



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

ECB Norādījumu par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību pielikums

BANKENTOEZICHT

2016. gada augusts

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Ievads

- (1) Šajā dokumentā noteikta ECB pieeja attiecībā uz dažu Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 575/2013¹ (CRR) un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES² (CRD IV) noteikto un kompetentajām iestādēm piešķirto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu. Tā mērķis ir nodrošināt saskaņotību, efektivitāti un caurredzamību saistībā ar uzraudzības politiku, kas tiks piemērota, Vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros veicot uzraudzības novērtējumu saistībā ar nozīmīgo uzraudzīto iestāžu iesniegtajiem pieteikumiem. Šis novērtējums tiks veikts saskaņā ar CRR un Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētās regulas (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61) atbilstošajiem noteikumiem un ievērojot nacionālos tiesību aktus, kuros transponēti CRD IV atbilstošie noteikumi.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.).

² 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.

II sadaļa

ECB politika un kritēriji attiecībā uz CRR un CRD IV paredzēto izvēles iespēju un rīcības brīvības piemērošanu

1. nodaļa

Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana

3. KAPITĀLA PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 7. pants)

Punktā "CRR 7. panta 1. punkts par prasību nepiemērošanu meitasuzņēmumam" pēc 4) i) punkta 7. lpp. pievienot jaunu teikumu: "Vērtējot pieteikumu par kapitāla prasību piemērošanas izņēmumu, ECB paredz ņemt vērā arī apsvērumus saistībā ar sviras rādītāju, jo saskaņā ar CRR 6. panta 5. punktu šāda izņēmuma piešķiršana automātiski nosaka izņēmumu attiecībā uz sviras prasībām tajā pašā grupas struktūras līmenī. ECB ņems vērā šādus apsvērumus, vērtējot pieteikumus par piemērošanas izņēmumiem saskaņā ar CRR 7. pantu, pēc tam, kad sviras rādītāja minimālais līmenis Savienības tiesību aktos būs ieviests kā 1. pīlāra prasība. Taču ECB jau tagad ņems vērā ar sviras rādītāju saistītus apsvērumus attiecībā uz pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām, jo saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem šīs prasības jau ir spēkā."³

Apakšpunktā "CRR 7. panta 3. punkts par prasību nepiemērošanu mātes iestādei" pēc iii) punkta 8. lpp. pievienot jaunu teikumu: "Vērtējot pieteikumu par kapitāla prasību piemērošanas izņēmumu, ECB paredz ņemt vērā arī apsvērumus saistībā ar sviras rādītāju, jo saskaņā ar CRR 6. panta 5. punktu šāda izņēmuma piešķiršana automātiski nosaka izņēmumu attiecībā uz sviras prasībām tajā pašā grupas struktūras līmenī. ECB ņems vērā šādus apsvērumus, vērtējot pieteikumus par piemērošanas izņēmumiem saskaņā ar CRR 7. pantu, pēc tam, kad sviras rādītāja minimālais līmenis Savienības tiesību aktos būs ieviests kā 1. pīlāra prasība. Taču ECB jau tagad ņems vērā ar sviras rādītāju saistītus apsvērumus attiecībā uz

³ Jāatzīmē, ka pat gadījumos, kad piešķirts CRR 7. pantā minētais piemērošanas izņēmums, kas ietver arī sviras prasības, no kredītiestādēm tomēr tiek prasīts, lai tām būtu pienācīga politika un procedūras pārmērīgas sviras riska identificēšanai, pārvaldībai un monitoringam saistībā ar regulējumu, ko kompetentās iestādes noteikušas saskaņā ar CRD IV 87. pantu, un nacionālo īstenošanas tiesību aktu noteikumiem.

pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām, jo saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem šīs prasības jau ir spēkā.⁴

4. IEKŠĒJO RISKĀ DARĪJUMU NEIEKĻAUSĀNA SVIRAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINĀ (CRR 429. panta 7. punkts, kā tas izklāstīts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/62)

Piemērojot CRR 429. panta 7. punktā noteikto izņēmumu, ECB izvērtēs uzraudzīto iestāžu iesniegtos pieteikumus, ņemot vērā tālāk izklāstītos specifiskos aspektus, lai nodrošinātu attiecīgā regulatīvā ietvara prudenciālu piemērošanu.

Vērtējuma mērķis īpaši ir nodrošināt, lai sviras rādītājs precīzi atspoguļotu riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu, kontrolētu pārmērīgas sviras risku un veidotu pienācīgu atbalsta mehānismu riska svērtā kapitāla prasībām (sk. CRR 91. un 92. apsvērumu, kā arī CRR 4. panta 1. punkta 93. un 94. apakšpunktu, īpaši "pārmērīgas sviras riska" definīciju), taču pienācīgi domājot par raitu kapitāla un likviditātes plūsmu grupā iekšzemes līmenī. Turklāt gadījumos, kad tiek piešķirts izņēmums, par būtiski svarīgu tiek uzskatīts, lai pārmērīgas sviras risks (saskaņā ar tiesību aktos sniegto definīciju) nebūtu koncentrēts vienā vērtējamās grupas meitasuzņēmumā.

Lai to panāktu, ECB pārbaudīs vismaz tālāk minētos faktoros.

(1) Tautsaimniecības un tirgus apstākļu pārmaiņu potenciālā ietekme uz kredītiestādi, īpaši saistībā ar tās finansējuma pozīciju.

Vērtējumam īpaši jāapstiprina, ka iestādi nenovēršami neietekmētu nelabvēlīgas tirgus norises (gadījumā, ja tādas būtu vērojamas), t.sk. nelabvēlīgas finansēšanas nosacījumu pārmaiņas. Tirgus šokiem jābūt tik būtiskiem, ka to rezultātā kredītiestādei jāizmanto citi aktīvu puses bilances posteņi, jo pieejamais finansējums tiek izmantots, lai saglabātu iekšējo riska darījumu finansēšanu. Turpretim gadījumos, kad, balstoties uz novērtējumu, ir pietiekams pamats pieņemt, ka šāda iespēja var īstenoties un iekšējais riska darījums var izraisīt sviras risku (atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 94. apakšpunkta definīcijai), jo var izraisīt "neparedzētus korektīvus pasākumus" vai "finanšu grūtību izraisītu aktīvu pārdošanu", atļauja izmantot izņēmumu netiks piešķirta. Faktiski šādos apstākļos iekšējo riska darījumu neiekļaušana sviras rādītāja aprēķinā nozīmētu, ka rādītājā vairs nav pilnībā atspoguļots sviras risks, tādējādi apgrūtinot šā riska noteikšanu, kā tas paredzēts, veicot CRD 87. pantā minētos procesus, kā arī CRD 98. panta 6. punktā minēto uzraudzības novērtēšanu.

⁴ Jāatzīmē, ka pat gadījumos, kad piešķirts CRR 7. pantā minētais piemērošanas izņēmums, kas ietver arī sviras prasības, no kredītiestādēm tomēr tiek prasīts, lai tām būtu pienācīga politika un procedūras pārmērīgas sviras riska identificēšanai, pārvaldībai un monitoringam saistībā ar regulējumu, ko kompetentās iestādes noteikušas saskaņā ar CRD IV 87. pantu, un nacionālo īstenošanas tiesību aktu noteikumiem.

Analīzei jābalstās uz kopējās uzraudzības komandas sniegto vērtējumu attiecībā uz kredītiestādes likviditātes un finansējuma riskiem uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) kontekstā.

Lai šos faktorus atsevišķos gadījumos neuzskatītu par svarīgiem, novērtējuma rezultātā jābūt izdarītam secinājumam, ka kredītiestādes likviditātes un finansējuma pozīcija ir spēcīga un noturīga pret nelabvēlīgām tautsaimniecības un tirgus apstākļu pārmaiņām, kas tādējādi nozīmē, ka iestādei nebūs jāveic "neparedzēti korektīvi pasākumi" vai "finansu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana", lai saglabātu iekšējo(-os) riska darījumu(-us).

- (2) Iestādes, kas iesniegusi pieteikumu, iekšējo riska darījumu būtiskums kopējā bilances apjomā, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, izteiksmē.

ECB paredz veikt uz nākotni vērstu novērtējumu, lai pārliecinātos, ka iekšējo riska darījumu neiekļaušanas rezultātā nerodas situācija, ka sviras rādītājs vairs pienācīgi neatspoguļo "sviru" (atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 93. apakšpunkta definīcijai). Uz nākotni vērsts novērtējums nozīmē, ka ECB pārbauda arī, vai pastāv iemesli (piemēram, uzņēmējdarbības modeļa analīze, sektora koncentrācija utt.) pieņemt, ka bankas bilance nākotnē palielināsies un/vai iekšējie riska darījumi pieaugs, pat ja pieteikuma iesniegšanas brīdī tie šķiet relatīvi nelieli.

- (3) Ietekme, kāda iekšējo riska darījumu neiekļaušanai būtu uz sviras rādītāja funkciju efektīvi papildināt uz risku balstītas kapitāla prasības (darboties kā atbalsta mehānismam).

Šajā novērtējumā arī jāņem vērā, ka, ja CRR 113. panta 6. punkta prasības būs izpildītas un piešķirtas tiesības uz izņēmumu (sk. tālāk 3.3. nodaļu), uz risku balstīto kapitāla prasību rezultātā iestādei nebūs jātur kapitāls, lai nodrošinātos pret riskiem, kas saistīti ar iekšējiem riska darījumiem.

- (4) Vai lēmums saistībā ar pieteikumu attiecībā uz CRR 429. panta 7. punktu nerada nesamērīgi negatīvu ietekmi uz sanācijas un noregulējuma plānu.

Tad, kad Savienības tiesību aktos būs ieviesta minimālā sviras rādītāja prasība, ECB izvērtēs, vai pašreizējo politikas nostāju nepieciešams korigēt.

10. AKTĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU VĒRTĒJUMS – SFPS IZMANTOŠANA PRUDENCIĀLĀS UZRAUDZĪBAS VAJADZĪBĀM (CRR 24. panta 2. punkts)

ECB nolēmusi vispārējā kārtā nepiemērot CRR 24. panta 2. punktā noteikto izvēles iespēju, kas ļauj kompetentajām iestādēm noteikt kredītiestādēm prasību prudenciālās uzraudzības vajadzībām veikt aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtējumu un pašu kapitāla noteikšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem arī tajos gadījumos, kad saskaņā ar attiecīgajā valstī piemērojamo grāmatvedības regulējumu jāpiemēro nacionālie vispārpieņemtie grāmatvedības principi (n-GAAP; sk. arī CRR 24. panta 1. punktu). Tāpēc bankas var turpināt sniegt

pārskatus uzraudzības iestādei saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem.

Taču ECB izskatīs pieteikumus par prudenciālo pārskatu sniegšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (arī gadījumos, kad saskaņā ar attiecīgajā valstī piemērojamo grāmatvedības regulējumu piemērojami n-GAAP) saskaņā ar CRR 24. panta 2. punktu.

Šādos gadījumos ECB sagaida šādu nosacījumu izpildi:

- (1) pieteikumu jābūt iesniegušiem visu to juridisko personu likumiskiem pārstāvjiem, kas ietilpst jebkurā banku grupā, kas faktiski izmantos starptautiskos grāmatvedības standartus prudenciālo pārskatu sniegšanai, ja šis pieteikums tiks apstiprināts;
- (2) uz visām banku grupā ietilpstošajām pārskatu sniedzējām iestādēm uzraudzības vajadzībām jāattiecas vieniem un tiem pašiem grāmatvedības principiem, tādējādi nodrošinot konsekvenci attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas dibināti vienā un tajā pašā dalībvalstī vai arī dažādās dalībvalstīs. Šīs situācijas izpratnē banku grupa ir grupa, ko veido visas grupā ietilpstošās nozīmīgās uzraudzītās iestādes saskaņā ar lēmumu par nozīmīgumu, kas attiecas uz pieprasījuma iesniedzējām iestādēm.
- (3) ārējam revidentam jāiesniedz ziņojums, kas apliecina, ka Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) dati, ko iestāde sniegusi atbilstoši apstiprinātajam pieteikumam, atbilst attiecīgajam Eiropas Komisijas apstiprinātajam SFPS. Šis ziņojums jāiesniedz ECB kopā ar pārskata datiem, kurus revidents apstiprina vismaz reizi gadā.

Pēc tam, kad kredītiestādei tiek informēta par ECB lēmumu apstiprināt pieprasījumu, prasība par SFPS izmantošanu prudenciālo pārskatu sniegšanai tiek pastāvīgi piemērota attiecībā uz visām atbilstošajām prudenciālo pārskatu prasībām.

Atbilstošos gadījumos un izskatot katru gadījumu atsevišķi, ECB var apsvērt iespēju noteikt pārejas periodu pilnīgai iepriekš minēto nosacījumu izpildei.

3. nodaļa

Kapitāla prasības

3. RISKĀ DARĪJUMU RISKĀ SVĒRTĀS VĒRTĪBAS APRĒĶINĀŠANA – IEKŠĒJIE RISKĀ DARĪJUMI (CRR 113. panta 6. punkts)

ECB uzskata, ka attiecībā uz kredītiestādēm, kas iesniegušas konkrētu pieteikumu, lūgumu nepiemērot CRR 113. panta 1. punkta prasības var apmierināt pēc katra atsevišķā gadījuma izvērtēšanas. Kā skaidri noteikts CRR 113. panta 6. punkta a) apakšpunktā, kredītiestādes darījuma partnerim jābūt citai kredītiestādei vai ieguldījumu sabiedrībai, finanšu iestādei vai palīgpakalpojumu uzņēmumam, kam piemēro atbilstīgas prudenciālās prasības. Turklāt darījuma partnerim jāveic

uzņēmējdarbība tajā pašā dalībvalstī kā attiecīgā kredītiestāde (CRR 113. panta 6. punkta d) apakšpunkts).

Veicot šādu novērtējumu, ECB apsvērs turpmāk aprakstītos faktoros.

- (4) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta b) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka darījuma partneris ir pilnībā iekļauts tajā pašā konsolidācijā, kurā iekļauta attiecīgā iestāde, ECB ņems vērā, vai novērtējamās grupas iestādes pilnībā ietvertas tajā pašā konsolidācijā iesaistītā dalībvalstī, izmantojot CRR 18. pantā minētās prudenciālās konsolidācijas metodes.
- (5) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta c) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka darījuma partnerim piemēro tās pašas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras, ko piemēro attiecīgajai iestādei, ECB ņems vērā, vai:
 - (i) to iestāžu, kas ietilpst CRR 113. panta 6. punkta piemērošanas aptvērumā, augstākā līmeņa vadība ir atbildīga par riska vadību un riska novērtējums tiek regulāri pārskatīts;
 - (ii) organizācijā ieviests regulāras un caurredzamas komunikācijas mehānisms, kas ļauj vadības struktūrai, augstākā līmeņa vadībai, darbības jomām, riska vadības funkcijai un citām kontroles funkcijām savstarpēji apmainīties ar informāciju par riska novērtējumu, analīzi un monitorēšanu;
 - (iii) iekšējās procedūras un informācijas sistēmas ir konsekventas un uzticamas visas konsolidētās grupas ietvaros, kas ļauj identificēt, novērtēt un monitorēt visus būtiskos riska avotus gan konsolidētā līmenī, gan arī, cik tas nepieciešams, atsevišķu iestāžu, darbības jomu un portfeli līmenī;
 - (iv) svarīgākā informācija par riskiem tiek regulāri sniegta mātesuzņēmuma centrālajai riska vadības funkcijai, lai nodrošinātu atbilstošu centralizētu risku novērtēšanu, mērīšanu un kontroli visās atbilstošajās grupas iestādēs.
- (6) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta e) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi⁵, ECB ņems vērā, vai:
 - (i) grupai piederošās akcijas un grupas juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
 - (ii) formālais lēmumu pieņemšanas process saistībā ar pašu kapitāla pārskaitījumiem starp iestādi un darījuma partneri nodrošina tūlītēju pārskaitījumu izpildi;

⁵ Papildus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem.

- (iii) iestādes un darījuma partnera statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi;
- (iv) iepriekš nav konstatēti tādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās valdības problēmas, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (v) neviena trešā persona⁶ nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (vi) COREP veidnē "Grupās maksātspēja" (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014⁷ 1. pielikums), kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā.

- **Ar atļaujas lēmumiem saistītā dokumentācija saskaņā ar 113. panta 6. punktu**

Lai būtu iespējams veikt CRR 113. panta 6. punktā minēto(-os) novērtējumu(-us), kredītiestādei, kas iesniedz pieteikumu, jānodrošina šādi dokumenti, izņemot gadījumus, kad tie jau iesniegti ECB saistībā ar citām regulām, lēmumiem vai prasībām:

- (i) to konsolidētās grupas iestāžu, kuras pilnībā aptvertas konsolidācijas apjomā tajā pašā dalībvalstī, aktuāla organizācijas shēma, atsevišķo iestāžu iedalījums prudenciālajām vajadzībām (kredītiestāde, ieguldījumu sabiedrība, finanšu iestāde, palīgpakalpojumu uzņēmums) un norādes par to, kuras iestādes vēlas iesniegt pieteikumu saistībā ar CRR 113. panta 6. punktu;
- (ii) apraksts par risku vadības politiku un kontroles mehānismiem un to, kā tie ir centralizēti definēti un piemēroti;
- (iii) visas grupas līmeņa riska vadības sistēmas līgumiskais pamats, ja tāds ir, kopā ar papildu dokumentāciju, piemēram, grupas iestāžu riska politika kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska un darbības riska jomās;
- (iv) apraksts par to, kādas ir mātes iestādes/mātesuzņēmuma iespējas realizēt riska vadību visas grupas līmenī;
- (v) apraksts par mehānismu, kas nodrošina pašu kapitāla tūlītēju pārvešanu un saistību nokārtošanu gadījumā, kad viena no grupas iestādēm nonāk finanšu spriedzes situācijā;

⁶ Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums, to lēmējinstītūciju loceklis vai to akcionārs.

⁷ Komisijas 2014. gada 16. aprīļa Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 191, 28.06.2014., 1. lpp.).

- (vi) mātesuzņēmuma likumiska pārstāvja atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem parakstīta un vadības struktūras apstiprināta pavadvēstule, kurā norādīts, ka nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde atbilst visiem CRR 113. panta 6. punktā izklāstītajiem nosacījumiem grupas līmenī;
- (vii) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka ārpus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem nepastāv nekādi šķēršļi, kas, pamatojoties uz piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t.sk. fiskālo regulējumu) vai juridiski saistošiem līgumiem, varētu aizkavēt līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (viii) mātesuzņēmuma un to grupas iestāžu, kuras vēlas iesniegt pieteikumu saistībā ar CRR 113. panta 6. punktu, likumisko pārstāvju parakstīts un vadības struktūras apstiprināts apliecinājums, ka nepastāv nekādi praktiski šķēršļi, kas varētu aizkavēt līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu.

5. nodaļa

Likviditāte

4. PAPILDU IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS SAISTĪBĀ AR PASLIKTINĀŠANOS IZRAISOŠIEM FAKTORIEM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 30. panta 2. punkts)

ECB novērtēs kredītiestāžu paziņoto izejošo naudas plūsmu būtiskumu saistībā ar papildu izejošajām naudas plūsmām un nepieciešamību pēc papildu nodrošinājuma attiecībā uz visiem noslēgtajiem līgumiem, kuru nosacījumi radīs izejošās naudas plūsmas 30 kalendāro dienu laikā pēc ārējā kredītnovērtējuma pasliktināšanas par trim pakāpēm.

Ja kredītiestādei nav ārēja kredītnovērtējuma, no tās tiek sagaidīts, ka tā informēs, kā tās kredītkvalitātes būtiska pasliktināšanās, kas atbilst ārējā kredītnovērtējuma pazemināšanai par trim pakāpēm, ietekmēs tās izejošās naudas plūsmas. Kopējā uzraudzības komanda katrā atsevišķajā gadījumā novērtēs, kā šī ietekme noteikta, atkarībā no katra līgumiskā noteikuma specifiskajām iezīmēm.

Saskaņā ar vispārējiem apsvērumiem un informāciju, kas pieejama no līdz šim iesniegtajiem uzraudzības pārskatiem, ECB sliecas par būtiskām uzskatīt tās kredītiestāžu paziņotās izejošās naudas plūsmas, kuras veido vismaz 1% no attiecīgās iestādes bruto izejošajām naudas plūsmām (t.i., ieskaitot šīs papildu izejošās naudas plūsmas, kuras izraisījusi iepriekšminētā kredītkvalitātes pasliktināšanās).

Iestādēm jāziņo par šīm izejošajām naudas plūsmām tiešā veidā regulārajos pārskatos, kas tiek iesniegti ECB saskaņā ar CRR 415. panta 1. punktu.

ECB atkārtoti lems par to, vai šis sliekšnis (1% no bruto likviditātes izejošajām naudās plūsmām) ir atbilstošs, gada laikā no šo Norādījumu galīgās versijas apstiprināšanas, tad, kad sāks darboties ES saskaņotais pārskatu sniegšanas regulējums atbilstoši deleģētajam aktam par likviditātes seguma prasībām (LCR).

14. IENĀKOŠO NAUDAS PLŪSMU MAKSIMĀLĀ ROBEŽVĒRTĪBA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkts)

ECB apzinās, ka noteiktos apstākļos šīs konkrētās izvēles iespējas īstenošana attiecībā uz likviditātes prasībām, ja to apsver kombinācijā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 34. pantā noteikto izvēles iespēju (sk. iepriekš šīs nodaļas 5. punktu), no likviditāti saņemošās iestādes viedokļa varētu radīt sekas, kas pielīdzināmas CRR 8. pantā noteiktā izņēmuma radītajām sekām (t.i., ja gadījumos, kad iepriekš minētās izvēles iespējas ir kombinētas, likviditātes rezervju prasība iestādei, kam piešķirts izņēmums, ir samazināta līdz nullei vai tuvu nullei), lai gan abiem šiem atbrīvojumiem ir atšķirīgi nosacījumi.

Attiecīgi gadījumos, kad tiks īstenota abu šo izvēles iespēju kombinācija un piešķirti attiecīgie izņēmumi, ECB nodrošinās, lai tas neradītu neatbilstības vai konfliktus attiecībā uz šo Norādījumu 1. nodaļas 5. punktā noteikto politiku par 8. pantā noteiktā izņēmuma piešķiršanu tām pašām iestādēm tajās pašās robežās.

Sīkāka informācija par 33. panta 2. punktā noteiktā atbrīvojuma un 34. pantā noteiktā atbrīvojuma kombināciju un to mijiedarbību ar CRR 8. pantā noteikto izņēmumu sniegta tālāk ienākošo naudās plūsmu novērtējuma nosacījumos saskaņā ar a) apakšpunktu.

Kopumā ECB uzskata, ka daļēji vai pilnīgi atbrīvot no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā noteiktā ienākošo naudās plūsmu ierobežojuma var pēc uzraugāmo iestāžu pieteikumu konkrētas izvērtēšanas saskaņā ar tās pašas regulas 33. panta 2. punktu. Šis novērtējums tiks veikts, vadoties pēc tālāk katram riska darījuma veidam norādītajiem faktoriem.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudās plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu (grupas iekšējās ienākošās naudās plūsmas)**

- (i) Ienākošās naudās plūsmas, ja likviditātes devējs ir iestādes mātesuzņēmums vai meitasuzņēmums vai tā paša mātesuzņēmuma cits meitasuzņēmums, vai to ar kredītiestādi saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punkta izpratnē.

Mātesuzņēmums jāsaprot atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 15. apakšpunktā sniegtajai mātesuzņēmuma definīcijai un meitasuzņēmums jāsaprot atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 16. apakšpunktā sniegtajai definīcijai.

Uz abām iestādēm arī jāattiecas vienam un tam pašam konsolidācijas līmenim atbilstoši CRR 18. panta 1. punkta definīcijai, izņemot gadījumus, ja saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punkta izpratnē.

Atbilstoši vispārējam principam ECB neparedz šādu atbrīvojumu piešķiršanu iestādēm, uz kurām neattiecas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā minētais ierobežojums 75% apmērā no izejošajām naudas plūsmām. ECB paredz atbrīvojuma piešķiršanu tikai tām iestādēm, kuru ienākošās naudas plūsmas pašlaik pārsniedz 75% no to bruto izejošajām naudas plūsmām vai kurām ir pamatots iemesls sagaidīt, ka to ienākošās naudas plūsmas tuvākajā nākotnē pārsniegs 75% no to bruto izejošajām naudas plūsmām, ņemot vērā arī LCR potenciālo svārstīgumu.

- (1) Kā jau minēts, ECB pievērsīs īpašu uzmanību gadījumiem, kad šī izvēles iespēja tiek īstenota kombinācijā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pantā noteikto izvēles iespēju, kad tiek īstenota preferenciāla pieeja attiecībā uz grupas iekšējām kredītiespējām un likviditātes iespējām.

Šo divu izvēles iespēju kombinācijas īstenošanas rezultātā likviditāti saņemošās iestādes LCR var būt nulle. Tāpēc tas likviditāti saņemošajai iestādei noteiktos apstākļos var radīt sekas, kas pielīdzināmas CRR 8. pantā noteiktā izņēmuma radītajām sekām. Šajā sakarā ECB jānodrošina, lai, apmierinot pieteikumus attiecībā uz šo divu izvēles iespēju kombināciju vai tikai attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu, neveidotos konflikts ar apstiprināto politiku attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kas ietvertu šīs pašas iestādes.

Gadījumos, kad 8. pantā noteiktā atbrīvojuma nosacījumi nav izpildāmi tādu iemeslu dēļ, kas nav iestāžu vai grupas kontrolē, vai kad ECB neuzskata, ka 8. pantā noteikto atbrīvojumu faktiski iespējams piešķirt, ECB apsvērs iespēju tā vietā atļaut Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pantā noteiktās preferenciālās pieejas un atbrīvojuma no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu kombināciju.

Kā jau iepriekš minēts, šo Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktā un 34. pantā noteikto izvēles iespēju kombināciju var atļaut tikai tajos gadījumos, kad rezultātā neveidojas konflikts ar apstiprināto politiku attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kas ietver tās pašas iestādes.

- (2) ECB uzskata par pareizu, ka gadījumos, kad kopā tiek iesniegti pieteikumi attiecībā uz tām pašām ienākošajām naudas plūsmām atbilstoši LCR deleģētā akta 34. pantam un LCR deleģētā akta 33. panta 2. punkta b) apakšpunktam, novērtējums attiecībā uz ienākošajām plūsmām no neizmantotajām kredītiespējām un likviditātes iespējām jāveic saskaņā ar LCR deleģētā akta 34. panta specifikācijām, lai nodrošinātu konsekveni.

- (3) Gadījumos, kad atbrīvojums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punktu netiek pieprasīts kombinācijā ar tās pašas regulas (ES) 34. pantā noteikto preferenciālo pieeju, ECB apsvērs, kāda varētu būt šī atbrīvojuma potenciālā ietekme uz iestādes LCR un tās likviditātes rezervi un kāda veida grupas iekšējās ienākošās naudas plūsmas tiktu atbrīvotas no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma. Īpaši ECB apzinās, ka noteiktos apstākļos arī piešķirot tikai šo atbrīvojumu, tā ietekme uz iestādi, kas atbrīvota no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma, var būt līdzīga kā saskaņā ar CRR 8. pantu piešķirta atbrīvojuma gadījumā.

Tāpēc attiecīgajām ienākošajām plūsmām jāatbilst noteiktām minimālajām prasībām, kas ļautu ECB iegūt pietiekamu pārlicību, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde spriedzes apstākļos tiešām var uz tām paļauties savu likviditātes vajadzību apmierināšanai. Tāpēc ECB uzskata, ka ienākošajām naudas plūsmām jāpiemīt šādām iezīmēm.

- (i) Nepastāv kādi līguma noteikumi, kas paredz, ka jāizpilda kādi konkrēti nosacījumi, lai šīs plūsmas kļūtu pieejamas.
- (ii) Nepastāv noteikumi, kas ļautu grupas iekšējam darījuma partnerim, kurš nodrošina attiecīgās ienākošās naudas plūsmas, nepildīt līgumā noteiktās saistības vai noteikt papildu nosacījumus.
- (iii) Līguma noteikumi, kas nosaka attiecīgās ienākošās naudas plūsmas, nevar tikt būtiski mainīti bez iepriekšēja ECB apstiprinājuma. Pagarinot vai atjaunojot līgumu, ja tā nosacījumi neatšķiras no iepriekšējā līguma nosacījumiem, iepriekšēja atļauja pamatā nav nepieciešama. Tomēr par līgumu pagarināšanu vai atjaunošanu jāinformē ECB.
- (iv) Ja grupas iekšējais darījuma partneris veic savu LCR aprēķinu, ienākošajām naudas plūsmām piemēro simetrisku vai konservatīvāku izejošo naudas plūsmu likmi. Konkrēti attiecībā uz grupas iekšējiem noguldījumiem, gadījumā, ja noguldījumu saņemošā iestāde piemēro ienākošo naudas plūsmu likmi 100%, iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāpierāda, ka grupas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālu noguldījumu (saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta definīciju).
- (v) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāspēj pierādīt, ka ienākošās naudas plūsmas pienācīgi atspoguļotas arī iekšējā darījuma partnera ārkārtas situāciju finansējuma plānā vai, ja šāda ārkārtas situāciju finansējuma plāna nav, iestādes, kas iesniedz pieteikumu, ārkārtas situāciju finansējuma plānā.
- (vi) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jābūt arī alternatīvam atbilstības nodrošināšanas plānam, kas parāda, kā tā paredz 2018. gadā izpildīt pilnībā ieviestās LCR prasības gadījumā, ja atbrīvojums netiktu piešķirts.
- (vii) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāvar pierādīt, ka iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību līdztiskus valstī

noteiktajām likviditātes prasībām, ja tādas ir. Gadījumā, ja nav pieejama LCR informācija par iepriekšējiem periodiem vai ja nav piemērotas kvantitatīvas likviditātes prasības, iespējams uzskatīt, ka likviditātes pozīcija ir stabila, ja saskaņā ar SREP novērtējumu tiek uzskatīts, ka abās iestādēs ir augstas kvalitātes likviditātes pārvaldība.

- (viii) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, regulāri jāmonitorē grupas iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīcija un jāpierāda, ka tā dod iespēju grupas iekšējam darījuma partnerim regulāri monitorēt arī savu likviditātes pozīciju. Alternatīvi tiek sagaidīts, ka iestāde, kas iesniedz pieteikumu, var pierādīt, ka tai ir pieeja atbilstošajai informācijai par iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīciju, piemēram, kopīgu ikdienas likviditātes monitoringa pārskatu veidā.
- (ix) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāspēj iestrādāt atbrīvojuma piešķiršanas ietekmi tās riska vadības sistēmās, lai nodrošinātu atbilstību CRD IV 86. pantam, un jāspēj arī monitorēt, kāda būtu potenciālās atbrīvojuma anulēšanas ietekme uz tās likviditātes riska pozīciju un uz LCR.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu**

Attiecībā uz institucionālo aizsardzības shēmu dalībniekiem jāatceras, ka institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekam, kurš ir noguldījumu veicošā iestāde (noguldītājs), šis atbrīvojums noteiktos apstākļos varētu būt funkcionāli ekvivalents tam, ka noguldījums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu tiek pielīdzināts 1. līmeņa likvidam aktīvam. Lai gan šāda pieeja saskaņā ar 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu attiecas uz LCR skaitītāju, piešķirot atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu attiecībā uz šo noguldījumu, arī šā rādītāja saucējs atbilstoši samazinātos, ienākošajām plūsmām kompensējot izejošās plūsmas. Rezultātā tas radītu līdzvērtīgu efektu kā tādā gadījumā, ja šis noguldījums pilnībā tiktu atzīts par augstas kvalitātes likvidu aktīvu, un palielinātu skaitītāju.

Piemērs: iestādei ir kopējais likvidu aktīvu apjoms (X), kopējais izejošo naudas plūsmu apjoms (Z) un kopējais ienākošo naudas plūsmu apjoms (A), un noguldījums, kas izvietots citos iekšējos institucionālo aizsardzības shēmu darījuma partneros (B) un kas ietilpst tās kopējā ienākošo naudas plūsmu apjomā (A).

Bāzes scenārija gadījumā (atbrīvojums nav piešķirts, LCR deleģētā akta 16. pants nav piemērojams) šīs iestādes LCR var izteikt šādi:

$$LCR = X / (Z - \text{MIN}(A; 0.75Z))$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X = Z - \text{MIN}(A; 0.75Z)$$

Otrajā scenārijā mēs pieņemam, ka iekšējais institucionālo aizsardzības shēmu noguldījums ietverts kopējos likvīdajos aktīvos (atbilstoši LCR deleģētā akta 16. panta 1. punkta a) apakšpunktam). LCR var izteikt šādi:

$$\text{LCR} = (X+Y)/(Z-\text{MIN}(A-Y;0.75Z))$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X+Y=Z-\text{MIN}(A-Y;0.75Z)$$

Trešajā scenārijā mēs pieņemam, ka iekšējais institucionālo aizsardzības shēmu noguldījums atbrīvots no ienākošo naudas plūsmu 75% ierobežojuma (atbilstoši LCR deleģētā akta 33. panta 2. punkta b) apakšpunktam). LCR var izteikt šādi:

$$\text{LCR} = X/(Z-\text{MIN}(A-Y;0.75Z)-Y)$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X=Z-\text{MIN}(A-Y;0.75Z)-Y; \text{ vai šādi:}$$

$$X+Y=Z-\text{MIN}(A-Y;0.75Z), \text{ kas ir ekvivalents otrajam scenārijam.}$$

Tāpēc ECB uzskata, ka izvēles iespēju saistībā ar atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma nevajadzētu īstenot attiecībā uz iestāžu (institucionālo aizsardzības shēmu dalībnieku), kas kvalificējas CRR 113. panta 7. punktā noteiktajai pieejai (sk. šo Norādījumu...nodaļas ...punktu) noguldījumiem, kuri pilnībā kvalificējas pieejai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu.

Tādos gadījumos kredītiestādes tiek aicinātas (mudinātas) tiešā veidā piemērot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktā noteikto pieeju LCR noteikšanai.

Attiecībā uz citiem noguldījumiem, kuri nekvalificējas pieejai saskaņā ar 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu, atbrīvojumu varētu piešķirt tikai šādos gadījumos.

(1) Gadījumos, kad saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai juridiski saistošām normām, kas regulē institucionālās aizsardzības shēmas, noguldījumu saņemšanai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi 1. līmeņa likvīdos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a) līdz d) apakšpunktā.

vai

(2) Gadījumos, kad izpildīti šādi nosacījumi:

- (i) Nepastāv kādi līguma noteikumi, kas paredz, ka jāizpilda kādi konkrēti nosacījumi, lai šīs plūsmas kļūtu pieejamas.
- (ii) Nepastāv kādi noteikumi, kas ļautu iekšējam institucionālās aizsardzības shēmas darījuma partnerim nepildīt līgumā noteiktās saistības vai noteikt papildu nosacījumus attiecībā uz noguldījuma izņemšanu.

- (iii) Līguma noteikumi attiecībā uz noguldījumu nevar tikt būtiski mainīti bez iepriekšēja ECB apstiprinājuma.
- (iv) Ja institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris veic savu LCR aprēķinu, ienākošajām naudas plūsmām piemēro simetrisku vai konservatīvāku izejošo naudas plūsmu likmi. Konkrētāk, gadījumā, ja noguldījumu saņemošā iestāde piemēro ienākošo naudas plūsmu likmi 100%, iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāpierāda, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālu noguldījumu (saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta definīciju).
- (v) Ienākošās naudas plūsmas pienācīgi atspoguļotas arī institucionālās aizsardzības shēmas iekšējā darījuma partnera ārkārtas situāciju finansējuma plānā.
- (vi) Iestādei, kas iesniedz pieteikumu, ir arī alternatīvs atbilstības nodrošināšanas plāns, kas parāda, kā tā paredz 2018. gadā izpildīt pilnībā ieviestās LCR prasības gadījumā, ja atbrīvojums netiktu piešķirts.
- (vii) Iestāde, kas iesniedz pieteikumu, var pierādīt, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību līdztekus valstī noteiktajām likviditātes prasībām, ja tādas ir. Gadījumā, ja nav pieejama LCR informācija par iepriekšējiem periodiem vai ja nav piemērotas kvantitatīvas likviditātes prasības, iespējams uzskatīt, ka likviditātes pozīcija ir stabila, ja saskaņā ar SREP novērtējumu tiek uzskatīts, ka abās iestādēs ir augstas kvalitātes likviditātes pārvaldība.
- (viii) Institucionālās aizsardzības shēmas ietvaros likviditātes risks tiek pienācīgi monitorēts un pārskatīts un informācija par šādu pārskatīšanu tiek sniegta atsevišķajiem dalībniekiem (saistībā ar ieviestajām sistēmām) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 7. punkta c) un d) apakšpunktu.
- (ix) Iestāde, kas iesniedz pieteikumu, spēj integrēt atbrīvojuma piešķiršanas ietekmi tās riska vadības sistēmās un monitorēt, kāda būtu potenciālās atbrīvojuma anulēšanas ietekme uz tās likviditātes riska pozīciju un uz tās LCR.

Turklāt attiecībā uz otru noguldījumu kategoriju, kas kvalificējas atbrīvojumam no ierobežojuma, t.i., noguldījumiem "struktūru grupā, kuras atbilst CRR 113. panta 6. punktā noteiktās procedūras piemērošanai", šis tiesību akta formulējums nozīmē, ka CRR 113. panta 6. punktā minētajiem nosacījumiem jābūt izpildītiem un faktiski piešķirtam attiecīgajam atbrīvojumam no riska svērtā kapitāla prasībām attiecībā uz grupas iekšējiem riska darījumiem. Tāpēc iestādēm, kuras nav ietvertas prudenciālās konsolidācijas darbības jomā saskaņā ar CRR 19. pantu, nedrīkstētu piemērot arī atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma, ņemot vērā, ka nav iespējams piešķirt CRR 113. panta 6. punkta izņēmumu. Tāpēc nav pieļaujams

arī atbrīvojums no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar LCR deleģētā akta 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu.

Šādā gadījumā attiecībā uz citiem grupas iekšējiem noguldījumiem var saņemt atbrīvojumu tikai tad, ja saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai citām juridiski saistošām normām, kas regulē kredītiestāžu grupas, noguldījumu saņemšanai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi 1. līmeņa likvīdos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a) līdz d) apakšpunktā.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta c) apakšpunktu**

ECB uzskata, ka ienākošās naudas plūsmas, kurām jau tiek piemērota Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantā minētā preferenciālā pieeja, jāatbrīvo arī no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā minētā ierobežojuma.

Lai piešķirtu atbrīvojumu attiecībā uz ienākošajām naudas plūsmām, kas minētas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 31. panta 9. punkta otrajā rindkopā, ECB paredz novērtēt šādas ienākošās naudas plūsmas atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 31. panta 9. punktā sniegtajai attīstību veicinošo aizdevumu definīcijai un 26. pantā minētajiem kritērijiem, kā arī šīs nodaļas 13. punktā noteiktajiem nosacījumiem.

9. nodaļa

Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība

9.3. PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN IZPILDDIREKTORA PIENĀKUMU APVIENOŠANA (CRD IV 88. panta 1. punkta e) apakšpunkts)

ECB uzskata, ka kredītiestādēm jāievēro izpildfunkciju un ar izpildfunkciju nesaistīto pienākumu nodalīšana un ka priekšsēdētāja un izpilddirektora funkciju nodalīšanai jābūt parastai praksei. Stabils korporatīvās vadības principi prasa, lai katra no šīm funkcijām tiktu pildīta saskaņā ar attiecīgajiem pienākumiem un pārskatatbildības prasībām. Vadības struktūras kā uzraudzības veicējas priekšsēdētāja un izpilddirektora pienākumi un pārskatatbildība atšķiras, atspoguļojot katras attiecīgās uzraudzības funkcijas un vadības funkcijas atšķirīgos mērķus.

Turklāt Bāzeles Banku uzraudzības komitejas korporatīvās pārvaldības principos bankām (vadlīnijas; 2015. gada jūlijs) ietverts ieteikums, ka, lai "veicinātu kontroli un līdzsvaru, valdes priekšsēdētājam jābūt neatkarīgam valdes loceklim vai loceklim, kas nepilda izpildfunkcijas. Jurisdikcijās, kur priekšsēdētājam atļauts uzņemties izpildpienākumus, bankām jābūt ieviestiem pasākumiem, ar kuru palīdzību mazināt jebkādu iespējamo ietekmi uz kontroli un līdzsvaru bankā, piemēram, atbildīgā valdes locekļa, neatkarīga vecākā valdes locekļa vai līdzīga posteņa izveide un liela skaita ar izpildfunkciju nesaistītu valdes locekļu iekļaušana valdē." (62. punkts)

Tāpēc atļauju apvienot abas šīs funkcijas vajadzētu piešķirt tikai izņēmuma gadījumos un tikai tad, ja ir ieviesti korektīvi pasākumi, lai nodrošinātu, ka šādas apvienošanas rezultātā netiek traucēta abu funkciju pienākumu un pārskatatbildības saistību izpilde. ECB paredz izskatīt pieteikumus attiecībā uz šo divu funkciju apvienošanu atbilstoši iepriekš minētajiem Bāzeles principiem un Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēm par iekšējo pārvaldību (GL 44), kurās ietverts ieteikums, ka gadījumā, ja šīs divas funkcijas tiek apvienotas, iestādē jābūt ieviestiem pasākumiem, lai līdz minimumam samazinātu potenciālo kaitējumu attiecībā uz kontroli un līdzsvaru iestādē.

Konkrētāk, ECB uzskata, ka šādu atļauju vajadzētu piešķirt tikai uz to laika posmu, kura laikā turpina būt spēkā attaisnojošie apstākļi, kurus norādījusi iestāde, kas iesniegusi pieteikumu, saskaņā ar CRD IV 88. panta 1. punkta e) apakšpunktu. Pēc sešiem mēnešiem no brīža, kad ECB pieņēmusi lēmumu atļaut šo divu funkciju apvienošanu, kredītiestādei jāizvērtē, vai attaisnojošie apstākļi tiešām joprojām ir spēkā un attiecīgi jāinformē ECB. ECB var atsaukt atļauju, ja tā konstatē, ka novērtējums par to, vai joprojām pastāv ārkārtas apstākļi, nav devis apmierinošus rezultātus.

Lai piešķirtu atļauju, ECB novērtēs šādus apstākļus:

- (1) konkrētos iemeslus, kāpēc situācija ir uzskatāma par izņēmuma gadījumu; šajā sakarā ECB neuzskata faktu, ka funkciju apvienošana atļauta saskaņā ar valsts tiesību aktiem, par pietiekamu iemeslu;
- (2) kredītiestādes korporatīvās vadības sistēmas ietekmi uz kontroli un līdzsvaru un to, kā šāda ietekme tiks mazināta, ņemot vērā:
 - (a) darbības apjomu, raksturu, sarežģītību un daudzveidību; korporatīvās vadības sistēmas īpašās iezīmes saistībā ar piemērojamiem uzņēmējdarbības tiesību aktiem vai specifiskus noteikumus iestādes statūtos; to, kā tie pieļauj vai nepieļauj vadības funkciju nodalīšanu no uzraudzības funkcijas;
 - (b) pārrobežu darbības esamību un mērogu;
 - (c) akcionāru skaitu, kvalitāti un iezīmes: vispārējais princips ir tāds, ka diversificēta akcionāru bāze vai iekļaušana regulētu tirgu sarakstos varētu būt par pamatu šādas atļaujas nepiešķiršanai, savukārt situācija, kad iestādi 100% kontrolē mātesuzņēmums, kurš pilnībā ievēro priekšsēdētāja un izpilddirektora funkciju nodalīšanu un kurš stingri monitorē meitasuzņēmumu, varētu veicināt atļaujas piešķiršanu.

Kredītiestādes pienākums viennozīmīgi ir parādīt ECB, ka tā ir ieviesusi efektīvus pasākumus atbilstoši attiecīgajiem valsts tiesību aktiem, lai mazinātu jebkādu kredītiestādes korporatīvās vadības sistēmas negatīvu ietekmi uz kontroli un līdzsvaru iestādē.

ECB pašlaik atbilstošajā tīklā sadarbojas ar VKI centienos sīkāk skaidrot iepriekšminētos faktoros attiecībā uz uzraudzības vērtējumu, izskatot pieteikumus saistībā ar nacionālajiem tiesību aktiem, kuros transponēts CRD IV 88. pants.

9.7. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS
KREDĪTIESTĀDĒM, KURAS IR PASTĀVĪGI RADNIECĪGAS CENTRĀLAJAI
IESTĀDEI (CRD IV 108. panta 1. punkts)

CRD IV 108. panta 1. punkts (2. rindkopa) nosaka kompetentajām iestādēm iespēju atbrīvot kredītiestādes, kas minētas CRR 10. pantā (radniecīgās iestādes un centrālo iestādi), no individuālas IKKNP prasību izpildes.

ECB sliecas piešķirt šādus atbrīvojumus gadījumos, kad attiecīgajām kredītiestādēm jau ir piešķirts kapitāla prasību piemērošanas izņēmums saskaņā ar CRR 10. pantu. Nosacījumus izņēmuma piešķiršanai saskaņā ar CRR 10. pantu sk. ... (1.7. nodaļa)