



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

# ECB Norādījumi par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību

BANKENTOEZICHT

2022. gada marts

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 DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Saturs

<b>I sadaļa</b>	<b>Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvību pārskats</b>	<b>2</b>
1.	Mērķis	2
2.	Tvērums, saturs un ietekme	2
3.	Ārkārtas situācijās vai monetārās politikas atbalstam īstenotās izvēles iespējas un rīcības brīvība	5
<b>II sadaļa</b>	<b>ECB politika attiecībā uz CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu</b>	<b>6</b>
1. nodaļa	Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	6
2. nodaļa	Pašu kapitāls	21
3. nodaļa	Kapitāla prasības	26
4. nodaļa	Institucionālās aizsardzības shēmas	30
5. nodaļa	Lielie riska darījumi	39
6. nodaļa	Likviditāte	41
7. nodaļa	Svira	59
8. nodaļa	Pārskati par prudenciālajām prasībām un finanšu informācija	61
9. nodaļa	Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai	61
10. nodaļa	Plānoto būtiskas līdzdalības iegāžu novērtēšanas periods	62
11. nodaļa	Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	62
<b>III sadaļa</b>	<b>ECB vispārīgā politika attiecībā uz atsevišķu CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu gadījumos, kad nepieciešama turpmāka rīcība vai novērtējums</b>	<b>68</b>
1. nodaļa	Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	68
2. nodaļa	Pašu kapitāls	69
3. nodaļa	Kapitāla prasības	69
4. nodaļa	Likviditāte	69

# I sadaļa

## Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvību pārskats

### 1. Mērķis

1. Šajos norādījumos izklāstīta Eiropas Centrālās bankas (ECB) pieeja attiecībā uz Eiropas Savienības tiesiskajā regulējumā (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 575/2013<sup>1</sup> (CRR) un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES<sup>2</sup> (CRD)) saistībā ar kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu.
2. Norādījumi ir pārstrādāti un aktualizēti, atspoguļojot pārmaiņas, kas kopš norādījumu publicēšanas 2016. gadā veiktas CRR un CRD, īpaši ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/876<sup>3</sup> un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2019/878<sup>4</sup>.
3. Norādījumu mērķis ir nodrošināt Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) uzraudzības procesos īstenošanās uzraudzības politikas saskaņotību, efektivitāti un caurredzamību attiecībā uz nozīmīgajām kredītiestādēm. Īpaši šo norādījumu mērķis ir sniegt atbalstu kopējām uzraudzības komandām to uzdevumu izpildē attiecībā uz principiem, kurus ECB paredz ievērot, veicot nozīmīgo kredītiestāžu uzraudzību.

### 2. Tvērums, saturs un ietekme

1. Šie norādījumi attiecas uz kredītiestādēm, kurām ECB piešķirusi nozīmīgas kredītiestādes statusu.
2. Norādījumos izklāstīti vispārējie aspekti, ko ECB ņems vērā, nosakot prudenciālās prasības nozīmīgajām kredītiestādēm. Norādījumos aprakstītās politikas nostādnes

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.). Dažas izvēles iespējas un rīcības brīvības gadījumi noteikti arī Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.01.2015., 1. lpp.).

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp.).

<sup>3</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija Regula (ES) 2019/876, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz sviras rādītāju, neto stabila finansējuma rādītāju, prasībām pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, darījuma partnera kredītrisku, tirgus risku, riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem, riska darījumiem ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem, lieliem riska darījumiem, pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām un Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 150, 07.06.2019., 1. lpp.).

<sup>4</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija Direktīva (ES) 2019/878, ar ko Direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem (OV L 150, 07.06.2019., 253. lpp.).

kalpos kā vadlīnijas kopējām uzraudzības komandām, kad tās izvērtēs individuālus pieprasījumus un/vai lēmumus par izvēles iespēju vai rīcības brīvības īstenošanu.

3. Norādījumu struktūra atspoguļo attiecīgo tiesību aktu (piemēram, CRR/CRD) struktūru. Norādījumi interpretējami saistībā ar attiecīgajiem tiesību aktiem.
4. Norādījumos lietoto terminu nozīme atbilst CRR/CRD un Padomes Regulā (ES) Nr. 1024/2013<sup>5</sup> (VUM regula) sniegtajām definīcijām, izņemot terminus, kas norādījumos īpaši definēti un attiecas tikai uz šo dokumentu.<sup>6</sup>
5. Atsauces uz CRD un CRR jāsaprot kā atsauces uz CRD un CRR, ietverot visus ar ES tiesību aktiem, kuri ir spēkā datumā, kad Norādījumu pārstrādātā redakcija publicēta ECB banku uzraudzības interneta vietnē, ieviestos grozījumus. Jāuzskata arī, ka šādas atsauces ietver jebkurus šajos tiesību aktos paredzētos regulatīvos vai īstenošanas tehniskos standartus, kas jau ir pieņemti, kā arī tiks pieņemti, ar brīdi, kad Eiropas Komisija tos apstiprinājusi un tie ir publicēti Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī. Līdzīgā veidā jāuzskata, ka atsauces uz Komisijas deleģēto Regulu (ES) 2015/61 attiecībā uz likviditātes seguma koeficientu attiecas uz šo tiesību aktu, ietverot visus ar atbilstošajiem tiesību aktiem<sup>7</sup>, kuri ir spēkā datumā, kad Norādījumu pārstrādātā redakcija publicēta ECB banku uzraudzības interneta vietnē, ieviestos grozījumus. Saskaņā ar CRD jāņem vērā arī nacionālie īstenošanas tiesību akti (sk. arī 12. punktu tālāk).
6. Norādījumos ietvertajās politikas nostādnēs ņemti vērā ietekmes novērtējuma rezultāti un no 2015. gada 11. novembra līdz 16. decembrim veiktās sabiedriskās apspriešanas rezultāti. ECB rūpīgi izskatīja sabiedriskās apspriešanas procesā saņemtos komentārus un 2016. gada 24. martā publicētajā pārskatā par saņemtajiem komentāriem sniedza savu novērtējumu. Nākamā sabiedriskā apspriešana par pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atzīšanai prudenciālās uzraudzības vajadzībām notika no 2016. gada 19. februāra līdz 15. aprīlim. ECB norādījumu pielikuma apspriešana notika no 2016. gada 18. maija līdz 21. jūnijam. Pārskati par saņemtajiem komentāriem, kuros ECB sniedza savu novērtējumu par abu šo apspriešanu laikā iesniegtajiem komentāriem, tika publicēti attiecīgi 2016. gada 12. jūlijā un 10. augustā. Turklāt ECB novērtējumā ņemta vērā izvēles iespēju un rīcības brīvības piemērošanas situācija visās VUM jurisdikcijās un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas pieeja izvēles iespējām un rīcības brīvībai, kā arī Eiropas Banku iestādes (EBI) ieteiktā regulatīvā pieeja.
7. No 2021. gada 29. jūnija līdz 2021. gada 30. augustam notika norādījumu pārskatītās redakcijas projekta apspriešana, ņemot vērā Regulas (ES) 2019/876 un Direktīvas (ES) 2019/878 ieviestās pārmaiņas Savienības tiesiskajā regulējumā. Uzskatāms, ka

<sup>5</sup> Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

<sup>6</sup> Lai izvairītos no šaubām, attiecībā uz konsolidēto uzraudzību termins "kredītiestāde" attiecīgos gadījumos jāinterpretē CRR 11. panta 2. punkta izpratnē.

<sup>7</sup> Īpaši Komisijas 2018. gada 13. jūlija Deleģētā regula (ES) 2018/1620, ar ko groza Deleģēto regulu (ES) 2015/61, lai Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildinātu attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 271, 30.10.2018., 10. lpp.).

2022. gada 28. martā publicētajā redakcijā izklāstītās aktualizētās politikas nostādnes piemērojamas ar minēto publicēšanas datumu.

8. Norādījumos atspoguļoto galīgo politikas izvēļu pamatā ir VUM regulas 12. apsvērumā noteiktie VUM mērķi, proti, nodrošināt, ka *"Savienības politika attiecībā uz kredītiestāžu uzraudzību tiek īstenota konsekventi un iedarbīgi, ka finanšu pakalpojumus reglamentējošo vienoto noteikumu kopumu kredītiestādēm visās attiecīgajās dalībvalstīs piemēro vienādi un ka minētajām kredītiestādēm piemēro augstākās kvalitātes uzraudzību"*. Šajā kontekstā politikas izvēles izdarītas, ņemot vērā ne vien atsevišķu kredītiestāžu īpašās iezīmes, bet arī to uzņēmējdarbības modeļu īpašās iezīmes, kā arī rādītājus, kas saistīti ar attiecīgās iesaistītās dalībvalsts teritoriju. Turklāt, veicot individuālu gadījumu novērtējumu, ECB ņems vērā nozīmīgo kredītiestāžu un dažādo tirgu īpašās iezīmes un īpatnības.
9. Norādījumi neparedz jaunas regulējošas prasības un tajos ietvertie precizējošie nosacījumi un principi nav uzskatāmi par juridiski saistošiem noteikumiem.
10. Ar katru politikas izvēli saistītās norādes apraksta pieeju, ko ECB īsteno savu uzraudzības uzdevumu izpildē. Tomēr, ja konkrētos gadījumos pastāv iemesli, kas attaisno atkāpšanos no šīm norādēm, un attiecīgais lēmums tiek skaidri un atbilstoši pamatots, ECB ir tiesības pieņemt lēmumu, kas neatbilst norādījumos noteiktajai vispārējai politikai. Šādas atšķirīgas politikas izvēles pamatojumam jāatbilst arī ES tiesību aktu vispārējiem principiem, īpaši vienlīdzīgas attieksmes, proporcionalitātes un uzraudzīto iestāžu tiesiskās paļāvības principam. Tas ir saskaņā ar Eiropas Savienības Tiesas iedibināto judikatūru, kurā tādas iekšējās vadlīnijas kā, piemēram, šie norādījumi definētas kā rīcības noteikumi, no kuriem pamatotos gadījumos ES iestādes drīkst atkāpties<sup>8</sup>.
11. ECB patur tiesības pārskatīt šajā dokumentā izklāstītās politikas vadlīnijas, lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā tiesību aktu pārmaiņas vai īpaši apstākļi, kā arī pieņemtie īpašie deleģētie akti, kuros konkrēts politikas jautājums var būt regulēts atšķirīgi. Jebkādas izmaiņas tiks publiskotas, un tajās tiks pienācīgi ņemts vērā iepriekš minētais tiesiskās paļāvības, proporcionalitātes un vienlīdzīgas attieksmes princips.
12. Izklāstot savu politikas nostāju, kā aprakstīts šajos norādījumos, ECB rīkojas saskaņā ar attiecīgajiem ES tiesību aktiem. Konkrētāk, gadījumos, attiecībā uz kuriem norādījumos minētas CRD noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvība, ECB izklāsta savu politikas nostāju, neierobežojot valstu tiesību aktu, ar ko transponē direktīvas (īpaši CRD) piemērošanu, jo konkrētā politikas izvēle jau pieņemta attiecīgajos valsts

<sup>8</sup> Informācijai sk. Eiropas Savienības Tiesas 2005. gada 28. jūnija sprieduma apvienotajā lietā C-189/02, C-202/02, C-205/02 līdz C-208/02 un C-213/02 209. punktu: *"Tiesa, izlemjot jautājumu par pārvaldes iestādes pieņemtiem iekšējās kārtības pasākumiem, jau iepriekš ir atzinusi, ka pat tad, ja tos nevar kvalificēt kā tiesību normas, kas pārvaldes iestādei jebkurā gadījumā ir jāievēro, tie tomēr paredz uzvedības normu, kurā norādīta prakse, kas jāievēro un no kuras katrā atsevišķā gadījumā pārvaldes iestāde nevar atkāpties, nenorādot iemeslus, kuri būtu saderīgi ar vienlīdzīgas attieksmes principu. Līdz ar to šādi pasākumi ir vispārēja rakstura pasākumi, uz kuru prettiesiskumu ierēdņi un darbinieki var atsaukties, lai pamatotu prasību, kas celta pret atsevišķiem lēmumiem, kuri pieņemti, pamatojoties uz šiem pasākumiem."*

tiesību aktos. ECB ievēros arī piemērojamās EBI pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010<sup>9</sup> 16. pantā aprakstīto principu "ievērot vai izskaidrot".

13. Visbeidzot, šajos norādījumos formulētās politikas nostādnes neierobežo ES tiesību aktos paredzētās izvēles iespējas un rīcības brīvību, ko ECB jau īsteno saskaņā ar Regulu (ES) 2016/445<sup>10</sup>, un nav piemērojamas attiecībā uz tām.

### 3. Ārkārtas situācijās vai monetārās politikas atbalstam īstenotās izvēles iespējas un rīcības brīvība

1. Regulā (ES) 2019/876 un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2018/1620 noteiktas vairākas izvēles iespējas un rīcības brīvības, ko var īstenot ārkārtas situācijās vai monetārās politikas atbalstam. Pie tām pieder:
  - attiecībā uz likviditātes seguma koeficientu (*liquidity coverage ratio*; LCR) – dažu darījumu atbrīvojums no likvidēšanas mehānisma piemērošanas, kā izklāstīts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 17. panta 4. punktā;
  - attiecībā uz neto stabila finansējuma rādītāju (*net stable funding ratio*; NSFR) – iespēja neņemt vērā noteiktu atvasināto instrumentu līgumu ietekmi, kā izklāstīts CRR 428.d panta 6. punktā, un preferenciālais režīms, ko var piemērot aktīviem saistībā ar dažām centrālo banku veiktām nestandarta, pagaidu darbībām, kā izklāstīts CRR 428.p panta 7. punktā un 428.aq panta 7. punktā;
  - attiecībā uz sviras rādītāju – iespēja izslēgt noteiktus centrālās bankas riska darījumus no sviras rādītāja aprēķina, kā izklāstīts CRR 429.a panta 5. punktā.
2. ECB neparedz saņemt no iestādēm pieteikumus saistībā ar šīm izvēles iespējām un rīcības brīvību. Taču ECB, darbojoties kā kompetentā iestāde, īsteno šīs izvēles iespējas un rīcības brīvību ārkārtas situācijās un attiecīgajos tiesību aktu noteikumos aprakstītajos apstākļos, konsultējoties ar attiecīgo centrālo banku vai vajadzības gadījumā saņemot tās apstiprinājumu.

<sup>9</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

<sup>10</sup> Eiropas Centrālās bankas 2016. gada 14. marta Regula (ES) 2016/445 par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4) (OV L 78, 24.03.2016., 60. lpp.).



## II sadaļa

# ECB politika attiecībā uz CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu

Šajā sadaļā izklāstītas konkrētas politikas vadlīnijas, ko ECB paredz ievērot, izvērtējot individuālus uzraudzīto kredītiestāžu pieteikumus, uz kuriem attiektos šajos norādījumos aprakstīto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošana. Šīs sadaļas mērķis ir sniegt atbalstu kopējām uzraudzības komandām to uzraudzības uzdevumu izpildē un informēt kredītiestādes un plašāku sabiedrību par ECB politiku šajā jomā, tādējādi veicinot atklātību un caurredzamību.

### 1. nodaļa

## Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB vēlamā politikas izvēle attiecībā uz vispārējiem konsolidētās uzraudzības principiem un atbrīvojumiem no noteiktu prudenciālo prasību piemērošanas.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums izklāstīts CRR Pirmās daļas 6.–24. pantā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61.
3. PRUDENCIĀLO PRASĪBU INDIVIDUĀLAS PIEMĒROŠANAS IZŅĒMUMS (CRR 7. pants)

No prudenciālo prasību piemērošanas var atbrīvot kredītiestāžu meitasuzņēmumus un kredītiestādes, kas ir mātesuzņēmumi, gadījumos, kad gan meitasuzņēmums, gan mātesuzņēmums saņēmuši atļauju un tiek uzraudzīti vienā un tajā pašā dalībvalstī, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi un ja izpildīti CRR 7. panta 1., 2. un 3. punktā izklāstītie nosacījumi.

Veicot šo izvērtējumu, ECB apsvērs šādus faktoros.

- **CRR 7. panta 1. punkts par prasību nepiemērošanu kredītiestādēm, kas ir meitasuzņēmumi**
  - (1) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta a) apakšpunkta nosacījumam, kas paredz, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kuri varētu kavēt kredītiestādes mātesuzņēmumu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu, ECB paredz pārbaudīt, vai:

- (i) grupas akcionāru un juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
  - (ii) formālais lēmumu pieņemšanas process nodrošina tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu starp mātesuzņēmumu un meitasuzņēmumu;
  - (iii) mātesuzņēmuma un meitasuzņēmumu statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu vai nokārtot saistības;
  - (iv) iepriekš nav konstatēti tādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās vadības problēmas, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (v) neviena trešā persona<sup>11</sup> nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (vi) atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atvēršanās plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā, ja tāds noslēgts;
  - (vii) atbrīvojumam no prasību piemērošanas nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu;
  - (viii) COREP veidnē "Grupās maksātspēja" (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014<sup>12</sup> I pielikums), kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā.
- (2) Izvērtējot atbilstību CRR 7. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka vai nu mātesuzņēmums izpilda kompetentās iestādes prasības attiecībā uz meitasuzņēmuma piesardzīgu pārvaldību un ar kompetentās iestādes piekrišanu ir paziņojis, ka garantē meitasuzņēmuma saistības, vai arī meitasuzņēmuma riski ir nebūtiski, ECB ņems vērā, vai:
- (i) kredītiestādes atbilst valsts tiesību aktiem, ar ko īsteno CRD VII sadaļas 2. nodaļu;
  - (ii) mātesuzņēmuma uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā (SREP) izdarītie secinājumi liecina, ka mātesuzņēmumā īstenotā kārtība, stratēģija, procesi un mehānismi nodrošina meitasuzņēmumu stabilu pārvaldību;
  - (iii) atbrīvojumam no prasību piemērošanas nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu;

<sup>11</sup> Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums vai to lēmējinstanču loceklis vai akcionārs.

<sup>12</sup> 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.).



- (iv) attiecībā uz nebūtiskiem riskiem – meitasuzņēmuma devums kopējā riska darījumu vērtībā nepārsniedz 1% no grupas kopējās riska darījumu vērtības vai tā ieguldījums kopējā pašu kapitālā nepārsniedz 1% no grupas kopējā pašu kapitāla<sup>13</sup>. (Tomēr pienācīgi pamatotos izņēmuma gadījumos ECB var piemērot augstāku robežvērtību. Jebkurā gadījumā meitasuzņēmumu devumu summa tādos riska darījumos, kas kopējās riska darījumu vērtības kontekstā uzskatāmi par nebūtiskiem, nedrīkst pārsniegt 5% no grupas kopējās riska darījumu vērtības un to devums kopējā pašu kapitālā nedrīkst pārsniegt 5% no grupas kopējā pašu kapitāla.)
- (3) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmuma riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras attiecas arī uz meitasuzņēmumu, ECB paredz ņemt vērā, vai:
- (i) mātesuzņēmuma augstākā vadība ir pietiekami iesaistīta stratēģiskos lēmumos, nosakot meitasuzņēmuma vēlni uzņemties risku un risku pārvaldību;
  - (ii) meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma risku pārvaldības un atbilstības nodrošināšanas struktūrvienības pilnībā sadarbojas (piemēram, mātesuzņēmuma kontroles struktūrvienībām viegli pieejama visa nepieciešamā informācija par meitasuzņēmumu);
  - (iii) meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma informācijas sistēmas ir integrētas vai vismaz pilnībā saskaņotas;
  - (iv) meitasuzņēmums, kuru paredzēts atbrīvot no prasību piemērošanas, izpilda grupas risku pārvaldības politikas un risku uzņemšanās regulējuma (īpaši ierobežojumu sistēmas) nosacījumus;
  - (v) mātesuzņēmuma uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā nav atklātas nepilnības iekšējās pārvaldības un risku pārvaldības jomā.
- (4) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta d) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmumam ir vairāk nekā 50% balsstiesību, kas saistītas ar meitasuzņēmuma akcijām, vai mātesuzņēmumam ir tiesības iecelt vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu, ECB paredz pārbaudīt, vai:
- (i) nepastāv nekādi papildu līgumi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu noteikt jebkādus pasākumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu grupas atbilstību prudenciālajām prasībām.
- (5) Vērtējot pieteikumu par prudenciālu atbrīvojumu saskaņā ar CRR 7. panta 1. punktu, ECB ņems vērā arī apsvērumus saistībā ar sviras rādītāju, jo saskaņā ar CRR 6. panta 5. punktu šāda atbrīvojuma piešķiršana automātiski nosaka atbrīvojumu no sviras prasību piemērošanas tajā pašā grupas struktūras līmenī.

<sup>13</sup> Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 II pielikuma II daļas 37. punkts.

- **CRR 7. panta 3. punkts par prasību nepiemērošanu mātesuzņēmumiem**

- (1) Lai izvērtētu, vai izpildīts 7. panta 3. punkta a) apakšpunkta nosacījums, kas paredz, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret mātesuzņēmumu, ECB paredz pārbaudīt, vai:
  - (i) grupas akcionāru un juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
  - (ii) formālais lēmumu pieņemšanas process attiecībā uz pašu kapitāla pārskaitīšanu dalībvalsts mātesuzņēmumam nodrošina tūlītēju pārskaitīšanu;
  - (iii) mātesuzņēmuma un meitasuzņēmumu statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret mātesuzņēmumu;
  - (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 persona nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (vi) atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atvēršanās plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā, ja tāds noslēgts;
  - (vii) atbrīvojumam no prasību piemērošanas nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu;
  - (viii) COREP veidnē "Grupās maksātspēja", kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā.
- (2) Papildus šiem precizējošajiem nosacījumiem, izvērtējot atbilstību 7. panta 3. punkta a) apakšpunkta nosacījumam, kas paredz, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi tūlītējai pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību pret dalībvalsts mātes iestādi nokārtošanai, ECB ņems vērā, vai:
  - (i) meitasuzņēmumu, kas atrodas kādā no Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) valstīm, pašu kapitāls ir pietiekams, lai mātesuzņēmumam piešķirtu atbrīvojumu (t.i., atbrīvojumu nevar piešķirt, pamatojoties uz trešo valstu resursiem, izņemot gadījumus, kad pieejams oficiāls ES atzinums par trešās valsts līdzvērtību un nepastāv nekādi citi šķēršļi);
  - (ii) meitasuzņēmumu mazākuma akcionāriem nav kopīgu balsstiesību, kas saskaņā ar attiecīgās valsts uzņēmējdarbības tiesībām tiem ļautu bloķēt kādu kopsapulces līgumu, lēmumu vai aktu;

- (iii) ārvalstu valūtu ierobežojumi, ja tādi pastāv, nerada šķēršļus tūlītējai pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai.
- (3) Izvērtējot atbilstību 7. panta 3. punkta b) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka uz dalībvalsts mātes iestādi attiecas konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras, ECB paredz ņemt vērā, vai:
- (i) iestādes, kas atbild par konsolidētajai uzraudzībai atbilstošām riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, augstākā vadība ir pietiekami iesaistīta stratēģisku lēmumu pieņemšanā, nosakot mātesuzņēmuma vēlmi uzņemt risku un risku pārvaldību;
  - (ii) iestādē, kas atbildīga par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, un mātesuzņēmumā pilnībā tiek īstenota sadarbība starp risku pārvaldības funkciju un darbības atbilstības funkciju (piemēram, vai šīs iestādes kontroles funkcijai viegli pieejama visa nepieciešamā informācija par mātesuzņēmumu);
  - (iii) iestādes, kas atbildīga par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, un mātesuzņēmuma informācijas sistēmas ir integrētas vai vismaz pilnībā saskaņotas;
  - (iv) mātesuzņēmums, kas gūtu labumu no prasību nepiemērošanas, izpilda grupas risku pārvaldības politikas un vēlmes uzņemt riskus regulējuma (īpaši ierobežojumu sistēmas) nosacījumus;
  - (v) veicot SREP, iestādē, kas atbildīga par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, nav atklātas nepilnības iekšējās pārvaldības un risku pārvaldības jomā.
- (4) Vērtējot pieteikumu par prudenciālu atbrīvojumu saskaņā ar CRR 7. panta 3. punktu, ECB ņems vērā arī apsvērumus saistībā ar sviras rādītāju, jo saskaņā ar CRR 6. panta 5. punktu šāda atbrīvojuma piešķiršana automātiski nosaka atbrīvojumu no sviras prasību piemērošanas tajā pašā grupas struktūras līmenī.

- **Ar CRR 7. panta 1. un 3. punktā minētajiem atbrīvojumiem saistītā dokumentācija**
- **Ar 7. panta 1. punktā minētajiem atbrīvojumiem saistītā dokumentācija**

Lai varētu veikt novērtējumu(-us) saskaņā ar CRR 7. panta 1. punktu, kredītiestādei jāiesniedz šādi dokumenti, ko ECB uzskatīs par pierādījumu tam, ka tiesību aktos paredzētie nosacījumi ir izpildīti:

- (i) mātesuzņēmuma izpilddirektora parakstīta un vadības struktūras apstiprināta vēstule, kas apliecina, ka nozīmīgā uzraudzītā grupa izpilda visus CRR 7. pantā paredzētos nosacījumus atbrīvojuma(-u) piešķiršanai;
- (ii) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka nepastāv nekādi šķēršļi, kas, pamatojoties uz

piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t.sk. fiskālo regulējumu) vai juridiski saistošiem līgumiem, varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu vai nokārtot saistības;

- (iii) iekšējs novērtējums, kas apstiprina, ka atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atvēršanas plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES (Banku atvēršanas un noregulējuma direktīvu; BRRD)<sup>14</sup>;
- (iv) pierādījums, ka mātesuzņēmums garantē visas meitasuzņēmuma saistības, kas var būt, piemēram, parakstītas garantijas kopija vai izraksts no publiskā reģistra, kurš apliecina šādas garantijas esamību, vai attiecīga deklarācija, un tam jābūt atspoguļotam mātesuzņēmuma statūtos vai apstiprinātam kopsapulcē un iekļautam konsolidētā finanšu pārskata pielikumā. Kā alternatīvu garantijai kredītiestādes var iesniegt pierādījumu, ka meitasuzņēmuma riski ir nebūtiski;
- (v) sabiedrību saraksts, kurām tiek prasīts atbrīvojums;
- (vi) finansēšanas mehānismu, kurus plānots izmantot gadījumā, ja iestāde nonāk finansiālās grūtībās, darbības apraksts, ietverot informāciju par to, kā šie mehānismi nodrošina līdzekļus, kas a) pieejami pēc pieprasījuma un b) brīvi pārskaitāmi;
- (vii) izpilddirektora parakstīts un mātesuzņēmuma un otras iestādes/pārējo iestāžu, kuras vēlas saņemt atbrīvojumu, vadības struktūras apstiprināts paziņojums, kas apliecina, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt līdzekļus vai nokārtot saistības;
- (viii) mātesuzņēmuma un iestādes/iestāžu, kuras vēlas saņemt atbrīvojumu, vadības struktūru apstiprināta dokumentācija, kas apliecina, ka mātesuzņēmuma riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras attiecas uz visām pieteikumā ietvertajām iestādēm;
- (ix) mātesuzņēmuma vai – iestāžu grupas horizontālā modeļa gadījumā – konsolidējošās iestādes riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūru īss pārskats, kā arī informācija par līgumisko pamatu, ja tāds pastāv, ar kuru saskaņā attiecīgā koordinācijas iestāde var kontrolēt visas grupas risku pārvaldību;
- (x) ar meitasuzņēmuma kapitāla akcijām saistīto balsstiesību struktūra;
- (xi) jebkāds līgums, kas piešķir mātesuzņēmumam tiesības norīkot vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu.

<sup>14</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.06.2014., 190. lpp.).

- **Ar 7. panta 3. punktā minētajiem atbrīvojumiem saistītā dokumentācija**

Iestādēm, kas piesakās CRR 7. panta 3. punktā paredzētajiem atbrīvojumiem, jāiesniedz ECB šādi dokumenti:

- (i) mātesuzņēmuma izpilddirektora parakstīta un vadības struktūras apstiprināta vēstule, kas apliecina, ka nozīmīgā uzraudzītā grupa izpilda visus CRR 7. pantā paredzētos nosacījumus atbrīvojuma(-u) piešķiršanai;
- (ii) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās nodaļas izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka nepastāv nekādi šķēršļi, kuri, pamatojoties uz piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t.sk. fiskālo regulējumu) vai juridiski saistošiem līgumiem, varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu vai nokārtot saistības;
- (iii) iekšējs novērtējums, kas apstiprina, ka atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atveseļošanas plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar BRRD;
- (iv) finansēšanas mehānismu darbības apraksts, kurus plānots izmantot gadījumā, ja mātesuzņēmums nonāk finansiālās grūtībās, ietverot informāciju par to, kā šie mehānismi nodrošina līdzekļus, kas a) pieejami pēc pieprasījuma un b) brīvi pārskaitāmi;
- (v) attiecīgo meitasuzņēmumu izpilddirektoru parakstīts un šo meitasuzņēmumu vadības struktūru apstiprināts paziņojums, kas apliecina, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kuri varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt līdzekļus vai nokārtot saistības;
- (vi) iestādes, kura atbild par konsolidētajai uzraudzībai atbilstošām riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, vadības struktūras apstiprināta dokumentācija, kas apliecina, ka riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras aptver arī mātesuzņēmumu;
- (vii) uzraudzībai atbilstošo riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūru īss pārskats.

Attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību ārpus EEZ esošās valstīs, papildus iepriekš minētajiem dokumentiem iestādēm jāiesniedz trešās valsts kompetentās iestādes, kura atbild par šādu meitasuzņēmumu prudenciālo uzraudzību, rakstisks apstiprinājums, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kas varētu kavēt attiecīgo meitasuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu mātesuzņēmumam, kas vēlas saņemt atbrīvojumu, vai nokārtot saistības attiecībā pret šo mātesuzņēmumu.

#### 4. ATBRĪVOJUMI NO LIKVIDITĀTES PRASĪBU PIEMĒROŠANAS (CRR 8. pants)

CRR 8. pantā noteikts, ka kompetentā iestāde var pilnībā vai daļēji nepiemērot CRR Sestajā daļā noteiktās likviditātes prasības iestādei un visiem vai dažiem tās meitasuzņēmumiem ES un uzraudzīt tās kā vienas likviditātes apakšgrupu, ja izpildīti

noteikti nosacījumi. Prasības, kuras var nepiemērot saskaņā ar CRR 8. pantu ir šādas:

- (i) likviditātes seguma prasības, kas noteikta CRR 412. panta 1. punktā un sīkāk skaidrota Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, piemērošana;
- (ii) stabila finansējuma prasības, kas noteikta CRR 413. panta 1. punktā un sīkāk skaidrota CRR Sestās daļas IV sadaļā, piemērošana;
- (iii) CRD 86. panta piemērošana;
- (iv) ar to saistīto prasību sniegt pārskatus par likviditāti, kas noteiktas CRR 430. panta 1. punkta d) apakšpunktā, t.sk. prasību sniegt pārskatus saistībā ar 415. panta 3. punktā minēto papildu likviditātes novērtēšanas rīku, piemērošana.

Pieprasot atbrīvojumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kredītiestādēm jāņem vērā šādi aspekti:

- (i) ECB paredz neattiecināt šādus atbrīvojumus uz prasībām sniegt pārskatus par likviditāti (t.i., pārskatu sniegšanas prasības paliks spēkā), kā iespējamu izņēmumu pieļaujot gadījumus, kad visas kredītiestādes, kas veido likviditātes apakšgrupu, atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī.
- (ii) Kredītiestādes, kuras jau izmanto atbrīvojumu no CRR 413. panta 1. punktā noteiktās stabila finansējuma prasības piemērošanas, piemēram, tāpēc, ka esošie lēmumi par atbrīvojuma piešķiršanu šīm kredītiestādēm nosaka atbrīvojumu no CRR Sestās daļas piemērošanas, principā jau ir atbrīvotas no NSFR piemērošanas atbilstoši CRR Sestās daļas IV sadaļas noteikumiem. ECB var jebkurā brīdī pārskatīt esošos lēmumus par atbrīvojumu, lai noskaidrotu, vai kredītiestādes joprojām izpilda attiecīgos atbrīvojuma piešķiršanas nosacījumus.
- (iii) Apsverot, vai atbrīvot iestādi no CRD 86. panta piemērošanas, ECB ņems vērā to, vai iestāde atbilst visiem nosacījumiem, kas izklāstīti CRR 8. pantā un sīkāk skaidroti tālāk, un vai pieprasījums piešķirt šādu atbrīvojumu tiek iesniegts saistībā ar atbrīvojumu gan no LCR, gan no NSFR piemērošanas.

- **Vispārēji nosacījumi attiecībā uz visiem atbrīvojuma pieteikumiem**

Kopā ar jebkāda veida pieteikumu saskaņā ar CRR 8. pantu kredītiestādei jānodrošina šāda informācija.

- (1) Informācija par iestādēm, kas būs ietvertas apakšgrupā, iestādes, kurā tiks veikta apakšgrupas likviditātes pārvaldības funkcija, nosaukums un skaidrojums par atbrīvojuma piemērošanas pamatojumu.
- (2) Attiecībā uz CRR 8. panta 1. punkta a) apakšpunkta prasību, kas paredz, ka mātes iestāde konsolidēti vai meitas iestāde subkonsolidēti ievēro CRR Sestajā daļā noteiktos pienākumus, kredītiestādei jāiesniedz:

- (i) Aprēķins par likviditātes prasību(-ām), attiecībā uz kuru(-ām) tiek pieprasīts atbrīvojums (t.i., LCR un/vai NSFR), likviditātes apakšgrupas līmenī, kas parāda, ka šī apakšgrupa atbilst attiecīgajai(-ām) prasībai(-ām), kas piemērojama(-as) jurisdikcijā, kurā apakšgrupa veic uzņēmējdarbību.
  - (ii) Iekšējā monitoringa ziņojumi, kas apliecina stabilu likviditātes un/vai finansējuma pozīciju. Likviditātes un/vai finansējuma pozīcija uzskatāma par stabilu, ja pēdējos divos gados konsolidējošajai kredītiestādei bijis atbilstošs likviditātes un/vai finansējuma pārvaldības un kontroles līmenis. Kredītiestādei jānorāda uz jebkādiem šķēršļiem, kas varētu rasties saistībā ar valsts noteikumiem likviditātes prasību jomā, kavējot brīvu līdzekļu pārskaitīšanu normālos vai saspringtos tirgus apstākļos.
  - (iii) Visu apakšgrupas iestāžu LCR un/vai NSFR un plāni, kā sasniegt vai saglabāt atbilstību attiecīgajām prasībām, kas izstrādāti situācijai, ja atbrīvojums netiktu piešķirts.
- (3) Attiecībā uz CRR 8. panta 1. punkta b) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka mātes iestāde konsolidēti vai meitas iestāde subkonsolidēti vienmēr uzrauga un pārrauga visu to apakšgrupas kredītiestāžu likviditātes un/vai finansējuma pozīcijas, uz kurām attiecas minētais atbrīvojums, un nodrošina visu minēto kredītiestāžu pietiekamu likviditātes un/vai finansējuma līmeni, kredītiestādei jāiesniedz:
- (i) apakšgrupas likviditātes pārvaldības funkcijas organizācijas shēma, parādot apakšgrupas centralizācijas līmeni;
  - (ii) apraksts par procesiem, procedūrām un rīkiem, kas vienmēr tiek izmantoti sabiedrību likviditātes pozīciju iekšējam monitoringam, ietverot informāciju par to, ciktāl tie izstrādāti apakšgrupas līmenī;
  - (iii) apraksts par likviditātes apakšgrupas likviditātes plānu neparedzētiem gadījumiem.
- (4) Attiecībā uz CRR 8. panta 1. punkta c) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka kredītiestādes ir noslēgušas līgumus, kas, ievērojot kompetento iestāžu prasības, paredz līdzekļu brīvu pārvietošanu starp tām, lai ļautu iestādēm pildīt to aktuālās individuālās un kopējās saistības, kredītiestādei jāiesniedz:
- (i) likviditātes apakšgrupā ietilpstošo sabiedrību noslēgtie līgumi, kuros nav paredzēta noteikta summa vai termiņš vai kuri paredz termiņu, kā skaidrots tālāk apakšpunktā "Papildu precizējošie nosacījumi – atbrīvojums no LCR prasības piemērošanas" vai "Papildu precizējošie nosacījumi – atbrīvojums no NSFR prasības piemērošanas" (atkarībā no apstākļiem);
  - (ii) pierādījums, ka līdzekļu brīva pārvietošana un spēja pildīt individuālās un kopējās saistības, kurām ir pienācis termiņš, nav pakļauta nekādiem nosacījumiem, kas varētu nepieļaut vai ierobežot to īstenošanu, kurš apstiprināts ar juridisku atzinumu par šo tēmu, ko izsniegusi vai nu



neatkarīga ārēja trešā persona vai iekšēja juridiskā pārvalde un apstiprinājusi vadības struktūra;

(iii) pierādījums, ka, izņemot gadījumu, kad atbrīvojumu atceļ ECB<sup>15</sup>, neviena no pusēm nevar vienpusīgi apturēt vai atcelt juridiskos līgumus vai ka juridiskajiem līgumiem noteikts uzteikuma termiņš, kā skaidrots tālāk apakšpunktā "Papildu precizējošie nosacījumi – atbrīvojums no LCR prasības piemērošanas" vai "Papildu precizējošie nosacījumi – atbrīvojums no NSFR prasības piemērošanas" (atkarībā no apstākļiem).

(5) Attiecībā uz CCR 8. panta 1. punkta d) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka nepastāv vai nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas kavētu CRR 8. panta 1. punkta c) apakšpunktā minēto līgumu izpildi, kredītiestādei jāiesniedz:

(i) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka nepastāv juridiski šķēršļi, piemēram, attiecībā uz valsts tiesību aktiem maksātnespējas jomā;

(ii) iekšējs novērtējums, kurā secināts, ka nepastāv vai nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas kavētu iepriekš minētā līguma izpildi, un kurš apstiprina, ka atbrīvojuma piešķiršanas sekas pienācīgi ņemtas vērā atvēršanās spējas pašnovērtējumā, ko kredītiestāde iesniedz noregulējuma iestādei saistībā ar atvēršanās plānu, un saskaņā ar BRRD sagatavotajā grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds ir);

(iii) iekšējs novērtējums, kurā secināts, ka atbrīvojumam nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu.

Saistībā ar šo noteikumu ECB papildus pieprasīs attiecīgās valsts kompetentās iestādes apstiprinājumu, ka pastāvošie valsts noteikumi likviditātes un/vai finansējuma noteikumu jomā attiecīgos gadījumos nerada nekādus būtiskus praktiskus vai juridiskus šķēršļus līguma izpildei.

- **Papildu precizējošie nosacījumi – atbrīvojums no LCR prasības piemērošanas**

Atbrīvojuma no LCR prasības piemērošanas gadījumā attiecībā uz precizējošajiem nosacījumiem par CRR 8. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētajiem līgumiem tiek sagaidīts, ka:

(1) līgumos nav noteikts termiņš vai tajos noteiktais termiņš vismaz par sešiem mēnešiem pārsniedz atbrīvojuma lēmuma termiņu;

(2) pastāv pierādījums, ka neviena no pusēm nevar vienpusīgi apturēt vai atcelt šos līgumus, izņemot gadījumus, kad atbrīvojumu atceļ ECB, vai ka juridiskajiem

---

<sup>15</sup> Līgumā jāietver punkts, kas paredz, ka gadījumā, ja kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu, līgumu var anulēt vienpusēji ar tūlītēju spēku.

līgumiem noteikts sešu mēnešu brīdinājuma termiņš un par to iepriekš obligāti jāpaziņo ECB.

- **Papildu specifikācijas – atbrīvojums no NSFR prasības piemērošanas**

Atbrīvojuma no NSFR prasības piemērošanas gadījumā attiecībā uz precizējošajiem nosacījumiem par CRR 8. panta 1. punkta c) apakšpunktā minētajiem līgumiem tiek sagaidīts, ka:

- (1) līgumos nav noteikts termiņš vai tajos noteiktais termiņš vismaz par 18 mēnešiem pārsniedz atbrīvojuma lēmuma termiņu;
- (2) pastāv pierādījums, ka neviena no pusēm nevar vienpusīgi apturēt vai atcelt šos līgumus, izņemot gadījumus, kad atbrīvojumu atceļ ECB, vai ka juridiskajiem līgumiem noteikts 18 mēnešu brīdinājuma termiņš un par to iepriekš obligāti jāpaziņo ECB.

- **Atbrīvojumi no LCR un NSFR prasību piemērošanas pārrobežu līmenī**

Ja iesniegts pieteikums par atbrīvojuma no LCR prasības piemērošanas piešķiršanu saskaņā ar CRR 8. pantu, attiecībā uz kredītiestādēm, kuras reģistrētas vairākās dalībvalstīs, ECB papildus iepriekš minētajiem precizējošajiem nosacījumiem par valsts līmeņa atbrīvojumu piešķiršanu izvērtēs, vai izpildīti arī šādi turpmāki precizējošie nosacījumi.

- (1) Lai saskaņā ar CRR 8. panta 3. punkta a) apakšpunktu novērtētu organizācijas un likviditātes riska pārvaldības atbilstību CRD 86. pantā izklāstītajiem nosacījumiem visā vienas likviditātes apakšgrupā, ECB pārliecināsies, ka likviditātes SREP procesā nav atklājušies pārkāpumi pieteikuma iesniegšanas brīdī un triju mēnešu periodā pirms pieteikuma iesniegšanas, un saskaņā ar SREP vērtējumu kredītiestādes likviditātes pārvaldības kvalitāte atzīta par augstu.
- (2) Ja iesniegts pieteikums par atbrīvojuma no LCR prasības piemērošanas piešķiršanu, attiecībā uz CRR 8. panta 3. punkta b) apakšpunktu un to likvīdo aktīvu summu, atrašanās vietas un īpašumtiesību sadalījumu, kas jātur vienas likviditātes apakšgrupā, tiks ņemts vērā, vai nozīmīgās apakšsabiedrības<sup>16</sup> vai nozīmīgās apakšsabiedrību grupas vienā dalībvalstī šajā dalībvalstī uztur pietiekamu augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (HQLA) apjomu. Principā par pietiekamu šo mērķu kontekstā tiktu uzskatīts apjoms, kas vienāds ar 75% no HQLA līmeņa, kurš būtu nepieciešams, lai saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu

<sup>16</sup> Šī prasība attiecas uz meitasuzņēmumiem, kas individuāli atbilst vismaz vienai no VUM pamatregulas 50., 56., 61. un 65. pantā minētajām skaitliskajām robežvērtībām. Ja dalībvalstī reģistrēti vairāki meitasuzņēmumi, bet neviena no tiem individuāli neatbilst šīm skaitliskajām robežvērtībām, nosacījums ir spēkā arī tad, ja visas attiecīgajā dalībvalstī reģistrētās sabiedrības, pamatojoties uz mātesuzņēmuma konsolidēto pozīciju attiecīgajā dalībvalstī vai arī uz visu to meitasuzņēmumu kopējo pozīciju, kas ir vienas ES dalībvalsts mātesuzņēmuma meitasuzņēmumi un kas ir reģistrēti šajā dalībvalstī, atbilst vismaz vienai no VUM pamatregulas 50., 56. un 61. pantā norādītajām skaitliskajām robežvērtībām.

(ES) 2015/61 individuālā vai subkonsolidētā līmenī nodrošinātu atbilstību LCR prasībām.<sup>17</sup>

- (3) Ja iesniegts pieteikums par atbrīvojuma no NSFR prasības piemērošanas piešķiršanu, attiecībā uz CRR 8. panta 3. punkta b) apakšpunktu un pieejamā stabila finansējuma summu un atrašanās vietas sadalījumu, kas jātur vienas likviditātes apakšgrupā, tiks ņemts vērā, vai nozīmīgās apakšsabiedrības<sup>18</sup> vai nozīmīgās apakšsabiedrību grupas vienā dalībvalstī šajā dalībvalstī uztur pietiekamu pieejamā stabila finansējuma apjomu. Principā par pietiekamu šo mērķu kontekstā tiktu uzskatīts apjoms, kas vienāds ar 75% no pieejamā stabila finansējuma līmeņa, kurš būtu nepieciešams, lai saskaņā ar CRR 413. panta 1. punktu un CRR Sestās daļas IV sadaļā sniegtajiem sīkākajiem skaidrojumiem individuālā vai subkonsolidētā līmenī nodrošinātu atbilstību NSFR prasībām.<sup>19</sup>
- (4) Kas attiecas uz CRR 8. panta 3. punkta d) apakšpunktā minēto vērtējumu, ka nepieciešams noteikt stingrākus parametrus, nekā paredzēts CRR Sestajā daļā, gadījumā, ja atbrīvojums attiecas uz kredītiestādi, kas atrodas gan kādā no iesaistītajām, gan neiesaistītā dalībvalstī, un nepastāv tādi valsts noteikumi, kas paredzētu stingrākus parametrus, LSR prasība un attiecīgi NSFR prasība ir augstākais piemērojamais līmenis valstīs, kurās atrodas meitasuzņēmumi un galvenā konsolidējošā sabiedrība, ja to atļauj attiecīgo valstu tiesību akti.
- (5) Lai novērtētu, vai pastāv pilnīga izpratne par šāda atbrīvojuma sekām saskaņā ar CRR 8. panta 3. punkta f) apakšpunktu, ECB ņems vērā:
  - (i) pastāvošos rezerves plānus, kuros izklāstīts, kā tiks izpildītas tiesību aktu prasības situācijā, ja atbrīvojums netiek/turpmāk vairs netiks piešķirts;
  - (ii) vadības struktūras un nepieciešamības gadījumā kompetentās iestādes visaptverošu seku izvērtējumu, kas tiks veikts un iesniegts ECB.

- **Ar CRR 8. pantu saistītā dokumentācija**

Lai varētu veikt izvērtējumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kredītiestādei jāiesniedz šādi dokumenti, kurus ECB uzskata par pierādījumu tam, ka tiesību aktos paredzētie kritēriji ir izpildīti:

- (i) kredītiestādes izpilddirektora parakstīta un vadības struktūras apstiprināta pavadvēstule, kurā norādīts, ka kredītiestāde atbilst visiem CRR 8. pantā izklāstītajiem atbrīvojuma piemērošanas kritērijiem;

<sup>17</sup> Aprēķinot HQLA individuālā vai subkonsolidētā līmenī, nevajadzētu ņemt vērā jebkādu preferenciālo režīmu, īpaši saskaņā ar CRR 425. panta 4. un 5. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. panta 1., 2. un 3. punktu saistībā ar LCR pieejamo režīmu.

<sup>18</sup> Šī prasība attiecas uz meitasuzņēmumiem, kas individuāli atbilst vismaz vienai no VUM pamatregulas 50., 56., 61. un 65. pantā minētajām skaitliskajām robežvērtībām. Ja dalībvalstī reģistrēti vairāki meitasuzņēmumi, bet neviens no tiem individuāli neatbilst šīm skaitliskajām robežvērtībām, nosacījums ir spēkā arī tad, ja visas attiecīgajā dalībvalstī reģistrētās sabiedrības, pamatojoties uz mātesuzņēmuma konsolidēto pozīciju attiecīgajā dalībvalstī vai arī uz visu to meitasuzņēmumu kopējo pozīciju, kas ir vienas ES dalībvalsts mātesuzņēmuma meitasuzņēmumi un kas ir reģistrēti šajā dalībvalstī, atbilst vismaz vienai no VUM pamatregulas 50., 56. un 61. pantā norādītajām skaitliskajām robežvērtībām.

<sup>19</sup> Aprēķinot pieejamā stabila finansējuma apjomu individuālā vai subkonsolidētā līmenī, nevajadzētu ņemt vērā jebkādu preferenciālo režīmu, īpaši saskaņā ar CRR 428.h pantu pieejamo režīmu.

(ii) apraksts par izveidojamās likviditātes apakšgrupas(-u) apmēru kopā arī visu to sabiedrību sarakstu, uz kurām attiektos atbrīvojums;

(iii) precīzs to prasību apraksts, no kurām kredītiestāde lūdz to atbrīvot.

#### 5. INDIVIDUĀLĀS KONSOLIDĒŠANAS METODE (CRR 9. pants)

ECB paredz izmantot CRR 9. panta 1. punktā minēto individuālās konsolidēšanas metodi kredītiestāžu meitasuzņēmumiem, kuri atrodas tajā pašā dalībvalstī un kuru būtiskie riska darījumi vai saistības ir darījumi ar un saistības pret šo mātes iestādi. ECB izvērtēs katru gadījumu atsevišķi un veiks attiecīgu novērtējumu, pamatojoties uz vairākiem aspektiem, tostarp to, vai subkonsolidētais pašu kapitāls ir pietiekams, lai nodrošinātu iestādes atbilstību, ņemot vērā tās individuālo situāciju. Šajā novērtējumā attiecīgos gadījumos un atbilstoši CRR 9. panta 1. punkta noteikumiem tiks ņemti vērā arī iepriekš minētie CRR 7. pantā paredzētie kritēriji atbrīvojuma piešķiršanai.

#### 6. ATBRĪVOJUMI KREDĪTIESTĀDĒM, KURAS IR PASTĀVĪGI RADNIECĪGAS CENTRĀLAJAI IESTĀDEI (CRR 10. pants)

ECB piešķirs atbrīvojumu gan iestādēm, kuras ir radniecīgas centrālajai iestādei, gan arī pašai centrālajai iestādei, ja ir izpildīti CRR 10. panta nosacījumi.

Lai novērtētu, vai radniecīgajām iestādēm var piešķirt atbrīvojumu saskaņā ar CRR 10. panta 1. punktu, ECB ņems vērā, vai izpildīti turpmāk minētie kritēriji, kas precīzē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

(1) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta a) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes un radniecīgo iestāžu saistības ir solidāras vai centrālā iestāde pilnībā garantē tās radniecīgo iestāžu saistības, tiks ņemts vērā, vai:

- (i) līdzekļu pārskaitīšana no vienas tīklā iesaistītās iestādes uz citu, kā arī saistību nokārtošana šo iestāžu starpā notiek tūlītēji un pārskaitīšanas un saistību nokārtošanas metode ir pietiekami vienkārša;
- (ii) iepriekšēji novērojumi par līdzekļu plūsmu starp tīklā iesaistītajām iestādēm liecina par spēju veikt tūlītēju līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (iii) tīklā iesaistīto iestāžu statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (iv) centrālās iestādes un radniecīgo iestāžu kopējā risku absorbēšanas spēja ir pietiekama iesaistīto iestāžu paredzamo un neparedzamo zaudējumu segšanai.

(2) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes un visu radniecīgo iestāžu maksāspēju un likviditāti uzrauga kā vienotu veselumu, pamatojoties uz šo iestāžu konsolidētiem pārskatiem, ECB pārbaudīs, vai:

- (i) COREP veidnē "Grupas maksātspēja", kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā;
  - (ii) centrālā iestāde un radniecīgās iestādes izpilda CRR noteiktās prasības, tostarp konsolidētu pārskatu sniegšanas prasību.
- (3) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes vadība ir pilnvarota dot rīkojumus radniecīgo iestāžu vadībai, ECB ņems vērā, vai:
- (i) šīs iestādes nodrošina radniecīgo iestāžu atbilstību tiesību aktu un statūtu prasībām, lai garantētu grupas stabilitāti;
  - (ii) centrālā iestāde ir pilnvarota dot rīkojumus, kas aptver vismaz CEBS 2010. gada 18. novembra pamatnostādnēs<sup>20</sup> uzskaitītos mērķus.

Lai ECB varētu veikt novērtējumu par atbrīvojuma piešķiršanu centrālajai iestādei saskaņā ar CRR 10. panta 2. punktu, kredītiestādei jāiesniedz iepriekš minētie dokumenti, kas apliecina CRR 10. panta 1. punkta nosacījumu izpildi.

Lai varētu novērtēt atbilstību 10. panta 2. punktā minētajam otrajam nosacījumam, papildus minētajiem dokumentiem iestādei jāiesniedz pierādījums, ka centrālās iestādes saistības pilnībā garantē radniecīgās iestādes. Kā pierādījumu var iesniegt, piemēram, parakstītas garantijas kopiju vai atsauci uz valsts reģistru, kas apliecina šādas garantijas esamību, vai arī attiecīgu deklarāciju, kas atspoguļota radniecīgās iestādes statūtos vai apstiprināta kopsapulcē un iekļauta finanšu pārskata pielikumā.

#### 7. SUBKONSOLIDĒTA UZRAUDZĪBA (CRR 11. panta 6. punkts)

ECB uzskata par saprātīgu prasīt, lai iestādes subkonsolidēti ievērotu pienākumus, kas paredzēti CRR Otrajā līdž Astotajā daļā un Direktīvas 2013/36/ES VII sadaļā saskaņā ar CRR 11. panta 6. punktu gadījumos, kad:

- (i) uzraudzības vajadzībām to pamato kredītiestādes riska vai kapitāla uzbūves īpatnības;
- (ii) dalībvalstis pieņēmušas valsts tiesību aktus, kas prasa strukturāli nodalīt darbības banku grupas ietvaros.

ECB veiks novērtējumu, izskatot katru gadījumu atsevišķi.

#### 8. KONSOLIDĀCIJA (CRR 18. panta 7. punkts)

ECB paredz ļaut iestādēm piemērot kādu citu metodi, nevis pašu kapitāla metodi, tikai tad, ja iestāde iesniedz attiecīgu pieteikumu un ja iestāde pierāda, ka tā atbilst CRR 18. panta 7. punktā izklāstītajiem nosacījumiem.

<sup>20</sup> CEBS pamatnostādnes par Direktīvas 2006/48/EK pārstrādāto 3. pantu, Eiropas Banku uzraugu komiteja, 2010. gada novembris.

Lai nodrošinātu atbilstību minētajiem nosacījumiem, iestādei jāiesniedz pieteikums, kurā ietverta šāda informācija: i) visaptverošs citas metodes izmantošanas pamatojums; ii) apgalvojuma, ka, piemērojot pašu kapitāla metodi, pienācīgi netiktu atspoguļoti riski vai būtu vērojams pārmērīgs apgrūtinājums, kvalitatīvs un kvantitatīvs novērtējums; un iii) pierādījums, ka alternatīvās metodes nodrošinātā pieeja ir tikpat prudenciāla, kā no pašu kapitāla metodes piemērošanas izrietošā pieeja.

ECB paredz lēmumā, ar kuru tiek dota attiecīgā atļauja, ietvert pārskatīšanas nosacījumu, lai pārliecinātos, ka gadījumā, ja mainās prudenciālā pieeja līdzdalībai 18. panta 7. punkta 1. rindkopā minētajos uzņēmumos, citas metodes, nevis pašu kapitāla metodes, piemērošana joprojām būs tikpat prudenciāla kā iepriekš.

#### 9. NEIETVERŠANA KONSOLIDĀCIJĀ (CRR 19. panta 2. punkts)

CRR 19. panta 2. punkta b) apakšpunkta piemērošanas vajadzībām ECB uzskata, ka atļauju neietveršanai prudenciālās konsolidācijas darbības jomā būtu jāpiešķir tikai izņēmuma gadījumos un ja izpildīti CRR izklāstītie nosacījumi. Šajā sakarā iestādes, finanšu iestādes vai palīgpakalpojumu uzņēmumi, kas ir meitasuzņēmumi vai uzņēmumi, kuros ir dalība, uzskatāmi par nebūtiskiem, ņemot vērā tikai iestāžu uzraudzības mērķus, ja iestādes var sniegt pārliecinošus pierādījumus, ka tie ir nebūtiski, pamatojoties uz visu šo uzņēmumu radīto būtisko risku visaptverošu novērtējumu, un ECB, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, pieņem lēmumu par to, vai to neietveršana prudenciālās konsolidācijas darbības jomā nerada ietekmi uz iestāžu uzraudzību konsolidētā līmenī un vai šāda ietekme nav sagaidāma. Izņēmuma gadījumos, kad ECB atļauj neietvert meitasuzņēmumu vai uzņēmumu, kurā ir dalība, konsolidācijas piemērošanas jomā, ECB sagaida, lai dalība šajā meitasuzņēmumā vai uzņēmumā tiktu uzskatīta par būtisks ieguldījumu finanšu sektora sabiedrībā, ja tā atbilst CRR 43. pantā noteiktajai definīcijai un tās novērtējums tiek veikts, izmantojot pašu kapitāla metodi, vai, gadījumos, kad pašu kapitāla metodes piemērošana būtu nesamērīgi apgrūtināša, izmantojot novērtēšanas metodi, kas piemērojama saskaņā ar attiecīgo grāmatvedības regulējumu.

#### 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 pieprasīt 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) Uzraudzības vajadzībām uz visām banku grupā ietilpstošajām pārskatu sniedzējām iestādēm 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 kredītiestāde 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.

## 2. nodaļa

### Pašu kapitāls

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz pašu kapitāla definīciju un aprēķināšanu.
2. CRR Otrajā daļā, kā arī Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014<sup>21</sup> noteikts attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums.
3. KAPITĀLA INSTRUMENTU TURPMĀKO EMISIJU KLASIFICĒŠANA PAR PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLA INSTRUMENTIEM (CRR 26. panta 3. punkts)

ECB uzskata, ka noteikumi, ar kuriem reglamentē iepriekšējās un turpmākās emisijas "pēc būtības ir tādi paši", ja noteikumos, ar kuriem reglamentē iepriekšējās emisijas,

---

<sup>21</sup> Komisijas 2014. gada 7. janvāra Deleģētā regula (ES) 241/2014, ar kuru papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla prasībām (OV L 74, 14.03.2014., 8. lpp.).



nav veiktas pārmaiņas<sup>22</sup>, kas pēc būtības ietekmē nosacījumus, kuri ir būtiski pirmā līmeņa pamata kapitāla atbilstības novērtēšanai un atļaujas piešķiršanai.

Kredītiestādēm, kuras vēlas izmantot paziņošanas procedūru, vismaz 20 kalendārās dienas pirms datuma, kad instrumentu paredzēts klasificēt kā pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu, jāiesniedz ECB šādi dokumenti:

- (1) deklarācija, ka i) pēc būtības nav veiktas nekādas pārmaiņas emisiju reglamentējošajos noteikumos, kas būtiskas atbilstības novērtēšanai saskaņā ar CRR 28. un 29. pantu un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 241/2014; ii) minēto instrumentu ne tieši, ne netieši nefinansē iestāde; un iii) nepastāv nekādi citi līgumi, kas mainītu instrumenta ekonomisko būtību atbilstoši CRR 79.a pantam;
- (2) pierādījums, ka instruments ir pilnībā apmaksāts;
- (3) iepriekšējo emisiju reglamentējošajos noteikumos veikto pārmaiņu apraksts un pašnovērtējums par to, kāpēc šīs pārmaiņas nav būtiskas atbilstības novērtēšanai saskaņā ar CRR 28. un 29. pantu un attiecīgo deleģēto regulu;
- (4) emisiju reglamentējošo noteikumu redakcija ar labojumu marķējumu, kurā atzīmēts, kā pašreizējo emisiju reglamentējošie noteikumi atšķiras no iepriekšējo emisiju reglamentējošajiem noteikumiem.<sup>23</sup>

No brīža, kad ECB paziņo kredītiestādei, ka tā saņēmusi pilnīgu paziņojumu, tiek uzskatīts, ka paziņošana ECB ir notikusi. Ja ECB 20 kalendāro dienu laikā no paziņojuma saņemšanas neizsaka iebildumus par apstākli, ka noteikumi, ar kuriem reglamentē turpmāko emisiju, pēc būtības ir tādi paši kā noteikumi, ar kuriem reglamentē iepriekšējās emisijas, par kurām iestāde jau saņēmusi atļauju, iestāde var klasificēt attiecīgo instrumentu kā pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu. Ja tiek izteikti iebildumi, piemērojams 26. panta 3. punkta pirmajā rindkopā izklāstītais standarta iepriekšējās atļaujas saņemšanas process.

#### 4. SAVSTARPĒJU SABIEDRĪBU DEFINĪCIJA (CRR 27. panta 1. punkta a) apakšpunkts)

ECB uzskata, ka iestādi var kvalificēt kā savstarpēju sabiedrību CRR 27. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punkta izpratnē, ja tā šādi definēta valsts tiesību aktos un atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 konkrētajiem kritērijiem.

#### 5. APDROŠINĀŠANAS SABIEDRĪBU ATSKAITĪJUMI (CRR 49. panta 1. punkts)

Attiecībā uz atskaitījumu neveikšanu CRR 49. panta 1. punkta kontekstā gaidāms, ka nozīmīgajām kredītiestādēm tiks piemērota šāda pieeja:

<sup>22</sup> Ja uz kapitāla instrumentiem attiecas peļņas un zaudējumu nodošanas līgums, pienācīgi jāapsver arī šāda līguma pārmaiņas. ECB sagaida, ka iespēja apsvērt kapitāla instrumentus, kas emitēti apmaiņā pret iemaksām natūrā, kā turpmāko emisiju, kuras noteikumi pēc būtības ir tādi paši kā noteikumi, ar kuriem reglamentē iepriekšējās emisijas, par kurām iestāde jau saņēmusi atļauju, ir maz ticama, jo iemaksas natūrā pretstatā iemaksām naudā katras emisijas gadījumā ir atšķirīgas un tādējādi šķiet maz ticams, ka varētu būt iespējams paļauties uz iepriekšējās emisijas gadījumā veikto novērtējumu, saskaņā ar kuru iepriekš tikusi piešķirta atļauja.

<sup>23</sup> Ja instruments vēl nav emitēts, piecu darba dienu laikā no emisijas dienas jāiesniedz deklarācija, ka šo instrumentu ne tieši, ne netieši nefinansē iestāde, un pierādījums, ka instruments ir pilnībā apmaksāts.

- (i) gadījumos, kad valsts kompetentā iestāde pirms 2014. gada 4. novembra jau piešķīrusi atļauju neveikt atskaitījumu, kredītiestādes var uz šīs atļaujas pamata turpināt neatskaitīt atbilstošos turējumus ar nosacījumu, ka tiek ievērotas attiecīgās informācijas atklāšanas prasības;
- (ii) gadījumos, kad kredītiestāde plāno iesniegt šādas atļaujas pieprasījumu ECB, ECB piešķirs atļauju ar nosacījumu, ka ir izpildīti CRR kritēriji un attiecīgās informācijas atklāšanas prasības.

6. FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBU ATSKAITĪJUMI (CRR 49. panta 2. punkts)

ECB uzskata, ka atskaitījumi no līdzdalības pašu kapitāla instrumentos, ko emitējušas finanšu sektora sabiedrības, kuras ir ietvertas konsolidētās uzraudzības darbības jomā saskaņā ar CRR 49. panta 2. punktu, nepieciešami konkrētos gadījumos, īpaši, strukturālas nošķiršanas un noregulējuma plānošanas gadījumos. Saskaņā ar 49. panta 2. punkta pēdējo rindkopu šis noteikums nav piemērojams, aprēķinot pašu kapitālu 92.a un 92.b pantā noteikto prasību vajadzībām. Šajā gadījumā to aprēķina saskaņā ar 72.e panta 4. punktā izklāstīto atskaitījumu regulējumu.

7. PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA INSTRUMENTU, KURUS EMITĒJUŠI MEITASUZŅĒMUMI, KAS VEIC UZŅĒMĒJDARBĪBU TREŠĀ VALSTĪ, IZRAISĪTĀJA APRĒĶINĀŠANA (CRR 54. panta 1. punkta e) apakšpunkts)

ECB paredz uzskatīt, ka trešās valsts tiesību akti vai līguma noteikumi, kas reglamentē instrumentus, ir līdzvērtīgi CRR 54. pantā izklāstītajām prasībām, ja:

- (i) iestāde iesniedz ECB parakstītu neatkarīgas un atzītas juridiskas firmas juridisku atzinumu, kurā apstiprināts, ka šīs trešās valsts tiesību akti un līguma noteikumi ir vismaz līdzvērtīgi CRR 54. panta prasībām;
- (ii) konsultācijās ar EBI ir apstiprināts līdzvērtīguma novērtējums.

8. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANA: KAPITĀLA PĀRSNIEGUMA PRASĪBA (CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunkts)

ECB paredz noteikt CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunktā prasīto papildu pārsniegumu pašu kapitāla samazināšanas vajadzībām, ja ievēroti 78. panta 1. punkta nosacījumi un pēc šādu faktoru izvērtēšanas:

- (i) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no CRR 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt visjaunākajā piemērojamajā SREP lēmumā noteiktās kopējās kapitāla prasības<sup>24</sup> vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu tajā pašā SREP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu;
- (ii) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no CRR 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt BRRD un CRR

<sup>24</sup> Šī atsauce uz kopējās kapitāla prasības pārsniegumu, nozīmē arī to, ka tādā pašā mērā jābūt pārsniegtiem arī pašu kapitāla prasību augstākajiem līmeņiem, t.i., arī a) pirmā līmeņa pamata kapitāla prasībai plus kopējām kapitāla rezervēm un b) pirmā līmeņa pamatkapitāla prasībai plus kopējām kapitāla rezervēm.

92.a vai 92.b pantā noteiktās prasības vismaz tādā mērā, kā Vienotā noregulējuma valde, vienojoties ar ECB, uzskatītu par nepieciešamu CRR 78.a pantā izklāstīto nosacījumu izpildei;

- (iii) plānotā samazinājuma ietekme uz pašu kapitāla atbilstošo līmeni.
- (iv) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no CRR 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt CCR 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā noteikto sviras rādītāja prasību, papildu pašu kapitāla prasības, kas noteiktas visjaunākajā piemērojamajā SREP lēmumā, lai novērstu pārmērīgas sviras risku, un CCR 92. panta 1.a punktā noteikto sviras rādītāja rezervi vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu visjaunākajā piemērojamajā SREP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu, lai novērstu pārmērīgas sviras risku.

Pieteikumi par pašu kapitāla samazināšanu, kas saņemti no iestādēm, kuras nav nodrošinājušas iepriekš izklāstītos kapitāla pārsniegumus, var tomēr tikt apstiprināti, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, ja to var pienācīgi pamatot ar pārliecinošiem prudenciāliem argumentiem. Ja ii) punktā noteiktais pārsniegums nav nodrošināts, ECB lūgs Vienotās noregulējuma valdes atzinumu par to, vai pašu kapitāla samazinājums var apdraudēt CRR 92.a vai 92.b pantā un BRRD noteikto pašu kapitāla prasību un atbilstīgo saistību izpildi.

Gadījumos, kad i) vai iv) punkta vajadzībām uz iestādi neattiecas norādes par nepieciešamo papildu pašu kapitālu, pārsniegums tiks noteikts, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu un ņemot vērā attiecīgās iestādes konkrētos apstākļus.

#### 9. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANA – VISPĀRĒJA IEPRIEKŠĒJA ATĻAUJA (CRR 78. panta 1. punkta otrā rindkopa)

ECB paredz piešķirt CRR 78. panta 1. punkta otrā rindkopā minēto vispārējo iepriekšējo atļauju, ja izpildīti šajā punktā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014 izklāstītie nosacījumi. ECB paredz noteikt CRR 78. panta 1. punktā minēto pārsniegumu pēc visu 8. punktā izklāstīto faktoru izvērtēšanas.

#### 10. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀJUMS – SAVSTARPĒJAS SABIEDRĪBAS, KRĀJSABIEDRĪBAS, KOOPERATĪVĀS SABIEDRĪBAS (CRR 78. panta 3. punkts)

Attiecībā uz savstarpējo sabiedrību, krājsabiedrību, kooperatīvo sabiedrību un līdzīgu iestāžu emitētiem instrumentiem saskaņā ar CRR 27. un 29. pantu, ECB paredz piešķirt CRR 78. panta 3. punktā noteikto atbrīvojumu, izskatot katru gadījumu atsevišķi un ar nosacījumu, ka ievērotas Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 10. un 11. panta prasības. ECB īpaši ņems vērā šādus aspektus:

- (i) vai iestādei ir gan tiesības atlikt dzēšanu, gan tiesības ierobežot atmaksājamo summu;
- (ii) vai iestādei šīs tiesības ir uz neierobežotu laiku;
- (iii) vai iestāde nosaka ierobežojumu apjomu, pamatojoties uz prudenciālo stāvokli jebkurā brīdī un ņemot vērā a) kopējo finanšu, likviditātes un

maksājspējas stāvokli un b) pirmā līmeņa pamatkapitāla, pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla apjomu salīdzinājumā ar kopējo riska darījumu vērtību, konkrētajām pašu kapitāla prasībām un apvienoto rezervju prasībām, kas attiecas uz šo iestādi.

ECB var noteikt turpmākus ierobežojumus dzēšanai papildus tiesību aktos vai līgumā noteiktajiem ierobežojumiem.

11. PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA VAI OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA INSTRUMENTU SAMAZINĀŠANA PIECUS GADUS PĒC TO EMITĒŠANAS DIENAS (CRR 78. panta 4. punkts)

Ja attiecīgie CRR 78. panta 1. punktā izklāstītie nosacījumi ir izpildīti, ECB paredz:

- (i) dot vispārēju atļauju samazināt pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentus piecus gadus pēc to emitēšanas dienas atbilstoši CRR 78. panta 4. punkta c) un e) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem;
- (ii) dot atļauju samazināt pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentus piecus gadus pēc to emitēšanas dienas atbilstoši CRR 78. panta 4. punkta a), b) un d) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem tikai, ja tas atzīts par pamatotu, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu.

12. PAŠU KAPITĀLA INSTRUMENTU VAI ATBILSTĪGO SAISTĪBU ATSKAITĪJUMU NO PAŠU KAPITĀLA VAI ATBILSTĪGAJĀM SAISTĪBĀM PAGaidu NEPIEMĒROŠANA FINANŠU PALĪDZĪBAS OPERĀCIJĀ (CRR 79. panta 1. punkts)

ECB uzskata, ka pašu kapitāla instrumentu vai atbilstīgo saistību atskaitījumus var uz laiku nepiemērot finansiālās palīdzības operācijas veicināšanas nolūkā, ja izpildīti CRR 79. panta 1. punktā norādītie nosacījumi un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 33. pantā norādītie nosacījumi.

13. ĪPAŠAM NOLŪKAM DIBINĀTAS SABIEDRĪBAS EMITĒTU PAPILDU PIRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLA UN OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA INSTRUMENTU NEPIEMĒROŠANA (CRR 83. panta 1. punkts)

ECB paredz līdz 2021. gada 31. decembrim piešķirt CRR 83. panta 1. punktā noteikto atbrīvojumu, lai iekļautu īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības (SPE) emitētus papildu pirmā līmeņa un otrā līmeņa instrumentus kredītiestādes atbilstīgā pirmā līmeņa papildu kapitālā vai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar šā punkta nosacījumiem un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 34. pantā norādītajiem nosacījumiem. ECB piešķirs šo atbrīvojumu, ja citi SPE īpašumā esošie aktīvi ir minimāli un nebūtiski.

14. MAZĀKUMA LĪDZDALĪBA, KAS IETVERTA KONSOLIDĒTĀJĀ PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLĀ (CRR 84. pants)

ECB uzskata par atbilstošu piemērot CRR 84. panta 1. punktu mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai, lai nodrošinātu, ka regulējošām prasībām atbilstošajā kapitālā

tiek iekļauta tikai tā konsolidētā pašu kapitāla daļa, kas nekavējoties pieejama zaudējumu segšanai mātesuzņēmuma līmenī.

### 3. nodaļa

## Kapitāla prasības

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz kapitāla prasībām.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums noteikts CRR Trešajā daļā, kā arī attiecīgajās EBI pamatnostādnēs.
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 iestādei, finanšu iestādei vai palīgpakalpojumu uzņēmumam, kam piemēro atbilstīgas prudenciālās prasības. Turklāt darījuma partnerim jāveic uzņēmējdarbība tajā pašā dalībvalstī, kurā uzņēmējdarbību veic attiecīgā kredītiestāde (CRR 113. panta 6. punkta d) apakšpunkts).

Veicot šo izvērtējumu, ECB apsvērs šādus faktoros.

- (1) 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.
- (2) 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 jomā, 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 portfeļu 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.

(3) 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 iestādi<sup>25</sup>, ECB ņems vērā, vai:

- (i) grupas akcionāru un juridiskā struktūra rada 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;
- (iii) iestādes un darījuma partnera statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi paredz noteikumus, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi;
- (iv) iepriekš konstatēti tādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās valdības problēmas, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (v) kāda trešā persona var kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- (vi) COREP veidnē "Grupās maksātspēja", kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija liecina par neatbilstībām šajā jomā.

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

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

- (i) to konsolidētās grupas iestāžu, kuras pilnībā iekļautas konsolidācijas piemērošanas jomā 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;

---

<sup>25</sup> Papildus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem.

- (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;
- (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.

#### 4. RISKĀ DARĪJUMU TERMIŅŠ (CRR 162. pants)

Ja iestādes nav saņēmušas atļauju izmantot pašu aplēstos saistību nepildīšanas zaudējumus (*loss given default*; LGD) un korekcijas pakāpes attiecībā uz riska darījumiem ar komercsabiedrībām, iestādēm vai centrālajām valdībām un centrālajām bankām, ECB uzskata par pareizu prasīt, lai tiktu izmantota CRR 162. panta 1. punkta pirmajā daļā definētā termiņa (M) vērtība, un nepieļaut 162. panta 2. punktā noteiktā termiņa izmantošanu.

#### 5. DATU APKOPOŠANA (CRR 179. pants)

CRR 179. panta 1. punkta otrās daļas pēdējā teikuma vajadzībām ECB paredz atļaut kredītiestādēm zināmu elastību, piemērojot prasītos standartus attiecībā uz datiem, kas apkopoti pirms 2007. gada 1. janvāra, ja iestādes veikušas atbilstošas korekcijas, lai būtiskajos aspektos nodrošinātu atbilstību CRR 178. pantā sniegtajai saistību nepildīšanas definīcijai vai CRR 5. panta 2. punktā noteiktajai zaudējumu definīcijai.

#### 6. PAŠU APLĒSTĀS SVĀRSTĪGUMA KOREKCIJAS (CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunkts)

Attiecībā uz CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunktu ECB uzskata, ka šīs prasības, kas noteiktas, lai kredītiestāde varētu izmantot īsāku novērošanas periodu



svārstīguma korekciju aprēķināšanai, ir pareizi saglabāt tikai tādos gadījumos, kad šādas prasības pirms šo norādījumu publicēšanas noteiktas valstu tiesību aktos.

7. BŪTISKA RISKA PĀRVEŠANA (CRR 244. panta 2. punkts un 245. panta 2. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu un ievērojot 2014. gada 7. jūlijā publicētās EBI pamatnostādnes par būtisku risku pārvešanu<sup>26</sup>, ECB var uzskatīt par nepieciešamu atkāpties no vispārīgā pieņēmuma, ka būtisks kredītrisks tiek pārvests divos gadījumos, kas definēti CRR 244. panta 2. punktā un 245. panta 2. punktā attiecīgi par tradicionālajiem un sintētiskajiem vērtspapīrošanas darījumiem.

8. IEKŠĒJĀ MODEĻA METODES ĪSTENOŠANA (CRR 283. panta 3. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB paredz atļaut iestādēm saskaņā ar CRR 283. panta 3. punktu ierobežotu laikposmu piemērot iekšējā modeļa metodi (IMM) secīgi dažādiem darījumu veidiem.

Šā novērtējuma vajadzībām ECB paredz ņemt vērā, vai:

- (i) sākotnējais segums atļaujas došanas laikā ietver tradicionālos procentu likmju un ārvalstu valūtas atvasinātos finanšu instrumentus un sedz 50% riska svērto aktīvu (RSA; aprēķina riska darījumiem, pamatojoties uz izvēlēto metodi, kas nav IMM metode, saskaņā ar CRR 271. panta 1. punktu) un 50% darījumu skaita (darījumi juridiskajā izpratnē, nevis atsevišķi posmi);
- (ii) segums vairāk nekā 65% RSA (pamatojoties uz IMM vai citu metodi atkarībā no darījuma veida) un vairāk nekā 70% darījumu skaita (darījumi juridiskajā izpratnē, nevis atsevišķi posmi) attiecībā pret darījuma partnera kredītriska kopsummu sasniegts triju gadu laikā;
- (iii) ja pēc triju gadu perioda IMM joprojām neaptver vairāk nekā 35% RSA un 30% darījumu skaita, kredītiestādei jāpierāda, ka atlikušos darījumu veidus nav iespējams modelēt, jo trūkst kalibrēšanas datu, vai arī ka izmantotā, ar standartizētas pieejas palīdzību noteiktā riska darījumu vērtība ir pietiekami konservatīva.

9. DARĪJUMA PARTNERA KREDĪTRISKA RISKA DARĪJUMA VĒRTĪBAS APRĒĶINĀŠANA (CRR 284. panta 4. un 9. punkts)

ECB paredz novērtēt nepieciešamību prasīt riska darījuma vērtības aprēķināšanai saskaņā ar CRR 284. panta 4. punktu piemērot par 1.4 augstāku  $\alpha$  faktoru, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, pamatojoties uz modeļa aprēķināto deficītu vai risku. Turklāt tā uzskata, ka piesardzības nolūkā  $\alpha$  būtu principā jāatbilst attiecīgajā punktā noteiktajai vērtībai.

<sup>26</sup> EBI pamatnostādnes par būtiska kredītriska pārvešanu saistībā ar Regulas 575/2013 243. un 244. pantu (EBA/GL/2014/05), Eiropas Banku iestāde, 2014. gada jūlijs.

10. OPERACIONĀLAIS RISKS: PAMATRĀDĪTĀJA PĪEEJA (CRR 315. panta 3. punkts)  
UN STANDARTIZĒTĀ PĪEEJA (CRR 317. punkts) ATTĪECĪBĀ UZ PAŠU KAPITĀLA  
PRASĪBĀM

Apvienošanās, iegādes vai sabiedrību nodošanas gadījumā ECB paredz abas šajos pantos paredzētās iespējas, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu saskaņā ar tajos izklāstītajiem nosacījumiem.

11. RISKAM PAKĻAUTĀS VĒRTĪBAS SKAITLISKĀ LIELUMA APRĒĶINĀŠANA (CRR 366. panta 4. punkts)

ECB uzskata, ka otrā saskaitāmā vērtības aprēķins, ko izmanto CRR 364. un 365. pantā minēto pašu kapitāla prasību aprēķināšanā, jāveic, pamatojoties uz portfeļa vērtības hipotētiskajām un faktiskajām pārmaiņām saskaņā ar 366. panta 3. punktā noteiktajiem precizējošajiem nosacījumiem.

## 4. nodaļa

### Institucionālās aizsardzības shēmas

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika saistībā ar izvēles iespējām un rīcības brīvību, kas attiecas uz kredītiestādēm, kuras ir iesaistījušās institucionālās aizsardzības shēmā.
2. CRR Pirmajā, Otrajā un Trešajā daļā, kā arī Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 noteikts attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums.
3. LIKVIDITĀTES PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 8. panta 4. punkts)

ECB paredz piešķirt atbrīvojumus saskaņā ar CRR 8. panta 4. punktu kredītiestādēm, kas ir vienas institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces, ja izpildīti visi CRR 113. panta 7. punktā paredzētie nosacījumi. Atsevišķu apakšsabiedrību līmenī pārskatu sniegšanas prasības jā saglabā.

Šā novērtējuma vajadzībām tiks piemēroti iepriekš 1. nodaļā minētie attiecīgie precizējošie nosacījumi un/vai dokumenti, konkrēti 1.–5. punkts saistībā ar vispārējiem nosacījumiem, kas piemērojami attiecībā uz visiem atbrīvojumiem no likviditātes prasību piemērošanas saskaņā ar CRR 8. pantu, kā arī turpmākie precizējošie nosacījumi attiecībā uz atbrīvojumiem no LCR un NSFR prasību piemērošanas (pēc vajadzības).

Kredītiestādei papildu jā iesniedz šādi dokumenti:

- (i) pierādījums, ka piešķirta derīga pilnvara, un ieceltās pilnvarotās personas paraksta kopija;
- (ii) līgums, kas nosaka, ka subkonsolidētajai iestādei ir neatsaucamas kontroles tiesības attiecībā uz iestādēm, kam piešķirts atbrīvojums no prasībām, likviditātes riska regulējuma ietvaros.

#### 4. LĪDZDALĪBAS ATSKAITĪŠANA INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMU GADĪJUMĀ (CRR 49. panta 3. punkts)

Līdz brīdim, kad būs piemērojami CRR 430. panta 7. punktā minētie īstenošanas tehniskie standarti, ECB sagaida, ka tiks sniegta CRR 49. panta 3. punktā noteiktā informācija saskaņā ar šajā sadaļā izklāstītajiem precizējošajiem nosacījumiem. Kad īstenošanas tehniskie standarti būs piemērojami, precizējošie nosacījumi par pārskatu sniegšanas biežumu un formu vajadzības gadījumā tiks pārskatīti un mainīti.

ECB paredz, izskatot katru gadījumu atsevišķi, ļaut iestādēm neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos citās iestādēs, uz kurām attiecas tā pati institucionālās aizsardzības shēma, lai individuāli vai subkonsolidēti aprēķinātu pašu kapitālu, ja tiek ievēroti CRR 49. panta 3. punkta nosacījumi. Veicot šo novērtējumu, ECB ņems vērā, vai ievēroti šādi kritēriji, precizējot tiesiskā regulējuma nosacījumus:

- (1) CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktā noteikts, ka jānorāda institucionālās aizsardzības shēmu paplašinātā kopaprēķina atbilstība Direktīvas 86/635/EEK<sup>27</sup>, ar ko reglamentē kredītiestāžu grupu konsolidētos pārskatus, noteikumiem. Ārējais revidents pārbauda aprēķinu un aprēķinā nav pieļaujama vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķinā, kā arī nekāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.
  - (i) Ārējais revidents, kurš ir atbildīgs par paplašinātā kopaprēķina revīziju, katru gadu apstiprina, ka:
    - (a) apkopošanas metode nodrošina, lai netiktu pieļauti grupas iekšējie riska darījumi;
    - (b) nav tikusi pieļauta vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķināšanā, kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
    - (c) netiek pieļauta jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana konsolidētā līmenī starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.
- (2) CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punkta pēdējā teikumā noteikts, ka par institucionālās aizsardzības shēmas konsolidēto bilanci vai paplašināto kopaprēķinu sniedz pārskatu kompetentajām iestādēm vismaz tik bieži, cik tas ir paredzēts CRR 430. panta 7. punktā pieminētajos īstenošanas tehniskajos standartos. Līdz brīdim, kad būs piemērojami īstenošanas tehniskie standarti, jāievēro šādi pārskatu sniegšanas standarti.
  - (i) Informācija par konsolidēto bilanci vai paplašinātais kopaprēķins jāiesniedz vismaz reizi pusgadā.

<sup>27</sup> Padomes 1986. gada 8. decembra Direktīva 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem (OV L 372, 31.12.1986., 1. lpp.).

- (ii) Informācijai par konsolidēto bilanci vai paplašinātajam kopaprēķinam jāatbilst šādiem Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) noteikumiem:
  - (a) Institucionālās aizsardzības shēmām, kas sagatavo bilances kopsavilkumu, izmantojot SFPS, jāsniedz pilns FINREP pārskats.
  - (b) Visām pārējām institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz uzraudzības finanšu informācijas datu punkti (Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) IV pielikums). Institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz vienīgi tie uzraudzības finanšu informācijas datu punkti, kas jāsniedz individuāli katrai institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītajai iestādei.
- (3) CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta v) punktā noteikts, ka institucionālā aizsardzības shēmā iekļautās iestādes konsolidēta vai paplašināta kopsavilkuma veidā kopā izpilda CRR 92. pantā izklāstītās pašu kapitāla prasības un saskaņā ar CRR 430. pantu iesniedz pārskatus par šo prasību izpildi. Vērtējot šā kritērija izpildi, ECB ņems vērā šādus faktorus.
  - (i) Veicot konsolidāciju/kopsavilkumu, netiek iekļauti jebkādi institucionālā aizsardzības shēmas dalībnieku grupas iekšējie riska darījumi un līdzdalība.
  - (ii) Institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu sniegto datu pamatā jābūt līdzvērtīgiem grāmatvedības standartiem vai jāveic atbilstošs pārprēķins.
  - (iii) Iestādei, kas ir atbildīga par konsolidētā ziņojuma par pašu kapitālu sagatavošanu, jāveic institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu sniegto datu atbilstoša kvalitātes kontrole un regulāri jāpārskata IT sistēmas, kas tiek izmantotas konsolidēto pārskatu sagatavošanai.
  - (iv) Pārskatu sniegšanas biežumam jābūt vismaz reizi ceturksnī (līdz brīdim, kamēr kļūst piemērojami CRR 430. panta 7. punktā minētie īstenošanas tehniskie standarti).
  - (v) Pārskatu sniegšanai jāizmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 I pielikumā noteiktās COREP veidnes (līdz brīdim, kamēr kļūst piemērojami CRR 430. panta 7. punktā minētie īstenošanas tehniskie standarti). Paplašināta kopsavilkuma veidā sagatavotajiem pārskatiem par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām jābūt balstītiem uz atsevišķiem institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu pārskatiem par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām.
- (4) Lai CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta v) punkta otrā teikuma vajadzībām noteiktu, vai institucionālās aizsardzības shēmā nav nepieciešams atskaitīt līdzdalības daļu, kas pieder līdzdalībniekiem vai juridiskām personām, kuras nav institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, ECB nepieprasīs veikt šādu atskaitījumu ar noteikumu, ka aprēķinā nav pieļaujama vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķinā, kā arī nekāda neatbilstīga

pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem un mazākuma akcionāru, ja tas ir iestāde. ECB ņems vērā:

- (i) kādā apjomā to iestāžu, kas nav institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces, turējumā esošā mazākuma līdzdalība iekļauta pašu kapitāla aprēķinā konsolidētā/kopsavilkuma līmenī;
- (ii) vai mazākuma līdzdalība skaidri iekļauta to iestāžu, kam pieder mazākuma līdzdalība, kopējā pašu kapitālā;
- (iii) vai institucionālās aizsardzības shēmas piemēro CRR 84., 85. un 86. pantu, aprēķinot pašu kapitālu konsolidēta vai paplašināta kopsavilkuma veidā attiecībā uz iestāžu, kas nav institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, turējumā esošo mazākuma līdzdalību.

#### 5. INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMU ATZĪŠANA PRUDENCIĀLIEM MĒRĶIEM (CRR 113. panta 7. punkts)

Šajā punktā izklāstīti konkrēti kritēriji, ko ECB piemēros, novērtējot CRR 113. panta 7. punktā minētos uzraudzīto kredītiestāžu, kas iesaistījušās institucionālās aizsardzības shēmā, individuālos pieteikumus par prudenciālās atļaujas piešķiršanu.

ECB, izskatot katru gadījumu atsevišķi, piešķirs iestādēm atļauju nepiemērot CRR 113. panta 1. punkta prasības riska darījumiem, ko iestāde veikusi ar darījuma partneriem, kuri ietverti tajā pašā institucionālās aizsardzības shēmā, un piešķirt 0% riska svērumu šiem riska darījumiem, ja tiek ievēroti CRR 113. panta 7. punkta nosacījumi.

Pirms detalizēta uzraudzības novērtējuma veikšanas, pamatojoties uz CRR 113. panta 7. punkta a)–i) apakšpunktu, ECB vispirms novērtēs, vai institucionālās aizsardzības shēma spēj sniegt pietiekamu atbalstu gadījumā, ja iesaistītajai iestādei rodas būtiski finansiālie ierobežojumi attiecībā uz likviditāti un/vai maksātspēju. CRR 113. panta 7. punktā nav noteikts konkrēts laiks, kad jāsniedz atbalsts likviditātes un maksātspējas nodrošināšanai, lai novērstu maksātnespēju. Institucionālās aizsardzības shēmai, laikus veicot aktīvu intervenci, jānodrošina, ka iesaistītās iestādes vienmēr ievēro likumdošanā noteiktās pašu kapitāla un likviditātes prasības. Ja šādi preventīvi pasākumi nav pietiekami, institucionālās aizsardzības shēmai jāpieņem lēmums par materiālu vai finansiālu atbalstu. Tiek uzskatīts, ka institucionālās aizsardzības shēmas ieviešanā tiek iedarbināta vēlākais tad, kad nav pamatotu izredžu, ka jebkāda alternatīva darbība, t.sk., atveseļošanās plānā noteiktie atveseļošanās pasākumi, varētu novērst iestādes maksātnespēju. Institucionālās aizsardzības shēmai līgumiskas vai likumiskas vienošanās ietvaros jābūt pieejamam plašam pasākumu, procesu un mehānismu klāstam, kas veido tās darbības pamatprincipus. Šiem pamatprincipiem jāietver virkne pieejamu darbību no mazāk aptverošiem pasākumiem, piemēram, iesaistīto iestāžu ciešākas uzraudzības, pamatojoties uz attiecīgiem rādītājiem, un papildu pārskatu sniegšanas prasībām, līdz visaptverošākiem pasākumiem, kas samērīgi ar institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītās saņēmējas iestādes riska pakāpi un tās finansiālo ierobežojumu smaguma pakāpi, t.sk. tiešu kapitāla un likviditātes atbalstu.

Izvērtējot šīs atļaujas piešķiršanu, ECB apsvērs šādus faktoros.

- (1) ECB saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta a) apakšpunktu kopā ar 113. panta 6. punkta a) un d) apakšpunktu pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:
  - (i) darījuma partneris ir iestāde, finanšu iestāde vai palīgpakalpojumu uzņēmums, kam piemēro atbilstīgas prudenciālās prasības;
  - (ii) institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, kas pieprasa atļauju, veic uzņēmējdarbību tajā pašā dalībvalstī.
- (2) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 7. punkta a) apakšpunkta noteikumiem kopā ar 113. panta 6. punkta e) apakšpunkta noteikumiem, t.i., vai nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi, ECB pārbaudīs, vai:
  - (i) institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku akcionāru un juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
  - (ii) formālais lēmumu pieņemšanas process saistībā ar pašu kapitāla pārskaitījumiem starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nodrošina tūlītēju pārskaitījumu izpildi;
  - (iii) institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (iv) iepriekš nav konstatēti tādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās valdības problēmas attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (v) neviena trešā persona nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
  - (vi) tiks ņemtas vērā visas iepriekšējās norādes attiecībā uz līdzekļu plūsmu starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, kas liecina par spēju veikt ātru līdzekļu pārvedumu vai atmaksāt saistības;
  - (vii) institucionālās aizsardzības shēmas starpnieka loma krīzes pārvarēšanā un pienākums nodrošināt līdzekļus grūtībās nonākušu dalībnieku atbalstam tiek uzskatīta par noteicošu.
- (3) Vērtējot atbilstību CRR 113. panta 7. punkta b) apakšpunkta noteikumiem, t.i., vai pastāv vienošanās, kas nodrošina, ka institucionālās aizsardzības shēma spēj sniegt atbalstu, ko tā apņēmusies nodrošināt no pieejamajiem līdzekļiem, ECB apsvērs šādus faktoros.

- (i) Institucionālās aizsardzības shēmas vienošanās ietver plašu pasākumu, procesu un mehānismu klāstu, kas veido institucionālās aizsardzības shēmas darbības pamatprincipus. Šiem pamatprincipiem jāietver virkne iespējamu darbību no mazāk aptverošiem pasākumiem līdz visaptverošākiem pasākumiem, kas ir samērīgi ar institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītās saņēmējas iestādes riska pakāpi un tās finansiālo ierobežojumu smaguma pakāpi, t.sk. tiešu kapitāla un likviditātes atbalstu. Institucionālās aizsardzības shēmas atbalsts var būt pakļauts nosacījumiem, piemēram, nosacījumam, ka attiecīgajai iestādei jāīsteno noteikti atveseļošanās un pārstrukturēšanas pasākumi.
- (ii) Institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldības struktūra un lēmumu pieņemšanas process par atbalsta pasākumiem ļauj laikus sniegt atbalstu.
- (iii) Pastāv skaidra apņemšanās no institucionālās aizsardzības shēmas puses sniegtu atbalstu, ja institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieks kļuvis var varētu kļūt maksātnespējīgs vai nelikvīds, neraugoties uz iepriekšēju risku uzraudzību un agrīnas iejaukšanās pasākumu izmantošanu. Turklāt institucionālās aizsardzības shēmai jānodrošina, ka iesaistītās iestādes ievēro likumdošanā noteiktās pašu kapitāla un likviditātes prasības.
- (iv) Institucionālās aizsardzības shēma regulāri veic stresa testus, lai noteiktu iespējamo kapitāla un likviditātes atbalsta pasākumu apjomu.
- (v) Institucionālās aizsardzības shēmas riska absorbētspēja (ko veido apmaksātie līdzekļi, iespējamās *ex post* iemaksas un līdzvērtīgas saistības) ir pietiekama, lai segtu iespējamās atbalsta pasākumus tās dalībniekiem.
- (vi) Izveidots *ex ante* fonds, lai nodrošinātu, ka institucionālās aizsardzības shēmai ir ātri pieejami līdzekļi atbalsta pasākumiem.
  - (a) Iemaksas *ex ante* fondā notiek pēc skaidri noteiktiem principiem.
  - (b) Līdzekļi tiek ieguldīti tikai likvīdos un drošos aktīvos, kurus jebkurā laikā iespējams likvidēt un kuru vērtība nav atkarīga no institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku un to meitasuzņēmumu maksātspējas un likviditātes stāvokļa.
  - (c) Lai noteiktu *ex ante* fonda minimālo mērķa apjomu, vērā tiek ņemti institucionālās aizsardzības shēmas stresa testa rezultāti.
  - (d) Noteikts atbilstošs minimālais *ex ante* fonda apjoms, lai nodrošinātu ātri pieejamus līdzekļus.

Institucionālās aizsardzības shēmas var tik atzītas par noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā ar NGS direktīvu<sup>28</sup> un tām saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktu noteikumiem var ļaut izmantot pieejamos finanšu līdzekļus citiem mērķiem, lai novērstu kredītiestādes

<sup>28</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīva 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 173, 12.06.2014., 149. lpp.).



maksātspēju. Šajā gadījumā ECB ņems vērā pieejamos finanšu līdzekļus, vērtējot līdzekļu pieejamību atbalsta sniegšanai, ņemot vērā institucionālās aizsardzības shēmas (kas aizsargā savus dalībniekus) un noguldījumu garantiju shēmas (kuras galvenais uzdevums ir aizsargāt noguldītājus pret kredītiestādes maksātspējas sekām) atšķirīgos mērķus.

- (4) CRR 113. panta 7. punkta c) apakšpunktā noteikts, ka institucionālās aizsardzības shēmas rīcībā jābūt piemērotām un vienādi noteiktām sistēmām riska uzraudzībai un klasifikācijai, kas sniedz pilnu pārskatu par visu atsevišķo dalībnieku riska situāciju un attiecīgo institucionālās aizsardzības shēmu kopumā, ar atbilstīgām iejaukšanās iespējām; šīm sistēmām atbilstīgi jāuzrauga visi riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar CRR 178. panta 1. punktu. Vērtējot atbilstību šim nosacījumam, ECB ņems vērā, vai ievēroti šādi nosacījumi:
- (i) institucionālās aizsardzības shēmas dalībniecēm iestādēm regulāri jāsniedz galvenajai institūcijai, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldību, aktualizēti dati par risku situāciju, t.sk. informāciju par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām;
  - (ii) ieviestas attiecīgas atbilstošas datu plūsmas un IT sistēmas;
  - (iii) galvenā struktūra, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldību, nosaka vienotus risku pārvaldības sistēmas standartus un metodoloģiju, kas jāpiemēro institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
  - (iv) lai institucionālās aizsardzības shēmas ietvaros monitorētu un klasificētu riskus, izstrādāta vienota risku definīcija, visās iestādēs tiek uzraudzītas vienas un tās pašas riska kategorijas un risku kvantitatīvai noteikšanai tiek izmantots līdzīgs ticamības līmenis un laika periods;
  - (v) institucionālās aizsardzības shēmas risku uzraudzības un klasifikācijas sistēmas klasificē institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekus atbilstoši to riska situācijai, t.i., institucionālās aizsardzības shēmai jādefinē dažādas kategorijas, kas attiecināmas uz tās dalībniekiem, lai īstenotu agrīnu iejaukšanos;
  - (vi) institucionālās aizsardzības shēmai ir iespēja ietekmēt institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieču iestāžu riska situāciju, sniedzot tām norādes, ieteikumus utt., piemēram, ierobežojot noteiktas aktivitātes vai pieprasot samazināt noteiktus riskus.
- (5) Vērtējot atbilstību CRR 113. panta 7. punkta d) apakšpunktā izklāstītajam nosacījumam, ka institucionālās aizsardzības shēma veic pati savu riska pārbaudi, ko dara zināmu tās atsevišķajiem dalībniekiem, ECB apsvērs, vai:
- (i) institucionālās aizsardzības shēma regulāri novērtē tā sektora, kurā darbojas iesaistītās iestādes, riskus un ievainojamības aspektus;

- (ii) galvenās struktūras, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldību, veikto riska pārbaūžu galīgie rezultāti pēc iespējas drīz tiek apkopoti ziņojuma vai cita dokumenta veidā un tiek izplatīti institucionālās aizsardzības shēmas un/vai institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku attiecīgajām lēmējinstīcijām;
  - (iii) institucionālās aizsardzības shēma informē atsevišķus dalībniekus par to riska klasifikāciju, kā noteikts 113. panta 7. punkta c) apakšpunktā.
- (6) CRR 113. panta 7. punkta e) apakšpunktā noteikts, ka institucionālās aizsardzības shēmai reizi gadā jā sastāda un jāpublicē vai nu konsolidēts pārskats, kurš ietver bilanci, peļņas un zaudējumu pārskatu, situācijas pārskatu un riska pārskatu, kas attiecas uz institucionālās aizsardzības shēmu kopumā, vai pārskats, kas ietver kopsavilkuma bilanci, apkopoto peļņas un zaudējumu pārskatu, situācijas pārskatu un riska pārskatu, kurš attiecas uz institucionālās aizsardzības shēmu kopumā. Vērtējot atbilstību šim nosacījumam, ECB pārbaudīs, vai:
- (i) konsolidēto vai apkopoto ziņojumu revidējis neatkarīgs ārējais revidents, pamatojoties uz atbilstošu grāmatvedības regulējumu vai vajadzības gadījumā izmantojot apkopošanas metodi;
  - (ii) ārējam revidentam noteikta prasība sniegt revīzijas atzinumu;
  - (iii) visi institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, visi institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku meitasuzņēmumi, visas starpniecības struktūras, piemēram, pārvaldītājsabiedrības, un īpašā iestāde, kas vada pašu institucionālās aizsardzības shēmu (ja tā ir juridiska persona), ietverti konsolidācijas/apkopošanas piemērošanas jomā;
  - (iv) gadījumos, ja institucionālās aizsardzības shēma sagatavo ziņojumu, ietverot kopsavilkuma bilanci un apkopoto peļņas un zaudējumu aprēķinu, apkopošanas metode var nodrošināt, ka netiek iekļauti jebkādi grupas iekšējie riska darījumi.
- (7) Saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta f) apakšpunktu ECB pārbaudīs, vai:
- (i) līgumā vai likumiskās vienošanās juridiskajā tekstā iekļauts noteikums, kas uzliek institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem pienākumu brīdināt vismaz 24 mēnešus iepriekš, ja tie vēlas pārtraukt savu dalību shēmā.
- (8) CRR 113. panta 7. punkta g) apakšpunktā noteikts, ka vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķināšanā (turpmāk – vairākkārtēja izmantošana), kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nav pieļaujama. Lai izvērtētu atbilstību šim nosacījumam, ECB pārbaudīs, vai:
- (i) ārējais revidents, kurš ir atbildīgs par konsolidētā vai apkopotā finanšu pārskata revīziju, var apstiprināt, ka nav pieļauta vairākkārtēja izmantošana,

kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;

(ii) nav pieļauta nekāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana individuālā līmenī, konsolidētā līmenī vai subkonsolidētā līmenī starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.

(9) ECB novērtējums par atbilstību CRR 113. panta 7. punkta h) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem, proti, ka institucionālās aizsardzības shēmas pamatā ir tādu kredītiestāžu plaša dalība, kurām pārsvarā ir viendabīgs darbības profils, tiks balstīts uz šādiem faktoriem.

(i) Institucionālās aizsardzības shēmā jābūt iesaistītam pietiekamam dalībnieku skaitam (no iestādēm, kas potenciāli atbilst dalībai), lai tā varētu segt jebkādus nepieciešamus atbalsta pasākumus.

(ii) Uzņēmējdarbības profila vērtēšanai izmantojamie kritēriji: uzņēmējdarbības modelis, uzņēmējdarbības stratēģija, lielums, klienti, reģionālā orientācija, produkti, finansējuma struktūra, būtisko risku kategorijas, sadarbība ar citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem pārdošanas un pakalpojumu līgumu jomā utt.

(iii) Institucionālās aizsardzības shēmas noteiktās vienotās sistēmas ļauj monitorēt un klasificēt riska situāciju, neraugoties uz institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku atšķirīgajiem darbības profiliem (CRR 113. panta 7. punkta c) apakšpunkts).

(iv) Institucionālās aizsardzības shēmu sektoru pamatā bieži ir sadarbība – centrālās iestādes un citas specializētās iestādes tīklā piedāvā produktus un pakalpojumus citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem. Vērtējot darbības profilu viendabīgumu, ECB ņems vērā, kādā mērā institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku uzņēmējdarbība saistīta ar institucionālās aizsardzības shēmas tīklu (vietējām bankām piedāvātie produkti un pakalpojumi, pakalpojumi kopīgiem klientiem, darbības kapitāla tirgū utt.).

## 6. CITI INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMĀ IESAISTĪTAJĀM KREDĪTIESTĀDĒM PIEŠĶIRTIE ATBRĪVOJUMI UN ATTIECĪGIE NOTEIKUMI

Saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta noteikumiem saņemtas atļaujas tiešā rezultātā kredītiestādes var pastāvīgi izmantot standartizētu pieeju šādiem riska darījumiem saskaņā ar CRR 150. panta 1. punkta f) apakšpunktu. Šādiem riska darījumiem arī nepiemēro CRR 395. panta 1. punktu par lielu riska darījumu ierobežojumiem.

Turklāt CRR 113. panta 7. punkta piemērošana ir viens no priekšnoteikumiem, lai institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem piešķirtu papildu atļaujas, proti, attiecībā uz: i) zemāku izejošo naudas plūsmu un augstāku ienākošo naudas plūsmu procentuālo attiecību piemērošanu LCR aprēķinā (CRR 422. panta 8. punkts un 425. panta 4. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. un 34. pantu); ii) atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības

saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu; un iii) augstāka pieejamā stabilā finansējuma koeficientu vai zemāku nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu piemērošanu (CRR 428.h pants). ECB politika attiecībā uz šīm izvēles iespējām un rīcības brīvību noteikta šo norādījumu 6. nodaļā.

## 5. nodaļa

### Lielie riska darījumi

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz lielajiem riska darījumiem.
2. Attiecīgais tiesiskais regulējums noteikts CRR Ceturtajā daļā.
3. **ATBILSTĪBA LIELO RISKĀ DARĪJUMU PRASĪBĀM** (CRR 395. pants un 396. pants)

Ja izņēmuma gadījumos kredītiestāžu riska darījumi pārsniedz CRR 395. panta 1. punktā noteikto limitu, ECB paredz dot iestādei ierobežotu laiku, lai panāktu atbilstību limitam, saskaņā ar 396. panta 1. punktu.

Šā novērtējuma mērķiem ECB konkrētāk pārbaudīs, vai situāciju iespējams labot nekavējoties. Ja nekavējoties risinājums nav iespējams, ECB uzskatīs par atbilstošu noteikt laiku, kurā tiks prasīts steidzami labot situāciju. Turklāt kredītiestādei būs jāpierāda, ka limita pārkāpšanu nav noteikusi standarta politika attiecībā uz parastu kredītriska darījumu slēgšanu. Tomēr pat šajos 396. panta 1. punktā minētajos izņēmuma gadījumos ECB neuzskata par pareizu pieļaut, ka riska darījums pārsniedz 100% no kredītiestādes pirmā līmeņa kapitāla.

4. **ATBRĪVOJUMI NO LIELU RISKĀ DARĪJUMU LIMITIEM – TREŠO VALSTU GRUPAS IEKŠĒJIE RISKĀ DARĪJUMI** (CRR 400. panta 2. punkta c) apakšpunkts)

ECB paredz pilnībā vai daļēji atbrīvot CRR 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus, ciktāl šie riska darījumi veikti ar uzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību trešās valstīs, no CRR 395. panta 1. punktā noteiktā lielu riska darījumu limita, ja izpildītas CRR 400. panta 3. punktā noteiktās prasības. ECB paredz piešķirt šādus atbrīvojumus tikai pēc tam, kad tā iepriekš būs izvērtējusi katru atsevišķo gadījumu, un kad kredītiestāde būs iesniegusi attiecīgu pieteikumu.

Kredītiestādēm pieteikumā jānorāda, vai to iesniegtais pieteikums attiecas uz riska darījumu pilnīgu atbrīvojumu, vai tikai noteiktas riska darījumu daļas atbrīvojumu. ECB ņems vērā šo ierosināto atbrīvojuma apmēru, veicot katra atsevišķā gadījuma iepriekšēju izvērtējumu.

Lai novērtētu, vai CRR 400. panta 3. punktā izklāstītie nosacījumi ir izpildīti, papildus Regulas (ES) 2016/445 I pielikuma 1. un 2. punktā atspoguļotajiem vispārēji piemērojamiem faktoriem ECB pēc vajadzības ņems vērā arī šādu faktoru sarakstu (kurš nav uzskatāms par pilnīgu) atbilstoši katras kredītiestādes specifiskajiem apstākļiem.

- (i) Ir izveidoti atbilstoši mehānismi, kas ļauj ECB nepārtraukti nodrošināt informācijas, t.sk. personas datu, apmaiņu un sadarboties ar kompetento iestādi, kura ir atbildīga par attiecīgā darījuma partnera prudenciālo uzraudzību.
- (ii) Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei ir iespēja regulāri sniegt pietiekamu informāciju par tām trešo valstu iestādēm, ar kurām tā veikusi vai paredz veikt riska darījumus, uz kuriem attieksies pieprasītais atbrīvojums, ja tas tiks piešķirts. Ja pastāv kādi šķēršļi, kuri varētu neļaut pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei sniegt šādu informāciju, piemēram, sakarā ar kādu attiecīgās trešās valsts tiesiskajā regulējumā noteiktu aizliegumu, tas pamatā būtu uzskatāms par nopietnu kavējošu faktoru pieprasītā atbrīvojuma piešķiršanai.
- (iii) Kredītiestādes iegrāmatošanas prakse ir saskaņota ar tās risku pārvaldības stratēģiju un risku kontroles mehānismiem gan individuālā līmenī, gan konsolidētā līmenī. Šā novērtējuma vajadzībām, īpaši, precizējot potenciālo daļējo atbrīvojumu nosacījumus, jāņem vērā ECB vispārējā politika attiecībā uz iegrāmatošanas praksi.
- (iv) Ārpus ES valstīm esošo grupas daļu struktūra nekavē darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei;
- (v) Nav bijuši negatīvi precedenti saistībā ar līdzekļu pārskaitīšanu no darījuma partnera uz kredītiestādi.
- (vi) Kredītiestādē ieviesta pienācīga nodrošinājuma pārvaldība un tai ir neatkarīgas cenu pārbaudes veikšanas spējas, lai nodrošinātu, ka a) tiek veikts neatkarīgs grupas iekšējo riska darījumu kvantitatīvs novērtējums, b) saņemtā nodrošinājuma kvalitāte ir laba un tas nošķirts no citām grupas iestādēm un c) strīdi tiek nekavējoties atrisināti.
- (vii) Atbrīvojumam no prasību piemērošanas nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz vēlamo noregulējuma pieeju.

- **Ar lēmumiem par atļaujas piešķiršanu saskaņā ar 400. panta 2. punkta c) apakšpunktu attiecībā uz trešās valsts grupas iekšējiem riska darījumiem saistītā dokumentācija**

Lai būtu iespējams veikt CRR 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā minēto(-os) novērtējumu(-us), pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jānodrošina visi Regulas (ES) 2016/445 I pielikuma 3. punktā prasītie dokumenti, izņemot gadījumus, kad tie jau iesniegti ECB saistībā ar citām regulām, lēmumiem vai prasībām. Turklāt kredītiestādei jāiesniedz arī šādi dokumenti:

- (1) Apraksts par grupas juridisko personu struktūru, norādot visus trešo valstu uzņēmumus, ar kuriem pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde veikusi vai paredz veikt riska darījumus, uz kuriem attieksies pieprasītais atbrīvojums, ja tas tiks piešķirts.

- (2) Likumisko pārstāvju parakstīts un vadības struktūras apstiprināts apliecinājums, kas apstiprina, ka:
- (i) pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei ir iespēja regulāri sniegt pietiekamu informāciju par tām trešo valstu iestādēm, ar kurām tā veikusi vai paredz veikt riska darījumus, kuri būs atbrīvoti no lielo riska darījumu ierobežojumiem, ja atbrīvojums tiks piešķirts;
  - (ii) nepastāv nekādi attiecīgajā trešā valstī piemērojamajā tiesiskajā regulējumā noteikti šķēršļi, kuri neļauj pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei sniegt vajadzīgo informāciju ECB;
  - (iii) kredītiestādes iegrāmatošanas prakse ir saskaņota ar tās risku pārvaldības stratēģiju un risku kontroles mehānismiem gan individuālā līmenī, gan konsolidētā līmenī;
  - (iv) ārpus ES valstīm esošo grupas daļu struktūra nekavē darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei;
  - (v) nav bijuši negatīvi precedenti saistībā ar līdzekļu pārskaitīšanu no attiecīgajiem uzņēmumiem uz kredītiestādi;
  - (vi) kredītiestādē atbilstoši situācijai ieviesta pienācīga nodrošinājuma pārvaldība un tai ir neatkarīgas cenu pārbaudes veikšanas spējas, lai nodrošinātu, ka i) tiek veikts neatkarīgs grupas iekšējo riska darījumu kvantitatīvs novērtējums, ii) saņemtā nodrošinājuma kvalitāte ir laba un tas nošķirts no citām grupas iestādēm un iii) strīdi tiek nekavējoties atrisināti.

ECB sagaida, lai kredītiestādes paziņotu par jebkāda veida būtiskām apstākļu pārmaiņām, kas ietekmē CRR 400. panta 3. punktā izklāstīto nosacījumu izpildi.

## 6. nodaļa

### Likviditāte

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz atbilstību likviditātes prasībām un likviditātes pārskatu sniegšanas prasībām.
2. Tiesiskais regulējums attiecībā uz likviditātes prasībām un likviditātes pārskatu sniegšanas prasībām noteikts CRR Sestajā daļā un Komisijas deleģētajā Regulā (ES) 2015/61, kas nosaka ES piemērojamo likviditātes seguma rādītāju, kā arī noteikumus likviditātes rezerves izveidošanai un likviditātes izejošo un ienākošo naudas plūsmu aprēķināšanai. Šī regula kļuva piemērojama 2015. gada 1. oktobrī.
3. **ATBILSTĪBA LIKVIDITĀTES PRASĪBĀM (CRR 414. pants)**

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB paredz atļaut sniegt pārskatus retāk (nekā reizi dienā) un ar ilgāku kavēšanos (nekā līdz katras darba dienas beigām), ja kredītiestāde CRR 414. pantā izklāstītajos apstākļos neizpilda vai paredz, ka neizpildīs likviditātes seguma prasību, kas noteikta CRR 412. panta 1. punktā un

turpmāk precizēta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, vai stabila finansējuma prasību, kas noteikta CRR 413. panta 1. punktā un turpmāk precizēta CRR Sestās daļas IV sadaļā. Apsverot šīs atļaujas piešķiršanu, ECB ņems vērā, ka LCR laika periods salīdzinājumā ar NSFR ir īsāks un attiecīgi kredītiestāžu, kuras neizpilda vai paredz, ka neizpildīs likviditātes seguma prasību, biežākai likviditātes pārskatu sniegšanai ir salīdzinoši lielāka nozīme nekā ar kredītiestādēm, kuras neizpilda vai paredz, ka neizpildīs stabila finansējuma prasību.

Papildus iepriekšminētajām prasībām likviditātes krīzes gadījumā ECB apsvērs iespēju noteikt papildu pārskatu sniegšanas prasības kredītiestādēm saskaņā ar VUM regulas 16. panta 2. punkta j) apakšpunktu.

4. VALŪTU NESAKRITĪBAS (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 6. punkts)

Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 6. punkta pirmajā teikumā, saskaņā ar kuru kredītiestādes nodrošina, ka to likvīdo aktīvu denominācija atbilst to neto likviditātes izejošo naudas plūsmu sadalījumam pa valūtām, nav noteikts, ka kredītiestādēm jāizpilda 100% LCR prasība saistībā ar LCR nozīmīgās valūtās (kā definēts CRR 415. panta 2. punktā). Taču ECB novērtēs potenciālās valūtu nesakritības, izmantojot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 6. punktā minētos faktorus. Turklāt ECB ņems vērā arī konkrētu kredītiestāžu plānus neparedzētiem gadījumiem attiecībā uz valūtu nesakritības problēmu risināšanu idiosinkrātiskas un/vai tirgus mēroga spriedzes laikos. Balstoties uz minēto novērtējumu, ECB tad katrā atsevišķajā gadījumā var noteikt ierobežojumu attiecībā uz neto likviditātes izejošajām naudas plūsmām saskaņā ar Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 8. panta 6. punktu, ja uzskata to par nepieciešamu.

Tas tiek darīts neatkarīgi no tā, ka ECB arī plašāk monitorē ar valūtu nesakritībām saistītos riskus, pievēršot uzmanību arī valūtu nesakritībām saistībā ar aktīviem un saistībām ar efektīvo atlikušo termiņu virs 30 kalendāro dienu perioda, kas noteikts LCR.

5. LIKVĪDO AKTĪVU TURĒJUMU DIVERSIFIKĀCIJA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 1. punkts)

ECB paredz noteikt ierobežojumus vai prasības kredītiestādēm, lai veiktu likvīdo aktīvu turējumu diversifikāciju, kā noteikts Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 8. panta 1. punktā, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu un, iespējams, īstenojot caur SREP lēmumu, kas katru gadu jāpārskata. Šajā sakarā ECB katrā atsevišķā gadījumā novērtēs koncentrācijas robežvērtības aktīvu kategoriju dalījumā un pievērsīs īpašu uzmanību Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta f) apakšpunktā, 11. panta 1. punkta c) apakšpunktā, 11. panta 1. punkta d) apakšpunktā un 12. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētajām segtajām obligācijām, ja kopumā tās veido vairāk nekā 60% likvīdo aktīvu kopsomas, no kuras atskaitīti piemērojamie novērtējuma diskonti.

Tas tiek darīts neatkarīgi no tā, ka ECB arī plašāk monitorē, vai kredītiestādes piemēro politiku un ierobežojumus, lai nodrošinātu, ka to līdzdalība likvīdos aktīvos,



kas veido to likviditātes rezerves, vienmēr ir pienācīgi diversificēta saskaņā ar Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 8. panta 1. punktā noteikto prasību.

6. LIKVĪDO AKTĪVU PĀRVALDĪBA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 3. punkts)

Saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 3. punkta c) apakšpunktu ECB paredz atļaut kredītiestādēm apvienot minētās regulas 8. panta 3. punkta a) un b) apakšpunktā noteiktās pieejas konsolidētā līmenī vai likviditātes apakšgrupas līmenī, ja individuālā līmenī piešķirts atbrīvojums no likviditātes prasību piemērošanas saskaņā ar CRR 8. pantu. Individuālā līmenī kredītiestādes var arī saņemt atļauju apvienot abas iespējas, ja tās var paskaidrot, kāpēc pieeju apvienošana nepieciešama.

7. PAPILDU IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS CITIEM PRODUKTIEM UN PAKALPOJUMIEM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. panta 2. punkts)

Attiecībā uz to produktu un pakalpojumu identificēšanu, uz kuriem attiecas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. pants, ECB sagaida, lai kredītiestādes ņemtu vērā augsta līmeņa principus un piemērus, ko EBI sniegusi savā pirmajā ziņojumā par LCR īstenošanu ES<sup>29</sup> vai jebkāda veida turpmākajās EBI publikācijās un precizējošajos nosacījumos par šo tēmu.

Atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. panta 2. punktam ECB vismaz reizi gadā vāks no kredītiestādēm informāciju par Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. panta 1. punktā minētajiem produktiem un pakalpojumiem, saistībā ar kuriem ir būtiska šādu izejošo likviditātes naudas plūsmu iespējamība un potenciālais apjoms. ECB noteiks piemērojamās izejošo naudas plūsmu likmes vai nu pieņemot kredītiestāžu piemērotās izejošo naudas plūsmu likmes, vai nosakot savas izejošo naudas plūsmu likmes.

8. AUGSTĀKA IZEJOŠO NAUDAS PLŪSMU LIKME (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 25. panta 3. punkts)

ECB paredz uzraudzības nolūkā noteikt izejošo naudas plūsmu likmes saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 25. panta 3. punktu, īpaši gadījumos, kad:

- (i) empīriski pierādījumi liecina, ka faktiskā izejošās naudas plūsmas likme, ko novēro noteiktiem privātpersonu un MVU noguldījumiem, ir augstāka nekā minētajā regulā noteiktā likme riskantākiem privātpersonu un MVU noguldījumiem;
- (ii) dažas kredītiestādes izstrādā agresīvu tirgvedības politiku, piemēram, piemērojot atlīdzības likmes, kas ievērojami pārsniedz vidējo līmeni, un šāda politika apdraud to likviditātes pozīciju, kā arī izraisa sistēmisku risku īpaši tāpēc, ka tā var izraisīt pārmaiņas tirgus praksē attiecībā uz riskantākiem noguldījumu veidiem.

<sup>29</sup> *Monitoring of liquidity coverage ratio implementation in the EU – First report* ("Likviditātes seguma rādītāja īstenošanas monitorings ES – pirmais ziņojums"), Eiropas Banku iestāde, 2019. gada jūlijs.

9. IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS AR SAVSTARPĒJI ATKARĪGĀM IENĀKOŠAJĀM NAUDAS PLŪSMĀM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pants)

- **Vispārīgi apsvērumi**

ECB plāno atļaut kredītiestādēm ar savstarpēji atkarīgām ienākošajām naudas plūsmām aprēķināt atbilstošās izejošās naudas plūsmas, atskaitot savstarpēji atkarīgās ienākošās naudas plūsmas saskaņā ar Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 26. pantu, ja pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde pierāda, ka izpildīti šādi kritēriji, kas precīzē Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantā izklāstītos nosacījumus.

- (1) Attiecībā uz Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta a) apakšpunktu uz savstarpēji atkarīgajām ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām nedrīkst attiekties pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums.
- (2) Attiecībā uz Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta a) apakšpunktu savstarpēji atkarīgā ienākošā naudas plūsma nedrīkst citādā veidā būt ietverta kredītiestādes LCR, lai tā netiktu divreiz ietverta aprēķinā.
- (3) Kredītiestādei jāsniedz pierādījumi par juridiskām, regulatīvām vai līgumiskām saistībām, kas noteiktas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta b) apakšpunktā.
- (4) Ja piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta c) apakšpunkta i) punkts, kredītiestādei jāņem vērā šādi aspekti:
  - (i) pienācīgi jāņem vērā kavējumi maksājumu sistēmās, kas varētu traucēt Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta c) apakšpunkta i) daļas nosacījuma izpildi;
  - (ii) ja starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu ir laika nobīde, ienākošās naudas plūsmas līdzekļi jānodala un jātur Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 II sadaļas 2. nodaļā minēto aktīvu veidā, un, ja ienākošā naudas plūsma rodas pirms LCR pārskata atsauces datuma, to nedrīkst ņemt vērā nekur citur LCR aprēķinā.
- (5) Ja piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta c) apakšpunkta ii) punkts, valsts garantija, kā arī ienākošo naudas plūsmu laiks ir skaidri noteikts atbilstošajā juridiskajā, regulatīvajā vai līgumiskajā regulējumā. Pastāvošo maksājumu veikšanas praksi neuzskata par pietiekamu pamatu šā nosacījuma izpildei. Attiecībā uz savstarpēji atkarīgajām ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta c) apakšpunkta ii) daļu pienācīgi jāņem vērā arī kavējumi maksājumu sistēmās.

Novērtējot atbilstību iepriekš sniegtajiem precizējošajiem nosacījumiem, kā arī sniedzot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta pēdējā rindkopā minēto informāciju EBI, tiek arī sagaidīts, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde iesniegtu

ECB *ex ante* informāciju par i) to aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību atlikumiem, kuru likviditātes naudas plūsmas tiktu uzskatītas par neatkarīgām, un ii) neto izejošo likviditātes naudas plūsmu un LCR ietekme, ja ECB dotu kredītiestādei atļauju piemērot šo preferenciālo režīmu.

- **Īpaši apsvērumi, piemērojot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantu debeta un kredīta atlikumiem, kas saistīti ar kontiem, uz kuriem attiecas virtuāla naudas kopfonda veidošanas shēma**

Ja izpildīti iepriekš 1)–5) apakšpunktā minētie nosacījumi, ECB paredz ļaut kredītiestādēm piemērot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantu arī attiecībā uz tādu kontu debeta un kredīta atlikumiem, uz kuriem attiecas virtuāla naudas kopfonda veidošanas shēma, t.i., veikt kredīta atlikumu summas, kuru virtuāli kompensē debeta atlikumi, ieskaitu, ja izpildīti šādi papildu nosacījumi.

- (i) Ar virtuāla naudas kopfonda veidošanu saistītie konti atvērti tajā pašā individuālajā pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē vai atbilstošos gadījumos tajā pašā pieteikuma iesniedzēja likviditātes apakšgrupā saskaņā ar CRR 8. pantu.
- (ii) Virtuāla naudas kopfonda veidošanas shēma atbilst CRR 429.b panta 3. punktā minētajiem nosacījumiem.
- (iii) Ir noteikta līgumiska kārtība, kas nodrošina, ka kopfonda kopējais neto atlikums nevar kļūt negatīvs, izņemot tādos gadījumos, kad tas notiek, izmantojot jebkāda veida pārsnieguma iespēju, kas noteikta attiecīgajam naudas kopfondam.
- (iv) Kredītiestāde var pierādīt, ka tai ir operacionālā kapacitāte, lai jebkurā laikā pārvestu visu jebkurā individuālā virtuāla naudas kopfonda veidošanas shēmā iesaistīto pušu debeta un kredīta atlikumus atsevišķā vienā kontā.
- (v) Neviens no klientiem, kuriem ir pieeja naudas kopfondam, nekvalificējas kā CRR 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā minētā kredītiestāde.

ECB paredz nepiemērot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantu atlikumiem, kas denominēti tādās valūtas, kuru gadījumā pastāv vai varētu pastāvēt šķēršļi to konvertējamībai.

Ja tiek apstiprināta Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta piemērošana naudas kopfonda veidošanas shēmai, kredītiestādei jāņem vērā šādi aspekti.

- (i) Ieskaitu piemēro tikai virtuāla naudas kopfonda veidošanas līgumam pakļauto atsevišķo kontu pašreizējiem debeta un kredīta atlikumiem. Turpretim jebkāda veida pārsnieguma iespēja, kas noteikta attiecīgajam naudas kopfondam vai ar šo naudas kopfonda saistītajiem atsevišķajiem kontiem jāpiemēro atsevišķs režīms, t.i., saistībā ar šo iespēju neizmantoto summu kredītiestādei jāņem vērā izejošā naudas plūsma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. vai 31. pantu.

- (ii) Jebkurus neietvertos debeta vai kredīta atlikumus tomēr jāņem vērā LCR aprēķinā un jāaprēķina, pieņemot, ka debeta vai kredīta atlikumi tiek ieskaitīti, lai palielinātu izejošo naudas plūsmu likmes un/vai samazinātu ienākošo naudas plūsmu likmes.
- (iii) Ja tiek apstiprināta Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta piemērošana naudas kopfonda veidošanas shēmai, kas iever vairākās valūtās denominētus kontus, kredītiestādēm jāturpina uzrādīt dažādās valūtās denominētos atlikumus, ievērojot bruto principu, lai sniegtu pārskatus par valūtu, uz ko attiecas atsevišķa pārskata sniegšanas prasība saskaņā ar CRR 415. panta 2. punktu.
- (iv) Gadījumos, kad kredītiestāde vai likviditātes apakšgrupa ar ES mātes iestādi euro zonā izmanto Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta piemērošanas priekšrocības saistībā ar naudas kopfonda veidošanas shēmu, jebkuru individuālā vai likviditātes apakšgrupas līmenī apstiprinātu ieskaitu var atspoguļot LCR aprēķinā arī konsolidētā līmenī.

#### 10. PREFERENCIĀLAIS REŽĪMS GRUPAS VAI INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMAS IETVAROS (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pants)

- **Vispārējie nosacījumi**

ECB uzskata, ka, novērtējot katru atsevišķo gadījumu, kredītiestāžu grupas iekšējām likviditātes izejošajām naudas plūsmām iespējams piemērot atšķirīgu pieeju saskaņā ar CRR 422. pantu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pantu. Konkrētāk – šādu pieeju var piemērot kredītiespēju un likviditātes iespēju izejošām naudas plūsmām tikai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pantu gadījumos, kad CRR 8. vai 10. pantā minētais atbrīvojums no prasību izpildes netika piešķirts vai tika piešķirts daļēji. Šī politika attiecas gan uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību vienā dalībvalstī, gan kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību atšķirīgās dalībvalstīs.

Veicot novērtējumu saskaņā ar CRR 422. panta 8. punktu un Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 29. panta 1. punktu attiecībā uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību vienā dalībvalstī, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas sīkāk nosaka piemērojamā tiesiskā regulējuma nosacījumus:

- (i) lai novērtētu, vai ir pamats sagaidīt mazāku izejošo naudas plūsmu nākamo 30 kalendāro dienu laikā pat kombinētā idiosinkrātiskas un/vai tirgus mēroga spriedzes scenārija gadījumā, ECB vēlas saņemt pierādījumus, ka līguma anulēšanas nosacījumi paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu;
- (ii) ja kredītiespējai vai likviditātes iespējai piemēro zemāku izejošās naudas plūsmas likmi, lai novērtētu, vai iespējas līdzekļu saņēmējs nodrošina atbilstīgu simetrisku vai konservatīvāku ienākošo naudas plūsmu, ECB vēlēšies saņemt pierādījumus tam, ka ienākošā plūsma, kuru varētu radīt attiecīgā iespēja, tiek pienācīgi ņemta vērā iespējas līdzekļu saņēmējas kredītiestādes ārkārtas situāciju finansējuma plānā;

(iii) ja, piemērojot CRR 422. panta 8. punktu, zemāku izejošās naudas plūsmas likmi piemēro noguldījumiem, lai novērtētu, vai noguldītājs nodrošina atbilstīgu simetrisku vai konservatīvāku ienākošo naudas plūsmu, CRR 422. panta piemērošanas nolūkā ECB vēlēšies saņemt pierādījumus tam, ka attiecīgie noguldījumi nav ņemti vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes atjaunošanas plānā.

- **Papildu nosacījumi tāda pieteikuma gadījumā, kad darījuma partneris veic darbību citā dalībvalstī nekā pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde**

Lai veiktu šo novērtējumu saskaņā ar CRR 422. panta 9. punktu un Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2015/61 29. panta 1. un 2. punktu attiecībā uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību dažādās dalībvalstīs, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2017/1230<sup>30</sup> noteiktie kritēriji, kas precizē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

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

ECB sagaida no kredītiestādēm, lai tās aprēķinātu sniedzamā nodrošinājuma apjomu vai līgumiskās naudas plūsmas, kas saistītas ar līgumiem, kuru līgumiskie nosacījumi 30 kalendāro dienu laikā radīs izejošās naudas plūsmas, ja kredītiestādes ārējais kredītnovērtējums tiks pazemināts par trim pakāpēm. Ja kredītiestādei nav ārēja kredītnovērtējuma, no tās tiek sagaidīts, lai tā apsvērtu, kā tās kredītkvalitātes būtiska pasliktināšanās, kas atbilst ārējā kredītnovērtējuma pazemināšanai par trim pakāpēm, ietekmēs tās likviditātes izejošās naudas plūsmas. Ja šī aplēstā summa veido vismaz 1% no bruto likviditātes izejošajām naudas plūsmām, tiek sagaidīts, lai šīs izejošās naudas plūsmas tiktu ietvertas regulārajos uzraudzības pārskatos, kas tiek sniegti saskaņā ar CRR 415. pantu. Šī precizējošā nosacījuma vajadzībām bruto likviditātes izejošās naudas plūsmas jāsaprot kā Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 22. pantā minētās kopējās likviditātes izejošās naudas plūsmas, t.sk. šīs papildu izejošās naudas plūsmas, ko izraisa iepriekšminētā kredītkvalitātes pazemināšanās.

12. **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) 2015/61 34. pantā noteikto izvēles iespēju, no likviditāti saņemošās iestādes viedokļa varētu radīt sekas, kas pielīdzināmas CRR 8. pantā noteiktā atbrīvojuma radītajām sekām (t.i., gadījumos, kad iepriekš minētās izvēles iespējas ir kombinētas, likviditātes rezervju prasība kredītiestādei, kam piešķirts izņēmums, ir samazināta līdz nullei vai tuvu nullei), lai gan uz abiem šiem atbrīvojumiem attiecas atšķirīgi precizējošie nosacījumi.

<sup>30</sup> Komisijas 2017. gada 31. maija Deleģētā regula (ES) 2017/1230, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem sīkāk precizē papildu objektīvos kritērijus, lai piemērotu preferenciālu likviditātes izejošo vai ienākošo naudas plūsmu likmi pārrobežu neizmantošām kredīta vai likviditātes iespējām grupas vai institucionālās aizsardzības shēmas ietvaros (OV L 177, 08.07.2017., 7. lpp.).

Attiecīgi gadījumos, kad tiks īstenota abu šo izvēles iespēju kombinācija un piešķirti attiecīgie atbrīvojumi, ECB nodrošinās, lai tas neradītu neatbilstības vai konfliktus ar ECB atbrīvojumu piešķiršanas politiku saskaņā ar CRR 8. pantu attiecībā uz tām pašām iestādēm tajā pašā aptvērumā.

Sīkāka informācija par 33. panta 2. punktā noteiktā izņēmuma un 34. pantā noteiktā atbrīvojuma kombināciju un to mijiedarbību ar CRR 8. pantā noteikto atbrīvojumu sniegta tālāk precizējošajos nosacījumos attiecībā uz 33. panta 2. punkta a) apakšpunktā minēto ienākošo naudas plūsmu novērtējumu.

Kopumā ECB uzskata, ka daļēji vai pilnīgi atbrīvot no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā noteiktās ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības var pēc kredītiestāžu 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 naudas plūsmu maksimālās robežvērtības saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu**

Šie noteikumi attiecas uz ienākošajām naudas plūsmām gadījumos, kad likviditātes devējs ir iestādes mātesuzņēmums vai meitasuzņēmums vai tā paša mātesuzņēmuma cits meitasuzņēmums, vai to ar kredītiestādi saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK<sup>31</sup> 12. panta 1. punkta izpratnē. Šajā kontekstā 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.

Abām iestādēm arī jābūt ietvertām vienā konsolidācijas piemērošanas jomā atbilstoši CRR 18. panta 1. punkta definīcijai, izņemot gadījumus, ja tās saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punkta izpratnē.

ECB paredz atbrīvojuma piešķiršanu tikai tām kredītiestādēm, 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) 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 neto likviditātes izejošās naudas plūsmas var būt nulle. Tāpēc noteiktos apstākļos tas var ietekmēt likviditāti saņemošo iestādi tādā pat veidā kā atbrīvojums saskaņā ar CRR 8. pantu. Šajā sakarā ECB jānodrošina, lai,

<sup>31</sup> 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, 18.07.1983., 1. lpp.).

apmierinot pieteikumus attiecībā uz šo divu izvēles iespēju kombināciju vai tikai attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu, neveidotos konflikts ar apstiprināto CRR 8. pantā noteiktā atbrīvojuma piešķiršanas politiku attiecībā uz šīm pašām iestādēm.

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

- (2) ECB uzskata par pareizu, ka gadījumos, kad kopā tiek iesniegti pieteikumi attiecībā uz tām pašām ienākošajām naudas plūsmām atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktam un 34. pantam, novērtējums attiecībā uz ienākošajām naudas plūsmām no neizmantotajām kredītiespējām un likviditātes iespējām jāveic saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. panta precizējošajiem nosacījumiem, lai nodrošinātu konsekveni.

Gadījumos, kad atbrīvojums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punktu netiek pieprasīts kombinācijā ar tās pašas regulas 34. pantā noteikto preferenciālo pieeju, ECB apsvērs, kāda varētu būt šā atbrīvojuma potenciālā ietekme uz kredītiestādes LCR un tās likviditātes rezervi un kāda veida grupas iekšējās ienākošās naudas plūsmas tiktu atbrīvotas no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma. Konkrētāk, ECB apzinās, ka noteiktos apstākļos tikai šā atbrīvojuma piešķiršanai var būt līdzīga ietekme uz iestādi, kas atbrīvota no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības, kā saskaņā ar CRR 8. pantu piešķirtā atbrīvojuma gadījumā.

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

- (i) Nepastāv nekādi 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, pamatā nav nepieciešama iepriekšēja atļauja. 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%, pieteikuma iesniedzējai iestādei jāpierāda, ka grupas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālo noguldījumu (saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta definīciju).
- (v) Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde spēj pierādīt, ka ienākošās naudas plūsmas pienācīgi atspoguļotas arī iekšējā darījuma partnera ārkārtas situāciju finansējuma plānā vai, ja šāda ārkārtas situāciju finansējuma plāna nav, pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes ārkārtas situāciju finansējuma plānā.
- (vi) Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāspēj pierādīt, ka iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību.
- (vii) Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei 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 pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde var pierādīt, ka tai ir pieeja atbilstošajai informācijai par iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīciju.
- (viii) Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāspēj iestrādāt atbrīvojuma piešķiršanas ietekme tās riska vadības sistēmās, lai nodrošinātu atbilstību CRD 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 maksimālās robežvērtības saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu**

Attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmu dalībniekiem jāatceras, ka institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekam, kurš ir noguldījumu veicošā iestāde (noguldītājs), šis atbrīvojums noteiktos apstākļos varētu būt funkcionāli ekvivalents noguldījuma uzskatīšanai par pirmā līmeņa likvīdu aktīvu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu. 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 šā noguldījuma atzīšana pilnībā par augstas kvalitātes likvīdu aktīvu un palielinātu skaitītāju. Tāpēc ECB uzskata, ka atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības nevajadzētu piešķirt attiecībā

uz iestāžu (institucionālās aizsardzības shēmu dalībnieku), kas kvalificējas CRR 113. panta 7. punktā noteiktajai pieejai, noguldījumiem, kuri pilnībā atbilst 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 Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu, atbrīvojumu varētu piešķirt tikai šādos gadījumos:

(1) gadījumos, kad saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai juridiski saistošām normām noguldījumu saņemšanai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi pirmā līmeņa likvīdos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā;

vai

(2) gadījumos, kad izpildīti turpmāk minētie nosacījumi.

- (i) Nepastāv nekādi līguma noteikumi, kas paredz, ka jāizpilda kādi konkrēti nosacījumi, lai šīs plūsmas kļūtu pieejamas.
- (ii) Nepastāv nekādi 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 saņemšanā kredītiestāde piemēro ienākošo naudas plūsmu likmi 100%, pieteikuma iesniedzējai iestādei jāpierāda, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālo 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) Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde spēj pierādīt, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību.
- (vii) 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 CRR 113. panta 7. punkta c) un d) apakšpunktu.

- (viii) Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde 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.

Tiesību akta formulējums attiecībā uz otru noguldījumu kategoriju, kas kvalificējas atbrīvojumam no maksimālās robežvērtības, t.i., struktūru grupām, kuras atbilst CRR 113. panta 6. punktā noteiktās pieejas piemērošanai, nozīmē, ka CRR 113. panta 6. punktā minētajiem nosacījumiem jābūt izpildītiem un faktiski jābūt 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 maksimālās robežvērtības, ņemot vērā, ka nav iespējams piešķirt CRR 113. panta 6. punktā minēto atbrīvojumu. Tāpēc nav pieļaujams arī atbrīvojums no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 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 pirmā līmeņa augstas kvalitātes likvidos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības 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 minētās maksimālās robežvērtības.

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 Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta kritērijiem.

### 13. SPECIALIZĒTĀS KREDĪTIESTĀDES (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 3.–5. punkts)

ECB uzskata par pareizu, ka specializētajām kredītiestādēm tiek piemērota atšķirīga pieeja attiecībā uz to izejošo naudas plūsmu atzīšanu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 3.–5. punktā izklāstītajiem nosacījumiem.

Konkrētāk:

- (i) kredītiestādes, kuras ir specializējušās nomas un faktūrkreditēšanas pakalpojumos, var tikt pilnībā atbrīvotas no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības;
- (ii) kredītiestādes, kas specializējušās mehānisko transportlīdzekļu iegādes finansēšanā vai patēriņa kredīta aizdevumos, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2008/48/EK<sup>32</sup>, var ienākošajām naudas plūsmām piemērot augstāku maksimālo robežvērtību – 90% apmērā.

ECB uzskata, ka uz preferenciālu režīmu var pretendēt tikai kredītiestādes, kuru uzņēmējdarbības modelis pilnībā atbilst vienam vai vairākiem Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 33. panta 3. un 4. punktā minētajiem darbības veidiem.

Šā novērtējuma veikšanai ECB arī pārbaudīs, vai uzņēmējdarbībai piemīt zema likviditātes riska profils, ņemot vērā šādus faktoros.

- (i) Ienākošo naudas plūsmu laikam jāsakrīt ar izejošo naudas plūsmu laiku. Konkrētāk ECB pārbaudīs, vai izpildīti šādi nosacījumi.
  - (a) Ienākošās un izejošās naudas plūsmas, kam nepiemēro maksimālo robežvērtību vai piemēro maksimālo robežvērtību 90% apmērā, izraisījis noteikta darījumu partneru skaita atsevišķs lēmums vai lēmumu kopums un uz tām nav attiecināms pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums.
  - (b) Ienākošās un izejošās naudas plūsmas, uz kurām attiecināta atbrīvojuma, ir saistītas ar tiesiskām, normatīvām vai līgumiskām saistībām. Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāsniedz pierādījumi par šo saistību esamību. Ja ienākošās naudas plūsmas, uz kuru attiecas atbrīvojums, pamatā ir līgumiskas saistības, kredītiestādei jāpierāda, ka šo saistību atlikušais termiņš pārsniedz 30 dienas. Alternatīvi, ja uzņēmējdarbības veida dēļ nav iespējams noteikt saikni starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, izvērtējot katru darījumu atsevišķi, pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm jāiesniedz termiņu sadalījums ar attiecīgajiem ienākošo un izejošo naudas plūsmu laikiem 30 dienu periodā, kopā aptverot vismaz vienu gadu.
- (ii) Individuālā līmenī kredītiestāde netiek būtiski finansēta no privātpersonu vai MVU noguldījumiem. ECB konkrēti pārbaudīs, vai privātpersonu un MVU noguldījumi pārsniedz 5% no kopējām saistībām un vai individuālā līmenī kredītiestādes galvenās darbības veido vairāk nekā 80% no kopējās bilances. Gadījumos, kad individuālā līmenī kredītiestādes veikušas uzņēmējdarbības diversifikāciju, kas ietver vienu vai vairākas no Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 33. panta 3. un 4. punktā minētajām darbībām, uzskatāms, ka 90% maksimālā robežvērtība piemērojama tikai ienākošajām naudas plūsmām, kas atbilst 33. panta 4. punktā noteiktajām darbībām. Šajā sakarā ECB arī pārbaudīs, vai saskaņā ar 33. panta 3. un

<sup>32</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2008. gada 23. aprīļa Direktīva 2008/48/EK par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ Padomes Direktīvu 87/102/EEK (OV L 133, 22.05.2008., 66. lpp.).

4. punktu veiktās kredītiestādes darbības, kopumā vērtējot, individuālā līmenī pārsniedz 80% no kredītiestādes kopējās bilances. Iestādei jāpierāda, ka tai ir atbilstoša pārskatu sniegšanas sistēma, kas vienmēr precīzi norāda šīs ienākošās un izejošās naudas plūsmas.

(iii) Atkāpes ir atspoguļotas gada pārskatos.

Papildus ECB pārbaudīs, vai konsolidētā līmenī ienākošās naudas plūsmas, uz kurām attiecas atbrīvojums no ierobežojuma, ir lielākas par izejošajām naudas plūsmām, kas nāk no tās pašas specializētās kredītiestādes un nevar segt nekāda cita veida izejošajās naudas plūsmas.

#### 14. LIKVIDITĀTES IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS GRUPAS IETVAROS (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants)

- **Vispārējie nosacījumi**

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB pieļaus arī atšķirīgu pieeju grupas iekšējām ienākošajām plūsmām atbilstoši CRR 425. panta un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. panta nosacījumiem. Šāda pieeja tiks apsvērta attiecībā uz kredītiespēju un likviditātes iespēju ienākošajām naudas plūsmām gadījumos, kad attiecībā uz LCR izpildi nav ticis piešķirts CRR 8. vai 10. pantā minētais atbrīvojums vai arī tas ticis piešķirts daļēji. Šī politika attiecas gan uz iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību vienā dalībvalstī, gan kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību atšķirīgās dalībvalstīs.

Lai veiktu novērtējumu saskaņā ar CRR 425. panta 4. punktu un Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 34. panta 1. punktu, attiecībā uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību vienā dalībvalstī, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (i) Lai novērtētu, vai ir pamats sagaidīt lielāku ienākošo naudas plūsmu pat kombinētā iestāžu un tirgus spriedzes scenārija gadījumā, ECB vēlas saņemt pierādījumus, ka anulēšanas nosacījumi paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu un ka līgumi un saistības neietver nosacījumu, kas likviditāti nodrošinašajai iestādei ļautu:
  - (a) pirms likviditātes nodrošināšanas prasīt jebkādu nosacījumu izpildi;
  - (b) atteikties no šo līgumu un saistību izpildes pienākuma;
  - (c) būtiski mainīt līgumu un saistību noteikumus bez iesaistīto kompetento iestāžu iepriekšējas apstiprināšanas.
- (ii) Lai novērtētu, vai darījuma partneris nodrošina atbilstīgu simetrisku vai konservatīvāku izejošo naudas plūsmu, atkāpjoties no CRR 422., 423. un 424. panta noteikumiem, ECB sagaida, lai tiktu sniegti pierādījumi, ka attiecīgās kredītiespējas vai likviditātes iespējas izejošās naudas plūsmas tiek ņemtas vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes atjaunošanas plānā.

- (iii) Lai novērtētu, vai likviditāti nodrošinošajai iestādei ir stabils likviditātes profils, tiek sagaidīts, lai kredītiestāde pierādītu, ka tā nodrošinājusi LCR ievērošanu individuālā un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī vismaz vienu gadu. Likviditāti saņemošajai iestādei jāatspoguļo preferenciālā režīma un jebkura saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. pantu piešķirta atbrīvojuma ietekme savos LCR aprēķinos.

- **Papildu nosacījumi tāda pieteikuma gadījumā, kad darījuma partneris veic darbību citā dalībvalstī nekā pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde**

Lai veiktu šo novērtējumu saskaņā ar CRR 425. panta 5. punktu un Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2015/61 34. panta 1.–3. punktu, attiecībā uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību dažādās dalībvalstīs, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2017/1230 noteiktie kritēriji, kuri precīzē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

15. VALŪTU NESAKRITĪBU IEROBEŽOŠANA (CRR 428.b panta 5. punkts)

CRR 428.b panta 5. punkta pirmajā rindkopā, saskaņā ar kuru iestādes nodrošina, lai to finansējuma profila denominācijas daļījums pa valūtām būtu vispārīgi atbilstošs to aktīvu daļījumam pa valūtām, nav noteikts, ka kredītiestādēm jāizpilda 100% NSFR prasība saistībā ar NSFR nozīmīgās valūtās (kā definēts CRR 415. panta 2. punktā). Taču ECB novērtēs potenciālās valūtu nesakritības, izmantojot CRR 428.b panta 5. punkta a) un b) apakšpunktā minētos faktorus. Balstoties uz šo novērtējumu, ECB tad katrā atsevišķajā gadījumā var noteikt prasītā stabilā finansējuma īpatsvara ierobežojumus konkrētā valūtā, ko var izpildīt, izmantojot pieejamo stabilo finansējumu, kas nav denominēts attiecīgajā valūtā, ja uzskata to par nepieciešamu.

Tas tiek darīts neatkarīgi no tā, ka ECB arī plašāk monitorē ar aktīvu un saistību valūtu nesakritībām saistītos riskus, pievēršot uzmanību arī valūtu nesakritībām saistībā ar aktīviem un saistībām ar efektīvo atlikušo termiņu virs viena gada perioda, kas noteikts NSFR.

16. SAVSTARPĒJI ATKARĪGIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (CRR 428.f panta 1. punkts)

CRR 428.f panta 1. punkta kontekstā ECB paredz ļaut kredītiestādēm uzskatīt aktīvu un saistības par savstarpēji atkarīgiem, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu un ja izpildīti šādi kritēriji, kas precīzē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (1) Attiecībā uz CRR 428.f panta 1. punkta a)–c) un f) apakšpunktu no pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes tiek gaidīts, lai tā iesniegtu visaptverošu aprakstu par aktīviem un saistībām, kas tiks uzskatīti par savstarpēji atkarīgiem, kā arī par iesaistītajiem darījuma partneriem. Aprakstam jāparāda, ka:
  - (i) kredītiestāde veic tikai starpniekstruktūras funkciju, lai novirzītu finansējumu no saistību posteņa uz atbilstīgo aktīvu posteni;
  - (ii) atsevišķi savstarpēji atkarīgi aktīvi un saistības ir skaidri identificējami, un tiem ir vienāda pamatsumma;

- (iii) aktīvam un savstarpēji atkarīgam saistību postenim ir ļoti lielā mērā saskaņoti termiņi – aktīva termiņa un saistību posteņa termiņa nesakrītība nepārsniedz 20 dienas;
  - (iv) katram savstarpēji atkarīgu aktīvu un saistību posteņu pārim ir atšķirīgi darījumu partneri.
- (2) Attiecībā uz CRR 428.f panta 1. punkta d) un e) apakšpunktu no kredītiestādes tiek sagaidīts, lai tā iesniegtu juridisku atzinumu, ko izsniegusi vai nu neatkarīga ārēja trešā persona vai iekšēja juridiskā pārvalde un apstiprinājusi vadības struktūra, kurš apstiprina, ka līgumiskā kārtība un juridiskais un regulatīvais ietvars nodrošina, lai savstarpēji atkarīgās saistības nebūtu iespējams izmantot citu aktīvu finansēšanai un lai naudas plūsmas no šā aktīva nebūtu iespējams izmantot citiem mērķiem, kā vien savstarpēji atkarīgo saistību atmaksai.

No kredītiestādes tiek sagaidīts, lai tā iesniegtu ECB *ex ante* informāciju par i) aktīvu un saistību, kas tiks uzskatīti par savstarpēji atkarīgiem, atlikumiem un ii) ietekmi uz NSFR gadījumā, ja ECB atļautu kredītiestādei uzskatīt kādu aktīvu un saistības par savstarpēji atkarīgiem.

#### 17. PREFERENCIĀLS REŽĪMS GRUPĀ VAI INSTITUCIONĀLĀ AIZSARDZĪBAS SHĒMĀ (CRR 428.h pants)

ECB paredz, izskatot katru gadījumu atsevišķi, saskaņā ar CRR 428.h pantu atļaut kredītiestādēm piemērot augstāku pieejamā stabilā finansējuma koeficientu vai zemāku nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu aktīviem, saistībām un piešķirtajām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, ja izpildīti šādi kritēriji, kas precizē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

##### • **Vispārējie nosacījumi**

- (1) Kredītiestādei jāiesniedz turpmāk minētā informācija.
- (i) Iestādes, kura ir darījuma partneris, nosaukums; informācija par attiecīgo aktīvu, saistībām vai piešķirtajām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, uz ko tiks attiecināts preferenciālais režīms; un kredītiestādes un darījumu partnera NSFR preferenciālā režīma piešķiršanas gadījumā.
  - (ii) Ja pieteikums tiek iesniegts pirms 2021. gada 28. jūnija un ja kredītiestāde vai darījuma partneris vēl nav nodrošinājuši vismaz 100% NSFR, apraksts par plāniem, kā paredzēts panākt atbilstību, t.sk. situācijā, ja preferenciālais režīms netiktu piešķirts. ECB novērtēs, vai šie plāni ir ticami, arī ņemot vērā kredītiestādes konkrēto uzņēmējdarbības modeli.
- (2) Attiecībā uz CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunkta prasību, kas precizē darījuma partneri, kuram varētu tikt piemērots preferenciālais režīms, kredītiestādēm jāņem vērā šādi aspekti.
- (i) Ja piemērojams CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunkta i) vai ii) punkts, 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. Šajos gadījumos kredītiestādei un darījuma partnerim jābūt ietvertiem vienā konsolidācijas piemērošanas jomā atbilstoši CRR 18. panta 1. punkta definīcijai.

- (ii) Ja piemērojams CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunkta iv) vai v) punkts, preferenciālo režīmu var piešķirt tikai tad, ja izpildīti 113. panta 7. punktā minētie nosacījumi vai ja kredītiestādes un darījuma partneri atrodas tajā pašā dalībvalstī un ir pastāvīgi radniecīgi centrālajai iestādei, kura tos uzrauga un kura veic uzņēmējdarbību tajā pašā dalībvalstī, kā norādīts CRR 10. pantā. Turklāt ECB paredz, ka šajos gadījumos preferenciālais režīms netiks piemērots CRR 428.g pantā minētajiem noguldījumiem, kuriem jau tiek piemērota speciāla pieeja, saskaņā ar kuru tie tiek atzīti par likvīdiem aktīviem saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61.
- (3) Attiecībā uz CRR 428.h panta 1. punkta b) apakšpunkta prasību gadījumā, kad kredītiestāde vēlas piemērot augstāku pieejamā stabilā finansējuma koeficientu piešķirtām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, ko kredītiestādei saņēmusi no CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunktā minētā darījuma partnera, ECB sagaida, lai tai tiktu nodrošināti pierādījumi, ka attiecīgo līgumu anulēšanas nosacījumi paredz vismaz 18 mēnešu brīdinājuma periodu un ka līgumi un saistības neietver nosacījumus, kuri ļautu finansējuma sniedzējam:
- (i) pirms finansējuma nodrošināšanas prasīt jebkādu nosacījumu izpildi;
  - (ii) atteikties no šo līgumu un saistību izpildes pienākuma;
  - (iii) būtiski mainīt līgumu un saistību noteikumus bez ECB iepriekšēja apstiprinājuma.
- (4) Attiecībā uz CRR 428.h panta 1. punkta c) apakšpunktā noteikto prasību kredītiestādei jāpierāda, ka:
- (i) gadījumā, kad kredītiestāde vēlas piemērot augstāku pieejamā stabilā finansējuma koeficientu piešķirtām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, kas saņemtas no CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunktā minētā darījuma partnera, atbilstošās izejošās naudas plūsmas, kas varētu rasties saistībā ar attiecīgajām iespējām, ir ņemtas vērā attiecīgā darījuma partnera likviditātes atjaunošanas plānā un ārkārtas situāciju finansējuma plānā;
  - (ii) gadījumā, kad kredītiestāde vēlas piemērot zemāku nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu piešķirtajām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, kas piešķirtas CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunktā minētajam darījuma partnerim, ienākošās naudas plūsmas, kas potenciāli var rasties saistībā ar attiecīgajām iespējām, ir ņemtas vērā attiecīgā darījuma partnera likviditātes atjaunošanas plānā un ārkārtas situāciju finansējuma plānā.

Gadījumā, kad kredītiestāde saņēmusi vai varētu saņemt finansējumu, izmantojot piešķirtās kredītiespējas vai likviditātes iespējas, kas saņemtas no CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunktā minētā darījuma partnera, kredītiestādei var atļaut piemērot augstāku pieejamā stabilā finansējuma koeficientu līdz darījuma partnera piemērotajam nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientam līdzvērtīgam līmenim. Gadījumā, kad kredītiestāde izsniegusi finansējumu vai piešķirtas kredītiespējas vai likviditātes iespējas CRR 428.h panta 1. punkta a) apakšpunktā minētajam darījuma partnerim, kredītiestādei var atļaut piemērot zemāku nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu, kas ir vismaz līdzvērtīgs darījuma partnera piemērotajam pieejamā stabilā finansējuma koeficientam.

- **Papildu nosacījumi tāda pieteikuma gadījumā, kad darījuma partneris veic darbību citā dalībvalstī nekā pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde**

Lai veiktu novērtējumu saskaņā ar CRR 428.h panta 2. punktu attiecībā uz kredītiestādēm, kas veic uzņēmējdarbību dažādās dalībvalstīs, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (1) Attiecībā uz CRR 428.h panta 2 punkta a) apakšpunkta prasību kredītiestādei jāpierāda ECB, ka preferenciāla režīma pieprasījuma pamatā ir gan kredītiestādes, gan darījuma partnera vadības struktūras pamatots un oficiāls lēmums, nodrošinot to, ka tās pilnībā apzinās preferenciālā režīma sekas gadījumā, ja tāds tiktu piešķirts, un ka anulēšanas nosacījumi paredz vismaz 18 mēnešu brīdinājuma periodu.
- (2) Attiecībā uz CRR 428.h panta 2. punkta b) apakšpunktā noteikto prasību kredītiestādei jāpierāda, ka:
  - (i) ja saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem NSFR prasība bijusi piemērojama pilnu gadu, finansējuma sniedzējs, ja nepieciešams, individuāli ir izpildījis NSFR vismaz vienu gadu;
  - (ii) ja saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem NSFR prasība nav bijusi piemērojama pilnu gadu, finansējuma sniedzējam ir stabila finansējuma pozīcija, kuru var uzskatīt par sasniegtu, ja finansējuma sniedzēja likviditātes un finansējuma pārvaldība SREP novērtējumā atzīta par atbilstošu augstas kvalitātes standartiem.
- (3) Attiecībā uz CRR 428.h panta 2. punkta c) apakšpunktā noteikto prasību kredītiestādei jāpierāda ECB, ka finansējuma sniedzējs regulāri monitorē finansējuma saņēmēja finansējuma pozīciju.

## 18. VIENKĀRŠOTAS NETO STABILA FINANSĒJUMA PRASĪBAS PIEMĒROŠANA (CRR 428.ai pants)

Ja iesniegts attiecīgs pieteikums, ECB paredz ļaut mazai un nesarežģītai iestādei, kas definēta CRR 4. panta 145. punktā, piemērot CRR Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā minēto vienkāršoto neto stabila finansējuma prasību. Gadījumos, kad pieteikuma iesniedzēja iestāde pieder pie grupas ar ES mātes iestādi, kura neatbilst CRR 4. panta 145. punktā sniegtajai mazas un nesarežģītas iestādes definīcijai, ECB

paredz ļaut pieteikuma iesniedzējai iestādei piemērot vienkāršotu neto stabila finansējuma prasību tikai tad, ja nav nekādu pierādījumu, ka šāds pieteikums varētu traucēt grupai konsolidēti nodrošināt atbilstību neto stabila finansējuma prasībai atbilstoši CRR Sestās daļas IV sadaļas 1. nodaļas definīcijai.

## 7. nodaļa

### Svira

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā pret sviru.
2. CRR Septītajā daļā noteikts attiecīgais tiesiskais regulējums.
3. KREDĪTIESTĀDĒS IETILPSTOŠU STRUKTŪRVIENTĪBU ATZĪŠANA PAR VALSTS ATTĪSTĪBAS KREDĪTIESTĀDI SVIRAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINĀ (CRR 429.a panta 2. punkts)

Piemērojot CRR 429.a panta 2. punktā noteikto izņēmumu, ECB izvērtēs kredītiestāžu iesniegtos pieteikumus, ņemot vērā tālāk izklāstītos specifiskos aspektus, lai nodrošinātu attiecīgā regulatīvā ietvara prudenciālu piemērošanu.

Konkrētāk, novērtējuma mērķis ir nodrošināt, lai būtu izpildīti CRR 429.a panta 2. punkta nosacījumi un preferenciāla režīma piemērošana kredītiestādēs ietilpstošām struktūrvienībām neietekmētu uzraudzības efektivitāti.

Lai to panāktu, ECB pārbaudīs vismaz tālāk minētos faktoros.

- (1) Kredītiestādē ietilpstošo struktūrvienību izveidojusi dalībvalsts centrālā valdība, reģionālā pašvaldība vai vietējā pašpārvalde. Lai apliecinātu, ka šis nosacījums ir izpildīts, pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāsniedz atsauce uz likumu vai dalībvalsts centrālās valdības, reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes administratīvu lēmumu, ar kuru izveidota struktūrvienība, vai uz Eiropas Komisijas lēmumu par valsts atbalstu.
- (2) Struktūrvienības darbība aprobežojas ar noteiktu finanšu, sociālās vai ekonomiskās publiskās politikas mērķu virzīšanu nesaistīti ar konkurenci saskaņā ar šo kredītiestādi reglamentējošiem likumiem un noteikumiem, t.sk. statūtiem. Struktūrvienības mērķis nav gūt maksimālu peļņu vai tirgus daļu. Lai apliecinātu, ka šis nosacījums ir izpildīts, pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei papildus tās statūtiem jāsniedz pilnīgs pārskats par struktūrvienības radītajiem aktīviem un saistībām un struktūrvienības klientiem sniegto pakalpojumu apraksts. Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāsniedz arī informācija par atalgojuma politiku attiecībā uz darbiniekiem, kuri atbild par struktūrvienības aktīviem un saistībām. Šiem dokumentiem jāsniedz pierādījumi, ka struktūrvienības darbība aprobežojas ar pirmajā teikumā minētajām darbībām un ka vai nu aktīvu, saistību un pakalpojumu cenu noteikšana notiek nesaistīti ar konkurenci, vai tās darbība vērsta uz Eiropas Komisijas lēmumā par valsts atbalstu atzītu tirgus nepilnību novēršanu.

- (3) Atbilstoši Savienības valsts atbalsta noteikumiem centrālās valdības, reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes pienākums ir aizsargāt struktūrvienības vai kredītiestādes dzīvotspēju vai arī tā tieši vai netieši garantē vismaz 90% no kredītiestādes pašu kapitāla prasībām, finansējuma prasībām vai izsniegtajiem veicināšanas aizdevumiem. Lai apliecinātu atbilstību šim nosacījumam, pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāiesniedz ECB spēkā esošs likums vai tiesiski īstenojama aizsardzības vienošanās, kurā skaidri izklāstīti centrālās valdības, reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes pienākumi. Papildus šiem dokumentiem jāiesniedz neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina aizsardzības vai garantijas vienošanās efektivitāti.
- (4) Struktūrvienība nepieņem segtos noguldījumus atbilstoši Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 5) apakšpunktā vai valsts tiesību aktos, kas īsteno šo direktīvu, sniegtajai definīcijai, kuri var tikt klasificēti kā termiņnoguldījumi vai krājnoguldījumi no patērētājiem atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2008/48/EK 3. panta a) apakšpunktā sniegtajai definīcijai.
- (5) Struktūrvienība ir organizatoriski, strukturāli un finansiāli neatkarīga un autonoma. Lai pierādītu struktūrvienības organizatorisko autonomiju pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāiesniedz ECB organizācijas shēma, kurā redzams, ka struktūrvienībai ir savi darbinieki un vadība, kas tieši pakļauta pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes augstākā līmeņa vadībai, kā arī jebkāda veida dokuments, kas apliecina struktūrvienības spēju veidot savu pārvaldības mehānismu (piemēram, kredītiestādes statūti). ECB uzskata, ka strukturālā neatkarība pastāv, ja struktūrvienības radītos aktīvus un saistības iespējams individuāli identificēt un nošķirt no pārējiem kredītiestādes aktīviem un saistībām (piemēram, ja struktūrvienība publicē pati savus finanšu pārskatus un tai ir pašai savs kredītreitings). Lai apliecinātu finansiālo neatkarību, kredītiestādei, kas iesniegusi pieteikumu, jānodrošina pierādījumi, ka struktūrvienības riska darījumi tiek finansēti no ārējiem avotiem, t.i., struktūrvienība nav atkarīga no citu grupas daļu nodrošināta savstarpēja finansējuma.

Ja ECB izsniedz kredītiestādei atļauju atzīt struktūrvienību par valsts attīstības kredītiestādi, kredītiestādei jānodrošina, ka ECB regulāri saņem iepriekš 1)–5) punktā minēto dokumentu jaunākās redakcijas, lai ECB būtu vieglāk ik gadu pārskatīt šo lēmumu. Kredītiestādēm jāuzskata ECB lēmums par CRR 429.a panta 2. punktā noteiktā preferenciālā režīma piešķiršanu par piemērojamu, kamēr ECB nav to anulējusi.

#### 4. PREFERENCIĀLA REŽĪMA PIEMĒROŠANA VIRTUĀLĀM NAUDAS KOPFONDA VEIDOŠANAS SHĒMĀM (CRR 429.b panta 3. punkts)

Ja Kredītiestādes vēlas piemērot preferenciālo režīmu naudas kopfonda veidošanai, kā izklāstīts CRR 429.b panta 3. punktā, tas jāpaziņo ECB. Šis paziņojums ECB jāsniedz caur attiecīgo kopējo uzraudzības komandu un tajā jāietver detalizēts apraksts par naudas kopfonda produktu, t.sk. sniedzot detalizētu informāciju par to,

cik bieži tiks veikti pārvedumi no sākotnējiem kontiem uz vienu atsevišķu kontu, un pašnovērtējumu par atbilstību CRR 429.b panta 3. punkta nosacījumiem.

## 8. nodaļa

### Pārskati par prudenciālajām prasībām un finanšu informācija

#### 1. ATBRĪVOJUMS NO PĀRSKATU SNIEGŠANAS PRASĪBĀM DATU PUNKTU DUBLĒŠANĀS GADĪJUMĀ (CRR 430. panta 11. punkts)

CRR 430. panta 11. punktā kompetentajām iestādēm ļaots nepiemērot prasību iesniegt kādu no pārskatu veidnēs izklāstītajiem datu punktiem, kas precizēti CRR 430. pantā minētajos īstenošanas tehniskajos standartos, ja minētie datu punkti dublējas. Lai piešķirtu šādu atbrīvojumu, dublējošajiem datu punktiem jābūt identiskiem, piemēram, definīcijas, konsolidācijas jomas, rādītāju un grāmatvedības noteikumu ziņā. ECB paredz izskatīt un piešķirt atbrīvojumu visos gadījumos, kad tā izmantošana ir pienācīgi pamatota, bet sagaida, ka pārskatu dublēšanās gadījumi būs ļoti reti, ņemot vērā uzraudzības pārskatiem piemēroto maksimālas harmonizācijas principu. Ņemot vērā minēto, ECB sagaida, ka arī vajadzība izmantot CRR 430. panta 11. punktā minēto atbrīvojumu radīsies ļoti reti.

## 9. nodaļa

### Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai

#### 1. ATBRĪVOJUMS KREDĪTIESTĀDĒM, KURAS IR PASTĀVĪGI RADNIECĪGAS CENTRĀLAJAI IESTĀDEI (CRD 21. panta 1. punkts)

#### 2. Kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei, kā aprakstīts CRR 10. pantā, netiks prasīts izpildīt valstu tiesību aktos, ar kuriem īsteno CRD 10. un 12. pantu un 13. panta 1. punktu, noteiktās atļaujas saņemšanas prasības, ja ECB uzskatīs, ka CRR 10. panta 1. punktā noteiktie nosacījumi ir izpildīti.

#### 3. IESPĒJA ĻAUT TREŠĀS VALSTS GRUPAI IZVEIDOT DIVUS MĀTES STARPNIEKUZŅĒMUMUS ES (CRD 21.b panta 2. punkts)

ECB, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, apsvērs iespēju atļaut trešās valsts grupai izveidot divus ES mātes starpniekuzņēmumus ES, pēc vajadzības apsverot abas CRD minētās iespējamās jurisdikcijas:

- (1) ja uz šo trešās valsts grupu attiecas obligāta prasība nodalīt darbības – vai nu saskaņā ar vispārēji piemērojamiem noteikumiem trešā valstī, kurā atrodas galvenā trešās valsts grupas mātesuzņēmuma centrālais birojs, vai saskaņā ar šīs trešās valsts uzraudzības iestādes pieņemtu uzraudzības lēmumu –, trešās

valsts uzraudzības iestādes, kura ir atbildīga par atbilstības nodrošināšanu šādiem noteikumiem vai par šāda lēmuma pieņemšanu, sniegts novērtējums;

- (2) ES mātes starpniekuzņēmuma kompetentās noregulējuma iestādes sniegts novērtējums par ietekmi uz struktūrvienības, kam izveidoti divi mātes starpniekuzņēmumi, noregulējamības efektivitāti.

ECB var pieprasīt iestādēm iesniegt arī atbilstošus dokumentus.

## 10. nodaļa

### Plānoto būtiskas līdzdalības iegāžu novērtēšanas periods

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz CRD 22. panta 4. un 7. punkta īpašajiem noteikumiem par būtiskas līdzdalības novērtēšanu kredītiestādēs.
2. ECB plāno izmantot elastīgu pieeju, ja nepieciešama turpmāka informācija, lai varētu pabeigt novērtējumu 22. panta sakarā, un, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, pagarināt laika periodu, kurā apturēta būtiskas līdzdalības pieteikuma novērtēšana, no 20 darba dienām līdz pat 30 darba dienām, ievērojot CRD 22. panta 4. punktā minētos nosacījumus. Ja 22. panta 3. un 4. punktā minētie kritēriji ir izpildīti, ECB uzskata, ka laikposmu, kurā novērtēšana apturēta, vienmēr var pagarināt līdz pat 30 darba dienām, ja šāds pagarinājums ir iespējams saskaņā ar spēkā esošajiem valsts tiesību aktiem un ja konkrētie apstākļi nenosaka citu pieeju.

Parasti sešu mēnešu ilgā maksimālajā periodā vajadzētu būt pietiekamam, lai pabeigtu plānoto iegādi, neizslēdzot iespēju piešķirt pagarinājumu, saskaņā ar CRD 22. panta 7. punktu. Iespējamus pagarinājumus vērtēs katrā atsevišķajā gadījumā.

## 11. nodaļa

### Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz īpašiem noteikumiem saistībā ar kredītiestāžu pārvaldības kārtību un prudenciālo uzraudzību.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums noteikts CRD VII sadaļā (un šajā sadaļā ietvertos noteikumus īstenojošos valsts tiesību aktos), kā arī piemērojamajās EBI pamatnostādnēs.
3. RISKĀ KOMITEJAS UN REVĪZIJAS KOMITEJAS APVIENOŠANA (CRD 76. panta 3. punkts)

ECB uzskata, ka visām nozīmīgajām uzraudzītajām grupām nepieciešamas atsevišķas riska un revīzijas komitejas mātesuzņēmuma līmenī vai augstākajā konsolidācijas līmenī iesaistītajā dalībvalstī. Attiecībā uz meitasuzņēmuma līmeni ECB uzskata, ka iestāde, kas CRD 76. panta 3. punkta izpratnē nav nozīmīga iestāde, drīkst apvienot riska un revīzijas komiteju. Šajā sakarā jāatzīmē, ka iestādes noteikšana par iestādi, kuru neuzskata par nozīmīgu 76. panta 3. punkta izpratnē,

atšķiras no kredītiestādes klasificēšanas par nozīmīgu iestādi VUM Regulas 6. panta izpratnē. ECB vērtēs iekļaušanu šajā kategorijā katrā atsevišķajā gadījumā.

Šā novērtējuma mērķiem un tikai 76. panta 3. punkta piemērošanas nolūkā ECB uzskatīs kredītiestādi par nozīmīgu šā panta izpratnē, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem faktoriem:

- (i) kredītiestādes aktīvi, kas aprēķināti atsevišķas iestādes vai konsolidētajā līmenī, ir vienādi vai pārsniedz 5 mljrd. euro;
- (ii) kredītiestāde noteikta kā "cita sistēmiski nozīmīga iestāde" (C-SNI);
- (iii) noregulējuma iestāde noteikusi kritiskas funkcijas vai kritiskus kopējos pakalpojumus un paredz kredītiestādei piemērot noregulējuma instrumentus, nevis veikt kontrolētu likvidāciju;
- (iv) kredītiestāde emitējusi regulētā tirgū kotētas pārvedamas akcijas;
- (v) kredītiestādes iekšējā organizācija, kā arī darbību raksturs, tvērums un sarežģītības pakāpe pamatotu tās klasificēšanu par nozīmīgu iestādi 76. panta 3. punkta izpratnē.

#### 4. PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN IZPILDDIREKTORA PIENĀKUMU APVIENOŠANA (CRD 88. panta 1. punkta e) apakšpunkts)

ECB uzskata, ka kredītiestādēm jāievēro ar izpilddirektora vietu saistīto un ar izpilddirektora vietu 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 vadlīnijās par korporatīvās pārvaldības principiem bankām<sup>33</sup> 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 EBI pamatnostādnēm par iekšējo

<sup>33</sup> Vadlīnijas par korporatīvās pārvaldības principiem bankām", Bāzeles Banku uzraudzības komiteja, 2015. gada jūlijs.



pārvaldību<sup>34</sup>, kurās ietverts ieteikums, ka gadījumā, ja šīs divas funkcijas tiek apvienotas, " iestādei jānodrošina pasākumi, lai varētu mazināt jebkuru nelabvēlīgu ietekmi uz iestādes pārbaudes pasākumiem un varas līdzsvaru".

Konkrētāk, ECB uzskata, ka šādu atļauju vajadzētu piešķirt tikai uz to laika posmu, kura laikā turpina būt spēkā attaisnojošie apstākļi, kurus norādījusi pieteikuma iesniedzēja iestāde saskaņā ar CRD 88. panta 1. punkta e) apakšpunktu. Kad pagājuši seši mēneši no brīža, kad pieņemts ECB lēmums, ar ko atļauj apvienot abas funkcijas, kredītiestādei jānovērtē, vai attaisnojošie apstākļi tiešām joprojām ir spēkā, un par to 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 faktorus.

- (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:
  - (i) 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;
  - (ii) pārrobežu darbības esamību un mērogu;
  - (iii) 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 pamatot 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.

#### 5. PAPILDU VADOŠS AMATS, KAS NAV SAISTĪTS AR IZPILDDIREKTORA VIETU (CRD 91. panta 6. punkts)

ECB plāno, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, atļaut kredītiestādes vadības struktūras locekļiem ieņemt vienu papildu vadošo amatu, kas nav saistīts ar izpilddirektora vietu, saskaņā ar CRD 91. panta 6. punktu.

<sup>34</sup> "EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES (EBA/GL/2017/11)", Eiropas Banku iestāde, 2017. gada septembris.



attiecīgajā dalībvalstī, uzraudzību, meitasuzņēmuma, kas ir kredītiestāde, kompetentajai iestādei deleģējot tai atbildību, saskaņā ar CRD 115. panta 2. punktu.

#### 9. SADARBĪBAS PIENĀKUMI (CRD 117. un 118. pants)

CRD 117. un 118. pantā minēto sadarbības pienākumu ietvaros ECB vēlas, lai tai būtu iespēja pārbaudīt informāciju attiecībā uz iestādēm citās dalībvalstīs, kā arī piedalīties ar tām saistītās pārbaudēs īpaši gadījumos, kad valsts kompetentā iestāde vēlas pārbaudīt informāciju, piemēram, veicot klātienes pārbaudi.

#### 10. JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU UZRAUDZĪBA (CRD 120. panta 1. un 2. punkts)

Attiecībā uz jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību uzraudzību ECB kā konsolidētās uzraudzības iestāde uzskatīs par pareizu izslēgt tās no CRD piemērošanas, ja tās tiek pakļautas līdzvērtīgai uzraudzībai saskaņā ar finanšu konglomerātu direktīvu (FICOD)<sup>35</sup>, īpaši runājot par uz risku balstītu uzraudzību. No otras puses, ECB arī uzskatītu par pareizu piemērot jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām tās CRD daļas, kas attiecas uz banku sektoru, ja tas ir visnozīmīgākais finanšu sektors, kurā šīs sabiedrības darbojas. Izvēle starp divām pieejām tiks veikta, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ņemot vērā saistītos deleģētos tiesību aktus.

#### 11. FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU IZVEIDE (CRD 127. panta 3. punkts)

Turklāt, lai konsolidētā līmenī piemērotu prudenciālās prasības, ECB var uzskatīt par nepieciešamu, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, prasīt finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības izveidi iesaistītajā dalībvalstī saskaņā ar VUM Regulu, ievērojot CRD 127. panta 3. punkta noteikumus un ņemot vērā attiecīgos deleģētos tiesību aktus (Komisijas 2014. gada 12. decembra Īstenošanas lēmums<sup>36</sup> un turpmākie grozījumi).

#### 12. KAPITĀLA SAGLABĀŠANAS PLĀNI (CRD 142. pants)

Visbeidzot, ECB paredz saglabāt zināmu elastību attiecībā uz kapitāla saglabāšanas plānu, kas iesniedzams saskaņā ar CRD 142. pantu. ECB uzskata, ka papildu informācijas pieprasījumi var izrādīties noderīgi, ņemot vērā bankas individuālo situāciju un tās pašas kredītiestādes nodrošinātā kapitāla saglabāšanas plāna saturu. ECB pieņems lēmumu par kapitāla rezerves vai, nepieciešamības gadījumā, sviras rādītāja rezerves atjaunošanas laika plānojumu, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, tomēr parasti šim termiņam nevajadzētu pārsniegt divus gadus. Atbilstoši ECB veikti pasākumi, kuru veidi noteikti CRD 142. panta 4. punktā, kā arī, pamatojoties uz VUM Regulas 16. panta 2. punktu, iespējami gadījumos, kad ECB uzskata, ka plāns nav

<sup>35</sup> 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, 11.02.2003., 1. lpp.).

<sup>36</sup> 2014/908/ES: Komisijas 2014. gada 12. decembra Īstenošanas lēmums par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (OV L 359, 16.12.2014., 155. lpp.).

pietiekams, lai saglabātu vai piesaistītu pietiekamu kapitālu tā, lai iestāde varētu atbilstošā periodā izpildīt apvienoto rezervju prasības vai, atbilstošos gadījumos, sviras rādītāja rezervju prasības. Jebkurā gadījumā pēc tam, kad konstatēta prasības neizpilde, kapitāla saglabāšanas plāns jāiesniedz ECB CRD 142. panta 1. punktā minētajā termiņā.

## III sadaļa

# ECB vispārīgā politika attiecībā uz atsevišķu CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu gadījumos, kad nepieciešama turpmāka rīcība vai novērtējums

Šajā sadaļā atspoguļota ECB vispārējā nostāja attiecībā uz noteiktu izvēles iespēju vai rīcības brīvību īstenošanu gadījumos, kad nepieciešama turpmāka rīcība vai novērtējums. Konkrētas politikas norādes (t.sk., iespējams, arī detalizētāki precizējošie nosacījumi) tiks paziņotas, pamatojoties uz turpmākām norisēm regulējuma jomā vai turpmāku novērtējumu, bet attiecīgos gadījumos – arī sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm. Šīs sadaļas mērķis ir paziņot ECB nostāju pirms konkrētu politiku un precizējošo nosacījumu izstrādes.

## 1. nodaļa

### Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana

1. KONSOLIDĀCIJAS METODES SAISTĪTO SABIEDRĪBU GADĪJUMĀ DIREKTĪVAS 2013/34/ES<sup>37</sup> 22. PANTA 7. PUNKTA (CRR 18. panta 3. punkts) IZPRATNĒ

ECB būs saistoša Komisijas deleģētā regula, ko pieņems saskaņā ar CRR 18. panta 9. punktu. Nepieciešamības gadījumā ECB izstrādās turpmākus precizējošus nosacījumus attiecībā uz šīs iespējas izmantošanu.

2. KONSOLIDĀCIJAS METODES CRR 18. PANTA 1. UN 4. PUNKTĀ NEMINĒTAS LĪDZDALĪBAS VAI KAPITĀLA SAIKŅU GADĪJUMĀ (CRR 18. panta 5. punkts)

ECB uzskata, ka attiecībā uz iestādēm, finanšu iestādēm vai palīgpakalpojumu uzņēmumiem, kas neveic pilnīgu konsolidāciju vai proporcionālu konsolidāciju, labāk pēc iespējas izmantot pašu kapitāla metodi, pamatojoties uz pieejamo uzņēmuma sniegto informāciju.

ECB būs saistoša Komisijas deleģētā regula, ko pieņems saskaņā ar CRR 18. panta 9. punktu. Nepieciešamības gadījumā ECB izstrādās turpmākus precizējošus nosacījumus attiecībā uz šīs iespējas izmantošanu.

<sup>37</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK (OV L 182, 29.06.2013., 19. lpp.).

3. KONSOLIDĀCIJA BŪTISKAS IETEKMES UN VIENAS VADĪBAS GADĪJUMĀ (CRR 18. panta 6. punkts)

ECB būs saistoša Komisijas deleģētā regula, ko pieņems saskaņā ar CRR 18. panta 9. punktu. Nepieciešamības gadījumā ECB izstrādās turpmākus precizējošus nosacījumus attiecībā uz šīs iespējas izmantošanu.

4. KONSOLIDĀCIJA (CRR 18. panta 8. punkts)

ECB būs saistoša Komisijas deleģētā regula, ko pieņems saskaņā ar CRR 18. panta 9. punktu. Nepieciešamības gadījumā ECB izstrādās turpmākus precizējošus nosacījumus attiecībā uz šīs iespējas izmantošanu.

## 2. nodaļa

### Pašu kapitāls

1. KAPITĀLA INSTRUMENTU, UZ KO PARAKSTĪJUŠĀS VALSTS SEKTORA IESTĀDES ĀRKĀRTAS SITUĀCIJĀS, ATBILSTĪBA (CRR 31. pants)

ECB paredz ciešā un savlaicīgā sadarbībā ar EBI novērtēt to kapitāla instrumentu iekļaušanu pirmā līmeņa pamata kapitālā, uz ko parakstījušās valsts sektora iestādes ārkārtas situācijās saskaņā ar CRR 31. panta 1. punktu, veicot konkrētu nākotnes gadījumu novērtējumu.

## 3. nodaļa

### Kapitāla prasības

1. IESKAITS (TIRGUS RISKS) (CRR 327. panta 2. punkts)

ECB paredz noteikt tās politiku un, iespējams, izstrādāt precizējošus nosacījumus CRR 327. panta 2. punktā minētās iespējas izmantošanai, lai atļautu bāzes instrumenta konvertējamās un izlīdzinošās pozīcijas ieskaitu, pamatojoties uz EBI pamatnostādnēm, kas tiks publicētas saskaņā ar CRR 327. panta 2. punktu.

## 4. nodaļa

### Likviditāte

1. REIZINĀTĀJS, KAS PIEMĒROJAMS PRIVĀTPERSONU VAI MVU NOGULDĪJUMIEM, UZ KURIEM ATTIECAS NOGULDĪJUMU GARANTIJU SHĒMA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punkts)

Runājot par Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punktā minēto rīcības brīvību, lai gan ECB kopumā to joprojām atbalsta, vēl nav pabeigta ECB politikas izstrāde. Šajā sakarā ECB rūpīgi monitorēs saistītās regulatīvās norises, t.sk. to, cik lielā mērā noguldījumu garantiju shēmas euro zonā atbilst

Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. punkta nosacījumiem, kā arī jebkurus jaunus pierādījumus, ka stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem izejošo naudas plūsmu likmes būtu zemākas par 3% spriedzes periodos, kas atbilst Deleģētās regulas (ES) 2015/61 5. pantā minētajiem scenārijiem.

REIZINĀTĀJS, KAS PIEMĒROJAMS PRIVĀTPERSONU VAI MVU NOGULDĪJUMIEM, UZ KURIEM ATTIECAS NOGULDĪJUMU GARANTIJU SHĒMA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 6. punkts)

ECB paredz atļaut kredītiestādēm konsolidētā līmenī reizināt ar 3% privātpersonu vai MVU noguldījumus, uz kuriem attiecas noguldījumu garantiju shēma trešajā valstī, saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 6. punktu, ja:

- (i) ECB ļāvusi kredītiestādei izmantot 3% izejošās naudas plūsmas likmi stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, uz kuriem attiecas noguldījumu garantiju shēma saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. punktam;
- (ii) trešā valsts atļauj šādu pieeju un noguldījumu garantiju shēma trešajā valstī tiek vērtēta kā atbilstoša Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 1. punktā minētajām shēmām un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. punkta a) līdz c) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem.



© Eiropas Centrālā banka, 2022

Pasta adrese: 60640 Frankfurt am Main, Germany

Tālrunis: +49 69 1344 0

Interneta vietne: [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

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

Konkrētu terminu skaidrojumu sk. [SSM glossary](#) (tikai angļu valodā).