site inspection has the same scope and purpose as the general investigation.

Without prejudice to these ECB powers, NCAs remain competent to initiate their own investigations and on-site inspections in relation to less significant supervised entities.

As regards the establishment and the composition of on-site inspection teams at the ECB's initiative, the draft Framework Regulation largely refers back to Article 12 of the SSM Regulation. The ECB will appoint the head of the on-site inspection team from ECB and NCA staff members. The on-site

³⁵ The ECB 'may at any time make use of the powers referred to in Articles 10 to 13 [with regard to credit institutions that are less significant]'.

³⁶ Part III of the draft Framework Regulation.

³⁷ Part VII of the draft Framework Regulation.

³⁸ Articles 139 to 141 of the draft Framework Regulation.

³⁹ Regulation (EU) No 575/2013, Directive 2013/36 and European Banking Authority (EBA) implementing technical standards.

⁴⁰ Article 142 of the draft Framework Regulation.

⁴¹ Articles 143 to 146 of the draft Framework Regulation.

inspection will be led by the head of the on-site inspection team, whose instructions must be followed by the members of the team.

The draft Framework Regulation also addresses issues of coordination between JST and on-site inspection teams.

2. Specific supervisory powers (common procedures)⁴²

The ECB has an overall and exclusive competence as regards the granting and withdrawal of authorisations and the assessment of the acquisition of qualifying holdings in relation to all supervised entities. These powers are referred to as common procedures.

Procedure for authorisation⁴³: the NCA of the Member State where the applicant seeks authorisation to take up the business of a credit institution is the point of entry for an application. It carries out a first assessment of the application on the basis of the conditions laid down under national law. If it considers that the application complies with those conditions, it prepares a draft decision and sends it to the ECB. On the basis of relevant Union law, the ECB performs an independent assessment of the application based on the NCA's draft decision. The ECB may agree or object to the (positive) draft decision of the NCA: it takes a final decision to adopt or to reject the draft decision, i.e. whether to grant the authorisation or not. The ECB decision is notified to the applicant by the NCA.

If the NCA considers that the application does not comply with national law, it must reject the application and inform the ECB.

Procedure for withdrawal of authorisation⁴⁴: there are two options provided for in the SSM Regulation: (a) withdrawal upon request of the ECB, and (b) withdrawal upon request of the NCA. The second category includes a withdrawal at the request of a supervised entity. The relevant NCA may propose the withdrawal not only on the basis of relevant Union law but also on the basis of national law.

Procedure for assessment of the acquisition of a qualifying holding⁴⁵: the procedure is similar to the procedure for authorisation with the difference that the NCA may propose positive and negative decisions to the ECB. The ECB's assessment is based on a draft decision proposed by the NCA to accept or oppose the notified acquisition of a qualifying holding in a credit institution.

⁴² Part V of the draft Framework Regulation.

⁴³ Articles 73 to 79 of the draft Framework Regulation.

⁴⁴ Articles 80 to 84 of the draft Framework Regulation.

⁴⁵ Articles 85 to 87 of the draft Framework Regulation.

G. Administrative penalties

1. Article 18 of the SSM Regulation on administrative penalties

Part X of the draft Framework Regulation has been drafted based on the following allocation of competences between the ECB and NCAs:

- Article 18(1) of the SSM Regulation (breach of directly applicable Union law): within the scope of the tasks conferred on the ECB, the ECB has the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on significant supervised entities. NCAs have the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on less significant supervised entities.
- Article 18(5) of the SSM Regulation (breach of national law): the ECB cannot impose administrative pecuniary penalties, but is exclusively competent to require NCAs to open proceedings against significant supervised entities that may lead to the imposition of sanctions. NCAs are also competent to impose administrative penalties on natural persons and to impose administrative penalties where there is a breach of national law, including a national law transposing a directive, e.g., Directive 2013/36/EU.
- Article 18(7) of the SSM Regulation (breach of ECB regulations and decisions): this provision applies in the cases where an ECB regulation or decision is breached in relation to the tasks conferred upon the ECB. Consequently, it basically addresses significant supervised entities. However, to the extent that an ECB regulation or decision imposes obligations upon less significant supervised entities in relation to the ECB, the ECB remains exclusively competent to apply the relevant sanctions on those entities for breach of such regulation or decision.

2. Rules applying to the imposition of administrative penalties

2.1 Applicable procedural rules

Since Article 18(4) of the SSM Regulation entitles the ECB to apply the procedural rules contained in Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions⁴⁶ ‘as appropriate’, Part X clarifies that the procedural rules contained in the Framework Regulation will be applied in relation to administrative penalties imposed under Article 18(1) of the SSM Regulation. For sanctions under Article 18(7) of the SSM Regulation, the common procedural rules contained in Part X of the Framework Regulation will be applied in accordance with Article 25 (Separation from the monetary policy function) and Article 26 (Supervisory Board) of the SSM Regulation. The draft Framework Regulation thereby clarifies that the Supervisory Board shall be responsible for preparing draft complete decisions in relation to all sanctions imposed by the ECB in the exercise of its supervisory tasks.

2.2 Proposal to amend Regulation (EC) No 2532/98

The ECB intends to recommend amendments to Council Regulation (EC) No 2532/98 in order to clarify the rules applying to: (a) the sanctions that may be imposed by the ECB when exercising central banking tasks other than supervisory tasks and (b) the administrative penalties and sanctions that may be imposed by the ECB when exercising its supervisory tasks. This is to ensure that Regulation (EC) No 2532/98 and the SSM Regulation may operate effectively and consistently in the context of the SSM.

2.3 Separation between investigation and decision-taking

Part X aims at reflecting the principle of separation between the investigation phase and the decision-taking phase⁴⁷ and therefore gives investigatory powers to an independent investigating unit which will be set up by the ECB. The independence of this investigating unit will be ensured by the fact that it may not be given any instructions for the exercise of its investigations.

2.4 Other procedural rules

Right to be heard: This right is always granted to the supervised entity prior to the matter being referred to the Supervisory Board. Moreover, where the Supervisory Board disagrees with the proposal of the investigating unit and concludes that a different infringement has been committed or that there is a different factual basis for the proposal of the investigating unit⁴⁸, the Supervisory Board must invite the supervised entity to make submissions (in writing or in an oral hearing).

⁴⁶ OJ L 318, 27.11.1998, p. 4.

⁴⁷ Pursuant to recital 86 of the SSM Regulation, the SSM Regulation observes the principles recognised in the Charter of Fundamental Rights of the European Union. See, for example, the judgment of the European Court of Human Rights of 11 June 2009 in *Dubus v France* (Application No 5242/04).

⁴⁸ If the complete draft decision of the Supervisory Board is based on facts and objections on which the supervised entity has already been given an opportunity to comment during the investigating phase, no additional hearing is foreseen.

Limitation periods for the imposition and enforcement of sanctions: to ensure compliance with both the principle of good administration and the effective exercise of the rights of defence, the imposition and enforcement of administrative pecuniary penalties are subject to limitation periods. Their computation is similar to that provided for under Union competition law⁴⁹ as well as under the rules applying to the supervision of credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority (ESMA)⁵⁰.

Publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties: the regime for the publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties reflects the provisions of Directive 2013/36/EU on this issue.

H. Arrangements for the conduct of close cooperation

Member States whose currency is not the euro may wish to participate in the SSM. Article 7 of the SSM Regulation provides that a regime of close cooperation may be established allowing such Member States to participate.

Part IX of the Framework Regulation sets out the way in which close cooperation operates and supervision is conducted once a close cooperation has been established. Part IX also specifies that various parts of the Framework Regulation apply *mutatis mutandis* in respect of supervised entities in close cooperation Member States. The same provisions apply as are applicable to supervised entities in euro area Member States, with only the necessary changes being made, as set out in Part IX.

1. General principles

Under the regime of close cooperation, the ECB will carry out the tasks referred to in Article 4(1) and (2) and Article 5 of the SSM Regulation in relation to supervised entities established in the Member State under close cooperation.

This means that, with respect to significant supervised entities and groups and less significant supervised entities and groups established in a Member State under close cooperation, the ECB and the NCAs will be put in a position comparable to the situation under the SSM Regulation with respect to supervised entities established in euro area Member States, subject to the proviso that the ECB may not act directly in relation to the entities established in a Member State under close cooperation.

Where the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 4(1) and (2) of the SSM Regulation should be adopted by the NCA in relation to a supervised entity or group, it will address to the NCA:

⁴⁹ See Articles 25 and 26 of Regulation (EC) No 1/2003.

⁵⁰ Article 5 of Commission Delegated Regulation (EU) No 946/2012 of 12 July 2012 supplementing Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and the Council with regard to rules of procedures on fines imposed to credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority, including rules on the right of defence and temporal provisions, OJ L 282, 16.10.2012, p. 23.

- (a) in the case of a significant supervised entity or group, a general or specific instruction, request or guideline requiring the issuance of a supervisory decision in relation to that significant supervised entity or group; or
- (b) in the case of a less significant supervised entity or group, a general instruction, request or guideline.

In the case of macro-prudential tasks, if the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 5 of the SSM Regulation should be adopted, it will address to the NCA or NDA in close cooperation a general or specific instruction, request or guideline requiring the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks.

2. Conduct of supervision under the close cooperation regime

Supervision of significant supervised entities or groups: the NCA must ensure that the ECB receives all the information and reporting from and in respect of significant supervised entities and groups which the NCA receives and which are necessary for the purposes of carrying out the tasks conferred upon the ECB by the SSM Regulation.

A JST will be established for the supervision of each significant supervised entity or group. The NCA will appoint a local coordinator to act directly in relation to the significant supervised entity or group. The JST coordinator and staff members of the ECB and other NCAs will participate as members of the JST.

Consolidated supervision and colleges of supervisors: in the case of consolidated supervision and colleges of supervisors, in circumstances where the parent undertaking is established in a Member State under close cooperation, the ECB, as competent authority, will be the consolidating supervisor and will chair a college of supervisors. The ECB will invite the relevant NCA to act as an observer. In these cases, the ECB may only act via instructions to the relevant NCA.

Decisions in respect of significant supervised entities: without prejudice to the powers of the NCAs in respect of tasks not conferred upon the ECB by the SSM Regulation, NCAs may adopt decisions in respect of significant supervised entities only upon ECB instructions and, in addition, NCAs may request ECB instructions.

Supervision of less significant supervised entities: the ECB may issue general instructions, guidelines or requests to the NCA of a Member State under close cooperation requiring the adoption of supervisory decisions in respect of the less significant supervised entities in the Member State under close cooperation. Such general instructions, guidelines or requests may refer to groups or categories of credit institutions for the purposes of ensuring the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

I. Transitional provisions⁵¹

Start of ECB direct supervision when it first assumes its SSM tasks⁵²: as a general rule, the ECB will notify each significant credit institution falling under its supervision by means of a decision [two months] prior to assuming the supervisory tasks with respect to that credit institution. Decisions will only take effect from the date of effective supervision.

Continuity of existing procedures⁵³: Unless the ECB decides otherwise, the start of effective supervision by the ECB on 4 November 2014 will not, as a general rule, interfere with existing supervisory procedures (including common procedures) initiated by NCAs.

Member States whose currency becomes the euro after the effective start of the SSM⁵⁴: it is intended that the transitional provisions should also apply in the cases where, after the start of effective supervision, Member States whose currency becomes the euro enter the SSM. For this reason, recital 10 of the draft Framework Regulation underlines the importance of a comprehensive assessment of credit institutions also as regards those established in Member States joining the euro area and therefore joining the SSM.

Continuity of existing cooperation arrangements⁵⁵: NCAs are usually parties to memoranda of understanding and other cooperation arrangements for prudential supervision of credit institutions (MoUs). In relation to the MoUs that partly cover the tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation, there will be no interruption to the functioning of the on-going information exchange with third parties once the ECB assumes its supervisory function as the ECB will operate within a common supervisory framework involving the NCAs. Hence, as a general principle, the existing arrangements will continue to apply.

⁵¹ Part XII of the draft Framework Regulation.

⁵² Article 147 of the draft Framework Regulation.

⁵³ Article 149 of the draft Framework Regulation.

⁵⁴ Article 151 of the draft Framework Regulation.

⁵⁵ Article 152 of the draft Framework Regulation.

III. THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

This draft Regulation is a working document for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an SSM Framework Regulation to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 6(7) of the SSM Regulation.

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA

([datums]),

**ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas
sadarbībai ar valstu kompetentajām un norīkotajām iestādēm**

(VUM pamatregula)

([ECB/YYYY/XX])

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 127. panta 6. punktu un 132. pantu,
ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtus un jo īpaši to
34. pantu,

ņemot vērā Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai
bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu
prudenciālo uzraudzību¹, it īpaši tās 4. panta 3. punktu, 6. pantu un 33. panta 2. punktu,

ņemot vērā Iestāžu nolīgumu starp Eiropas Parlamentu un Eiropas Centrālo banku par praktisko
kārtību, kā īsteno demokrātisko pārskatatbildību un pārrauga uzdevumus, kas Eiropas Centrālajai
bankai uzticēti saistībā ar vienoto uzraudzības mehānismu²,

ņemot vērā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 4. panta 3. punktu veikto sabiedrisko apspriešanu
un izvērtējumu,

ņemot vērā Uzraudzības valdes priekšlikumu un apspriešanos ar valstu kompetentajām iestādēm,

tā kā:

- (1) Ar Regulu (ES) Nr. 1024/2013 (turpmāk tekstā – “VUM regula”) ir izveidots vienotais
uzraudzības mehānisms (VUM), kas aptver Eiropas Centrālo banku (ECB) un ikvienu valsts
kompetento iestādi (VKI) iesaistītajās dalībvalstīs.
- (2) VUM regulas 6. panta kontekstā vienīgi ECB ir kompetenta attiecībā uz kredītiestādēm, kas
reģistrētas (veic uzņēmējdarbību) iesaistītajās dalībvalstīs, īstenojot 4. pantā uzticētos
mikroprudenciālās uzraudzības uzdevumus. Pamatojoties uz VUM regulas 6. pantā minēto
atbildību un procedūrām, ECB ir atbildīga par iedarbīgu un konsekventu VUM darbību, kā arī
par sistēmas darbības pārraudzību.
- (3) Ja tas ir lietderīgi un ciktāl netiek ierobežota ECB atbildība un pārskatatbildība par VUM regulā
tai uzticētajiem uzdevumiem, ikviena VKI, ievērojot VUM regulā un šajā regulā minētos

¹ OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

² OV L 320, 30.11.2013., 1. lpp.

nosacījumus, ir atbildīga par ECB atbalstīšanu tādu tiesību aktu izstrādes un īstenošanas jomā, kuri attiecas uz VUM regulas 4. pantā minētajiem uzdevumiem, attiecībā uz visām kredītiestādēm, tostarp par atbalstu pārbaudes darbību veikšanā. Šajā nolūkā VKI, veicot VUM regulas 4. pantā minētos uzdevumus, ir jāievēro ECB dotie norādījumi.

- (4) ECB, VKI un valstu norīkotajām iestādēm (VNI) ir jāveic VUM regulas 5. pantā minētie makroprudenciālie uzdevumi un jāievēro tajā, šajā regulā un piemērojamos Savienības tiesību aktos paredzētās koordinēšanas procedūras, neskarot Eurosistēmas un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas statusu un nozīmi.
- (5) VUM ietvaros uzraudzības atbildība uz ECB un/vai VKI tiek attiecināta, pamatojoties uz to iestāžu nozīmīgumu, kuras aptver VUM darbības joma. Šajā regulā citstarp ir noteikta īpaša metodoloģija to nozīmīguma novērtēšanai saskaņā ar VUM regulas 6. panta 7. punktu. ECB ir kompetenta īstenot tiešu uzraudzību pār kredītiestādēm, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, kas reģistrētas iesaistītajās dalībvalstīs, kā arī pār nozīmīgu kredītiestāžu, kas reģistrētas neiesaistītās dalībvalstīs, iesaistītajās dalībvalstīs izveidotām filiālēm. Ikviens VKI ir atbildīga par tiešu uzraudzību pār mazāk nozīmīgām iestādēm, neierobežojot ECB pilnvaras konkrētos gadījumos lemt par šādas iestādes tiešu uzraudzību, ja tas nepieciešams, lai konsekventi piemērotu uzraudzības standartus.
- (6) ECB izveidos neatkarīgu izmeklēšanas nodaļu, kuras uzdevums būs patstāvīgi izmeklēt uzraudzības normu un lēmumu pārkāpumus, tādējādi ņemot vērā jaunākās norises Savienības likumdošanā sankciju jomā un Eiropas Cilvēktiesību tiesas judikatūru par principu, ka izmeklēšanas posms ir jānošķir no lēmuma pieņemšanas posma.
- (7) VUM regulas 6. panta 7. punktā ir noteikts, ka ECB, konsultējoties ar VKI un pamatojoties uz Uzraudzības valdes priekšlikumu, apstiprina un publisko VUM pamatstruktūru (jeb sistēmu) ECB un VKI sadarbības praktiskās kārtības organizēšanai.
- (8) VUM regulas 33. panta 2. punktā ir noteikts, ka ECB regulu un lēmumu formā publisko detalizētu darbības kārtību minētajā regulā tai uzticēto uzdevumu īstenošanai. Šī regula ietver normas, ar kurām minētais 33. panta 2. punkts īstenots attiecībā uz ECB un VKI sadarbību VUM ietvaros.
- (9) Tādēļ ar šo regulu sīkāk izstrādātas un noteiktas VUM regulā noteiktās procedūras tam, kā VUM ietvaros ECB sadarbojas ar VKI (vai attiecīgos gadījumos valstu norīkotajām iestādēm), tādējādi nodrošinot efektīvu un saskaņotu VUM darbību.
- (10) ECB uzskata, ka pirms tās uzdevumu veikšanas ir ļoti svarīgi visaptveroši novērtēt kredītiestādes, it īpaši izvērtēt to bilances. Tas attiecas arī uz jebkuru dalībvalsti, kas pievienojas euro zonai un līdz ar to pievienojas VUM (pēc dienas, kad saskaņā ar VUM regulas 33. panta 2. punktu tiek sākta uzraudzība).
- (11) Lai VUM darbība noritētu līdzsvaroti, ir būtiski, ka attiecīgā sadarbība starp ECB un VKI norit pilnīgi un ka tās apmainās ar visu informāciju, kas var ietekmēt tām uzticētos uzdevumus, it īpaši VKI rīcībā esošo informāciju par procedūrām, kas var ietekmēt uzraudzītu iestāžu

drošumu un stabilitāti vai kas mijiedarbojas ar uzraudzības procedūrām attiecībā uz šādām iestādēm,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

I DAĻA

VISPĀRĪGI NOTEIKUMI

1. pants

Regulas priekšmets un nolūks

1. Ar šo regulu tiek noteikta:

- a) VUM pamatstruktūra VUM regulas 6. pantā izklāstītās sadarbības praktiskās kārtības organizēšanai, kas paredzēta 6. panta 7. punktā un ietver:
 - i) speciālu metodoloģiju, lai pamatojoties uz kritērijiem, kas izklāstīti VUM regulas 6. panta 4. punktā, novērtētu un atkārtoti pārbaudītu, vai uzraudzīta iestāde ir klasificējama kā nozīmīga vai mazāk nozīmīga, kā arī atbilstoši šādam novērtējumam piemērojamo kārtību;
 - ii) konkrētas procedūras (ar piemērojamiem termiņiem), tostarp attiecībā uz VKI iespējām sagatavot lēmumu projektus (lūdzot ECB atzinumu) par ECB un VKI attiecībām nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzības jomā;
 - iii) konkrētas procedūras (ar piemērojamiem termiņiem) par ECB un VKI attiecībām mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzības jomā. Šādās procedūrās atkarībā no konkrētā, šajā regulā paredzētā gadījuma citstarp nosaka VKI pienākumu:
 - informēt ECB par jebkuru būtisku uzraudzības procedūru;
 - pēc ECB lūguma padziļināti izvērtēt konkrētus procedūras aspektus;
 - nosūtīt ECB būtiska uzraudzības lēmuma projektu, par kuru ECB var paust savu nostāju.
- b) ECB un VKI sadarbība un informācijas apmaiņa VUM ietvaros par procedūrām attiecībā uz i) nozīmīgām uzraudzītām iestādēm; un ii) mazāk nozīmīgām uzraudzītām iestādēm, tostarp par kopējām procedūrām, kas piemērojamas, kad kredītiestādei tiek izsniegta atļauja komercdarbības uzsākšanai vai šāda atļauja tiek anulēta, vai tiek izvērtēta būtiskas līdzdalības iegāde vai atsavināšana;
- c) procedūras par ECB, VKI un VNI sadarbību attiecībā uz makroprudenciāliem uzdevumiem un instrumentiem VUM regulas 5. panta izpratnē;
- d) procedūras attiecībā uz ECB, VKI un VNI īstenotu ciešu sadarbību VUM regulas 7. panta izpratnē;
- e) procedūras par ECB un VKI sadarbību attiecībā uz VUM regulas 10.–13. pantu, tostarp par dažiem uzraudzības pārskatu sniegšanas aspektiem;
- f) procedūras par uzraudzītai iestādei vai citai personai adresēta uzraudzības lēmuma pieņemšanu;

- g) valodu lietojuma kārtība saziņā starp ECB un VKI, kā arī ECB saziņā ar VUM ietvaros uzraudzītām iestādēm vai citām uzraudzītām personām;
 - h) procedūras par ECB un VKI pilnvarām VUM ietvaros uzlikt sodu saistībā ar VUM regulā ECB uzticētajiem uzdevumiem;
 - i) pārejas noteikumi.
2. Šī regula neattiecas uz uzraudzības uzdevumiem, kas nav uzticēti ECB (VUM regulā) un kas līdz ar to paliek valstu iestāžu kompetencē.
3. Šo regulu interpretē kopsakarā ar Eiropas Centrālās bankas Lēmumu ECB/2004/2³ un Eiropas Centrālās bankas [datums] Lēmumu ECB/2013/XX, ar ko pieņem Eiropas Centrālās Bankas Uzraudzības valdes Reglamentu⁴, it īpaši attiecībā uz lēmumu pieņemšanu VUM ietvaros, tai skaitā VUM regulas 26. panta 8. punktā minēto procedūru, kas piemērojama Uzraudzības valdes un ECB Padomes attiecībām ECB Padomes iebildumu neesamības gadījumā, kā arī citiem nozīmīgiem ECB tiesību aktiem, [tostarp [Eiropas Centrālās bankas [datums] Regulu ECB/2013/XX par vidutāju grupas izveidi un tās reglamentu⁵] un Lēmumu ECB/2013/xx par Administratīvās pārskatīšanas padomes izveidi un tās darbības noteikumiem⁶].

2. pants

Definīcijas

Ja vien citviet šajā regulā nav noteikts citādi, tajā lietotajiem terminiem ir VUM regulā definētā nozīme, bet papildus lietoti arī šādi termini:

- 1. “atļauja” ir atļauja Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013⁷ 4. panta 1. punkta 42) apakšpunkta izpratnē;
- 2. “filiāle” ir filiāle Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 17) apakšpunkta izpratnē;
- 3. “kopējās procedūras” ir V daļā paredzētās procedūras attiecībā uz kredītiestādei izsniegtu atļauju veikt komercdarbību, šādas atļaujas anulēšanu un lēmumiem par būtisku līdzdalību;
- 4. “euro zonas dalībvalsts” ir dalībvalsts, kuras valūta ir euro;
- 5. “grupa” ir uzņēmumu (no kuriem vismaz viens ir kredītiestāde) grupa (ieskaitot tās apakšgrupas), kas sastāv no mātesuzņēmuma un tās meitasuzņēmumiem, jeb uzņēmumi,

³ Eiropas Centrālās bankas 2004. gada 19. februāra Lēmums ECB/2004/2, ar kuru pieņem Eiropas Centrālās bankas Reglamentu (OV L 80, 18.3.2004., 33. lpp.)

⁴ [Atsauce uz OV.]

⁵ [Atsauce uz OV.]

⁶ [Atsauce uz OV.]

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.)

- kuru savstarpējās attiecības ir definētas Padomes Septītās direktīvas 83/349/EEK⁸ 12. panta 1. punktā;
6. “kopējā uzraudzības komanda” ir uzraudzības speciālistu komanda, kas ir atbildīga par nozīmīgas uzraudzītās iestādes vai nozīmīgas uzraudzītās grupas uzraudzību.
 7. “mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde” ir gan a) mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde euro zonas dalībvalstī, gan b) mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde ārpus euro zonas dalībvalstī, kas ir iesaistītā dalībvalsts;
 8. “mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde euro zonas dalībvalstī” ir uzraudzītā iestāde, kas reģistrēta euro zonas dalībvalstī un kas nav nozīmīga VUM regulas 6. panta 4. punkta izpratnē;
 9. “valsts kompetentā iestāde” (VKI) ir valsts kompetentā iestāde VUM regulas 2. panta 2. punkta izpratnē. Šī definīcija neierobežo valstu normatīvo regulējumu, kurā konkrēti uzraudzības uzdevumi ir uzticēti nacionālajai centrālajai bankai (NCB), kurai nav VKI statusa. NCB šādus uzdevumus veic, ievērojot valsts tiesību aktos un šajā regulā ietvertu regulējumu. Atbilstoši tam šajā regulā lietota atsauce uz VKI attiecas arī uz NCB un valsts tiesību aktos tai uzticētajiem uzdevumiem;
 10. “ciešas sadarbības VKI” ir VKI, ko saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES⁹ norīko iesaistīta ciešas sadarbības dalībvalsts;
 11. “valsts norīkotā iestāde” (VNI) ir valsts norīkota iestāde VUM regulas 2. panta 7. punkta izpratnē;
 12. “ciešas sadarbības VNI” ir jebkura ārpus euro zonas VNI, ko iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalsts norīko VUM regulas 5. pantu saistīto uzdevumu izpildes vajadzībām;
 13. “ārpus euro zonas dalībvalsts” ir dalībvalsts, kuras valūta nav euro;
 14. “mātesuzņēmums” ir mātesuzņēmums Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 15) apakšpunkta izpratnē;
 15. “iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalsts” ir ārpus euro zonas dalībvalsts, kas saskaņā ar VUM regulas 7. pantu uzsāk ciešu sadarbību ar ECB;
 16. “nozīmīga uzraudzītā iestāde” ir gan a) nozīmīga uzraudzītā iestāde euro zonas dalībvalstī, gan b) nozīmīga uzraudzītā iestāde ārpus euro zonas dalībvalstī, kas ir iesaistītā dalībvalsts;
 17. “nozīmīga uzraudzītā iestāde euro zonas dalībvalstī” ir uzraudzītā iestāde, kas reģistrēta euro zonas dalībvalstī un kam ir nozīmīgas uzraudzītās iestādes statuss saskaņā ar ECB

⁸ Padomes 1983. gada 13. jūnija Septītā direktīva 83/349/EEK, kas pamatojas uz Līguma 54. panta 3. punkta g) apakšpunktu un attiecas uz konsolidētajiem pārskatiem (OV L 193, 18.7.1983., 1. pp.).

⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

uzraudzības lēmumu, balstoties uz VUM regulas 6. panta 4. punktu vai 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu;

18. “nozīmīga uzraudzītā iestāde iesaistītā ārpus euro zonas dalībvalstī” ir uzraudzītā iestāde, kas reģistrēta iesaistītā ārpus euro zonas dalībvalstī un kam ir nozīmīgas uzraudzītās iestādes statuss saskaņā ar ECB uzraudzības lēmumu, balstoties uz VUM regulas 6. panta 4. punktu vai 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu;
19. “meitasuzņēmums” ir meitasuzņēmums Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 16) apakšpunkta izpratnē;
20. “uzraudzītā iestāde” ir: a) kredītiestāde, kas reģistrēta iesaistītā dalībvalstī; vai b) finanšu pārvaldītājsabiedrība, kas reģistrēta iesaistītā dalībvalstī; vai c) jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, kas reģistrēta iesaistītā dalībvalstī (ar nosacījumu, ka tā atbilst 22. punkta b) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem; vai d) filiāle, ko iesaistītā dalībvalstī izveidojusi kredītiestāde, kas reģistrēta valstī, kas nav iesaistītā dalībvalsts.

Centrālo darījumu partneri (CDP) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 648/2012¹⁰ 2. panta 1. punkta izpratnē, kas kvalificēts kā kredītiestāde Direktīvas 2013/36/ES izpratnē, saskaņā ar VUM regulu, šo regulu un citām piemērojamām Savienības tiesību normām uzskata par uzraudzīto iestādi, neierobežojot CDP uzraudzību, ko saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 648/2012 veic attiecīgā VKI;

21. “uzraudzītā grupa” ir:
 - a) grupa, kuras mātesuzņēmums ir kredītiestāde vai finanšu pārvaldītājsabiedrība, kuras galvenais birojs atrodas iesaistītā dalībvalstī; vai
 - b) grupa, kuras mātesuzņēmums ir jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, kuras galvenais birojs atrodas iesaistītā dalībvalstī, ja vien finanšu konglomerāta uzraudzības koordinators Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2002/87/EK¹¹ izpratnē ir iestāde, kas ir kompetenta veikt kredītiestāžu uzraudzību un kas ir arī koordinators, veicot kredītiestāžu uzraudzības iestādes funkciju; vai
 - c) uzraudzītās iestādes, kurām galvenais birojs atrodas vienā un tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī, ja vien tās ir pastāvīgi radniecīgas “centrālajai iestādei, kura tās uzrauga” Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. pantā izpratnē, kas reģistrēta tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī;

¹⁰ Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 4. jūlija Regula (ES) Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (OV L 201, 27.7.2012., 1. lpp.).

¹¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 16. decembra Direktīva 2002/87/EK par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos un par grozījumiem Padomes Direktīvās 73/239/EEK, 79/267/EEK, 92/49/EEK, 92/96/EEK, 93/6/EEK un 93/22/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvās 98/78/EK un 2000/12/EK (OV L 35, 11.2.2003., 1. lpp.).

22. “nozīmīga uzraudzītā grupa” ir uzraudzītā grupa, kurai nozīmīgas uzraudzītas grupas statuss piešķirts ar ECB uzraudzības lēmumu, pamatojoties uz VUM regulas 6. panta 4. punktu un 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu;
23. “mazāk nozīmīga uzraudzītā grupa” ir uzraudzītā grupa, kurai nav nozīmīgas uzraudzītas grupas statusa VUM regulas 6. panta 4. punkta izpratnē;
24. “ECB uzraudzības procedūra” ir ECB darbības, kas vērstas uz ECB uzraudzības lēmuma sagatavošanu un pieņemšanu, tostarp kopējās procedūras noteikšana un administratīvā naudas soda uzlikšana. Uz visām ECB uzraudzības procedūrām attiecas III daļā ietvertais regulējums. Ja vien X daļā nav noteikts citādi, III daļas regulējumu piemēro arī administratīvā naudas soda uzlikšanai;
25. “VKI uzraudzības procedūra” ir VKI darbības, kas vērstas uz VKI uzraudzības lēmuma sagatavošanu un pieņemšanu, kas adresēts vienai vai vairākām uzraudzītām iestādēm (vai attiecīgi uzraudzītām grupām) vai vienai vai vairākām citām personām, tostarp par administratīvā naudas soda uzlikšanu;
26. “ECB uzraudzības lēmums” ir tiesību akts ECB lēmuma formā, ko ECB pieņem, veicot VUM regulā tai uzticētos uzdevumus un izmantojot tur paredzētās pilnvaras, un kas ir adresēts vienai vai vairākām uzraudzītām iestādēm (vai attiecīgi uzraudzītām grupām) vai vienai vai vairākām citām personām, bet nav vispārēji piemērojams tiesību akts;
27. “trešā valsts” ir valsts, kas nav nedz dalībvalsts, nedz Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts;
28. “darbdiena” ir diena, kas nav nedz sestdiena, nedz svētdiena, nedz ECB svētku diena saskaņā ar ECB piemērojamo kalendāru¹².

12 Publicēts ECB interneta vietnē.

II daļa
VUM ORGANIZĀCIJA

1. sadaļa

Nozīmīgu un mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzības struktūras

1. nodaļa

Nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzība

3. pants

Kopējās uzraudzības komandas

1. Lai veiktu uzraudzību pār ikvienu nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu), tiek izveidota kopēja uzraudzības komanda. Kopējās uzraudzības komandas sastāvā ir ECB un VKI darbinieki, kas iecelti saskaņā ar 4. pantu un kuru darbu koordinē norīkots ECB darbinieks (turpmāk tekstā – “KUK koordinators”) un viens vai vairāki VKI apakškoordinatori, kā noteikts 6. pantā.
2. Neierobežojot citu šīs regulas normu piemērošanu, kopējās uzraudzības komandas uzdevumos citstarp ietilpst:
 - a) Direktīvas 2013/36/ES 97. pantā minētā uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) īstenošana attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu), kuras uzraudzību tā veic;
 - b) priekšlikumi Uzraudzības valdei par uzraudzības pārbaudes programmu (ņemot vērā UPNP), tostarp Direktīvas 2013/36/ES 99. pantā minētais plāns par pārbaudēm uz vietas attiecībā uz šādu nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu);
 - c) ECB apstiprinātās uzraudzības pārbaudes programmas un jebkura ECB uzraudzības lēmuma attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu), kuras uzraudzību tā veic, īstenošana;
 - d) darbības koordinēšana ar XI daļā minēto komandu pārbaudēm uz vietas attiecībā uz plāna par pārbaudēm uz vietas īstenošanu;
 - e) attiecīgos gadījumos – sadarbības ar VKI koordinēšana.

4. pants

Kopējās uzraudzības komandas izveide un sastāvs

1. ECB ir atbildīga par kopējās uzraudzības komandas izveidi un sastāvu. VKI darbinieku iecelšanu kopējā uzraudzības komandā saskaņā ar 2. punktu veic attiecīgās VKI.
2. Ievērojot VUM regulas 6. panta 8. punktā izklāstītos principus un neierobežojot tās 31. panta piemērošanu, VKI par kopējās uzraudzības komandas dalībnieku ieceļ vienu vai vairākus savus darbiniekus. VKI darbinieku var iecelt vairāku kopējās uzraudzības komandu sastāvā.
3. Neatkarīgi no 2. punkta noteikumiem un ja tas ir lietderīgi kopējās uzraudzības komandas sastāva izveidei, ECB var pieprasīt, lai VKI maina savu iecelto darbinieku izvēli.
4. Ja iesaistītā dalībvalstī uzraudzību īsteno vairākas VKI vai ja iesaistītās dalībvalsts tiesību aktos konkrēti uzraudzības uzdevumi ir uzticēti NCB (lai gan NCB nav VKI), tad attiecīgās iestādes koordinē savu dalību kopējās uzraudzības komandās.

5. pants

Iesaistīto dalībvalstu NCB darbinieku dalība

1. Arī iesaistītās dalībvalsts NCB, kas, nebūdamā VKI, saskaņā ar valsts tiesību aktiem īsteno prudenciālo uzraudzību pār nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu), var iecelt vienu vai vairākus savus darbiniekus par kopējās uzraudzības komandas dalībniekiem.
2. NCB informē ECB par šādu iecelšanu, un atbilstoši tam piemēro 4. pantu.
3. Ja kopējā uzraudzības komandā tiek iecelti iesaistītas dalībvalsts NCB darbinieki, tad kopējo uzraudzības komandu kontekstā atsauci uz VKI saprot arī kā atsauci uz šādu NCB.

6. pants

KUK koordinators un apakškoordinatori

1. KUK koordinators un viņu atbalstošie, 2. punktā definētie apakškoordinatori nodrošina kopējās uzraudzības komandas darba koordinēšanu. Šajā nolūkā kopējās uzraudzības komandas dalībnieki ievēro KUK koordinatora norādījumus attiecībā uz viņu uzdevumiem kopējā uzraudzības komandā. Tas neskar viņu uzdevumus un pienākumus attiecīgajās VKI.
2. Ikvienu VKI, kas par kopējās uzraudzības komandas dalībniekiem ieceļ vairākus savus darbiniekus, vienu no viņiem norīko par apakškoordinators (turpmāk tekstā – “VKI apakškoordinators”). VKI apakškoordinators palīdz KUK koordinatoram organizēt un koordinēt uzdevumus kopējās uzraudzības komandas ietvaros, it īpaši attiecībā uz darbiniekiem, kurus iecēlusi tā pati VKI, kas iecēlusi attiecīgo VKI apakškoordinators. VKI apakškoordinators var dot norādījumus kopējās uzraudzības komandas dalībniekiem, kurus iecēlusi tā pati VKI, ja vien tās nav pretrunā KUK koordinators norādījumiem.

2. nodaļa

Mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzība

7. pants

Citu valstu VKI darbinieku dalība VKI uzraudzības komandā

Neierobežojot VUM regulas 31. panta 1. punkta piemērošanu, ja ECB konstatē, ka attiecībā uz mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes uzraudzību ir lietderīgi VKI uzraudzības komandā iesaistīt vienas vai vairāku citu VKI darbiniekus, ECB var lūgt attiecīgo VKI, lai tā iesaista šādu citu VKI darbiniekus.

2. sadaļa

Konsolidētā uzraudzība un ECB un VKI dalība uzraudzības iestāžu kolēģijās

8. pants

Konsolidētā uzraudzība

ECB veic konsolidētā mērogā nozīmīgu kredītiestāžu, finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību konsolidēto uzraudzību, kā tas noteikts Direktīvas 2013/36/ES 111. pantā. VKI veic konsolidētā mērogā mazāk nozīmīgu kredītiestāžu, finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību konsolidēto uzraudzību.

9. pants

ECB vadītas uzraudzības iestāžu kolēģijas apspriedes

1. Ja ECB ir konsolidētās uzraudzības iestāde, tā vada saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 116. pantu izveidotās uzraudzības iestāžu kolēģijas darbu. Tādas iesaistītās dalībvalsts VKI, kurās reģistrēts mātesuzņēmums, meitasuzņēmumi vai nozīmīgas filiāles (ja tādas ir) Direktīvas 2013/36/ES 51. panta izpratnē, var piedalīties uzraudzības iestāžu kolēģijas darbā novērotāja statusā.
2. Ja nav izveidota Direktīvas 2013/36/ES 116. pantā paredzētā kolēģija un ja nozīmīga uzraudzītā iestāde ir izveidojusi filiāles neiesaistītā dalībvalstī, kuras ir nozīmīgas Direktīvas 2013/36/ES 51. panta 1. punkta izpratnē, tad ECB uzraudzības iestāžu kolēģiju izveido kopā ar attiecīgās uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm.

10. pants

ECB un VKI dalība uzraudzības iestāžu kolēģijā

Ja konsolidētās uzraudzības iestāde neatrodas iesaistītā dalībvalstī, ECB un VKI piedalās uzraudzības iestāžu kolēģijā saskaņā ar piemērojamām Savienības tiesību normām un šādiem noteikumiem:

- a) ja visas uzraudzītās iestādes iesaistītās dalībvalstīs ir nozīmīgas uzraudzītās iestādes, ECB piedalās uzraudzības iestāžu kolēģijā dalībnieka statusā, savukārt VKI var piedalīties šādā kolēģijā novērotāja statusā;
- b) ja visas uzraudzītās iestādes iesaistītās dalībvalstīs ir mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes, VKI piedalās uzraudzības iestāžu kolēģijā dalībnieka statusā;
- c) ja iesaistīto dalībvalstu uzraudzīto iestāžu vidū ir gan mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes, gan nozīmīgas uzraudzītās iestādes, ECB un VKI piedalās uzraudzības iestāžu kolēģijā dalībnieka statusā. To iesaistīto dalībvalstu VKI, kur reģistrētas nozīmīgas uzraudzītās iestādes, var piedalīties uzraudzības iestāžu kolēģijas darbā novērotāja statusā.

3. sadaļa

Procedūras attiecībā uz brīvību veikt uzņēmējdarbību un sniegt pakalpojumus

1. nodaļa

VUM procedūras attiecībā uz brīvību veikt uzņēmējdarbību un sniegt pakalpojumus

11. pants

Kreditīestāžu brīvība veikt uzņēmējdarbību VUM kontekstā

1. Nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas vēlas izveidot filiāli citas iesaistītās dalībvalsts teritorijā, informē iesaistītās dalībvalsts VKI, kur atrodas nozīmīgās uzraudzītās iestādes galvenais birojs, par šādu nodomu.
2. Informāciju sniedz, ievērojot Direktīvas 2013/36/ES 35. panta 2. punktā izklāstītās prasības. VKI bez liekas kavēšanās informē ECB par šāda paziņojuma saņemšanu.
3. Mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas vēlas izveidot filiāli citas iesaistītās dalībvalsts teritorijā, informē savu VKI par savu nodomu, ievērojot Direktīvas 2013/36/ES 35. panta 2. punktā izklāstītās prasības.
3. Ja vien ECB 2 (divu) mēnešu laikā pēc paziņojuma saņemšanas nepieņem pretēju lēmumu, 1. punktā minētā filiāle var tikt izveidota un sākt darbību. ECB šo informāciju dara zināmu tās iesaistītās dalībvalsts VKI, kurā filiāle tiek izveidota.
4. Ja vien piederības dalībvalsts VKI 2 (divu) mēnešu laikā pēc paziņojuma saņemšanas nenolemj citādi, 2. punktā minētā filiāle var tikt izveidota un sākt darbību. VKI šo informāciju dara zināmu ECB.

5. Ja paredzētas izmaiņas saskaņā ar 1. un 2. punktu sniegtajā informācijā, uzraudzītā iestāde vismaz 1 (vienu) mēnesi pirms šādu izmaiņu ieviešanas par tām rakstveidā informē VKI, kas saņēmusi sākotnējo informāciju. Šī VKI informē tās dalībvalsts VKI, kurā filiāle ir izveidota.

12. pants

Kredītiestāžu pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošana VUM ietvaros

1. Jebkura nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas vēlas izmantot pakalpojumu sniegšanas brīvību, uzsākot darbību citas iesaistītās dalībvalsts teritorijā, informē ECB saskaņā ar Direktīvā 2013/36/ES izklāstītajām prasībām. Šo informāciju dara zināmu tās iesaistītās dalībvalsts VKI, kurā paredzēts sniegt šos pakalpojumus.
2. Jebkura mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas vēlas izmantot pakalpojumu sniegšanas brīvību, uzsākot darbību citas iesaistītās dalībvalsts teritorijā, informē attiecīgo VKI saskaņā ar Direktīvā 2013/36/ES izklāstītajām prasībām. Šo informāciju dara zināmu ECB.

2. nodaļa

Procedūras attiecībā uz tiesībām veikt uzņēmējdarbību un neiesaistīto dalībvalstu kredītiestāžu brīvību sniegt pakalpojumus VUM ietvaros

13. pants

Informēšana par neiesaistītā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes tiesību veikt uzņēmējdarbību izmantošanu VUM ietvaros

1. Ja neiesaistītas dalībvalsts kompetentā iestāde Direktīvas 2013/36/ES 35. panta 2. punktā minēto informāciju saskaņā ar tās 35. panta 3. punktā noteikto procedūru dara zināmu tās iesaistītas dalībvalsts VKI, kurā tiks izveidota filiāle, šāda VKI bez liekas kavēšanās informē ECB par informācijas saņemšanu.
2. Ja filiāle ir nozīmīga VUM regulas 6. pantā un šīs regulas IV daļā minēto kritēriju izpratnē, ECB vai, ja filiāle ir mazāk nozīmīga VUM regulas 6. pantā un šīs regulas IV daļā minēto kritēriju nozīmē, attiecīgā VKI 2 (divu) mēnešu laikā pēc informācijas saņemšanas no neiesaistītās dalībvalsts kompetentās iestādes sagatavojas filiāles uzraudzībai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 40.–46. pantu un, ja nepieciešams, dara zināmus nosacījumus, kas filiālei – atbilstoši vispārējām sabiedrības interesēm – ir jāievēro, lai tā varētu veikt darbību uzņēmējā dalībvalstī.
3. VKI informē ECB par valsts tiesību aktos paredzētajiem nosacījumiem, kas filiālei – atbilstoši vispārējām sabiedrības interesēm – ir jāievēro, lai tā varētu veikt darbību attiecīgajā dalībvalstī.
4. Par izmaiņām informācijā, ko saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 35. panta 2. punkta b), c) vai d) apakšpunktu sniegusi kredītiestāde, kas vēlas izveidot filiāli, informē 1. punktā minēto VKI.

14. pants

Filiālēm nozīmīgā uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde

1. Ja filiāle ir nozīmīga VUM regulas 6. panta 4. punkta izpratnē, tad saskaņā ar tās 4. panta 2. punktu uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes pilnvaras izmanto ECB.
2. Ja filiāle ir mazāk nozīmīga VUM regulas 6. panta 4. punkta izpratnē, tad uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes pilnvaras izmanto tās iesaistītās dalībvalsts VKI, kurā filiāle ir reģistrēta.

15. pants

Informēšana par neiesaistītā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošanu VUM ietvaros

Ja neiesaistītas dalībvalsts kompetentā iestāde sniedz Direktīvas 2013/36/ES 39. panta 2. punktā minēto informāciju, to adresē tās iesaistītās dalībvalsts VKI, kurā tiks izmantota pakalpojumu sniegšanas brīvība. VKI nekavējoši informē ECB par šādas informācijas saņemšanu.

16. pants

Pakalpojumu sniegšanas brīvībai nozīmīgā uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde

1. Saskaņā ar VUM regulas 4. panta 2. punktu un tās 4. panta 1. punktā noteiktās piemērošanas jomas ietvaros ECB veic uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes uzdevumus attiecībā uz kredītiestādēm, kas reģistrētas neiesaistītās dalībvalstīs, bet pakalpojumu sniegšanas brīvību izmanto iesaistītajās dalībvalstīs.
2. Ja pakalpojumu sniegšanas brīvība atbilst vispārējām sabiedrības interesēm, ja tiek ievēroti konkrēti, iesaistītās dalībvalsts tiesību aktos paredzētus nosacījumus, tad VKI par šiem nosacījumiem informē ECB.

3. nodaļa

Procedūras attiecībā uz tiesībām veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvību neiesaistītā dalībvalstī

17. pants

Tiesības veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvības izmantošana neiesaistītā dalībvalstī

1. Nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas neiesaistītas dalībvalsts teritorijā vēlas izveidot filiāli vai izmantot pakalpojumu sniegšanas brīvību, saskaņā ar piemērojamām Savienības tiesību normām par savu nodomu informē ECB. ECB izmanto piederības dalībvalsts kompetentās iestādes pilnvaras.

2. Mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde, kas neiesaistītas dalībvalsts teritorijā vēlas izveidot filiāli vai izmantot pakalpojumu sniegšanas brīvību, saskaņā ar piemērojamām Savienības tiesību normām par savu nodomu informē attiecīgo VKI. Attiecīgā VKI izmanto piederības dalībvalsts kompetentās iestādes pilnvaras.

4. sadaļa

Papildu uzraudzība pār finanšu konglomerātiem

18. pants

Koordinators

1. ECB veic finanšu konglomerāta (piemērojamo Savienības tiesību normu izpratnē) koordinators uzdevumus attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi.
2. VKI veic finanšu konglomerāta (piemērojamo Savienības tiesību normu izpratnē) koordinators uzdevumus attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi.

III DAĻA

VISPĀRĪGI NOTEIKUMI PAR VUM DARBĪBU

1. sadaļa

Principi un pienākumi

19. pants

Regulējuma priekšmets

Šajā daļā ir izklāstīti a) vispārīgi noteikumi, kurus ECB un VKI ievēro VUM darbībā un b) normas, kuras ECB piemēro, īstenojot ECB uzraudzības procedūru nolūkā pieņemt tiesību aktu, kas adresēts vienai vai vairākām uzraudzītām iestādēm vai citām personām.

ECB un ciešas sadarbības VKI attiecībās piemērotie vispārīgie principi un normas ir izklāstīti IX daļā.

20. pants

Godprātīgas sadarbības pienākums

ECB un VKI ir pienākums godprātīgi sadarboties un apmainīties ar informāciju.

21. pants

Vispārīgs informācijas apmaiņas pienākums

1. Neierobežojot ECB pastāvīgās pilnvaras tieši saņemt vai tieši piekļūt uzraudzīto iestāžu sniegtai informācijai, VKI laikus, pilnīgi un sniedz ECB precīzu informāciju, it īpaši tādu informāciju, kas ECB nepieciešama, lai veiktu VUM regulā tai uzticētos uzdevumus. Šāda informācija ietver arī ziņas, kas iegūtas VKI veiktajās pārbaudes darbībās (t.sk. pārbaudēs uz vietas).
2. Apstākļos, kad ECB informāciju iegūst tieši no VUM regulas 10. panta 1. punktā minētas juridiskās vai fiziskās personas, ECB šādu informāciju laikus un precīzi iesniedz attiecīgajai VKI. Šāda informācija citstarp ietver ziņas, kas VKI ir nepieciešamas, lai varētu sniegt atbalstu ECB.

22. pants

ECB tiesības dot norādījumus VKI (un VNI) izmantot pilnvaras un rīkoties, ja ECB veic uzraudzības uzdevumus, bet tai nav attiecīgu pilnvaru

1. Ciktāl tas nepieciešams, lai veiktu VUM regulā tai uzticētos uzdevumus, ECB var dot norādījumus VKI un/vai VNI, lai tā, ievērojot valsts tiesību aktos paredzētos nosacījumus, saskaņā ar VUM regulas 9. pantu izmanto savas pilnvaras, ja vien VUM regulā šādas pilnvaras nav piešķirtas ECB.

2. VKI vai – attiecībā uz VUM regulas 5. pantu – VNI, vai abas bez liekas kavēšanās informē ECB par šādu pilnvaru izmantošanu.

23. pants

Valodu lietojums ECB un VKI saziņā

1. Ciktāl šā panta 2.–5. punktā nav noteikts citādi,
 - a) ECB un VKI saziņa notiek vienīgi angļu valodā un
 - b) ECB tiesību aktu, kas adresēts vienai vai vairākām VKI, pieņem vienīgi angļu valodā.
2. Šīs regulas 24. panta 2. punktā minētajos gadījumos VKI iesniedz ECB lēmuma projektu vai citādu dokumentu, kura paredzamais galīgais adresāts ir uzraudzītā iestāde vai cita persona (turpmāk tekstā – “VKI dokuments”), vienīgi angļu valodā.
3. Atkāpjoties no 1. punkta a) apakšpunkta noteikumiem, VKI iesniedz ECB VKI dokumentu attiecīgās VKI dalībvalsts oficiālajā valodā, ja:
 - a) VKI ir jāsagatavo lēmuma projekts, kas adresēts uzraudzītai iestādei vai citai personai un kura galīgo redakciju saskaņā ar VUM regulas 14. vai 15. pantu pieņem ECB;
 - b) VKI pēc ECB lūguma un ECB vajadzībām ir jāsagatavo lēmuma projekts, kas adresēts nozīmīgai uzraudzītajai iestādei (vai attiecīgi nozīmīgai uzraudzītajai grupai);
 - c) VKI pēc savas iniciatīvas ir jāsagatavo lēmuma projekts (izskatīšanai ECB), kas adresēts nozīmīgai uzraudzītajai iestādei/grupai;
 - d) VKI iesniedz ECB būtiska uzraudzības lēmuma projektu, kas adresēts mazāk nozīmīgai uzraudzītajai iestādei/grupai, lai ECB varētu par to paust savu nostāju; vai
 - e) VKI iesniedz ECB citāda dokumenta projektu (kura paredzamais galīgais adresāts ir uzraudzīta iestāde), lai ECB varētu par to paust savu nostāju.

Papildus tam VKI iesniedz ECB:

- i) iepriekš a)–e) apakšpunktā minētajos gadījumos – paskaidrojuma rakstu angļu valodā, kurā izskaidrota lietas priekšvēsture, apsvērumi un būtība un sniegts kopsavilkums par paustajiem viedokļiem par lēmuma vai cita dokumenta projektu;
 - ii) iepriekš a)–c) apakšpunktā minētajos gadījumos – lēmuma projekta tulkojumu angļu valodā, ja vien jau pats VKI dokuments nav angļu valodā.
4. Ja VKI ir saņēmusi dokumentu no uzraudzītas iestādes vai juridiskās vai fiziskās personas (turpmāk tekstā – “dokuments, kas nav VKI dokuments”), kuru tai ir pienākums pārsūtīt uz ECB, tā šādu dokumentu, kas nav VKI dokuments, pārsūta ECB tā oriģinālvalodā.
5. Pēc ECB lūguma VKI, kas uz ECB ir pārsūtījusi dokumentu, kas nav VKI dokuments, attiecībā uz VUM regulā ECB uzticētajiem uzdevumiem, sagatavo dokumenta, kas nav VKI dokuments, kopsavilkumu angļu valodā.

24. pants

Valodu lietojums ECB un juridisko vai fizisko personu, t.sk. uzraudzīto iestāžu, saziņā

1. Dokumentus, ko uzraudzītā iestāde vai jebkura cita juridiska vai fiziska persona, uz kuru individuāli attiecas ECB uzraudzības procedūras, nosūta uz ECB, var sagatavot jebkurā Savienības oficiālajā valodā pēc uzraudzītās iestādes vai personas izvēles.
2. ECB, uzraudzītās iestādes un jebkuras citas juridiskas vai fiziskas personas, uz kurām individuāli attiecas ECB uzraudzības procedūras, var izvēlēties savā rakstveida saziņā izmantot vienīgi angļu valodu (arī attiecībā uz tiesību aktiem), ja tās noslēdz savstarpēju tieši formulētu vienošanos.

ECB cenšas noslēgt ar nozīmīgu uzraudzīto iestādi tieši formulētu vienošanos par angļu valodas izmantošanu.

Šādas vienošanās par angļu valodas izmantošanu atsauksana ietekmē vienīgi tādas ECB uzraudzības procedūras posmus, kas vēl nav tikuši īstenoti.

Mutvārdu procesa dalībnieki var lūgt nodrošināt iespēju paust savu viedokli Savienības oficiālajā valodā, kas nav ECB uzraudzības procedūras valoda. Šādā gadījumā mutvārdu procesa gaitā tiek nodrošināta tulkošana, ja vien pietiekami ilgu laiku iepriekš ECB tiek informēta par šādu nepieciešamību.

3. ECB uzraudzības lēmumu, kas adresēts vienai vai vairākām uzraudzītajām iestādēm/grupām vai citām personām, izņemot 2. punktā minētajos gadījumos, ECB pieņem angļu valodā un ikvienas tās dalībvalsts oficiālajā valodā, kurā atrodas adresāta galvenais birojs vai dzīvesvieta. Ja attiecīgajā dalībvalstī ir vairākas oficiālās valodas, lēmumu pieņem vienā no tām. Ja adresāta galvenais birojs vai dzīvesvieta atrodas ārpus Savienības, ECB uzraudzības lēmumu pieņem angļu valodā un valodā, kas izvēlēta saskaņā ar 1. punktu. Ja lēmums tiek pieņemts uz uzraudzītās iestādes pieteikuma pamata, lēmumu izklāsta angļu valodā un valodā, kurā sagatavots pieteikums.
4. Ja ECB tiesību akts tiek pieņemts angļu valodā un jebkurā citā Savienības oficiālajā valodā, visas valodu versijas ir vienlīdz autentiskas.

2. sadaļa

Vispārīgi noteikumi par taisnīgu lietas izskatīšanu ECB uzraudzības lēmuma pieņemšanā

1. nodaļa

ECB uzraudzības procedūras

25. pants

Vispārīgi principi

1. ECB uzraudzības procedūru, kas uzsākta saskaņā ar VUM regulas III nodaļas 4. pantu un 2. iedaļu un šīs regulas IV daļu, īsteno saskaņā ar VUM regulas 22. pantu un šīs sadaļas normām.
2. Šīs sadaļas normas nepiemēro procedūrām, kuras īsteno Administratīvā pārskatīšanas padome.

26. pants

Puses

1. ECB uzraudzības procedūras puses ir:
 - a) pieteicējs;
 - b) ECB uzraudzības lēmuma adresāts.
2. VKI nav uzskatāma par pusi.

27. pants

Puses pārstāvība

1. Pusi var pārstāvēt tās likumiskais pārstāvis vai citāds pārstāvis, kam ir izsniegta rakstveida pilnvara veikt jebkuras ar ECB uzraudzības procedūru saistītas darbības.
2. Pilnvaras atsaukums ir spēkā vienīgi tad, ja tas ir noformēts rakstveidā un to ir saņēmusi ECB. ECB apliecina, ka ir saņēmusi šādu atsaukumu.
3. Ja puse attiecībā uz ECB uzraudzības procedūru ir iecēlusi pārstāvi, ECB šādā uzraudzības procedūrā sazinās vienīgi ar iecelto pārstāvi, ja vien konkrētos apstākļos nav nepieciešams sazināties tieši ar attiecīgo pusi. Pēdējā minētajā gadījumā ECB atbilstoši informē tās pārstāvi.

28. pants

Vispārīgi ECB un ECB uzraudzības procedūras pušu pienākumi

1. ECB uzraudzības procedūru var uzsākt pēc savas iniciatīvas vai pēc puses lūguma. Ievērojot 3. punkta noteikumus, ECB nosaka, kādi faktiskie apstākļi ir nozīmīgi tās galīgā lēmuma pieņemšanai ECB uzraudzības procedūrā, ko ECB uzsākusi pēc savas iniciatīvas.
2. ECB savā vērtējumā ņem vērā visus nozīmīgos faktiskos apstākļus.
3. Ievērojot Savienības tiesību normas, pusei ir pienākums piedalīties ECB uzraudzības procedūrā un sniegt atbalstu faktisko apstākļu konstatēšanā. ECB uzraudzības procedūrā, kas uzsākta pēc puses lūguma, ECB savu konstatāciju par faktiskajiem apstākļiem var ierobežot, lūdzot attiecīgo pusi sniegt nozīmīgu informāciju par faktiskajiem apstākļiem.

29. pants

Pierādījumi ECB uzraudzības procedūrā

1. Lai noskaidrotu lietas faktiskos apstākļus, ECB izmanto pierādījumu veidus, kādus tā, pienācīgi apsvērusi pieejamo informāciju, atzīst par piemērotiem.
2. Puses, ievērojot Savienības tiesību normas, palīdz ECB noskaidrot lietas faktiskos apstākļus. Ar nosacījumu, ka tiek ievēroti Savienības tiesību normās noteiktie ierobežojumi attiecībā uz soda piemērošanas procedūrām, puses patiesi dara zināmus tām zināmos faktiskos apstākļus.
3. ECB var noteikt termiņu, līdz kuram puse var iesniegt pierādījumus.

30. pants

Liecinieki un eksperti ECB uzraudzības procedūrā

1. Ja ECB to uzskata par nepieciešamu, tā var pieaicināt un uzklaut lieciniekus un ekspertus.
2. Ja ECB piesaista ekspertu, tā līgumiski nosaka šāda eksperta uzdevumus un eksperta ziņojuma iesniegšanas termiņu.
3. ECB uzklautam lieciniekam un ekspertam ir tiesības uz sava iesnieguma pamata saņemt atlīdzību par ceļa un uzturēšanās izdevumiem. Lieciniekam ir tiesības saņemt arī atlīdzību par negūtiem ienākumiem, bet ekspertam – pielīgto maksu par saviem pakalpojumiem (ja vien ir iesniegts attiecīgs attaisnojuma dokuments). Atlīdzību sniedz saskaņā ar normām, kuras Eiropas Savienības Tiesa piemēro attiecīgi liecinieku izdevumu atlīdzināšanai vai ekspertu atalgošanai.
4. ECB var pieprasīt, lai VUM regulas 11. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētās personas liecinieka statusā ierodas ECB birojā vai citviet iesaistītā dalībvalstī pēc ECB norādījuma. Ja VUM regulas 11. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētā persona ir juridiska persona, iepriekšējā teikumā minētais ierašanās pienākums attiecas uz to pārstāvošām fiziskām personām.

31. pants

Tiesības tikt uzklautam

1. Pirms ECB uzraudzības lēmuma pieņemšanas ECB nodrošina iespēju tā adresētam, kura tiesības šis lēmums nelabvēlīgi ietekmētu, sniegt ECB rakstveida paskaidrojumus par ECB uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem. Ja ECB to uzskata par atbilstošu, tā var dot pusēm iespēju sniegt mutvārdu paskaidrojumus par ECB uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem. Informējot puses par iespēju sniegt savus paskaidrojumus, ECB izklāsta paredzētā ECB uzraudzības lēmuma satura būtību, kā arī būtiskos faktiskos apstākļus un iebildumus, uz kuriem ECB ir paredzējusi balstīt savu lēmumu. Šā panta normas neierobežo VUM regulas III nodaļas 1. iedaļas piemērošanu.
2. Ja ECB dod pusei iespēju sniegt mutvārdu paskaidrojumus par ECB uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem, tās neierašanās nav uzskatāma par pamatu

šādas uzklaustīšanas atlikšanai, ja vien šāda neierašanās nav attaisnota. Ja puses neierašanās ir attaisnota, ECB var uzklaustīšanu atlikt vai dot pusei iespēju sniegt rakstveida paskaidrojumus par uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem. ECB sagatavo tikšanās protokolu, un puses to paraksta; ECB katra pusei izsniedz protokola kopiju.

3. ECB principā nodrošina ikvienai pusei iespēju sniegt rakstveida paskaidrojumus 2 (divu) nedēļu laikā pēc tam, kad tai ir darīti zināmi faktiskie apstākļi un iebildumi, uz kuriem balstoties, ECB ir paredzējusi pieņemt ECB uzraudzības lēmumu.

Pēc puses lūguma ECB šo termiņu var atbilstoši pagarināt.

Attiecīgos apstākļos ECB šo termiņu var saīsināt līdz 3 (trim) darbdienu. Šo termiņu līdz 3 (trim) darbdienu saīšina arī VUM regulas 14. un 15. pantā minētajos gadījumos.

4. Neatkarīgi no 3. punkta un ievērojot 5. punkta noteikumus, ja ECB uzskata, ka nepieciešams steidzami pieņemt lēmumu, lai novērstu ievērojamu kaitējumu finanšu sistēmai, ECB var pieņemt ECB uzraudzības lēmumu, kas adresēts pusei, kuras tiesības šis lēmums tieši un nelabvēlīgi ietekmētu, pirms lēmuma pieņemšanas nedodot pusei iespēju sniegt paskaidrojumus par ECB uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem.
5. Ja saskaņā ar 4. punktu tiek pieņemts steidzams ECB uzraudzības lēmums, pēc tā pieņemšanas ECB bez liekas kavēšanās dod pusei iespēju sniegt rakstveida paskaidrojumus par ECB uzraudzības lēmumam nozīmīgiem faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem. ECB principā nodrošina pusei iespēju sniegt rakstveida paskaidrojumus 2 (divu) nedēļu laikā pēc tam, kad tā ir saņēmusi ECB uzraudzības lēmumu. Pēc puses lūguma ECB šo termiņu var pagarināt, bet ne ilgāk kā līdz 6 (sešiem) mēnešiem. ECB pārskata ECB uzraudzības lēmumu, ņemot vērā puses paskaidrojumus; ECB var to atstāt spēkā vai atcelt, vai grozīt, vai aizstāt ar jaunu ECB uzraudzības lēmumu.
6. Šā panta 4. un 5. punkts nav piemērojams VUM regulas 18. pantā paredzētajām ECB uzraudzības procedūrām par naudas soda uzlikšanu.

32. pants

Piekļuve ECB uzraudzības procedūras lietas materiāliem

1. ECB uzraudzības procedūrās tiek pilnīgi ievērotas attiecīgo pušu tiesības uz aizstāvību. Šajā nolūkā pēc ECB uzraudzības procedūras uzsākšanas puse var piekļūt ECB lietas materiāliem, ar nosacījumu, ka tiek ievērotas pārējo pušu (juridisko un fizisko personu) ar likumu aizsargātās intereses attiecībā uz komercnoslēpumu aizsardzību. Tiesības uz piekļuvi lietas materiāliem neattiecas uz konfidenciālu informāciju. VKI bez liekas kavēšanās pārsūta uz ECB jebkuru saņemto lūgumu par piekļuvi ECB uzraudzības procedūras lietas materiāliem.
2. Lietas materiāli ietver visus ECB uzraudzības procedūras gaitā ECB saņemtos, sagatavotos vai apkopotos dokumentus – neatkarīgi no informācijas nesēja veida.
3. Šā panta vajadzībām konfidenciāla informācija citstarp ietver:

- a) ECB vai VKI iekšējos dokumentus un
 - b) saraksti starp ECB un VKI vai starp vairākām VKI.
4. Šā panta normas neliedz ECB un VKI izpaust un izmantot informāciju, kas nepieciešama pārkāpuma pierādīšanai.
5. ECB var noteikt, ka piekļuvi lietas materiāliem piešķir, pienācīgi ievērojot pušu tehniskās iespējas, vienā vai vairākos no šādiem veidiem:
- a) izmantojot CD-ROM vai jebkurus citus elektronisko datu nesējus, tostarp tādus, kas kļūs pieejami nākotnē;
 - b) kā pusēm pa pastu nosūtītu pieejamo lietas materiālu kopiju papīra formātā;
 - c) uzaicinot pusi iepazīties ar pieejamajiem lietas materiāliem ECB biroja telpās.

2. nodaļa

ECB uzraudzības lēmumi

33. pants

ECB uzraudzības lēmuma pamatojums

1. Ievērojot 2. punkta noteikumus, ECB uzraudzības lēmumā iekļauj tā pieņemšanas pamatojumu.
2. Pamatojumā ECB norāda lēmumam nozīmīgos faktiskos apstākļus un tā pieņemšanas tiesisko pamatu.
3. Ievērojot 31. panta 4. punkta noteikumus, ECB savu lēmumu balsta vienīgi uz faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem, par kuriem pusei ir bijusi iespēja paust savu viedokli.

34. pants

Lēmuma piemērošanas neapturēšana

Neierobežojot LESD 278. pantu un VUM regulas 24. panta 8. punktu, ECB var lemt par ECB uzraudzības lēmuma piemērošanas apturēšanu, a) ar attiecīgu norādi ECB uzraudzības lēmumā vai b) gadījumos, kad nav iesniegts pieprasījums par lēmuma izskatīšanu Administratīvajā pārskatīšanas padomē, pēc uzraudzības lēmuma adresāta lūguma.

35. pants

ECB uzraudzības lēmuma paziņošana

1. ECB var informēt pusi par pieņemto ECB uzraudzības lēmumu a) mutiski, b) veicot uzraudzības lēmuma kopijas fizisku piegādi, c) kā ierakstītu pasta sūtījumu ar saņemšanas apliecinājumu, d) ar kurjerpastu, e) kā faksimilu vai f) elektroniski, kā noteikts 10. punktā.

2. Ja ir iecelts pārstāvis, par ECB uzraudzības lēmumu var informēt viņu. Šādos gadījumos ECB nav pienākuma par ECB uzraudzības lēmumu informēt arī šāda pārstāvja pārstāvēto uzraudzīto iestādi.
3. Ja ECB pusi par ECB uzraudzības lēmumu informē mutiski, tad uzskata, ka adresāts ir informēts par lēmumu, kad ECB darbinieks ir informējis a) attiecīgo fizisko personu vai b) juridiskas personas gadījumā – tās pārstāvi, kas ir pilnvarots saņemt ECB uzraudzības lēmumu. Šādā gadījumā pēc šāda mutiska paziņojuma adresātam bez liekas kavēšanās izsniedz ECB uzraudzības lēmuma rakstveida kopiju.
4. Ja ECB pusi par ECB uzraudzības lēmumu informē ierakstīta pasta sūtījuma veidā (ar saņemšanas apliecinājumu), tad uzskata, ka adresāts ir informēts par ECB uzraudzības lēmumu 10. (desmitajā) dienā pēc tam, kad vēstule ir nodota pasta pakalpojumu sniedzējam, ja vien saņemšanas apliecinājumā nav norādīta cits vēstules saņemšanas datums.
5. Ja ECB pusi par ECB uzraudzības lēmumu informē, izmantojot kurjerpasta, tad uzskata, ka adresāts ir informēts par ECB uzraudzības lēmumu 10. (desmitajā) dienā pēc tam, kad vēstule ir nodota kurjerpasta pakalpojumu sniedzējam, ja vien kurjerpasta pieņemšanas dokumentā nav norādīts cits vēstules saņemšanas datums.
6. Ikviens 4. un 5. punkta vajadzībām (ECB uzraudzības lēmuma saņemšanai) norāda derīgu adresi. Derīga adrese ir:
 - a) ja ECB uzraudzības procedūra uzsākta, pamatojoties uz ECB uzraudzības lēmuma adresāta lūgumu vai pieteikumu, – adrese, ko adresāts ir norādījis savā lūgumā vai attiecīgi pieteikumā;
 - b) uzraudzītas iestādes gadījumā – galvenā biroja jaunākā adrese, ko uzraudzītā iestāde ir darījusi zināmu ECB;
 - c) fiziskas personas gadījumā – viņas jaunākā adrese, kas darīta zināma ECB, bet ja ECB neviena adrese nav zināma un ja fiziskā persona ir uzraudzītas iestādes darbinieks, vadītājs vai akcionārs, tad b) apakšpunktā minētā uzraudzītās iestādes biroja adrese.
7. Pēc ECB pieprasījuma ECB uzraudzības procedūras puse dara zināmu derīgu adresi.
8. Ja persona ir reģistrēta vai tās dzīvesvieta atrodas valstī, kas nav dalībvalsts, ECB var pieprasīt, lai puse atbilstošā termiņā dara zināmu personu, kas ir dalībvalsts rezidents (vai dalībvalstī izmanto telpas komercdarbībai) un kuru tā ir pilnvarojusi saņemt ECB uzraudzības lēmumu. Ja arī pēc ECB pieprasījuma tā netiek informēta par šādu pilnvarotu saņēmēju, vai attiecīgi līdz informēšanai par šādu pilnvarotu saņēmēju jebkāda saziņa var notikt saskaņā ar 3.–5. un 9. punktu, izmantojot ECB zināmo puses adresi.
9. Ja ECB uzraudzības lēmuma adresāts ir informējis ECB par savu faksimila numuru, ECB to var izmantot, lai informētu par ECB uzraudzības lēmumu. Ir uzskatāms, ka ECB uzraudzības lēmums ir nosūtīts adresātam, ja ECB ir saņēmusi faksimila nosūtīšanas apstiprinājumu.

10. ECB, pieņemot lēmumu bez adresāta, var noteikt kritērijus, saskaņā ar kuriem ECB uzraudzības lēmums var tikt nosūtīts ar elektroniskiem sakaru līdzekļiem. Šādu lēmumu publicē.

3. sadaļa

Ziņošana par pārkāpumiem

36. pants

Ziņošana par pārkāpumiem

Jebkura persona, rīkojoties godprātīgi, var ziņot tieši ECB, ja šai personai ir pietiekams pamats uzskatīt, ka no viņas ziņojuma iespējams konstatēt, ka kredītiestāde, finanšu pārvaldītājsabiedrība, jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība vai kompetentā iestāde (tostarp pati ECB) ir pārkāpusi VUM regulas 4. panta 3. punktā minētos tiesību aktus.

37. pants

Ziņojumā par pārkāpumu minēto datu aizsardzība

1. Ja persona, rīkojoties godprātīgi, ziņo par to, ka uzraudzītā iestāde vai kompetentā iestāde, iespējams, ir pārkāpusi VUM regulas 4. panta 3. punktā minētos tiesību aktus, šāds ziņojums ir uzskatāms par aizsargātu informāciju.
2. Personas datus attiecībā uz personu, kas sniedz aizsargātu informāciju, un personu, kas, iespējams, ir atbildīga par pārkāpumu, aizsargā saskaņā ar Savienībā piemērojamo personas datu aizsardzības tiesisko regulējumu.
3. ECB neizpauž aizsargāto informāciju sniegušās personas identitāti, ja vien iepriekš nav saņemta attiecīga šīs personas tieši formulēta atļauja; šo normu nepiemēro gadījumos, kad tiesa uzdod izpaust šīs ziņas papildu izmeklēšanas vai vēlākas tiesvedības vajadzībām.

38. pants

Ziņojumu sekojampārbaudes procedūra

1. ECB izvērtē visus ziņojumus par ECB regulas vai lēmuma pārkāpumu attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi vai mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi. Ja šādu ziņojumu saņem VKI, tā to pārsūta uz ECB, neizpaužot ziņotājas personas identitāti, ja vien šī persona nav devusi attiecīgu, tieši formulētu atļauju.
2. Neierobežojot 1. punkta piemērošanu, ECB ziņojumu par mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi pārsūta attiecīgajai VKI, neizpaužot ziņotājas personas identitāti, ja vien šī persona nav devusi attiecīgu, tieši formulētu atļauju.

3. ECB un VKI apmainās ar informāciju, lai a) konstatētu, vai šāds ziņojums ir nosūtīts gan ECB, gan attiecīgajai VKI, un lai koordinētu turpmāko rīcību, un b) iepazītos ar ziņojuma, kas pārsūtīts uz VKI, sekojampārbaudes rezultātiem.
4. ECB, nosakot saņemto ziņojumu izvērtēšanas kārtību un veicamās darbības, izmanto atbilstošu rīcības brīvību.
5. Ja tiek apgalvots, ka uzraudzītā iestāde ir pārkāpusi tiesību normas, tā pēc ECB pieprasījuma sniedz jebkādu informāciju un dokumentus, lai ECB varētu izvērtēt saņemtās ziņas par pārkāpumu.
6. Ja tiek apgalvots, ka kompetentā iestāde (kas nav ECB) ir pārkāpusi tiesību normas, ECB lūdz to sniegt paskaidrojumus par ziņojumā paustajām ziņām.
7. ECB VUM regulas 20. panta 2. punktā minētajā ikgadējā pārskatā saīsinātā un apkopotā veidā informē par saņemtajiem ziņojumiem, neminot konkrētās uzraudzītās iestādes vai personas.

IV DAĻA
UZRAUDZĪTĀS IESTĀDES NOZĪMĪGUMA KONSTATĒŠANA

1. sadaļa

Vispārīgi noteikumi par klasificēšanu pēc nozīmīguma

39. pants

Atsevišķas nozīmīgas uzraudzītās iestādes klasifikācija

1. Ievērojot 43.–49. pantu, ECB uzraudzīto iestādi atzīst par nozīmīgu tai adresētā, argumentētā ECB uzraudzības lēmumā.
2. Uzraudzītā iestāde zaudē nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusu, ja ECB tai adresētā, argumentētā uzraudzības lēmumā nosaka, ka tā turpmāk ir uzskatāma par mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi vai vairs nav uzskatāma par uzraudzīto iestādi.
3. Uzraudzīto iestādi var klasificēt kā nozīmīgu, pamatojoties uz vienu vai vairākiem šādiem kritērijiem:
 - a) lielums, ko konstatē saskaņā ar 50.–55. pantu (turpmāk tekstā – “lieluma kritērijs”);
 - b) svarīgums Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikai, ko konstatē saskaņā ar 56.–58. pantu (turpmāk tekstā – “ekonomiskā svarīguma kritērijs”);
 - c) pārrobežu darbības nozīmīgums, ko konstatē saskaņā ar 59. un 60. pantu (turpmāk tekstā – “pārrobežu darbības kritērijs”);
 - d) ir pieprasīta vai saņemta tieša publiskā sektora finanšu palīdzība no Eiropas Stabilitātes mehānisma (ESM), ko konstatē saskaņā ar 61.–64. pantu (turpmāk tekstā – “tiešas publiskās finanšu palīdzības kritērijs”);
 - e) uzraudzītā iestāde ir viena no trim iesaistītā dalībvalsts nozīmīgākajām kredītiestādēm, ko konstatē saskaņā ar 65. un 66. pantu (turpmāk tekstā – “triju nozīmīgāko kredītiestāžu kritērijs”).
4. ECB veic nozīmīgu uzraudzīto iestāžu tiešu uzraudzību, ja vien konkrētie apstākļi neattaisno to, ka uzraudzību saskaņā ar šīs daļas 9. sadaļu veic attiecīgā VKI.
5. Pamatojoties uz saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu pieņemtu ECB uzraudzības lēmumu, ECB veic arī mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes (vai attiecīgi mazāk nozīmīgas grupas) tiešu uzraudzību, tieši izmantojot attiecīgās, VUM regulas 6. panta 4. punktā minētās pilnvaras. VUM vajadzībām šādu mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu/grupu klasificē kā nozīmīgu.
6. Pirms šajā pantā minētā lēmuma pieņemšanas ECB konsultējas ar attiecīgo VKI. Par ikvienu šajā pantā minēto ECB uzraudzības lēmumu tiek informēta arī attiecīgā VKI.

40. pants

Grupā ietilpstošas nozīmīgas uzraudzītās iestādes klasifikācija

1. Ja viena vai vairākas uzraudzītās iestādes ietilpst uzraudzītā grupā, tad kritērijus, pēc kuriem konstatē nozīmīgumu, saskaņā ar IV daļas 3.–7. sadaļā izklāstītajiem noteikumiem piemēro augstākajā konsolidācijas līmenī (iesaistīto dalībvalstu ietvaros).
2. Ikvienu uzraudzītā iestāde, kas ietilpst uzraudzītā grupā, par nozīmīgu ir uzskatāma šādos apstākļos:
 - a) ja uzraudzītā grupa tās augstākajā konsolidācijas līmenī (iesaistīto dalībvalstu ietvaros) atbilst lieluma kritērijam, ekonomiskā svarīguma kritērijam vai pārrobežu darbības kritērijam; vai
 - b) ja viena no uzraudzītajām iestādēm, kas ietilpst uzraudzītā grupā, atbilst tiešas publiskās finanšu palīdzības kritērijam; vai
 - c) ja viena no uzraudzītajām iestādēm, kas ietilpst uzraudzītā grupā, atbilst triju nozīmīgāko kredītiestāžu kritērijam.
3. Ja tiek konstatēts, ka uzraudzītā grupa ir nozīmīga (vai ka tā vairs nav nozīmīga), ECB saskaņā ar 39. pantā izklāstītajiem kritērijiem un procedūrām pieņem ECB uzraudzības lēmumu par uzraudzītās iestādes klasifikāciju kā nozīmīgu (vai attiecīgi par nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusa atcelšanu) un nosaka ECB tiešās uzraudzības sākuma un beigu datumu attiecībā uz ikvienu attiecīgajā uzraudzītajā grupā ietilpstošu uzraudzīto iestādi.

41. pants

Speciāli noteikumi par kredītiestāžu filiālēm neiesaistītās dalībvalstīs

1. Visas filiāles, kuras neiesaistītā dalībvalstī reģistrēta kredītiestāde ir izveidojusi vienā un tajā pašā iesaistītajā dalībvalstī, šīs regulas vajadzībām uzskata par vienu vienotu uzraudzīto iestādi.
2. Filiāles, kuras neiesaistītā dalībvalstī reģistrēta kredītiestāde ir izveidojusi dažādās iesaistītajās dalībvalstīs, šīs regulas vajadzībām uzskata par atsevišķām uzraudzītajām iestādēm.
3. Lai konstatētu atbilstību VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem, ikvienu neiesaistītā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāli vērtē kā atsevišķu uzraudzīto iestādi (nošķirti no šīs kredītiestādes meitasuzņēmumiem). Tas neierobežo 1. punkta piemērošanu.

42. pants

Speciāli noteikumi attiecībā uz neiesaistītā dalībvalstī vai trešā valstī reģistrētas kredītiestādes meitasuzņēmumiem

1. Lai konstatētu atbilstību jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam, kredītiestādes, kuras galvenais birojs atrodas neiesaistītā dalībvalstī vai trešā valstī,

meitasuzņēmumus, kas reģistrēti vienā vai vairākās iesaistītās dalībvalstīs, vērtē nošķirti no šīs kredītiestādes filiālēm.

2. Lai konstatētu atbilstību jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam, atsevišķi vērtē meitasuzņēmumus, kas: a) reģistrēti iesaistītā dalībvalstī, b) ietilpst grupā, kuras mātesuzņēmuma galvenais birojs atrodas neiesaistītā dalībvalstī vai trešā valstī; un c) neietilpst uzraudzītā grupā iesaistīto dalībvalstu ietvaros.

2. sadaļa

Procedūras par nozīmīgas uzraudzītās iestādes klasifikāciju

1. nodaļa

Nozīmīgas uzraudzītās iestādes klasifikācija

43. pants

Uzraudzītās iestādes statusa pārbaude

1. Ja vien citviet šajā regulā nav noteikts citādi, ECB vismaz reizi gadā pārbauda, vai nozīmīga uzraudzītā iestāde (vai attiecīgi nozīmīga uzraudzītā grupa) joprojām atbilst jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam.
2. Ja vien citviet šajā regulā nav noteikts citādi, ikviena VKI vismaz reizi gadā pārbauda, vai mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde (vai attiecīgi mazāk nozīmīga uzraudzītā grupa) joprojām atbilst jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam. Mazāk nozīmīgas uzraudzītās grupas gadījumā pārbaudi veic tās iesaistītās dalībvalsts VKI, kurā reģistrēts mātesuzņēmums (augstākajā konsolidācijas līmenī iesaistīto dalībvalstu ietvaros).
3. ECB jebkurā laikā pēc attiecīgas informācijas saņemšanas var pārbaudīt: a) vai uzraudzītā iestāde atbilst jebkuram no VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem un b) vai nozīmīga uzraudzītā iestāde vairs neatbilst nevienam no šiem kritērijiem.
4. Ja, pēc VKI vērtējuma, mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde/grupa atbilst jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam, attiecīgā VKI bez liekas kavēšanās par to informē ECB.
5. Pēc ECB vai attiecīgās VKI lūguma abas iestādes sadarbojas, lai konstatētu, vai uzraudzītā iestāde/grupa atbilst jebkuram VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajam kritērijam.
6. Ja ECB nolemj, ka tā a) uzņemas tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi/grupu vai b) izbeidz tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi/grupu, ECB un attiecīgā VKI sadarbojas, lai nodrošinātu, ka uzraudzības kompetence tiek nodota līdzsvaroti. Konkrēti, ja ECB uzņemas tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi, attiecīgā VKI sagatavo ziņojumu par uzraudzītās iestādes uzraudzības vēsturi un riska profilu, savukārt ECB šādu ziņojumu sagatavo tad, ja attiecīgā VKI kļūst kompetenta uzraudzīt attiecīgo iestādi.

7. ECB, lai konstatētu, vai uzraudzītā iestāde/grupa ir nozīmīga, pamatojas uz VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem, kas – to izklāsta secībā – ir: a) lielums; b) svarīgums Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikai; c) pārrobežu darbības nozīmīgums; d) pieprasīta vai saņemta tieša publiskā finanšu palīdzība no ESM; e) tā ir viena no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm.

44. pants

Uzraudzītās iestādes nozīmīguma konstatēšanas procedūra

1. ECB 45. pantā minētajā termiņā par ECB uzraudzības lēmumu par uzraudzītās iestādes (vai attiecīgi uzraudzītās grupas) klasifikāciju kā nozīmīgu rakstveidā informē ikvienu attiecīgo uzraudzīto iestādi un attiecīgo VKI.
2. Attiecībā uz uzraudzīto iestādi, ko ECB neinformē saskaņā ar 1. punktu, 49. panta 2. punktā minētais saraksts ir uzskatāms par informēšanu, ka tā ir klasificēta kā mazāk nozīmīga.
3. ECB ikvienai attiecīgajai uzraudzītajai iestādei dod iespēju pirms 1. punktā minētā ECB uzraudzības lēmuma pieņemšanas sniegt rakstveida paskaidrojumus.
4. Turklāt ECB, ievērojot 39. panta 6. punktu, attiecīgajai VKI dod iespēju sniegt rakstveida apsvērumus un paskaidrojumus, kurus ECB pienācīgi ņem vērā.
5. Uzraudzīto iestādi/grupu klasificē kā nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu ar dienu, kad tai darīts zināms ECB uzraudzības lēmums par tās nozīmīguma statusu.

2. nodaļa

ECB tiešās uzraudzības sākums un noslēgums

45. pants

ECB tiešās uzraudzības uzsākšana

1. ECB uzraudzības lēmumā norāda konkrētu datumu, kurā tā uzņemas tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi, kas klasificēta kā nozīmīga. ECB par to var lemt 44. panta 1. punktā minētā lēmuma ietvaros. Ievērojot 2. punktu, ECB šo lēmumu ikvienai attiecīgajai uzraudzītajai iestādei dara zināmu vismaz 1 (vienu) mēnesi pirms dienas, kad tā uzņemas tiešo uzraudzību.
2. Ja ECB uzņemas tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu), pamatojoties uz to, ka ir pieprasīta vai saņemta tieša publiskā finanšu palīdzība (no ESM), ECB vismaz 1 (vienu) nedēļu pirms dienas, kad tā uzņemas tiešo uzraudzību, informē ikvienu attiecīgo uzraudzīto iestādi par 1. punktā minēto lēmumu.
3. ECB ikvienai attiecīgajai VKI nosūta 1. punktā minētā lēmuma kopiju.

4. ECB uzņemas tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi, vēlākais, 12 (divpadsmit) mēnešus pēc dienas, kad ECB šo uzraudzīto iestādi informē par ECB uzraudzības lēmumu, kas pieņemts saskaņā ar 44. panta 1. punktu.

46. pants

ECB tiešās uzraudzības noslēgšana

1. Ja ECB nolemj, ka ECB tiešā uzraudzība pār uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu) tiek noslēgta, ECB pieņem ECB uzraudzības lēmumu, kas adresēts ikvienai attiecīgajai uzraudzītajai iestādei, norādot konkrētu tiešās uzraudzības beigu datumu un tās noslēgšanas iemeslus. ECB šādu lēmumu pieņem vismaz 1 (vienu) mēnesi pirms ECB tiešās uzraudzības beigu datuma. ECB šā lēmuma kopiju nosūta arī ikvienai attiecīgajai VKI.
2. Pirms 1. punktā minētā lēmuma pieņemšanas attiecīgā uzraudzītā iestāde var iesniegt savus rakstveida paskaidrojumus.
3. Jebkuru ECB uzraudzības lēmumu, kurā konkrēti norādīts ECB tiešās uzraudzības (pār uzraudzīto iestādi) beigu datums, var pieņemt vienlaikus ar lēmumu, kurā ECB šo uzraudzīto iestādi klasificē kā mazāk nozīmīgu.

47. pants

ECB tiešās uzraudzības noslēgšanas pamatojums

1. Ja uzraudzītā iestāde ir klasificēta kā nozīmīga, pamatojoties uz tās a) lielumu, b) svarīgumu Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikai vai c) pārrobežu darbības nozīmīgumu, vai tādēļ, ka tā ietilpst uzraudzītā grupā, kas atbilst vismaz vienam no šiem kritērijiem, taču ja 3 (trīs) kalendāros gadus pēc kārtas nedz uzraudzītā iestāde pati, nedz uzraudzītā grupa, kurā tā ietilpst, neatbilst nevienam no minētajiem VUM regulas 6. panta 4. punkta kritērijiem, ECB pieņem ECB uzraudzības lēmumu, ar ko tā atceļ nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusu un noslēdz šīs uzraudzītās iestādes tiešo uzraudzību.
2. Ja uzraudzītā iestāde ir klasificēta kā nozīmīga, pamatojoties uz to, ka ir pieprasīta tieša publiskā finanšu palīdzība (no ESM) attiecībā uz a) uzraudzīto iestādi, b) uzraudzīto grupu, kurā tā ietilpst, vai c) jebkuru citu uzraudzīto iestādi, kas ietilpst šajā grupā (taču tā nav nozīmīga citu kritēriju nozīmē), un ja šāda tieša publiskā finanšu palīdzība ir atteikta, daļēji atmaksāta vai tiek izbeigta, ECB pieņem ECB uzraudzības lēmumu, ar ko atceļ nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusu un noslēdz tiešo uzraudzību pār šo uzraudzīto iestādi. Ja tieša publiskā finanšu palīdzība tiek atmaksāta vai izbeigta, šādu lēmumu var pieņemt vienīgi 3 (trīs) kalendāros gadus pēc tiešās publiskās finanšu palīdzības pilnīgas atmaksas vai izbeigšanas.
3. Ja uzraudzītā iestāde ir klasificēta kā nozīmīga, pamatojoties uz to, ka tā ir viena no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm, kas konstatēts saskaņā ar 65. un 66. pantu, vai tā ietilpst šādas kredītiestādes uzraudzītā grupā (bet nav nozīmīga citu kritēriju nozīmē), un

ja attiecīgā uzraudzītā iestāde 3 (trīs) kalendāros gadus pēc kārtas vairs nav bijusi viena no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm, ECB pieņem ECB uzraudzības lēmumu, ar ko atceļ nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusu un noslēdz šīs uzraudzītās iestādes tiešo uzraudzību.

4. Ja, pamatojoties uz ECB uzraudzības lēmumu, kas pieņemts saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu, ECB veic tiešu uzraudzību pār uzraudzīto iestādi (kas nav nozīmīga citu kritēriju nozīmē) un ja, pēc ECB pamatota ieskata, konsekventas augstu uzraudzības standartu piemērošanas nodrošināšanai šāda tiešā uzraudzība vairs nav nepieciešama, ECB pieņem ECB uzraudzības lēmumu, ar ko noslēdz ECB veikto tiešo uzraudzību.

48. pants

Nenoslēgtas procedūras

1. Ja paredzēta uzraudzības kompetences maiņa (no ECB uz VKI vai otrādi), iestāde, kuras kompetenci paredzēts izbeigt (turpmāk tekstā – “iestāde, kuras kompetence beidzas”) informē iestādi, kas pārņem šo kompetenci (turpmāk tekstā – “iestāde, kas uzņemas uzraudzību”), par jebkuru formāli uzsāktu uzraudzības procedūru, kurai nepieciešams lēmums. Iestāde, kuras kompetence beidzas, šo informāciju sniedz, tiklīdz tai ir kļuvis zināms par paredzēto kompetences maiņu. Iestāde, kuras kompetence beidzas, šo informāciju pastāvīgi atjaunina (parasti reizi mēnesī), iekļaujot jaunu informāciju par uzraudzības procedūrām. Iestāde, kas uzņemas uzraudzību, var atļaut, ka informācija tiek sniegta retāk (ja tam ir pienācīgs attaisnojums). 48. un 49. panta vajadzībām “uzraudzības procedūra” ir ECB uzraudzības procedūra vai VKI uzraudzības procedūra.

Ja pirms uzraudzības kompetences maiņas formāli tiek uzsākta jauna uzraudzības procedūra, par kuru nepieciešams attiecīgs lēmums, iestāde, kuras kompetence beidzas, pēc šādas procedūras uzsākšanas bez liekas kavēšanās sazinās un sadarbojas ar iestādi, kas uzņemas uzraudzību.

2. Ja notiek uzraudzības kompetences maiņa, tad vēl pirms dienas, kad paredzēta uzraudzības kompetences maiņa, iestāde, kuras kompetence beidzas, veic darbības, lai noslēgtu jebkuru vēl nenoslēgtu uzraudzības procedūru, par kuru nepieciešams attiecīgs lēmums.
3. Ja formāli uzsāktu uzraudzības procedūru, par kuru nepieciešams attiecīgs lēmums, nav iespējams noslēgt pirms uzraudzības kompetences maiņas dienas, iestāde, kuras kompetence beidzas, joprojām ir kompetenta, lai noslēgtu šādu vēl nenoslēgtu uzraudzības procedūru. Šajā nolūkā iestādei, kuras kompetence beidzas, līdz uzraudzības procedūras noslēgšanai paliek arī visas attiecīgās pilnvaras. Iestāde, kuras kompetence beidzas, saskaņā ar piemērojamām tiesību normām noslēdz attiecīgo vēl nenoslēgtu uzraudzības procedūru, izmantojot tai palikušās pilnvaras. Pirms jebkura lēmuma pieņemšanas uzraudzības procedūrā, kas pirms kompetences maiņas vēl bija nenoslēgta, iestāde, kuras kompetence beidzas, par to informē iestādi, kas uzņemas uzraudzību. Tā iesniedz iestādei, kas uzņemas uzraudzību, pieņemtā lēmuma kopiju un jebkurus nozīmīgus, ar šo lēmumu saistītus dokumentus.

4. Atkāpjoties no 3. punkta noteikumiem, 1 (viena) mēneša laikā no dienas, kad tā saņēmusi informāciju, kas nepieciešama, lai pabeigtu savu vērtējumu par attiecīgo, formāli sāko uzraudzības procedūru, ECB pēc apspriešanās ar attiecīgo VKI var lemt par attiecīgās uzraudzības procedūras pārņemšanu. Ja valsts tiesību aktos ir noteikts, ka pirms iepriekšējā teikumā minētā novērtēšanas termiņa beigām ir nepieciešams ECB uzraudzības lēmums, VKI sniedz ECB nepieciešamo informāciju, it īpaši konkrētu termiņu, kurā ECB būtu jāizlemj, vai tā pārņem šo procedūru. Ja ECB nolemj pārņemt uzraudzības procedūru, tā par šo savu lēmumu informē attiecīgo VKI un puses.
5. ECB un attiecīgā VKI sadarbojas, lai noslēgtu jebkuru vēl nenaslēgtu procedūru, un šajā nolūkā var apmainīties ar jebkādu nozīmīgu informāciju.
6. Šis pants neattiecas uz kopējām procedūrām.

3. nodaļa

Uzraudzīto iestāžu saraksts

49. pants

Publicēšana

1. ECB publicē visu to uzraudzīto iestāžu (un attiecīgi uzraudzīto grupu) sarakstu, pār kurām ECB veic tiešu uzraudzību, norādot ikvienas šādas iestādes/grupas nosaukumu un attiecīgo tiešās uzraudzības tiesisko pamatu. Ja sarakstā iekļauta uzraudzītā iestāde ir klasificēta kā nozīmīga, pamatojoties uz lieluma kritēriju, norāda uzraudzītās iestādes/grupas aktīvu kopējo vērtību. ECB publicē arī ikvienas tādas uzraudzītās iestādes nosaukumu, ko, lai gan tā atbilst kādam no VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem un tādēļ to varētu klasificēt kā nozīmīgu, saskaņā ar IV daļas 9. sadaļu un konkrēto apstākļu dēļ ECB tomēr uzskata par mazāk nozīmīgu, līdz ar ko ECB neveic tās tiešu uzraudzību.
2. ECB publicē visu to uzraudzīto iestāžu sarakstu, kuru uzraudzību veic VKI, norādot ikvienas uzraudzītās iestādes un attiecīgās VKI nosaukumu.
3. Iepriekš 1. un 2. punktā minētos sarakstus publicē elektroniski; tie ir pieejami ECB interneta vietnē.
4. Iepriekš 1. un 2. punktā minētos sarakstus regulāri atjaunina (vismaz reizi ceturksnī).

3. sadaļa

Nozīmīguma konstatēšana pēc lieluma

50. pants

Nozīmīguma konstatēšana pēc lieluma

1. To, vai uzraudzītā iestāde (vai attiecīgi uzraudzītā grupa) ir nozīmīga, konstatē (pamatojoties uz lieluma kritēriju), izmantojot tās aktīvu kopējo vērtību.
2. Uzraudzīto iestādi/grupu klasificē kā nozīmīgu, ja tās aktīvu kopējā vērtība pārsniedz EUR 30 (trīsdesmit) miljardus (turpmāk tekstā – “lieluma robežvērtība”).

51. pants

Uzraudzītās iestādes nozīmīguma konstatēšana pēc lieluma kritērija

1. Ja uzraudzītā iestāde ietilpst uzraudzītā grupā, tās aktīvu kopējo vērtību konstatē, balstoties uz uzraudzītās grupas prudenciālo konsolidēto pārskatu (ar datiem uz gada beigām), kas sagatavots saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem.
2. Ja, balstoties uz 1. punktā minētajiem datiem, aktīvu kopsummu konstatēt nav iespējams, aktīvu kopējo vērtību konstatē, balstoties uz jaunāko revidēto konsolidēto gada finanšu pārskatu, kas sagatavots saskaņā ar SFPS, bet, ja šāds gada pārskats nav pieejams, – balstoties uz konsolidēto gada pārskatu, kas sagatavots saskaņā ar piemērojamiem attiecīgās valsts grāmatvedības tiesību aktiem.
3. Ja uzraudzītā iestāde neietilpst uzraudzītā grupā, tās aktīvu kopējo vērtību konstatē, balstoties uz tās atsevišķo prudenciālo pārskatu (ar datiem uz gada beigām), kas sagatavots saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem.
4. Ja, balstoties uz 3. punktā minētajiem datiem, aktīvu kopsummu konstatēt nevar, aktīvu kopējo vērtību konstatē, balstoties uz visjaunākajiem revidētajiem gada finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Savienībā piemērojamiem SFPS saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1606/2002¹³, bet, ja šādi gada pārskati nav pieejami, – balstoties uz gada pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar piemērojamiem attiecīgās valsts grāmatvedības noteikumiem.
5. Ja uzraudzītā iestāde ir neiesaistītājā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, tās aktīvu kopējo vērtību konstatē, balstoties uz statistiskajiem datiem, kas sniegti saskaņā ar Regulu (EK) Nr. 25/2009 (ECB/2008/32).

52. pants

Nozīmīguma konstatēšana pēc lieluma kritērija īpašos vai ārkārtas gadījumos

1. Ja attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi ir notikušas būtiskas ārkārtas izmaiņas apstākļos, kas ir nozīmīgi, lai konstatētu nozīmīgumu, balstoties uz lieluma kritēriju, attiecīgā VKI pārliecinās, vai joprojām ir sasniegta lieluma robežvērtība.

¹³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 19. jūlija Regula (EK) Nr. 1606/2002 par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu (OV L 243, 11.9.2002., 1. lpp.).

Ja šādas izmaiņas ir notikušas attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi, ECB pārliecinās, vai joprojām ir sasniegta lieluma robežvērtība.

Būtiskas ārkārtas izmaiņas apstākļos, kas ir nozīmīgi, lai konstatētu nozīmīgumu, balstoties uz lieluma kritēriju, ir: a) divu vai vairāku kredītiestāžu apvienošanās; b) būtiskas komercdarbībā iesaistīto aktīvu daļas (uzņēmuma) pārdošana vai nodošana (pāreja); c) kredītiestādes akciju atsavināšana, kā rezultātā tā vairs neietilpst uzraudzītajā grupā; d) galīgs lēmums par uzraudzītās iestādes (vai attiecīgi uzraudzītās grupas) likvidācijas procesa īstenošanu vai e) līdzīgi faktiskie apstākļi.

2. Mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde (bet mazāk nozīmīgas uzraudzītās grupas gadījumā – mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde augstākajā konsolidācijas līmenī iesaistīto dalībvalstu ietvaros) informē attiecīgo VKI par jebkurām 1. punktā minētajām izmaiņām. Nozīmīga uzraudzītā iestāde (bet nozīmīgas uzraudzītās grupas gadījumā – uzraudzītā iestāde augstākajā konsolidācijas līmenī iesaistīto dalībvalstu ietvaros) informē ECB par jebkurām 1. punktā minētajām izmaiņām.
3. Atkāpjoties no 47. panta 1. punktā minētā trīs gadu principa, ja notikušas 1. punktā minētās nozīmīgo apstākļu izmaiņas, ECB saziņā ar VKI konstatē, vai ietekmētā uzraudzītā iestāde ir nozīmīga (vai mazāk nozīmīga), un nosaka datumu, kurā ECB vai VKI sāk tās uzraudzību.

53. pants

Konsolidētu uzņēmumu grupas

1. Lai konstatētu nozīmīgumu, pamatojoties uz lieluma kritēriju, uzraudzītā konsolidētu uzņēmumu grupā ieskaita uzņēmumus, kas saskaņā ar Savienības tiesību aktiem ir konsolidējami prudenciālās uzraudzības vajadzībām.
2. Lai konstatētu nozīmīgumu, pamatojoties uz lieluma kritēriju, konsolidētu uzņēmumu uzraudzītā grupā ieskaita meitassabiedrības un filiāles a) neiesaistītās dalībvalstīs un b) trešās valstīs.

54. pants

Konsolidācijas metode

Kā konsolidācijas metodi izmanto konsolidācijas metodi, kas saskaņā ar Savienības tiesību aktiem tiek piemērota prudenciālās uzraudzības vajadzībām.

55. pants

Aktīvu kopsummas aprēķina metode

Lai konstatētu kredītiestādes nozīmīgumu, pamatojoties uz lieluma kritēriju, kā “aktīvu kopējo vērtību” izmanto aktīvu kopsummas posteni no bilances, kas saskaņā ar Savienības tiesību aktiem sagatavota prudenčiālās uzraudzības vajadzībām.

4. sadaļa

Nozīmīguma konstatēšana pēc svarīguma Savienības vai iesaistītas dalībvalsts ekonomikai

56. pants

Valsts mēroga ekonomiskā svarīguma robežvērtība

Uzraudzītu iestādi, kas reģistrēta iesaistītā dalībvalstī, un uzraudzītu grupu, kuras mātesuzņēmums reģistrēts iesaistītā dalībvalstī, klasificē kā nozīmīgu, pamatojoties uz tās svarīgumu attiecīgās iesaistītās dalībvalsts ekonomikai, ja:

$A : B \geq 0,2$ (valsts mēroga ekonomiskā svarīguma robežvērtība) un

$A \geq$ EUR 5 miljardi,

kur

A ir aktīvu kopējā vērtība, kas par attiecīgo kalendāro gadu konstatēta saskaņā ar 51.–55. pantu, un

B ir iekšzemes kopprodukts tirgus cenās, kas definēts Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 21. maija Regulas (ES) Nr. 549/2013 par Eiropas nacionālo un reģionālo kontu sistēmu Eiropas Savienībā¹⁴ (EKS 2010) A pielikuma 8.89. punktā un ko *Eurostat* publicējusi par attiecīgo kalendāro gadu.

57. pants

Kritēriji nozīmīguma konstatēšanai pēc svarīguma Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikai

1. Lai novērtētu, vai uzraudzītā iestāde (vai attiecīgi uzraudzītā grupa) ir svarīga Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikai (bet ja tas tā nav 56. pantā minēto iemeslu dēļ), ECB it īpaši ņem vērā šādus kritērijus:
 - a) uzraudzītās iestādes/grupas svarīgums konkrētām Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomikas nozarēm;
 - b) uzraudzītās iestādes/grupas saikne ar Savienības vai iesaistītās dalībvalsts ekonomiku;
 - c) uzraudzītās iestādes/grupas kā tirgus dalībnieka un klientiem paredzētu pakalpojumu sniedzēja aizstājamība;

¹⁴ OV L 174, 26.6.2013., 1. lpp.

- d) uzraudzītās iestādes/grupas komercdarbības, organizācijas struktūras un darba procesu sarežģītība.
2. Atbilstoši tam piemēro 52. panta 3. punktu.

58. pants

Nozīmīguma konstatēšana pēc svarīguma iesaistītās dalībvalsts ekonomikai (pēc VKI lūguma)

1. VKI var informēt ECB, ka tā uzraudzītu iestādi uzskata par nozīmīgu, pamatojoties uz tās svarīgumu iekšzemes ekonomikai.
2. ECB izvērtē VKI sniegto informāciju, pamatojoties uz 57. panta 1. punktā minētajiem kritērijiem.
3. Atbilstoši tam piemēro 57. pantu.

5. sadaļa

Nozīmīguma konstatēšana pēc pārrobežu darbības nozīmīguma

59. pants

Kritēriji uzraudzītas grupas nozīmīguma konstatēšanai pēc pārrobežu darbības nozīmīguma

1. ECB uzraudzītu grupu var atzīt par nozīmīgu, pamatojoties uz tās pārrobežu darbību, vienīgi tad, ja uzraudzītās grupas mātesuzņēmums vairāk nekā vienā citā iesaistītā dalībvalstī ir izveidojis meitassabiedrību, kas ir kredītiestāde.
2. ECB uzraudzītu grupu var atzīt par nozīmīgu, pamatojoties uz tās pārrobežu darbību, vienīgi tad, ja:
 - a) tās pārrobežu darbībā izmantoto aktīvu īpatsvars aktīvu kopsummā pārsniedz 10 %; vai
 - b) tās pārrobežu darbības saistību pasīvu īpatsvars pasīvu kopsummā pārsniedz 10 %.
3. Atbilstoši tam piemēro 52. panta 3. punktu.

60. pants

Pārrobežu aktīvi un saistības

1. "Pārrobežu aktīvi" uzraudzītas grupas kontekstā ir aktīvu daļa, attiecībā uz kuru darījumu partneris ir kredītiestāde vai cita juridiskā vai fiziskā persona, kas atrodas iesaistītā dalībvalstī, kurā neatrodas attiecīgās uzraudzītās grupas mātesuzņēmuma galvenais birojs.
2. "Pārrobežu saistības" uzraudzītas grupas kontekstā ir pasīvu daļa, attiecībā uz kuru darījumu partneris ir kredītiestāde vai cita juridiska vai fiziska persona, kas atrodas iesaistītā dalībvalstī, kurā neatrodas attiecīgās uzraudzītās grupas mātesuzņēmuma galvenais birojs.

6. sadaļa

Nozīmīguma konstatēšana pēc publiskās ESM finanšu palīdzības lūguma vai saņemšanas

61. pants

Lūgums piešķirt tiešu publisko (ESM) finanšu palīdzību vai tās saņemšana

1. Tiešas publiskās ESM finanšu palīdzības piešķiršanu uzraudzītajai iestādei lūdz kāds no ESM dalībniekiem, pamatojoties uz attiecīgu, saskaņā ar Līguma par Eiropas Stabilizācijas mehānisma izveidi 19. pantu pieņemtu ESM Valdes lēmumu par kredītiestādes tiešu rekapitalizāciju un šajā lēmumā norādītajiem tiesību aktiem (instrumentiem).
2. Tieša publiskā finanšu palīdzība kredītiestādei ir uzskatāma par saņemtu, ja kredītiestāde šādu finanšu palīdzību ir saņēmusi, pamatojoties uz 1. punktā minēto lēmumu un tiesību aktiem (instrumentiem).

62. pants

VKI pienākums informēt ECB par varbūtēju mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes lūgumu sniegt publisko finanšu palīdzību

1. Neierobežojot 96. pantā minēto pienākumu informēt ECB par mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes finansiālā stāvokļa pasliktināšanos, VKI informē ECB, tiklīdz tai ir kļuvis zināms, ka mazāk nozīmīgai uzraudzītajai iestādei varētu būt nepieciešama netieša ESM publiskā finanšu palīdzība valsts līmenī un/vai publiskā finanšu palīdzība no ESM.
2. VKI savu vērtējumu par mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes finansiālo stāvokli pirms iesniegšanas ESM iesniedz ECB izskatīšanai, ja vien attaisnojamas steidzamības dēļ tas nav neiespējams.

63. pants

Tiešās uzraudzības sākšana un noslēgšana

1. Uzraudzīto iestādi, attiecībā uz kuru ir lūgta vai kas ir saņēmusi tiešu publisko finanšu palīdzību no ESM, kā nozīmīgu uzraudzīto iestādi klasificē no dienas, kad tās vārdā tika iesniegts lūgums piešķirt tiešo publisko finanšu palīdzību.
2. ECB uzraudzības lēmumā, kas pieņemts saskaņā ar 2. sadaļu, norāda konkrētu datumu, kurā ECB uzņemas tiešo uzraudzību.
3. Atbilstoši tam piemēro 52. panta 3. punktu.

64. pants

Piemērošanas mērogs

Ja tieša publiskā finanšu palīdzība tiek lūgta attiecībā uz uzraudzīto iestādi, kas ietilpst uzraudzītā grupā, tad visas šajā uzraudzītajā grupā ietilpstošās uzraudzītās iestādes klasificē kā nozīmīgas.

7. sadaļa

Nozīmīguma konstatēšana pēc tā, vai uzraudzītā iestāde ir viena no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm

65. pants

Kritēriji triju nozīmīgāko iesaistītās dalībvalsts kredītiestāžu konstatēšanai

1. Kredītiestādi vai uzraudzītu grupu klasificē kā nozīmīgu, ja tā ir viena no trim iesaistītās dalībvalsts nozīmīgākajām kredītiestādēm vai attiecīgi uzraudzītajām grupām.
2. Lai konstatētu trīs nozīmīgākās iesaistītās dalībvalsts kredītiestādes/ uzraudzītās grupas, ECB un attiecīgā VKI saskaņā ar 50.–55. pantu ņem vērā uzraudzītās iestādes/grupas lielumu.

66. pants

Pārskatīšanas procedūra

1. Līdz katra gada 1. oktobrim ECB attiecībā uz ikvienu iesaistīto dalībvalsti konstatē, vai trīs kredītiestādes vai attiecīgi uzraudzītās grupas, kuru attiecīgais mātesuzņēmums ir reģistrēts kādā iesaistītajā dalībvalstī, ir klasificējamās kā nozīmīgas uzraudzītās iestādes.
2. Pēc ECB lūguma VKI līdz attiecīgā gada 1. oktobrim informē ECB par trim nozīmīgākajām kredītiestādēm/ uzraudzītajām grupām, kas reģistrētas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī. VKI konstatē trīs nozīmīgākās kredītiestādes/ uzraudzītās grupas, pamatojoties uz 50.–55. pantā minētajiem kritērijiem.
3. Attiecīgā VKI iesniedz ECB ziņojumu par ikvienu no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm/ uzraudzītajām grupām, izklāstot ikviena gadījuma uzraudzības vēsturi un riska profilu, ja vien kredītiestāde/ uzraudzītā grupa jau nav klasificēta kā nozīmīga.
Pēc 2. punktā minētās informācijas saņemšanas ECB veic attiecīgu novērtējumu. ECB var lūgt attiecīgo VKI sniegt jebkādu šim nolūkam nozīmīgu informāciju.
4. Ja uz attiecīgā gada 1. oktobri kāda[s] no trim nozīmīgākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm/ uzraudzītajām grupām nav klasificētas kā nozīmīga uzraudzītā iestāde, ECB attiecībā uz tām pieņem 2. sadaļā paredzēto lēmumu.
5. Atbilstoši tam piemēro 52. panta 3. punktu.

8. sadaļa

ECB lēmums par mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes tiešu uzraudzību saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu

67. pants

Kritēriji lēmuma pieņemšanai saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu

1. Saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktu ECB jebkurā laikā var pieņemt ECB uzraudzības lēmumu par tiešās uzraudzības veikšanu pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi mazāk nozīmīgu uzraudzīto grupu), ja tas nepieciešams, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.
2. Pirms 1. punktā minētā lēmuma pieņemšanas ECB citstarp ņem vērā jebkuru no šādiem faktoriem:
 - a) vai mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde (vai attiecīgi mazāk nozīmīga uzraudzītā grupa) gandrīz atbilst vienam no VUM regulas 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem;
 - b) mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes/grupas saikne ar citām kredītiestādēm;
 - c) vai mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde ir tādas uzraudzītas iestādes meitassabiedrība, kuras galvenais birojs atrodas neiesaistītā dalībvalstī vai trešā valstī un kas ir dibinājusi vienu vai vairākas meitassabiedrības (arī kredītiestādes) un vai tā iesaistītajā dalībvalstī ir izveidojusi filiāles, no kurām vismaz viena ir nozīmīga;
 - d) VKI nav ievērojusi ECB norādījumus;
 - e) VKI nav ievērojusi VUM regulas 4. panta 3. punkta pirmajā daļā minētos tiesību aktus;
 - f) mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde lūgusi vai saņēmusi netiešu finanšu palīdzību no EFSF vai ESM.

68. pants

Procedūra VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktā paredzētā lēmuma sagatavošanai pēc VKI lūguma

1. ECB pēc VKI lūguma novērtē, vai ir nepieciešams saskaņā ar VUM regulu veikt tiešu uzraudzību pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi mazāk nozīmīgu uzraudzīto grupu), lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.
2. VKI savā lūgumā norāda: a) tās mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes/grupas nosaukumu, attiecībā uz kuru VKI uzskata par nepieciešamu ECB tiešo uzraudzību un b) iemeslu, kādēļ, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu, ir nepieciešama ECB uzraudzība pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu.
3. VKI savam lūgumam pievieno ziņojumu, kurā izklāstīta attiecīgās mazāk nozīmīgās uzraudzītās iestādes/grupas uzraudzības vēsture un riska profils.

4. Ja ECB neatbalsta VKI lūgumu, tā pirms sava galīgā novērtējuma, vai ir nepieciešama ECB uzraudzība pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, apspriežas ar attiecīgo VKI, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.
5. Ja ECB nolemj, ka, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu, ir nepieciešama ECB tieša uzraudzība pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, tā pieņem 2. sadaļā paredzēto ECB uzraudzības lēmumu.

69. pants

VUM regulas 6. panta 5. punkta b) apakšpunktā paredzētā ECB lēmuma (pēc savas iniciatīvas) sagatavošanas procedūra

1. ECB var lūgt no VKI ziņojumu, kurā izklāstīta attiecīgās mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes (vai attiecīgi mazāk nozīmīgas uzraudzītās grupas) uzraudzības vēsture un riska profils. ECB norāda konkrētu šāda ziņojuma iesniegšanas termiņu.
2. ECB pirms sava galīgā novērtējuma, vai ir nepieciešama ECB uzraudzība pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, apspriežas ar VKI, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.
3. Ja ECB nolemj, ka, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu, ir nepieciešama ECB tiešā uzraudzība pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, tā pieņem 2. sadaļā paredzēto ECB uzraudzības lēmumu.

9. sadaļa

Apstākļi, kas var attaisnot uzraudzītās iestādes klasifikāciju kā mazāk nozīmīgu neatkarīgi no atbilstības nozīmīguma kritērijiem

70. pants

Apstākļi, kas attaisno nozīmīgas uzraudzītās iestādes klasifikāciju kā mazāk nozīmīgu

1. Īpaši apstākļi, kas minēti VUM regulas 6. panta 4. punkta otrajā un piektajā daļā (turpmāk tekstā – “īpašie apstākļi”), ir konkrēti un faktiski pastāvoši apstākļi, kuros nav atbilstoši uzraudzīto iestādi klasificēt kā nozīmīgu, ņemot vērā VUM regulas mērķus un principus un it īpaši nepieciešamību nodrošināt augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.
2. Terminu “īpašie apstākļi” interpretē šauri.

71. pants

Īpašo apstākļu pastāvēšanas novērtējums

1. To, vai pastāv īpašie apstākļi, kas attaisno citos apstākļos par nozīmīgu uzskatāmas uzraudzītās iestādes klasifikāciju kā mazāk nozīmīgu, konstatē katrā konkrētā gadījumā par attiecīgo

uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu), bet ne attiecībā uz uzraudzīto iestāžu kategoriju.

2. Atbilstoši tam piemēro 40. pantu.
3. Atbilstoši tam piemēro arī 44.–46., 48. un 49. pantu. ECB uzraudzības lēmumā norāda iemeslus, kas tai ļauj secināt par īpašo apstākļu pastāvēšanu.

72. pants

Pārskatīšana

1. ECB ar attiecīgās VKI atbalstu vismaz reizi gadā pārbauda, vai attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu), kas īpašo apstākļu dēļ ir klasificēta kā mazāk nozīmīga, joprojām pastāv īpašie apstākļi.
2. Attiecīgā uzraudzītā iestāde sniedz jebkādu ECB pieprasītu informāciju un dokumentus, kas nepieciešama 1. punktā minētās pārskatīšanas veikšanai.
3. Ja ECB uzskata, ka īpašie apstākļi vairs nepastāv, tā pieņem attiecīgajai uzraudzītajai iestādei adresētu ECB uzraudzības lēmumu, ar kuru atzīts, ka tā ir nozīmīga un ka īpašie apstākļi nepastāv.
4. Atbilstoši tam piemēro IV daļas 2. sadaļu.

V DAĻA KOPĒJĀS PROCEDŪRAS

1. sadaļa

Sadarbība saistībā ar lūgumu izsniegt kredītiestādei atļauju sākt komercdarbību

73. pants

ECB informēšana attiecībā uz lūgumu izsniegt kredītiestādei atļauju sākt komercdarbību

1. VKI, kas saņem pieteikumu, kurā lūgta atļauja sākt tādas kredītiestādes komercdarbību, kuru paredzēts reģistrēt iesaistītajā dalībvalstī, 15 (piecpadsmit) darbdienu laikā informē ECB par šāda pieteikuma saņemšanu.
2. VKI informē ECB arī par termiņu, līdz kuram saskaņā ar piemērojamiem valsts tiesību aktiem ir jāpieņem lēmums par pieteikumu un par to jāinformē pieteicējs.
3. Ja pieteikums ir nepilnīgs, VKI pēc savas iniciatīvas vai pēc ECB lūguma pieprasa no pieteicēja nepieciešamo papildinformāciju. 15 (piecpadsmit) darbdienu laikā pēc šādas papildinformācijas saņemšanas VKI to nosūta uz ECB.

74. pants

VKI novērtējums par pieteikumu

VKI, kurai ir iesniegts pieteikums, novērtē, vai pieteicējs atbilst visiem piemērojamajos VKI dalībvalsts tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem.

75. pants

VKI lēmums par pieteikuma noraidīšanu

VKI noraida pieteikumu, kas neatbilst piemērojamajos VKI dalībvalsts tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem; sava lēmuma kopiju tā nosūta uz ECB.

76. pants

VKI lēmuma projekts par atļauju sākt kredītiestādes komercdarbību

1. Ja VKI ir pārliecinājusies, ka pieteikums atbilst visiem piemērojamajos valsts tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem, tā sagatavo lēmuma projektu par ECB atļauju pieteicējam sākt kredītiestādes komercdarbību (turpmāk tekstā – “lēmuma projekts par atļauju”).

2. VKI nodrošina, ka ECB un pieteicējs par lēmuma projektu par atļauju tiek informēti vismaz 20 (divdesmit) darbdienu pirms vēlākā iespējamā, piemērojamajos valsts tiesību aktos paredzētā izvērtēšanas termiņa beigām.
3. VKI var ierosināt lēmuma projektā par atļauju iekļaut valsts tiesību aktos un Savienības tiesību aktos paredzētus ieteikumus, nosacījumus un/vai ierobežojumus. Šādos gadījumos VKI ir atbildīga par to, vai un kā tiek novērtēta atbilstība nosacījumiem un/vai ierobežojumiem.

77. pants

ECB vērtējums par pieteikumu un pieteicēja mutvārdu paskaidrojumi

1. ECB izvērtē pieteikumu, pamatojoties uz piemērojamajos Savienības tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem. Ja ECB uzskata, ka šie nosacījumi nav ievēroti, tā saskaņā ar 31. pantu dod pieteicējam iespēju sniegt rakstveida paskaidrojumus par vērtējumam nozīmīgajiem faktiskajiem apstākļiem, kā arī iebildumiem.
2. Ja ir nepieciešama apspriede klātienē, kā arī citos attaisnotos gadījumos ECB saskaņā ar VUM regulas 14. panta 3. punktu var pagarināt maksimālo termiņu, kurā jāpieņem lēmums par pieteikumu. Pieteicēju par šādu pagarināšanu informē saskaņā ar šīs regulas 35. pantu.

78. pants

ECB lēmums par pieteikumu

1. Ja vien nav pieņemts 77. panta 2. punktā minētais lēmums par maksimālā termiņa pagarināšanu, ECB savu lēmumu par VKI nosūtīto lēmuma projektu par atļauju pieņem 10 (desmit) darbdienu laikā. Tā var atbilstīt šādu lēmuma projektu par atļauju (tādējādi piekrītot atļaujas izsniegšanai) vai arī pret to iebilst.
2. ECB savu lēmumu pieņem, pamatojoties uz savu vērtējumu par pieteikumu, lēmuma projektu par atļauju un paskaidrojumiem, kas sniegti saskaņā ar 77. pantu.
3. ECB pieņem lēmumu par atļaujas izsniegšanu, ja pieteicējs atbilst visiem piemērojamajos Savienības tiesību aktos un dalībvalsts, kurā pieteicējs ir reģistrēts, tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem.
4. Lēmums par atļaujas izsniegšanu attiecas uz pieteicēja darbību kredītiestādes statusā saskaņā ar piemērojamajiem valsts tiesību aktiem, neierobežojot papildu prasības, kas piemērojamajos valsts tiesību aktos noteiktas attiecībā uz atļaujas izsniegšanu citādas darbības veikšanai (kas nav nedz noguldījumu vai citādu atmaksājamu naudas līdzekļu piesaistīšana no iedzīvotājiem, nedz kredītu izsniegšana savā vārdā).

79. pants

Atļaujas spēkā neesamība

Atļauja zaudē spēku Direktīvas 2013/36/ES 18. panta a) punktā minētajos gadījumos, ja tas paredzēts piemērojamajos valsts tiesību aktos.

2. sadaļa

Sadarbība attiecībā uz atļaujas atsaukšanu

80. pants

VKI priekšlikums par atļaujas atsaukšanu

1. Ja attiecīgā VKI uzskata, ka saskaņā ar piemērojamajiem Savienības vai valsts tiesību aktiem ir nepieciešams pilnīgi vai daļēji atsaukt kredītiestādei izsniegtu atļauju (tostarp pēc pašas kredītiestādes lūguma), tā iesniedz ECB lēmuma projektu par atļaujas atsaukšanu (turpmāk tekstā – “lēmuma projekts par atsaukšanu”) un lēmuma pieņemšanai nozīmīgus pamatojuma dokumentus.
2. VKI koordinē sadarbību ar valsts iestādi, kas ir pilnvarota īstenot kredītiestāžu noregulējumu, (turpmāk tekstā – “noregulējuma iestāde”) attiecībā uz lēmuma projektu par atsaukšanu, kas ir nozīmīgs valsts noregulējuma iestādei.

81. pants

ECB vērtējums par lēmuma projektu par atsaukšanu

1. ECB lēmuma projektu par atsaukšanu izvērtē bez liekas kavēšanās. Tā it īpaši ņem vērā VKI norādītos steidzamības iemeslus.
2. Atbilstoši tam piemēro 31. pantā paredzētās tiesības tikt uzklausītam.

82. pants

ECB vērtējums pēc savas iniciatīvas un konsultācijas ar VKI

1. Ja ECB kļūst zināmi apstākļi, kas var attaisnot atļaujas atsaukšanu, tā pēc savas iniciatīvas novērtē, vai saskaņā ar piemērojamajiem Savienības tiesību aktiem ir jāatsauc atļauja.
2. ECB jebkurā laikā var konsultēties ar attiecīgo VKI. Ja ECB ir paredzējusi atsaukt atļauju, tā vismaz 25 (divdesmit piecas) darbdienu pirms dienas, kad ir paredzēts pieņemt tās lēmumu, konsultējas ar tās dalībvalsts VKI, kurā kredītiestāde ir reģistrēta. Attaisnotos steidzamības gadījumos konsultācijām atvēlēto laiku var saīsināt līdz 5 (piecām) darbdienu.
3. Ja ECB ir paredzējusi atsaukt atļauju, tā informē attiecīgo VKI par kredītiestādes iesniegtajiem paskaidrojumiem. Attiecībā uz kredītiestādi piemēro 31. pantā paredzētās tiesības tikt uzklausītam.

4. ECB koordinē sadarbību ar noregulējuma iestādi attiecībā uz priekšlikumu atsaukt atļauju saskaņā ar VUM regulas 14. panta 5. punktu. ECB uzreiz pēc sazināšanās ar noregulējuma iestādi informē VKI.

83. pants

ECB lēmums par atļaujas atsaukšanu

1. ECB bez liekas kavēšanās pieņem lēmumu par atļaujas atsaukšanu. Ar savu lēmumu tā attiecīgo lēmuma projektu par atsaukšanu var atbalstīt vai noraidīt.
2. ECB savu lēmumu balsta uz: a) savu vērtējumu par atsaukšanu attaisnojošiem apstākļiem; b) attiecīgā gadījumā VKI sagatavoto lēmuma projektu par atsaukšanu; c) konsultācijām ar attiecīgo VKI un, ja VKI nav noregulējuma iestāde, ar attiecīgo noregulējuma iestādi (turpmāk tekstā abas kopā sauktas “valsts iestādes”); un d) paskaidrojumiem, kurus kredītiestāde ir sniegusi saskaņā ar 81. panta 2. punktu un 82. panta 3. punktu.
3. Ja attiecīgā noregulējuma iestāde neiebilst pret atļaujas atsaukšanu vai ja ECB konstatē, ka valsts iestādes nav īstenojušas atbilstošus, finanšu stabilitātes nodrošināšanai nepieciešamus pasākumus, ECB sagatavo pilnīga lēmuma projektu arī 85. pantā minētajos gadījumos.

84. pants

Valsts iestāžu veiktu noregulējuma pasākumu procedūra

1. Ja noregulējuma iestāde iebilst pret ECB nodomu atsaukt atļauju, ECB un valsts noregulējuma iestāde vienojas par laikposmu, kura ietvaros ECB atturas no atļaujas atsaukšanas. ECB uzreiz pēc sazināšanās ar noregulējuma iestādi (šādas vienošanās nolūkā) par to informē VKI.
2. Pēc šādi saskaņotā laikposma ECB konstatē, vai, ņemot vērā starplaikā sasniegto, tā vēlas turpināt atļaujas atsaukšanas procedūru vai arī pagarināt šo laikposmu saskaņā ar VUM regulas 14. panta 6. punktu. ECB konsultējas ar attiecīgo VKI un noregulējuma iestādi (ja tā nav pati VKI). VKI informē ECB par valsts iestāžu īstenotajiem pasākumiem un savu novērtējumu par iespējamām atsaukšanas sekām.
3. Ja noregulējuma iestāde neiebilst pret atļaujas atsaukšanu vai ja ECB konstatē, ka valsts iestādes nav īstenojušas atbilstošus, finanšu stabilitātes nodrošināšanai nepieciešamus pasākumus, tad piemēro 83. pantu.

3. sadaļa

Sadarbība saistībā ar būtiskas līdzdalības iegādi

85. pants

VKI informēšana par būtiskas līdzdalības iegādi

1. VKI, kas saņem pilnīgu informāciju par nodomu iegādāties būtisku līdzdalību kredītiestādē, kas reģistrēta šajā iesaistītajā dalībvalstī, ne vēlāk kā 5 (piecas) darbdienu laikā pēc šādas pilnīgas informācijas saņemšanas par to informē ECB.
2. VKI informē ECB arī par termiņu, kurā saskaņā ar piemērojamiem valsts tiesību aktiem pieteicējam ir jā dara zināms lēmums par iebildumiem (ja tādi ir) pret būtiskas līdzdalības iegādi. VKI informē ECB, ja ir nepieciešams apturēt vērtēšanas laikposma ritējumu, jo tai ir pieprasīta papildinformācija.

86. pants

Iespējamās iegādes vērtējums

1. VKI, kas tiek informēta par nodomu iegādāties būtisku līdzdalību kredītiestādē, novērtē, vai iecerētā iegāde atbilst visiem piemērojamos Savienības un valsts tiesību aktos paredzētajiem nosacījumiem. Pēc šādas vērtēšanas VKI sagatavo lēmuma projektu, kurā ECB iebilst (vai attiecīgi neiebilst) pret šādu iegādi.
2. VKI šādu lēmuma projektu par iebilšanu vai neiebilšanu pret iegādi iesniedz ECB vismaz 15 (piecpadsmit) darbdienu laikā pirms attiecīgā, piemērojamos Savienības tiesību aktos paredzētā novērtēšanas termiņa beigām.

87. pants

ECB lēmums attiecībā uz iecerētu iegādi

ECB savu lēmumu, vai tā iebilst pret iegādi, pieņem, pamatojoties uz savu vērtējumu par iecerēto iegādi un VKI sagatavoto lēmuma projektu. Atbilstoši tam piemēro 31. pantā paredzētās tiesības tikt uzklautam.

4. sadaļa

Informēšana par kopējās procedūras lēmumu

88. pants

Lēmumu paziņošanas procedūras

1. ECB, ievērojot 35. pantu, bez liekas kavēšanās informē puses par šādiem lēmumiem:
 - a) ECB lēmums par kredītiestādei izsniegtas atļaujas atsaukšanu;
 - b) ECB lēmums attiecībā uz nodomu iegādāties būtisku līdzdalību kredītiestādē.
2. ECB bez liekas kavēšanās informē attiecīgo VKI par šādiem lēmumiem:

- a) ECB lēmums attiecībā uz pieteikumu izsniegt kredītiestādei atļauju;
 - b) ECB lēmums par kredītiestādei izsniegtas atļaujas atsaukšanu;
 - c) ECB lēmums attiecībā uz nodomu iegādāties būtisku līdzdalību kredītiestādē.
3. VKI informē pieteicēju, kas lūdzis izsniegt atļauju, par šādiem lēmumiem:
- a) lēmuma projekts par atļaujas izsniegšanu;
 - b) VKI lēmums noraidīt lūgumu izsniegt atļauju (ja pieteicējs neatbilst piemērojamos valsts tiesību aktos paredzētajiem atļaujas izsniegšanas nosacījumiem);
 - c) ECB lēmums par iebilšanu pret a) apakšpunktā minēto lēmuma projektu par atļaujas izsniegšanu;
 - d) ECB lēmums par atļaujas izsniegšanu.
4. VKI informē attiecīgo neregulējuma iestādi par ECB lēmumu par kredītiestādei izsniegtas atļaujas atsaukšanu.

VI DAĻA

NOZĪMĪGU UZRAUDZĪTO IESTĀŽU UZRAUDZĪBAS PROCEDŪRAS

1. sadaļa

Nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzība un VKI sniegtais atbalsts

89. pants

Nozīmīgu uzraudzīto iestāžu uzraudzība

ECB, veicot tiešu uzraudzību pār nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm, ievēro II daļā izklāstītās procedūras, it īpaši procedūras attiecībā uz kopējo uzraudzības komandu uzdevumiem un sastāvu.

90. pants

VKI atbalsts ECB

1. VKI atbalsta ECB tās uzdevumu īstenošanā, ievērojot VUM regulā un šajā regulā izklāstītos nosacījumus, un it īpaši veic šādas darbības:
 - a) saskaņā ar 91. pantu sagatavo un iesniedz ECB lēmuma projektus attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm, kas reģistrētas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī;
 - b) palīdz ECB sagatavot un izpildīt tiesību aktus saistībā ar VUM regulā ECB uzticēto uzdevumu veikšanu, tostarp palīdz veikt pārbaudes darbības un nozīmīgas uzraudzītās iestādes stāvokļa ikdienas novērtēšanu;
 - c) palīdz ECB tās lēmumu izpildē, nepieciešamības gadījumā izmantojot VUM regulas 9. panta 1. punkta trešajā daļā un 11. panta 2. punktā minētās pilnvaras.
2. VKI, sniedzot atbalstu ECB, ievēro ECB norādījumus attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm.

91. pants

VKI sagatavotu lēmuma projektu izskatīšana ECB

1. ECB, ievērojot VUM regulas 6. panta 3. punktu un 6. panta 7. punkta b) apakšpunktu, var lūgt VKI sagatavot un iesniegt tai izskatīšanai lēmuma projektu saistībā ar VUM regulas 4. pantā minēto uzdevumu īstenošanu.

Lūgumā norāda lēmuma projekta iesniegšanas termiņu.
2. Izskatīšanai ECB paredzētu lēmuma projektu attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi VKI pēc savas iniciatīvas var iesniegt ar kopējās uzraudzības komandas starpniecību.

92. pants

Informācijas apmaiņa

ECB un VKI bez liekas kavēšanās apmainās ar informāciju par nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm, ja ir konkrētas norādes par to, ka vairs nevar paļauties uz to, ka šīs nozīmīgās uzraudzītās iestādes pildīs savas saistības pret saviem kreditoriem un it īpaši vairs nevar sniegt nodrošinājumu attiecībā uz tām uzticētajiem noguldītāju aktīviem vai ja pastāv ievērojamas bažas par apstākļiem, kas varētu likt konstatēt, ka attiecīgā kredītiestāde nespēj atmaksāt noguldījumus kā minēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 94/19/EK 1. panta 3. punkta i) apakšpunktā¹⁵. Tās apmainās ar informāciju pirms lēmuma par šādu konstatējumu.

2. sadaļa

Kredītiestāžu vadītājiem izvirzītās prasības par atbilstību un piemērotību

93. pants

Nozīmīgu uzraudzīto iestāžu vadītāju piemērotības novērtējums

1. Lai nodrošinātu, ka iestādes ievieš stabilu pārvaldības kārtību un neierobežojot piemērojamās Savienības un valsts tiesību aktus un V daļu, nozīmīga uzraudzītā iestāde informē attiecīgo VKI par savu pārvaldes institūciju, kas veic vadības vai attiecīgi uzraudzības funkcijas (turpmāk tekstā – “vadītāji”), sastāva izmaiņām Direktīvas 2013/36/ES 3. panta 1. punkta 7) apakšpunkta un 3. panta 2. punkta izpratnē, tostarp par vadītāju pilnvaru termiņa pagarināšanu. Attiecīgā VKI bez liekas kavēšanās informē ECB par šādām izmaiņām, norādot termiņu, kurā saskaņā ar piemērojamiem valsts tiesību aktiem ir jāpieņem un jādara zināms attiecīgs lēmums.
2. Lai novērtētu nozīmīgu uzraudzīto iestāžu vadītāju piemērotību, ECB var izmantot piemērojamās Savienības un valsts tiesību aktos paredzētās kompetento iestāžu uzraudzības pilnvaras.

94. pants

Pastāvīgā vadītāju piemērotības pārbaude

1. Nozīmīga uzraudzītā iestāde bez liekas kavēšanās informē attiecīgo VKI par jauniem apstākļiem vai ziņām, kas varētu ietekmēt sākotnējo piemērotības novērtējumu vai vadītāja piemērotību, tiklīdz šie apstākļi vai ziņas kļūst zināmi uzraudzītajai iestādei vai attiecīgajam vadītājam. Attiecīgā VKI bez liekas kavēšanās informē ECB par šādiem jauniem apstākļiem vai ziņām.
2. ECB, balstoties uz 1. punktā minētajiem jaunajiem apstākļiem vai ziņām vai ja pašai ECB kļūst zināmi jauni apstākļi vai ziņas, kas var ietekmēt vadītāja sākotnējo novērtējumu vai vadītāja

¹⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 1994. gada 30. maija Direktīva 94/19/EK par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 135, 31.5.1994., 5. lpp.).

piemērotību, var ierosināt veikt jaunu novērtējumu. Tādā gadījumā ECB lemj par atbilstošām, piemērojamos Savienības un valsts tiesību aktos paredzētām darbībām un bez liekas kavēšanās par šādām darbībām informē attiecīgo VKI.

3. sadaļa

Citas nozīmīgu uzraudzīto iestāžu izmantojamas procedūras

95. pants

Nozīmīgu uzraudzīto iestāžu lūgumi, paziņojumi un pieteikumi

1. Neierobežojot iepriekš šajā regulā, it īpaši V daļā izklāstītās procedūras un parasto mijiedarbību ar attiecīgo VKI, nozīmīga uzraudzītā iestāde adresē ECB ikvienu lūgumu, paziņojumu vai pieteikumu saistībā ar ECB uzticēto uzdevumu īstenošanu.
2. ECB jebkuru šādu lūgumu, paziņojumu vai pieteikumu dara zināmu attiecīgajai VKI; ECB var lūgt VKI saskaņā ar 91. pantu sagatavot lēmuma projektu.
3. Ja salīdzinājumā ar atļauju, kas izsniegta uz sākotnējā lūguma, paziņojuma vai pieteikuma pamata, ir notikušas būtiskas izmaiņas, nozīmīgā uzraudzītā iestāde saskaņā ar 1. punktā minēto procedūru adresē ECB jaunu lūgumu vai attiecīgi paziņojumu vai pieteikumu.

VII DAĻA
MAZĀK NOZĪMĪGU UZRAUDZĪTO IESTĀŽU UZRAUDZĪBAS PROCEDŪRAS

1. sadaļa

ECB informēšana par būtiskām VKI uzraudzības procedūrām un būtiskiem uzraudzības lēmuma projektiem

96. pants

Mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes finansiālā stāvokļa pasliktināšanās

Neierobežojot 62. panta piemērošanu, VKI informē ECB par mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes finansiālā stāvokļa strauju un ievērojamu pasliktināšanos, it īpaši ja tās dēļ varētu tikt lūgta tieša vai netieša finanšu palīdzība no ESM.

97. pants

ECB informēšana par būtiskām VKI uzraudzības procedūrām

1. Lai dotu ECB iespēju īstenot VUM regulas 6. panta 5. punkta c) apakšpunktā noteikto finanšu sistēmas darbības pārraudzību, VKI iesniedz ECB informāciju par būtiskām VKI uzraudzības procedūrām attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm. ECB nosaka vispārīgus kritērijus, it īpaši ņemot vērā riska situāciju un attiecīgās mazāk nozīmīgās uzraudzītās iestādes iespējamo ietekmi uz iekšzemes finanšu sistēmu, pēc kuriem konstatē, kāda informācija tiek nosūtīta par kurām mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm. VKI šādu informāciju sniedz pirms vai – attaisnotos steidzamības gadījumos – vienlaikus ar procedūras sākšanu.
2. Iepriekš 1. punktā minētās būtiskās VKI uzraudzības procedūras ir:
 - a) mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes valdes locekļa atbrīvošana no amata un īpaši pilnvarotas personas (pagaidu vadītāja vai administratora) iecelšana; un
 - b) procedūras, kas ievērojami ietekmē mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi.
3. Papildus informācijas sniegšanas prasībām, ko ECB noteikusi saskaņā ar šo pantu, ECB var jebkurā laikā lūgt VKI informāciju par to uzdevumu izpildi attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm.
4. Papildus informācijas sniegšanas prasību, ko ECB nosaka saskaņā ar šo pantu, ievērošanai VKI pēc savas iniciatīvas informē ECB par jebkuru citu VKI uzraudzības procedūru:
 - a) kuru VKI uzskata par būtisku un par kuru tā vēlas noskaidrot ECB viedokli; vai
 - b) kas var negatīvi ietekmēt VUM reputāciju.
5. Ja ECB lūdz VKI papildus izvērtēt būtisku VKI uzraudzības procedūru, tā šādā lūgumā konkrēti norāda to interesējošos aspektus. ECB un VKI nodrošina, ka otrai pusei ir atvēlēts pietiekams laiks, lai procedūra un VUM kopumā varētu darboties efektīvi.

98. pants

VKI paziņojums ECB par būtiska uzraudzības lēmuma projektu

1. Lai dotu ECB iespēju īstenot VUM regulas 6. panta 5. punkta c) apakšpunktā paredzēto sistēmas darbības pārraudzību, VKI iesniedz ECB 2. un 3. punktā minētajiem kritērijiem atbilstošu uzraudzības lēmuma projektu attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi, par kuru ECB, balstoties uz vispārīgiem, ECB noteiktiem kritērijiem par riska situāciju un iespējamo ietekmi uz iekšzemes finanšu sistēmu, vēlas saņemt informāciju.
2. Ievērojot 1. punkta noteikumus, uzraudzības lēmuma projektu nosūta uz ECB vēl pirms tā nosūtīšanas attiecīgajai mazāk nozīmīgajai uzraudzītajai iestādei, ja vien šāds lēmums:
 - a) attiecas uz mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes valdes locekļa atbrīvošanu no amata vai īpaši pilnvarotas personas (pagaidu vadītāja vai administratora) iecelšanu; un
 - b) ievērojami ietekmē attiecīgo mazāk nozīmīgo uzraudzīto iestādi.
3. Papildus 1. un 2. punktā izklāstīto informācijas sniegšanas prasību ievērošanai VKI nosūta uz ECB jebkuru citu uzraudzības lēmuma projektu:
 - a) par kuru tās vēlas noskaidrot ECB viedokli vai
 - b) kas var negatīvi ietekmēt VUM reputāciju.
4. VKI lēmuma projektu, kas atbilst 1., 2. un 3. punktā izklāstītajiem kritērijiem un kas tādēļ ir uzskatāms par būtiska uzraudzības lēmuma projektu, nosūta uz ECB vismaz 10 (desmit) dienas pirms paredzētās lēmuma pieņemšanas dienas. ECB savu viedokli par šo lēmuma projektu pauž pienācīgu laiku pirms paredzētās lēmuma pieņemšanas dienas. Steidzamos gadījumos lēmumu par to, kas ir pienācīgs laiks 1., 2. un 3. punktā izklāstītajiem kritērijiem atbilstoša lēmuma projekta nosūtīšanai ECB, pieņem attiecīgā VKI.

2. sadaļa

VKI pēclēmuma pārskata iesniegšana ECB par mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm

99. pants

Vispārīgs VKI pienākums informēt ECB

1. Lai dotu ECB iespēju īstenot VUM regulas 6. panta 5. punkta c) apakšpunktā paredzēto VUM darbības pārraudzību un neierobežojot 1. nodaļas piemērošanu, ECB var pieprasīt, lai VKI regulāri informē ECB par tās īstenotiem pasākumiem un VUM regulas 6. panta 6. punktā izklāstīto uzdevumu veikšanas gaitu. ECB reizi gadā informē VKI par mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu kategorijām un par nepieciešamās informācijas būtību.
2. Prasības, kas noteiktas saskaņā ar 1. punktu, neierobežo ECB tiesības attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm izmantot VUM regulas 10.–13. pantā minētās pilnvaras.

100. pants

VKI ziņojumu ECB biežums un saturs

VKI, ievērojot ECB noteiktās prasības, iesniedz ECB gada pārskatu par mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām vai mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestāžu kategorijām.

VIII DAĻA
ECB, VKI UN VNI SADARBĪBA MAKROPRUDENCIĀLO UZDEVUMU UN
INSTRUMENTU JOMĀ

1. sadaļa

Makroprudenciālo instrumentu definīcija

101. pants

Vispārīgi noteikumi

1. Šīs daļas vajadzībām makroprudenciālie instrumenti ir:
 - a) kapitāla rezerve Direktīvas 2013/36/ES 130.–142. panta izpratnē;
 - b) Regulas (ES) Nr. 575/2013 458. pantā paredzētie pasākumi attiecībā uz atļauju darbībai iekšzemē saņēmušām kredītiestādēm vai šādu kredītiestāžu apakškopu;
 - c) citi VNI vai VKI pieņemti pasākumi, kuru nolūks ir to sistēmisko jeb makroprudenciālo risku risināšana, kuri noteikti Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES un uz kuriem attiecīgajos Savienības tiesību aktos noteiktajos konkrētajos gadījumos attiecas tajās noteiktās procedūras.
2. Neierobežojot VUM regulas 22. panta piemērošanu attiecībā uz atsevišķām uzraudzītajām iestādēm adresētiem lēmumiem VUM regulas 5. panta 1. un 2. punktā minētās makroprudenciālās procedūras nav uzskatāmas par ECB vai VKI uzraudzības procedūrām šīs regulas izpratnē.

102. pants

ECB izmantotie makroprudenciālie instrumenti

ECB saskaņā ar šo regulu, kā arī VUM regulas 5. panta 2. punktu un 9. panta 2. punktu izmanto 101. pantā minētos makroprudenciālos instrumentus, un, ja makroprudenciālie instrumenti ir paredzēti arī kādā direktīvā, ievērojot šādas direktīvas īstenošanu valsts tiesību aktos. Ja VNI nenosaka rezerves likmi, tas neliedz ECB noteikt prasības par rezervi saskaņā ar šo regulu un VUM regulas 5. panta 2. punktu.

2. sadaļa

Procesuālās normas par makroprudenciālo instrumentu izmantošanu

103. pants

Par makroprudenciāliem instrumentiem atbildīgo VKI un VNI saraksts

ECB no iesaistīto dalībvalstu VKI un VNI iegūst informāciju par iestādēm, kas ir norīkotas izmantot attiecīgos, 101. pantā minētos makroprudenciālos instrumentus, un makroprudenciālajiem instrumentiem, kurus šīs iestādes var izmantot.

104. pants

Informācijas apmaiņa un sadarbība VKI (VNI) izmantoto makroprudenciālo instrumentu jomā

1. Saskaņā ar VUM regulas 5. panta 1. punktu attiecīgā VKI (vai attiecīgi VNI), kas paredzējusi izmantot šādus instrumentus, 10 (desmit) darbdienu pirms šāda lēmuma pieņemšanas par savu nodomu informē ECB. Neatkarīgi no tā, ja VKI/VNI ir paredzējusi izmantot makroprudenciālo instrumentu, tā pēc iespējas drīz informē ECB par to, kādus makroprudenciālos jeb sistēmiskos riskus tā ir konstatējusi attiecībā uz finanšu sistēmu un, ja iespējams, sniedz detalizētu aprakstu par paredzēto instrumentu. Šāda informācija ietver pēc iespējas konkrētas ziņas par paredzēto instrumentu, tostarp datumu, kurā paredzēts sākt tā izmantošanu.
2. VKI/VNI par savu nodomu informē ECB.
3. Ja ECB iebilst pret VKI/VNI paredzēto instrumentu, tā 5 (piecu) darbdienu laikā pēc informēšanas par VKI/VNI nodomu dara zināmus savu iebildumu pamatojumu. Šādus iebildumus un to pamatojumu noformē rakstveidā. VKI/VNI pirms sava attiecīga lēmuma pieņemšanas pienācīgi apsver ECB izklāstīto pamatojumu.

105. pants

Informācijas apmaiņa un sadarbība ECB izmantoto makroprudenciālo instrumentu jomā

1. Saskaņā ar VUM regulas 5. panta 2. punktu, ja ECB pēc savas iniciatīvas vai pēc VKI (vai attiecīgi VNI) ierosinājuma paredz piemērot stingrākas prasības par kapitāla rezervi vai piemērot stingrākus instrumentus/aktus, kuru nolūks ir sistēmisko jeb makroprudenciālo risku risināšana, tā cieši sadarbojas ar attiecīgās dalībvalsts VNI un 10 (desmit) darbdienu pirms šāda lēmuma pieņemšanas par savu nodomu informē VKI/VNI. Neatkarīgi no tā, ja ECB ir paredzējusi kredītiestādes līmenī piemērot stingrākas prasības par kapitāla rezervi vai piemērot stingrākus pasākumus, kuru nolūks ir sistēmisko jeb makroprudenciālo risku risināšana, gadījumos, kas konkrēti paredzēti Savienības tiesību aktos, tā, ievērojot Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES izklāstītās procedūras, pēc iespējas drīz informē attiecīgo VKI/VNI par tās konstatēto sistēmisko jeb makroprudenciālo risku finanšu sistēmai un, ja iespējams, sniedz detalizētu aprakstu par paredzēto instrumentu. Šāda informācija ietver

pēc iespējas konkrētas ziņas par paredzēto instrumentu, tostarp datumu, kurā paredzēts sākt tā izmantošanu.

2. Ja attiecīgā VKI/VNI iebilst pret ECB plānoto instrumentu, tā 5 (piecu) darbdienu laikā pēc tās informēšanas par ECB nodomu dara zināmus ECB savus iebildumus. Šādus iebildumus un to pamatojumu noformē rakstveidā. ECB pirms sava attiecīga lēmuma pieņemšanas pienācīgi apsver šo pamatojumu.

IX DAĻA CIEŠAS SADARBĪBAS PROCEDŪRAS

1. sadaļa

Vispārīgi principi un kopēji noteikumi

106. pants

Ciešas sadarbības izveides procedūra

ECB izvērtē ārpus euro zonas dalībvalstu lūgumus izveidot ciešu sadarbību saskaņā ar Lēmumā [iekļaut atsauci uz ECB lēmumu par ciešas sadarbības izveides procedūru] izklāstīto procedūru.

107. pants

Pēc ciešas sadarbības izveides piemērojamie principi

1. No dienas, kad stājas spēkā ECB lēmums par ECB un ārpus euro zonas dalībvalsts VKI ciešas sadarbības izveidi, kas pieņemts saskaņā ar VUM regulas 7. panta 2. punktu, līdz šādas ciešas sadarbības izbeigšanai vai pārtraukšanai ECB saskaņā ar VUM regulas 6. pantu veic tās 4. panta 1. un 2. punktā un 5. pantā minētos uzdevumus attiecībā uz uzraudzītajām iestādēm (vai attiecīgi uzraudzītajām grupām), kas reģistrētas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī.
2. Tā kā ECB nav tieši piemērojamu pilnvaru attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kā arī mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kas reģistrētas iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī, ja, ievērojot VUM regulas 7. panta 2. punktu, ir izveidota cieša sadarbība, ECB un ciešas sadarbības VKI attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kā arī mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kas reģistrētas iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī, atrodas stāvoklī, kas pielīdzināms nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kā arī mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, kas reģistrētas euro zonas dalībvalstī.
3. Saskaņā ar VUM regulas 6. pantu ECB var dot norādījumus ciešas sadarbības VKI attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām, bet attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm/grupām – tikai vispārīga rakstura norādījumus.
4. Ciešā sadarbība beidzas dienā, kad saskaņā ar LESD 140. panta 2. punktu attiecībā uz iesaistīto ciešas sadarbības dalībvalsti tiek atcelts LESD 139. pantā minētais izņēmums; atbilstoši tam šīs daļas normas vairs nepiemēro.

108. pants

Ar ciešas sadarbības ietvaros īstenoto uzraudzību saistīti instrumenti

1. ECB var dot norādījumus, iesniegt lūgumus un pieņemt pamatnostādnes attiecībā uz VUM regulas 4. panta 1. un 2. punktā un 5. pantā minētajiem ciešas sadarbības uzdevumiem.
2. Ja ECB uzskata, ka ciešas sadarbības VKI ir jāizmanto ar VUM regulas 4. panta 1. un 2. punktā minētajiem uzdevumiem saistīts instruments attiecībā uz uzraudzītu iestādi (vai attiecīgi uzraudzītu grupu), tā šai VKI dod:
 - a) attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu – vispārīgu vai konkrētu norādījumu, lūgumu vai pamatnostādni, par kuru ir nepieciešams pieņemt uzraudzības lēmumu par šo nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu ciešas sadarbības VKI teritorijā, vai
 - b) attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu – vispārīgu norādījumu vai pamatnostādni.
3. Ja ECB uzskata, ka ciešas sadarbības VKI (vai attiecīgi VNI) ir jāizmanto ar VUM regulas 5. pantā minētajiem uzdevumiem saistīts instruments, tā šai VKI/VNI var dot vispārīgu vai konkrētu norādījumu vai iesniedz lūgumu, vai pieņem pamatnostādni par nepieciešamību piemērot stingrākas prasības par kapitāla rezervi vai piemērot stingrāku sistēmisko jeb makroprudenciālo risku risināšanas instrumentu.
4. ECB savā norādījumā, lūgumā vai pamatnostādnē norāda konkrētu ciešas sadarbības VKI instrumenta izmantošanas termiņu, kas nav īsāks par 48 (četrdesmit astoņām) stundām, ja vien, lai novērstu neatgriezenisku kaitējumu, nav nepieciešams to piemērot drīzāk. Nosakot šādu termiņu, ECB ņem vērā administratīvo un procesuālo tiesību normas, kas ir jāievēro attiecīgajai ciešas sadarbības VKI.
5. Ciešas sadarbības VKI veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu atbilstību ECB norādījumiem, lūgumiem un pamatnostādnēm; tā bez liekas kavēšanās informē ECB par veiktajiem pasākumiem.
6. Ciešas sadarbības VKI ir atbildīga par kaitējumu, kas radies tādēļ, ka nav laikus īstenots vai piemērots jebkurš ECB pasākums, norādījums, lūgums vai pamatnostādne.

2. sadaļa

Cieša sadarbība attiecībā uz III, IV, V, X un XI daļu

109. pants

Ciešas sadarbības ietvaros piemērojama valodu lietojuma režīms

1. Ievērojot šā panta noteikumus, attiecībā uz ciešas sadarbības VKI *mutatis mutandis* piemēro 23. pantu par valodu lietojumu ECB un VKI attiecībās.

2. Valodu lietojumu, kas 23. panta 2. punktā paredzēts attiecībā uz personai vai uzraudzītai iestādei (vai attiecīgi uzraudzītai grupai) adresēta lēmuma projektu, piemēro arī gadījumā, kad ECB uz ciešas sadarbības VKI nosūta norādījuma projektu.

110. pants

Kredītiestādes nozīmīguma novērtēšana ciešas sadarbības ietvaros

1. Ievērojot šā panta noteikumus, IV daļu par uzraudzītas iestādes (vai attiecīgi uzraudzītas grupas) nozīmīguma konstatēšanu *mutatis mutandis* piemēro attiecībā uz uzraudzīto iestādi/grupu iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī.
2. Ciešas sadarbības VKI nodrošina, ka attiecībā uz tās dalībvalstī reģistrētu uzraudzīto iestādi/grupu var piemērot IV daļā izklāstītās procedūras.
3. Apstākļos, attiecībā uz kuriem IV daļā ir paredzēts, ka ECB lēmumu adresē uzraudzītajai iestādei/grupai, ECB tā vietā, lai lēmumu adresētu uzraudzītajai iestādei/grupai, dod norādījumus ciešas sadarbības VKI, savukārt šī VKI saskaņā ar šādiem norādījumiem pieņem uzraudzītajai iestādei/grupai adresētu lēmumu.

111. pants

Ciešas sadarbības ietvaros piemērojamās kopējās procedūras

1. Ievērojot šā panta noteikumus, attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu) iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī *mutatis mutandis* piemēro V daļas normas par kopējām procedūrām.
2. Ciešas sadarbības VKI nodrošina, ka attiecībā uz tās dalībvalstī reģistrētu uzraudzīto iestādi var piemērot V daļā izklāstītās procedūras. Ciešas sadarbības VKI it īpaši nodrošina, ka ECB saņem informāciju un dokumentus, kas nepieciešami tai VUM regulā uzticēto uzdevumu veikšanai.
3. Apstākļos, attiecībā uz kuriem V daļā ir paredzēts, ka ECB lēmumu adresē uzraudzītajai iestādei/grupai, ECB tā vietā, lai lēmumu adresētu uzraudzītajai iestādei/grupai, dod norādījumus ciešas sadarbības VKI, savukārt šī VKI saskaņā ar šādiem norādījumiem pieņem uzraudzītajai iestādei/grupai adresētu lēmumu.
4. Apstākļos, attiecībā uz kuriem V daļā ir paredzēts, ka attiecīgā VKI sagatavo lēmuma projektu, ciešas sadarbības VKI lēmuma projektu iesniedz ECB un lūdz norādījumus par turpmākām darbībām.

112. pants

Ciešas sadarbības ietvaros izmantojamie makroprudenciālie instrumenti

VIII daļas normas par ECB, VKI un VNI sadarbību attiecībā uz makroprudenciāliem uzdevumiem un instrumentiem *mutatis mutandis* piemēro attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu) iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī.

113. pants

Ciešas sadarbības ietvaros piemērojamie administratīvie naudas sodi

1. Attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu) iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī *mutatis mutandis* piemēro X daļas normas par *administratīviem naudas sodiem*.
2. Apstākļos, attiecībā uz kuriem VUM regulas 18. pantā kopsakarā ar šīs regulas X daļu ir paredzēts, ka ECB lēmumu adresē uzraudzītajai iestādei/grupai, ECB tā vietā, lai lēmumu adresētu uzraudzītajai iestādei/grupai, dod norādījumus ciešas sadarbības VKI, savukārt šī VKI saskaņā ar šādiem norādījumiem pieņem uzraudzītajai iestādei/grupai adresētu lēmumu.
3. Gadījumos, attiecībā uz kuriem VUM regulas 18. pantā vai šīs regulas X daļā ir paredzēts, ka attiecīgā VKI lēmumu adresē nozīmīgai uzraudzītajai iestādei/grupai, ciešas sadarbības VKI uzsāk procedūru, lai nodrošinātu, ka atbilstošs administratīvais naudas sods tiek uzlikts, pamatojoties vienīgi uz ECB norādījumiem. Ciešas sadarbības VKI nekavējoši informē ECB par šāda lēmuma pieņemšanu.

114. pants

VUM regulas 10.–13. pantā paredzēto izmeklēšanas pilnvaru izmantošana ciešas sadarbības ietvaros

1. XI daļas normas par sadarbību attiecībā uz VUM regulas 10.–13. pantu *mutatis mutandis* piemēro attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu) iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī.
2. Ciešas sadarbības VKI savas VUM regulas 10.–13. pantā paredzētās izmeklēšanas pilnvaras izmanto atbilstoši ECB norādījumiem.
3. Ciešas sadarbības VKI informē ECB par savu VUM regulas 10.–13. pantā paredzēto izmeklēšanas pilnvaru izmantošanas gaitā izdarītajiem konstatējumiem.
4. Ciešas sadarbības VKI nodrošina, ka saskaņā ar VUM regulas 10.–13. pantu veiktā izmeklēšanā novērotāja statusā var piedalīties ECB darbinieki.

3. sadaļa

Cieša sadarbība attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm

115. pants

Nozīmīgas uzraudzītās iestādes uzraudzība iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī

1. Ievērojot šā panta noteikumus, attiecībā uz nozīmīgām uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu), kas reģistrēta iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī, *mutatis mutandis* piemēro II un VI daļas normas.
2. Ciešas sadarbības VKI nodrošina, ka ECB no nozīmīgas uzraudzītās iestādes/grupas vai attiecībā uz šo iestādi/grupu saņem visu informāciju, ko saņem pati ciešas sadarbības VKI un kas ir nepieciešama VUM regulā ECB uzticēto uzdevumu veikšanai.
3. Lai veiktu uzraudzību pār ikvienu nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, kas reģistrēta iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī, izveido kopējo uzraudzības komandu (KUK). KUK dalībniekus ieceļ saskaņā ar 4. pantu. Ciešas sadarbības VKI ieceļ VKI apakškoordinatoru, kas darbojas tieši attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, ievērojot KUK koordinatora norādījumus.
4. Ciešas sadarbības VKI nodrošina, ka ECB norīkoti darbinieki tiek uzaicināti novērotāja statusā piedalīties pārbaudēs uz vietas attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu. ECB var noteikt šādu ECB darbinieku skaitu.
5. Konsolidētās uzraudzības un uzraudzības iestāžu kolēģiju kontekstā, ja mātesuzņēmums ir reģistrēts euro zonas dalībvalstī vai iesaistītā ārpus euro zonas dalībvalstī, ECB kā kompetentā iestāde veic konsolidēto uzraudzību un vada uzraudzības iestāžu kolēģijas darbu. ECB uzaicina attiecīgo ciešas sadarbības VKI iecelt VKI darbinieku novērotāja statusā. ECB var dot norādījumus attiecīgajai ciešas sadarbības VKI.

116. pants

Lēmumi attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi vai nozīmīgu uzraudzīto grupu

1. Neierobežojot VKI pilnvaras attiecībā uz uzdevumiem, kas VUM regulā nav uzticēti ECB, ciešas sadarbības VKI lēmumu attiecībā uz tās dalībvalsts nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi nozīmīgu uzraudzīto grupu) pieņem vienīgi pēc attiecīga ECB norādījuma. Ciešas sadarbības VKI var lūgt ECB sniegt tai šādu norādījumu.
2. Ciešas sadarbības VKI nekavējoši informē ECB par jebkuru lēmumu attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu. Tā 3 (trīs) darbdienu laikā pēc lēmuma pieņemšanas iesniedz tā tulkojumu angļu valodā.
3. Ciešas sadarbības VKI informē ECB gan par a) lēmumu, ko tā pieņem, izmantojot savas pilnvaras attiecībā uz uzdevumiem, kas VUM regulā nav uzticēti ECB; gan par b) lēmumu, ko tā pieņem pēc ECB norādījuma vai saskaņā ar šo daļu.

4. sadaļa

Cieša sadarbība attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi vai mazāk nozīmīgu uzraudzīto grupu

117. pants

Mazāk nozīmīgas uzraudzītās iestādes vai mazāk nozīmīgas uzraudzītās grupas uzraudzība

1. Ievērojot turpmāk izklāstītos noteikumus, attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi mazāk nozīmīgu uzraudzīto grupu) iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī *mutatis mutandis* piemēro VII daļas normas.
2. Lai VUM ietvaros nodrošinātu konsekventus uzraudzības rezultātus, ECB var dot ciešas sadarbības VKI vispārīgus norādījumus, pieņemot pamatnostādnes un iesniegt lūgumus par to, lai tā šī VKI pieņem uzraudzības lēmumu attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi/grupu, kas reģistrēta ciešas sadarbības dalībvalstī. Šāds vispārīgs norādījums, pamatnostādne un lūgums var attiekties uz kredītiestāžu grupu vai kategoriju.
3. ECB var adresēt ciešas sadarbības VKI lūgumu papildus izvērtēt VUM regulas 6. panta 7. punkta c) apakšpunkta ii) punktā minētos būtiskas VKI procedūras aspektus.

5. sadaļa

Procedūra iesaistītās ciešas sadarbības dalībvalsts VKI nepieņemšanas gadījumā

118. pants

Procedūra nepieņemšanas gadījumā attiecībā uz VUM regulas 7. panta 8. punktā paredzētā Uzraudzības valdes lēmuma projektu

1. ECB, ievērojot Savienības tiesību aktos noteiktās konfidencialitātes prasības, informē ciešas sadarbības VKI par pilnīga Uzraudzības valdes lēmuma projektu attiecībā uz uzraudzīto iestādi (vai attiecīgi uzraudzīto grupu), kas reģistrēta iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalstī.
2. Ja ciešas sadarbības VKI nepiekrīt pilnīga Uzraudzības valdes lēmuma projektam, tā 5 (piecu) darbdienu laikā pēc pilnīga lēmuma projekta saņemšanas rakstveidā informē ECB Padomi par savas nepieņemšanas pamatojumu.
3. ECB Padome 5 (piecu) darbdienu laikā pēc šādas informācijas saņemšanas lemj par šo lietu, ņemot vērā nepieņemšanas pamatojumu, un rakstveidā informē ciešas sadarbības VKI par savu lēmumu un tā pamatojumu.
4. Iesaistītā ciešas sadarbības dalībvalsts VKI var lūgt ECB ar tūlītēju spēku izbeigt tās ciešo sadarbību, līdz ar ko pēcāk pieņemti ECB Padomes lēmumi tai nav saistoši.

119. pants

**Nepiekrīšana ECB Padomes iebildumiem pret VUM regulas 7. panta 7. punktā paredzēto
Uzraudzības valdes lēmuma projektu**

1. ECB informē ciešas sadarbības VKI par ECB Padomes iebildumiem pret pilnīga Uzraudzības valdes lēmuma projektu.
2. Ja ciešas sadarbības VKI nepiekrīt ECB Padomes iebildumiem pret pilnīga Uzraudzības valdes lēmuma projektu, tā 5 (piecu) darbdienu laikā pēc ECB Padomes iebildumu saņemšanas informē ECB par savas nepiekrīšanas pamatojumu.
3. ECB Padome 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc ciešas sadarbības VKI paustās argumentētās nepiekrīšanas sniedz savu rakstveida atzinumu par šādu nepiekrīšanu un, izklāstot savas nostājas pamatojumu, savus iebildumus atstāj spēkā vai atsauc. ECB par to informē ciešas sadarbības VKI.
4. Ja ECB Padome savus iebildumus atstāj spēkā, ciešas sadarbības VKI 5 (piecu) darbdienu laikā pēc dienas, kad tā tika informēta, ka ECB Padome savus iebildumus atstāj spēkā, var informēt ECB, ka lēmumi, kas pieņemti pēc sākotnējā pilnīgā Uzraudzības valdes lēmuma projekta (pret kuru ECB Padome iebilst) grozīšanas tai nav saistoši.

ECB, pienācīgi ņemot vērā uzraudzības iedarbīgumu, apsver, vai apturēt (vai izbeigt) ciešo sadarbību ar ciešas sadarbības VKI, un pieņem attiecīgu lēmumu. ECB it īpaši ņem vērā VUM regulas 7. panta 7. punktā minētos faktorus.

X DAĻA
ADMINISTRATĪVIE NAUDAS SODI

1. sadaļa

Definīcijas un saistība ar Padomes Regulu (EK) Nr. 2532/98¹⁶

120. pants

Administratīvā naudas soda definīcija

Šīs daļas vajadzībām “administratīvais naudas sods” ir:

- a) administratīvais naudas sods, kas paredzēts un tiek uzlikts saskaņā ar VUM regulas 18. panta 1. punktu, un
- b) sodanauda un kavējuma naudas sods, kas paredzēti Regulas (EK) Nr. 2532/98 2. pantā un tiek uzlikti saskaņā ar VUM regulas 18. panta 7. punktu.

121. pants

Saistība ar Regulu (EK) Nr. 2532/98

1. VUM regulas 18. panta 1. punktā paredzēto procedūru vajadzībām saskaņā ar tās 18. panta 4. punktu piemēro vienīgi šajā regulā ietvertās procesuālās normas.
2. VUM regulas 18. panta 7. punktā paredzēto procedūru vajadzībām šajā regulā ietvertās procesuālās normas papildina Regulā (EK) Nr. 2532/98 izklāstītās procesuālās normas, un tās piemēro saskaņā ar VUM regulas 25. un 26. pantu.

122. pants

ECB pilnvaras uzlikt VUM regulas 18. panta 7. punktā paredzēto naudas sodu

ECB uzlikt 120. panta b) punktā definēto administratīvo naudas sodu, ja ECB regulā vai lēmumā paredzētos pienākumus neievēro:

- a) nozīmīga uzraudzītā iestāde vai
- b) mazāk nozīmīga uzraudzītā iestāde, ja attiecīgā ECB regulā vai lēmumā ir noteikti tās pienākumi pret ECB.

2. sadaļa

¹⁶ Padomes 1998. gada 23. novembra Regula (EK) Nr. 2532/98 par Eiropas Centrālās bankas pilnvarām piemērot sankcijas (OV L 318, 27.11.1998., 4. lpp.).

Procesuālās normas administratīvā naudas soda (izņemot kavējuma naudu) uzlikšanai euro zonas dalībvalsts uzraudzītajai iestādei

123. pants

Neatkarīgas izmeklēšanas nodaļas izveide

1. ECB izveido neatkarīgu izmeklēšanas struktūrvienību (turpmāk tekstā – “izmeklēšanas nodaļa”), kuras sastāvā strādā ECB iecelti izmeklētāji.
2. Par izmeklētāju var strādāt vienīgi tāda persona, kas nav (un divus gadus pirms izmeklētāja amata ieņemšanas nav bijusi) iesaistīta nedz tiešā vai netiešā attiecīgās uzraudzītās iestādes uzraudzībā, nedz atļauju izsniegšanā tai.
3. Izmeklētāji veic izmeklēšanas funkcijas neatkarīgi no Uzraudzības valdes un ECB Padomes un nepiedalās nedz Uzraudzības valdes, nedz ECB Padomes apspriedēs.

124. pants

Naudas soda procedūras nodošana izmeklēšanas nodaļas ziņā

Ja ECB, veicot savus VUM regulā uzticētos uzdevumus, uzskata, ka pastāv pamatotas aizdomas, ka:

- a) nozīmīga uzraudzītā iestāde, kuras galvenais birojs atrodas euro zonas dalībvalstī, pārkāpj vai ir pārkāpusi attiecīgos, VUM regulas 18. panta 1. punktā minētos tieši piemērojamus Savienības tiesību aktus vai
- b) uzraudzītā iestāde, kuras galvenais birojs atrodas euro zonas dalībvalstī, pārkāpj vai ir pārkāpusi VUM regulas 18. panta 7. punktā minēto ECB regulu vai lēmumu, ECB lietu nodod izskatīšanai izmeklēšanas nodaļā.

125. pants

Izmeklēšanas nodaļas pilnvaras

1. Lai izmeklētu iespējamus, 124. pantā minētos pārkāpumus, izmeklēšanas nodaļa var izmantot VUM regulas ietvaros ECB piešķirtās pilnvaras.
2. Ja, pamatojoties uz VUM regulā ECB piešķirtajām pilnvarām, izmeklēšanas kontekstā attiecīgajai uzraudzītajai iestādei tiek iesniegts pieprasījums, izmeklēšanas nodaļa tajā norāda konkrētu izmeklēšanas priekšmetu un nolūku.
3. Veicot savus uzdevumus, izmeklēšanas nodaļa var piekļūt jebkuriem ECB dokumentiem un informācijai, un, ja nepieciešams, arī dokumentiem un informācijai, ko uzraudzības darbības ietvaros ir ieguvusi attiecīgā VKI.

126. pants

Procesuālās tiesības

1. Pabeigusi izmeklēšanu un pirms pilnīga lēmuma projekta sagatavošanas un iesniegšanas Uzraudzības valdei, izmeklēšanas nodaļa rakstveidā informē attiecīgo uzraudzīto iestādi par veiktās izmeklēšanas ietvaros gūtajiem konstatējumiem un pret tai izvirzītajiem iebildumiem (ja tādi ir).
2. Iepriekš 1. punktā minētajā informācijā izmeklēšanas nodaļa iekļauj norādi par attiecīgās uzraudzītās iestādes tiesībām iesniegt izmeklēšanas nodaļai rakstveida paskaidrojumus par faktiskajiem rezultātiem un pret šo iestādi izvirzītajiem iebildumiem, nosakot atbilstošu termiņu šādu paskaidrojumu iesniegšanai. ECB nav pienākuma ņemt vērā rakstveida paskaidrojumus, kurus tā saņēmusi pēc izmeklēšanas nodaļas noteiktā termiņa beigām.
3. Izmeklēšanas nodaļa pēc 1. punktā minētās informēšanas var arī uzaicināt attiecīgo uzraudzīto iestādi piedalīties mutvārdu procesā (uzklausīšanā). Pusi, pret kuru tiek veikta izmeklēšana, uzklausīšanā var pārstāvēt un/vai tai var palīdzēt juristi vai citas kvalificētas personas. Mutvārdu process plašākai sabiedrībai ir slēgts.
4. Uzraudzītās iestādes, par kuru tiek veikta izmeklēšana, tiesības piekļūt izmeklēšanas nodaļas lietas materiāliem nosaka, ievērojot 32. pantu.

127. pants

Lietas izskatīšana Uzraudzības valdē

1. Ja izmeklēšanas nodaļa uzskata, ka uzraudzītai iestādei ir jāuzliek administratīvais naudas sods, izmeklēšanas nodaļa iesniedz Uzraudzības valdei priekšlikumu par pilnīga lēmuma projektu, kurā tā konstatē, ka attiecīgā uzraudzītā iestāde ir izdarījusi pārkāpumu, un norāda konkrētu uzliekamo administratīvo naudas sodu. Izmeklēšanas nodaļa iesniedz Uzraudzības valdei arī savas izmeklēšanas lietas materiālus.
2. Izmeklēšanas nodaļa savu priekšlikumu par pilnīga lēmuma projektu balsta vienīgi uz faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem, par kuriem uzraudzītajai iestādei ir bijusi iespēja paust savu viedokli.
3. Ja Uzraudzības valde uzskata, ka izmeklēšanas nodaļas iesniegtie lietas materiāli ir nepilnīgi, tā lietas materiālus var nodot atpakaļ izmeklēšanas nodaļai, pievienojot argumentētu lūgumu sniegt papildinformāciju. Atbilstoši tam piemēro 125. pantu.
4. Ja Uzraudzības valde, balstoties uz pilnīgiem lietas materiāliem, atbalsta priekšlikumu par izmeklēšanas nodaļas iesniegto pilnīga lēmuma projektu par pārkāpumiem un piekrīt, ka šāds lēmums ir balstīts uz attiecīgiem faktiskajiem apstākļiem, tā pieņem izmeklēšanas nodaļas ierosināto pilnīga lēmuma projektu par attiecīgo pārkāpumu. Ciktāl Uzraudzības valde lēmuma projektu neatbalsta, tā lēmumu pieņem saskaņā ar attiecīgajiem šā panta punktiem.
5. Ja Uzraudzības valde, balstoties uz pilnīgiem lietas materiāliem, uzskata, ka 1. punktā minētajā priekšlikumā par pilnīga lēmuma projektu izklāstītie faktiskie apstākļi nesniedz pietiekamus

pierādījumus par 124. pantā minēto pārkāpumu, tā var pieņemt pilnīga lēmuma projektu, ar ko lieta tiek slēgta.

6. Ja Uzraudzības valde, balstoties uz pilnīgiem lietas materiāliem, piekrīt konstatējumam priekšlikumā par izmeklēšanas nodaļas iesniegto pilnīga lēmuma projektu, ka attiecīgā uzraudzītā iestāde ir izdarījusi pārkāpumu, bet neatbalsta ierosinātā administratīvā naudas soda uzlikšanu, tā pieņem pilnīga lēmuma projektu, norādot konkrētu administratīvo naudas sodu, ko tā uzskata par atbilstošu.
7. Ja Uzraudzības valde, balstoties uz pilnīgiem lietas materiāliem, neatbalsta izmeklēšanas nodaļas iesniegto priekšlikumu, bet secina, ka uzraudzītā iestāde ir izdarījusi citādu pārkāpumu vai ka izmeklēšanas nodaļas priekšlikums ir balstāms uz citiem faktiskajiem apstākļiem, tā attiecīgo uzraudzīto iestādi rakstveidā informē par savu konstatējumu un pret uzraudzīto iestādi izvirzītajiem iebildumiem. Atbilstoši tam attiecībā uz Uzraudzības valdi piemēro 126. panta 2.–4. punktu.
8. Uzraudzības valde sagatavo pilnīga lēmuma projektu, kurā konstatē, vai attiecīgā uzraudzītā iestāde ir izdarījusi pārkāpumu un attiecīgos apstākļos konkrēti norāda uzliedzamo administratīvo naudas sodu.
9. Uzraudzības valdes pieņemtais un ECB Padomē iesniedzamais pilnīga lēmuma projekts balstās vienīgi uz faktiskajiem apstākļiem un iebildumiem, par kuriem uzraudzītajai iestādei ir bijusi iespēja paust savu viedokli.

128. pants

Gada kopējā apgrozījuma definīcija administratīvā naudas soda maksimālā apmēra noteikšanai

VUM regulas 18. panta 1. punktā minētais uzraudzītās iestādes gada kopējais apgrozījums ir gada apgrozījums Direktīvas 2013/36/ES 67. panta izpratnē, kas atspoguļots šādas uzraudzītās iestādes jaunākajā pieejamā gada finanšu pārskatā. Ja uzraudzītā iestāde, kas ir izdarījusi pārkāpumu, ietilpst uzraudzītā grupā, attiecīgais gada kopējais apgrozījums ir gada kopējais apgrozījums, kas atspoguļots jaunākajā uzraudzītās grupas konsolidētajā gada finanšu pārskatā.

3. sadaļa

Kavējuma naudas sods

129. pants

Procesuālās normas attiecībā uz kavējuma naudas sodu

1. Ja pastāvīgi tiek pārkāpts ECB uzraudzības lēmums vai regula, ECB var uzlikt kavējuma naudas sodu, lai attiecīgajai personai liktu ievērot uzraudzības lēmumu vai attiecīgi regulu. ECB piemēro VUM regulas 22. pantā un šīs regulas III daļas 2. sadaļā izklāstītās procesuālās normas.
2. Piemērotais kavējuma naudas sods ir iedarbīgs un samērīgs. Kavējuma naudu aprēķina par katru pārkāpuma dienu – līdz attiecīgā persona ievēro ECB uzraudzības lēmumu vai attiecīgi regulu.
3. Kavējuma naudas soda maksimālais apmērs ir konkretizēts Regulā (EK) Nr. 2532/98. Attiecīgā laikposma ritējums sākas dienā, kas minēta lēmumā par kavējuma naudas soda uzlikšanu. Agrākais lēmumā noteiktais datums ir diena, kad attiecīgā persona tika rakstveidā informēta par ECB uzlikto kavējuma naudas sodu un tā pamatojumu. Papildus šādai rakstveida informēšanai saskaņā ar VUM regulas 22. pantu attiecīgajai personai var dot iespēju paust savu viedokli mutvārdos.
4. Kavējuma naudas sodu var uzlikt par laikposmu, kas nepārsniedz 6 (sešus) mēnešus pēc 3. punktā minētajā lēmumā norādītā datuma.

4. sadaļa

Termiņi

130. pants

Administratīvā naudas soda uzlikšanas noilgums

1. Uz ECB pilnvarām uzlikt administratīvo naudas sodu uzraudzītajai iestādei attiecas 5 (piecu) gadu noilgums, ko skaita no pārkāpuma izdarīšanas dienas. Pārkāpuma turpināšanas vai atkārtotā gadījumā noilgumu skaita no dienas, kad pārkāpums tiek izbeigts.
2. Jebkura ECB veikta izmeklēšana vai citāda procesuāla darbība attiecībā uz 124. pantā minēto pārkāpumu aptur administratīvā naudas soda uzlikšanas noilguma termiņa ritējumu. Noilguma termiņa ritējumu aptur dienā, kad attiecīgā uzraudzītā iestāde tiek informēta par šādām ECB darbībām.
3. Pēc ikviena pārtraukuma noilguma termiņu sāk skaitīt no jauna. Tomēr noilgums iestājas, vēlākais, dienā, kad pagājis laikposms, kas ir divreiz ilgāks par noilguma termiņu, ja ECB nebūtu uzlikusi administratīvo naudas sodu. Šo termiņu pagarina par laikposmu, par kādu saskaņā ar 5. punktu tika apturēts noilguma termiņa ritējums.

4. Administratīvā naudas soda uzlikšanas noilguma termiņa ritējumu aptur uz laiku, kamēr apstrīdēto ECB Padomes lēmumu izskata Administratīvā pārskatīšanas padome vai kamēr attiecīgo pārsūdzēto lēmumu izskata Eiropas Savienības Tiesa.
5. Noilguma termiņu ritējumu aptur arī uz laiku, kamēr saistībā ar tiem pašiem faktiskajiem apstākļiem pret uzraudzīto iestādi tiek izskatīta krimināllieta.

131. pants

Administratīvā naudas soda izpildes noilgums

1. ECB pilnvarām izpildīt lēmumu, kas pieņemts saskaņā ar VUM regulas 18. panta 1. un 7. punktu, piemēro 5 (piecu) gadu noilguma termiņu; tā ritējums sākas attiecīgā lēmuma pieņemšanas dienā.
2. Soda izpildes noilguma termiņa ritējumu aptur jebkura ECB darbība, kuras nolūks ir nodrošināt attiecīgā administratīvā naudas soda samaksu vai izpildīt samaksas noteikumus un nosacījumus.
3. Pēc ikviena pārtraukuma noilguma termiņu sāk skaitīt no jauna.
4. Administratīvā naudas soda izpildes noilguma termiņa ritējumu aptur uz laiku, kamēr:
 - a) ir ļauts veikt samaksu;
 - b) samaksas izpilde ir pārtraukta, pamatojoties uz ECB Padomes lēmumu vai Eiropas Savienības Tiesas nolēmumu.

5. sadaļa

Lēmuma publicēšana un informācijas apmaiņa

132. pants

Lēmuma par administratīvo naudas sodu publicēšana

1. ECB bez liekas kavēšanās savā oficiālajā interneta vietnē publicē ikvienu lēmumu, ar ko uzraudzītajai iestādei iesaistītā dalībvalstī uzlikts 120. pantā definētais administratīvais naudas sods, tostarp informāciju par pārkāpuma veidu un būtību un attiecīgās uzraudzītās iestādes nosaukumu, ja vien šāda veida publikācija:
 - a) neapdraudētu finanšu tirgu stabilitāti vai izmeklēšanu krimināllietas ietvaros vai
 - b) neizraisītu, ciktāl to iespējams konstatēt, nesamērīgu kaitējumu attiecīgajai uzraudzītajai iestādei.

Šādā gadījumā publikācijā par administratīvo naudas sodu uzraudzītās iestādes nosaukumu nenorāda. Alternatīvi: ja ir sagaidāms, ka šādi apstākļi drīzumā beigs pastāvēt, minēto publikāciju uz attiecīgo laiku var atlikt.

2. Ja 1. punktā minētais lēmums ir pārsūdzēts Eiropas Savienības Tiesā, ECB bez liekas kavēšanās savā oficiālajā interneta vietnē publicē arī informāciju par tiesvedības aktuālo statusu vai attiecīgi iznākumu.
3. ECB nodrošina, ka saskaņā ar 1. un 2. punktu publicētā informācija tās oficiālajā interneta vietnē tiek uzturēta vismaz 5 (piecus) gadus.

133. pants

Eiropas Banku iestādes informēšana

Ievērojot VUM regulas 27. pantā minētās prasības attiecībā uz dienesta noslēpumu, ECB informē Eiropas Banku iestādi (EBI) par ikvienu 120. pantā definēto administratīvo naudas sodu, kas euro zonas dalībvalstī uzlikts uzraudzītajai iestādei, tostarp par šāda soda apstrīdēšanu vai pārsūdzību (ar attiecīgo procesa iznākumu).

6. sadaļa

ECB un euro zonas dalībvalsts VKI sadarbība saskaņā ar VUM regulas 18. panta 5. punktu

134. pants

Nozīmīgas uzraudzītās iestādes

1. Neierobežojot VKI iespējas pēc savas iniciatīvas uzsākt procedūru, piemērojot valsts tiesību aktus saistībā ar uzdevumiem, kas nav uzticēti ECB, VKI attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi šādu procedūru uzsāk vienīgi tad, ja tas ir nepieciešami, lai veiktu VUM regulā ECB uzticētos uzdevumus, un vienīgi pēc ECB lūguma, – lai nodrošinātu, ka gadījumā, uz kuru neattiecas VUM regulas 18. panta 1. punkts, tiek uzlikts atbilstošs sods. Tā rīkojas gadījumos, kad tiek uzlikts:
 - a) sods, kas nav naudas sods, ja juridiska vai fiziska persona pārkāpj tieši piemērojamu Savienības tiesību aktu, kā arī jebkāds naudas sods, ja fiziska persona pārkāpj tieši piemērojamu Savienības tiesību aktu;
 - b) naudas sods vai sods, kas nav naudas sods, ja juridiska vai fiziska persona pārkāpj valsts tiesību aktu, ar ko transponēta Savienības direktīva;
 - c) naudas sods vai sods, kas nav naudas sods, ko uzliek saskaņā ar piemērojamu valsts tiesību aktu, kurā euro zonas dalībvalsts VKI ir piešķirtas īpašas pilnvaras, kādas attiecīgie Savienības tiesību akti vēl neparedz.
2. VKI var lūgt ECB, lai tā 1. punktā minētajos gadījumos lūdz to uzsākt procedūru.
3. Iesaistītās dalībvalsts VKI informē ECB par soda uzlikšanas procedūras, kas saskaņā ar 1. punktu uzsāktas pēc ECB lūguma, noslēgšanu. ECB it īpaši tiek informēta par jebkuru uzliktu naudas sodu.

135. pants

Informācija attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi

Attiecīgā VKI regulāri informē ECB par ikvienu administratīvo naudas sodu, kas uzlikts mazāk nozīmīgai uzraudzītajai iestādei saistībā ar VKI veiktajiem uzraudzības uzdevumiem.

7. sadaļa

Noziedzīgi nodarījumi

136. pants

Pierādījumi par faktiem, kas norāda uz varbūtēju noziedzīga nodarījuma sastāvu

Ja, veicot savus VUM regulā uzticētos uzdevumus, ECB rodas pamatotas aizdomas, ka, iespējams, ir ticis izdarīts noziedzīgs nodarījums, tā lūdz attiecīgo VKI lietu nodot izskatīšanai attiecīgai iestādei izmeklēšanas un, iespējams, kriminālvajāšanas darbību veikšanai, kas paredzētas valsts tiesību aktos.

8. sadaļa

Ieņēmumi no uzliktiem naudas sodiem

137. pants

Ieņēmumi no uzliktiem naudas sodiem

Ieņēmumi no administratīvajiem naudas sodiem, kurus ECB uzlikusi saskaņā ar VUM regulas 18. panta 1. un 7. punktu, pieder ECB.

XI DAĻA

Piekluve informācijai, ziņošana, izmeklēšana un pārbaudes uz vietas

1. sadaļa

Vispārīgi principi

138. pants

ECB un VKI sadarbība attiecībā uz VUM regulas 10.–13. pantā minētajām pilnvarām

Šīs daļas normas piemēro attiecībā uz nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm. Ja ECB saskaņā ar VUM regulas 6. panta 5. punkta d) apakšpunktu nolemj attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi izmantot VUM regulas 10.–13. pantā minētās pilnvaras, šīs daļas normas piemēro arī attiecībā uz šādu mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi. Tomēr tas neierobežo VKI kompetenci tieši veikt uzraudzību pār mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi saskaņā ar VUM regulas 6. panta 6. punktu.

2. sadaļa

Sadarbība attiecībā uz lūgumu sniegt informāciju

139. pants

***Ad hoc* lūgums sniegt informāciju saskaņā ar VUM regulas 10. pantu**

1. Saskaņā ar VUM regulas 10. pantu, ievērojot citus piemērojamus Savienības tiesību aktus, ECB var pieprasīt VUM regulas 10. panta 1. punktā minētai juridiskai vai fiziskai personai sniegt visu informāciju, kas ir nepieciešama VUM regulā ECB uzticēto uzdevumu veikšanai. ECB norāda konkrēto informāciju un termiņu, kādā tā iesniedzama ECB.
2. Pirms pieprasījuma sniegt informāciju saskaņā ar VUM regulas 10. panta 1. punktu ECB vispirms ņem vērā informāciju, kas jau atrodas attiecīgās VKI rīcībā.
3. ECB attiecīgajai VKI iesniedz no juridiskās vai fiziskās personas, kurai adresēts šāds pieprasījums, saņemtās informācijas kopiju.

3. sadaļa

Pārskatu sniegšana

140. pants

Ar uzraudzības pārskatu sniegšanu kompetentām iestādēm saistītie uzdevumi

1. ECB nodrošina atbilstību piemērojamiem Savienības tiesību aktiem, kuros attiecībā uz kredītiestādēm ir noteiktas prasības par pārskatu sniegšanu kompetentām iestādēm.

2. Šajā nolūkā ECB attiecībā uz nozīmīgu uzraudzīto iestādi veic tādas uzdevumus un tai ir tādas pilnvaras, kā noteikts piemērojamos Savienības tiesību aktos par uzraudzības pārskatu sniegšanu. VKI attiecībā uz mazāk nozīmīgu uzraudzīto iestādi veic tādas uzdevumus un tai ir tādas pilnvaras, kā noteikts piemērojamos Savienības tiesību aktos par uzraudzības pārskatu sniegšanu kompetentām iestādēm.
3. Neatkarīgi no 2. punkta noteikumiem un ja vien nav noteikts citādi, ikviena uzraudzītā iestāde informāciju, kas regulāri jāiesniedz saskaņā ar piemērojamiem Savienības tiesību aktiem, nosūta attiecīgajai VKI. Ja vien speciālās normās nav noteikts citādi, uzraudzītā iestāde jebkuru sniegto informāciju iesniedz VKI. VKI veic sākotnējo pārbaudi par iesniegtajiem datiem un nodod šo informāciju ECB rīcībā.
4. ECB organizē procedūras attiecībā uz uzraudzītās iestādes iesniegto datu apkopošanu un to kvalitātes pārbaudi, ievērojot piemērojamos Savienības tiesību aktus un EBI regulējuma īstenošanas tehniskos standartus.

141. pants

Lūgums periodiski iesniegt informāciju saskaņā ar VUM regulas 10. pantu

1. Saskaņā ar VUM regulas 10. pantu, it īpaši par ECB pilnvarām pieprasīt periodiski un konkrētā formātā sniedzamu informāciju uzraudzības un ar to saistītas statistikas vajadzībām, ECB, ievērojot piemērojamos Savienības tiesību aktus, jebkurā laikā var pieprasīt uzraudzītajai iestādei sniegt papildinformāciju uzraudzības vajadzībām, kas ECB nepieciešama VUM regulā uzticēto uzdevumu veikšanai. Ievērojot piemērojamos Savienības tiesību aktos paredzētos nosacījumus, ECB var norādīt konkrētas iesniedzamās informācijas kategorijas, kā arī tās sniegšanas procedūras, formātu, periodiskumu un termiņus.
2. Ja ECB no VUM regulas 10. panta 1. punktā minētās juridiskās vai fiziskās personas pieprasa periodiski sniedzamu informāciju, atbilstoši tam piemēro šīs regulas 140. panta 3. un 4. punktu.

4. sadaļa

Sadarbība vispārīgas izmeklēšanas jomā

142. pants

Vispārīgas izmeklēšanas uzsākšana saskaņā ar VUM regulas 11. pantu

ECB, pamatojoties uz ECB lēmumu, veic izmeklēšanu par jebkuru VUM regulas 10. panta 1. punktā minētu juridisko vai fizisko personu. Tā šādā lēmumā norāda:

- a) lēmuma tiesisko pamatu un nolūku;
- b) nodomu izmantot VUM regulas 11. panta 1. punktā minētās pilnvaras;

- c) to, ka personas, par kuru tiek veikta izmeklēšana, rīcība, kas kavē izmeklēšanu, ir uzskatāma par ECB lēmuma pārkāpumu VUM regulas 18. panta 7. punkta izpratnē (neierobežojot valsts tiesību aktu piemērošanu).

5. sadaļa

Pārbaudes uz vietas

143. pants

ECB lēmums veikt pārbaudi uz vietas saskaņā ar VUM regulas 12. pantu

1. Saskaņā ar VUM regulas 12. pantu ECB, lai veiktu VUM regulā tai uzticētos uzdevumus, ieceļ 144. pantā minēto komandu pārbaudēm uz vietas, kura veic visas nepieciešamās pārbaudes uz vietas VUM regulas 10. panta 1. punktā minētas juridiskās personas telpās.
2. Neierobežojot 142. panta piemērošanu, saskaņā ar VUM regulas 12. panta 3. punktu pārbaudi uz vietas veic, pamatojoties uz ECB lēmumu, kurā norāda vismaz šādu informāciju:
 - a) pārbaudes uz vietas priekšmetu un nolūku un
 - b) to, ka juridiskās personas, par kuru tiek veikta pārbaude uz vietas, rīcība, kas to kavē, ir uzskatāma par ECB lēmuma pārkāpumu VUM regulas 18. panta 7. punkta izpratnē (neierobežojot valsts tiesību aktu piemērošanu).
3. Ja pārbaude uz vietas tiek veikta pēc izmeklēšanas, kas notiek uz 142. pantā minētā ECB lēmuma pamata, un ja pārbaudei uz vietas ir tāds pats nolūks un priekšmets kā šādai izmeklēšanai, juridiskā persona, par kuru tiek veikta izmeklēšana, saskaņā ar VUM regulas 12. panta 2. un 4. punktu, bet neierobežojot tās 13. panta piemērošanu un ievērojot minēto lēmumu, amatpersonām un citām ECB un VKI pilnvarotām personām nodrošina piekļuvi savā komercdarbībā izmantotajām telpām un zemesgabaliem.

144. pants

Komandas pārbaudēm uz vietas izveide un sastāvs

1. Saskaņā ar VUM regulas 12. pantu ECB, pieaicinot VKI, izveido komandu pārbaudēm uz vietas un nosaka tās sastāvu.
2. ECB par komandas pārbaudēm uz vietas vadītāju ieceļ ECB vai VKI darbinieku.

145. pants

Pārbaudes uz vietas procedūra un paziņošana

1. ECB vismaz 5 (piecas) darbdienu pirms pārbaudes uz vietas sākšanas juridiskajai personai, par kuru tiek veikta pārbaude uz vietas, paziņo 143. panta 2. punktā minēto ECB lēmumu un komandas pārbaudēm uz vietas sastāvu. Tā vismaz 1 (vienu) nedēļu pirms paziņojuma

juridiskajai personai, par kuru ir paredzēts veikt pārbaudi uz vietas, informē tās dalībvalsts VKI, kurā paredzēts veikt pārbaudi uz vietas.

2. Ja tas nepieciešams pārbaudes pienācīgai un efektīvai veikšanai, ECB var veikt pārbaudi uz vietas, iepriekš neinformējot attiecīgo uzraudzīto iestādi. Tomēr tā pēc iespējas drīz (pirms pārbaudes uz vietas uzsākšanas) informē attiecīgo VKI.

146. pants

Pārbaudes uz vietas norise

1. Personas, kas veic pārbaudi uz vietas, ievēro komandas pārbaudēm uz vietas vadītāja norādījumus.
2. Ja pārbaude uz vietas tiek veikta par nozīmīgu uzraudzīto iestādi, komandas pārbaudēm uz vietas vadītājs ir atbildīgs par koordināciju starp komandu pārbaudēm uz vietas un kopējo uzraudzības komandu, kas ir atbildīga par šīs nozīmīgās uzraudzītās iestādes uzraudzību.

XII DAĻA

PĀREJAS UN NOSLĒGUMA NOTEIKUMI

147. pants

ECB tiešās uzraudzības uzsākšana pirmajā ECB uzdevumu uzņemšanās reizē

1. Vismaz 2 (divus) mēnešus pirms 2014. gada 4. novembra ECB adresē lēmumu ikvienai uzraudzītajai iestādei, attiecībā uz kuru tā uzņemas VUM regulā uzticētos uzdevumus, kurā tā apstiprina nozīmīgas uzraudzītās iestādes statusu. Ja uzraudzītā iestāde ietilpst nozīmīgā uzraudzītā grupā, šādu lēmumu dara zināmu uzraudzītajai iestādei augstākajā konsolidācijas līmenī. Šāds lēmums stājas spēkā 2014. gada 4. novembrī.
2. Neatkarīgi no 1. punkta noteikumiem, ja ECB tai uzticētos uzdevumus sāk īstenot pirms 2014. gada 4. novembra, tā savu lēmumu adresē attiecīgajai uzraudzītajai iestādei un attiecīgajai VKI. Ja vien šādā lēmumā nav noteikts citādi, tas stājas spēkā tā saņemšanas dienā. Attiecīgā VKI par nodomu pieņemt šādu lēmumu tiek informēta iepriekš (un pēc iespējas drīz).
3. Pirms 1. punktā minētā lēmuma pieņemšanas ECB dod iespēju attiecīgajai uzraudzītajai iestādei (bet attiecībā uz uzraudzīto grupu – uzraudzītajai iestādei augstākajā konsolidācijas līmenī) sniegt rakstveida paskaidrojumus.

148. pants

ECB iesniedzamās VKI informācijas par uzraudzības vēsturi un riska profilu formāta noteikšana

1. Vēlākais, līdz 2014. gada 4. augustam ikviena VKI informē ECB par kredītiestādēm, kurām VKI ir izsniegusi atļauju, iesniedzot par tām pārskatu ECB noteiktajā formātā.
2. Neatkarīgi no 1. punkta noteikumiem, ja ECB tai uzticētos uzdevumus sāk īstenot pirms 2014. gada 4. novembra, tā var lūgt VKI darīt zināmu ECB ikvienas attiecīgās kredītiestādes nosaukumu un iesniegt par to pārskatu ECB noteiktajā formātā konkrēti norādītā, atbilstošā termiņā.

149. pants

Pastāvošo procedūru nepārtrauktība

1. Ja vien ECB nenolemj citādi, tad, ja VKI ir uzsākusi uzraudzības procedūru, attiecībā uz kuru ECB uzņemas kompetenci, pamatojoties uz VUM regulu, un ja tas notiek pirms 2014. gada 4. novembra, tad piemēro 48. pantā izklāstītās procedūras.
2. Atkāpjoties no 48. panta noteikumiem, šo pantu piemēro kopējām procedūrām.

150. pants

VKI pieņemtie uzraudzības lēmumi

Neierobežojot VUM regulā noteikto ECB pilnvaru izmantošanu, pirms 2014. gada 4. novembra pieņemtie VKI uzraudzības lēmumi paliek spēkā.

151. pants

Dalībvalstis, kuras ievieš euro

1. Ievērojot 2. punkta noteikumus, apstākļos, kad saskaņā ar LESD 140. panta 2. punktu attiecībā uz dalībvalsti tiek atcelts LESD 139. pantā paredzētais izņēmums, atbilstoši tam attiecībā uz šādas dalībvalsts VKI uzsāktu uzraudzības procedūru vai pieņemtu lēmumu piemēro 148.–150. pantu.
2. Atsauci uz 2014. gada 4. novembri 149. un 150. pantā interpretē kā atsauci uz dienu, kad attiecīgā dalībvalsts ievieš euro.

152. pants

Pastāvošo vienošanos nepārtrauktība

Visas pastāvošās vienošanās par sadarbību ar citām iestādēm, kuras VKI noslēgusi pirms 2014. gada 4. novembra, kas vismaz daļēji attiecas uz uzdevumiem, kas VUM regulā ir uzticēti ECB, paliek spēkā. Lai īstenotu VUM regulā tai uzticētos uzdevumus, ECB var lemt par to, vai piedalīties šādā pastāvošā sadarbībā, ievērojot attiecīgās vienošanās ietvaros piemērojamo procedūru un vai slēgt jaunas vienošanās par sadarbību ar trešām personām. VKI turpina piemērot pastāvošās vienošanās par sadarbību, ciktāl tās netiek aizstātas ar ECB sadarbības vienošanos. Ja tas nepieciešams pastāvošo sadarbības vienošanos izpildei, VKI ir atbildīga par atbalsta sniegšanu ECB, izmantojot savas tiesības un pildot pienākumus, kas paredzēti ar ECB koordinēti noslēgtos līgumos.

153. pants

Noslēguma noteikumi

Šī regula stājas spēkā 2014. gada 4. maijā.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama dalībvalstīs saskaņā ar Līgumiem.

Frankfurtē pie Mainas, [datums]

ECB Padomes vārdā

ECB prezidents

Mario DRAGHI