



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

ECB norādījumi par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvībām

BANKENTOEZICHT

2025. gada jūlijs

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Saturs

I sadaļa	Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvībām pārskats	3
1.	Mērķis	3
2.	Tvērums, saturs un ietekme	4
3.	Šo norādījumu apspriešanas vēsture	6
4.	Ar tirgus risku saistīto norādījumu pārmaiņu piemērošana	6
5.	Ārkārtas situācijās vai monetārās politikas atbalstam īstenotās izvēles iespējas un rīcības brīvības	7
II sadaļa	ECB politika attiecībā uz CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu	8
1. nodaļa	Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	8
2. nodaļa	Pašu kapitāls	27
3. nodaļa	Kapitāla prasības	34
4. nodaļa	Institucionālās aizsardzības shēmas	53
5. nodaļa	Lielie riska darījumi	63
6. nodaļa	Likviditāte	66
7. nodaļa	Svira	83
8. nodaļa	Pārskati par prudenciālajām prasībām un finanšu informācija	85
9. nodaļa	Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai	86
10. nodaļa	Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	89
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	93
1. nodaļa	Pašu kapitāls	93
2. nodaļa	Kapitāla prasības	93

I sadaļa

Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvībām pārskats

1. Mērķis

1. Šajos norādījumos izklāstīta Eiropas Centrālās bankas (ECB) pieeja Eiropas Savienības tiesiskajā regulējumā (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 575/2013¹ (CRR) un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES² (CRD)) saistībā ar kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanai.
2. Norādījumi pirmo reizi publicēti 2016. gadā. Tie tika pārskatīti un atjaunināti 2022. gadā, lai atspoguļotu pārmaiņas CRR un CRD, kas ieviestas ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/876³ un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2019/878⁴ ("CRR II un CRD V pakete"). Pašreizējā redakcija ietver turpmākus labojumus un atjauninājumus, atspoguļojot pārmaiņas CRR un CRD, kas ieviestas ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2024/1623⁵ un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2024/1619⁶ ("CRR III un CRD VI pakete").
3. Norādījumu mērķis ir nodrošināt Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) uzraudzības procesos īstenotās uzraudzības politikas saskaņotību, efektivitāti un pārredzamību attiecībā uz nozīmīgajām kredītiestādēm. Īpaši šo norādījumu mērķis

¹ 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 noteiktas 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.).

² 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.).

³ 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.).

⁴ 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.).

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 31. maija Regula (ES) 2024/1623, ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz prasībām kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai (OV L, 2024/1623, 19.06.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 31. maija Direktīva (ES) 2024/1619, ar ko groza Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz uzraudzības pilnvarām, sankcijām, trešo valstu filiālēm un vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem (OV L 2024/1619, 19.06.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj>).

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 kalpos kā vadlīnijas kopējām uzraudzības komandām, izvērtējot individuālus pieprasījumus un/vai lēmumus par izvēles iespēju vai rīcības brīvību 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. 1024/2013⁷ (VUM regula) sniegtajām definīcijām, izņemot terminus, kas norādījumos īpaši definēti un attiecas tikai uz šo dokumentu.⁸
5. Atsauces uz CRD un CRR jāsaprot kā atsauces uz CRD un CRR, ietverot visus grozījumus, kas ieviesti ar ES tiesību aktiem, kuri ir spēkā datumā, kad norādījumu pārstrādātā redakcija publicēta ECB banku uzraudzības interneta vietnē. Jāuzskata arī, ka šādas atsauces ietver jebkurus šajos tiesību aktos paredzētos regulatīvos vai īstenošanas tehniskos standartus, kas jau ir pieņemti, kā arī tiks pieņemti, sākot ar brīdi, kad Eiropas Komisija tos apstiprinājusi un tie 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 grozījumus, kas ieviesti ar atbilstošajiem tiesību aktiem⁹, kuri ir spēkā datumā, kad norādījumu pārstrādātā redakcija publicēta ECB banku uzraudzības interneta vietnē. Saskaņā ar CRD jāņem vērā arī nacionālie īstenošanas tiesību akti (sk. arī 10. punktu tālāk).
6. 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

⁷ Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņām, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

⁸ Lai izvairītos no šaubām, attiecībā uz konsolidēto uzraudzību termins "kredītiestāde" attiecīgos gadījumos jāinterpretē CRR 11. panta 2. punkta izpratnē.

⁹ 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.).

iesaistītās dalībvalsts teritoriju. Turklāt, veicot individuālu gadījumu novērtējumu, ECB ņems vērā nozīmīgo kredītiestāžu un dažādo tirgu īpašās iezīmes un īpatnības.

7. Norādījumi neparedz jaunas regulējošas prasības, un tajos ietvertie precizējošie nosacījumi un principi nav uzskatāmi par juridiski saistošiem noteikumiem.
8. 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, proporcionālītātes un uzraudzīto iestāžu tiesiskās palāvības principam. Tas ir saskaņā ar Eiropas Savienības Tiesas iedibināto judikatūru, kurā tādas iekšējās vadlīnijas kā, piemēram, šie norādījumi definētas kā uzvedības normas, no kurām pamatotos gadījumos ES iestādes drīkst atkāpties¹⁰.
9. 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 pārmaiņas tiks publiskotas, un tajās tiks pienācīgi ņemts vērā iepriekš minētais tiesiskās palāvības, proporcionālītātes un vienlīdzīgas attieksmes princips.
10. 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 brīvības, ECB izklāsta savu politikas nostāju, neierobežojot valstu tiesību aktu, ar kuriem transponētas direktīvas (īpaši CRD), piemērošanu, ja konkrētā politikas izvēle jau pieņemta šajos valstu tiesību aktos. ECB ievēros arī piemērojamās Eiropas Banku iestādes (EBI) pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹¹ 16. pantā aprakstīto principu "ievērot vai izskaidrot".
11. Visbeidzot, šajos norādījumos formulētās politikas nostādnes neierobežo ES tiesību aktos paredzētās izvēles iespējas un rīcības brīvības, ko ECB jau īsteno saskaņā ar Regulu (ES) 2016/445¹², un nav piemērojamas attiecībā uz tām.

¹⁰ Atsaucei sk. Eiropas Savienības Tiesas 2005. gada 28. jūnija sprieduma apvienotajā lietā C-189/02, C-202/02, C-205/02–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."

¹¹ 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.).

¹² 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.).

3. Šo norādījumu apspriešanas vēsture

Norādījumi apspriesti šādās sabiedriskajās apspriešanās.

- Norādījumu pirmā redakcija tika apspriesta no 2015. gada 11. novembra līdz 16. decembrim.
- Otra sabiedriskā apspriešana par pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atzīšanai prudenciālās uzraudzības vajadzībām notika no 2016. gada 19. februāra līdz 15. aprīlim.
- Šo norādījumu pielikuma apspriešana notika no 2016. gada 18. maija līdz 21. jūnijam.
- No 2021. gada 29. jūnija līdz 30. augustam tika apspriesta norādījumu pārskatītā redakcija, kurā tika ņemtas vērā pārmaiņas Savienības tiesiskajā regulējumā, kas ieviestas ar CRR II un CRD V paketi.
- Nākamā norādījumu redakcija, kurā ņemtas vērā pārmaiņas Savienības tiesiskajā regulējumā, kas ieviestas ar CRR III un CRD VI paketi, tika apspriesta no 2024. gada 8. novembra līdz 2025. gada 24. janvārim.

4. Ar tirgus risku saistīto norādījumu pārmaiņu piemērošana

Komisijas 2024. gada 24. jūlija Deleģētā regula (ES) 2024/2795, ar ko attiecībā uz datumu, kurā sāk piemērot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku, groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, nosaka, ka šo prasību piemērošanas sākuma datums tiek atlikts līdz 2026. gada janvārim.¹³ Turklāt EBI savās vēstulēs par rīcības neveikšanu (vēstulēs bez rīcības) attiecībā uz robežu starp netirdzniecības portfeli un tirdzniecības portfeli izklāstīja savu viedokli par noteikumu piemērošanu attiecībā uz robežu starp tirdzniecības portfeli un netirdzniecības portfeli un par iekšējo riska pārvešanu starp portfeliem, kā minēts CRR 3. panta 6. punktā.¹⁴ EBI ieteica kompetentajām iestādēm nenoteikt kā prioritāti nekādas uzraudzības vai izpildes nodrošināšanas darbības saistībā ar minētajām prasībām, kamēr nav pieņemts tiesību akta priekšlikums, ar ko tiek panākta pilnīga tirdzniecības portfeļa fundamentālās pārskatīšanas īstenošana, ņemot vērā arī iespējamo pārejas periodu, ko tas var paredzēt.

Attiecīgi šo norādījumu daļas, kas attiecas uz atbrīvojumu saistībā ar tirdzniecības portfeļa un netirdzniecības portfeļa klasifikāciju un uz alternatīvās standartizētās

¹³ Sk. 2024. gada 24. jūlija paziņojumu presei [Commission proposes to postpone by one year the market risk prudential requirements under Basel III in the EU](#) ("Komisija ierosina ES uz gadu atlikt tirgus riska prudenciālās prasības saskaņā ar Bāzeles III regulējumu").

¹⁴ Sk. divus paziņojumus presei: 1) 2023. gada 27. februāra paziņojumu presei [EBA publishes a no-action letter on the boundary between the banking book and the trading book provisions](#) ("EBI publicē vēstuli par rīcības neveikšanu attiecībā uz noteikumiem par robežu starp netirdzniecības portfeli un tirdzniecības portfeli") un 2) 2024. gada 12. augusta paziņojumu presei [The EBA responds to the European Commission's Delegated Act postponing the application of the market risk framework in the EU](#) ("EBI reaģē uz Eiropas Komisijas deleģēto aktu, ar ko atliek tirgus riska regulējuma piemērošanu ES").

pieejas izmantošanas iekšējo pārskatīšanu, attiecas uz tirgus riska regulējuma grozījumiem, kas ieviesti ar CRR III un CRD VI paketi, tiklīdz šie grozījumi būs piemērojami. Tā paša iemesla dēļ līdz attiecīgajam brīdim ECB turpinās piemērot noteikumus, kas saistīti ar riskam pakļautās vērtības aprēķināšanu (CRR 366. panta 4. punkts), šajos norādījumos minētajā veidā. Turpretī uz prasībām, kas attiecas uz atļauju izmantot alternatīvās jutīguma definīcijas (CRR 325.t panta 5. un 6. punkts), attiecas tirdzniecības portfeļa fundamentālās pārskatīšanas īstenošanā pašlaik noteiktais pārskatu sniegšanas pārejas posms un to piemērošana nav atlikta, tāpēc ECB tās pašlaik piemēro saskaņā ar šo norādījumu attiecīgo daļu.

5. Ārkārtas situācijās vai monetārās politikas atbalstam īstenotās izvēles iespējas un rīcības brīvības

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 (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 nesagaida, lai iestādes iesniegtu tai pieteikumus saistībā ar šīm izvēles iespējām un rīcības brīvībām. Taču ECB, darbojoties kā kompetentā iestāde, īsteno šīs izvēles iespējas un rīcības brīvības ārkārtas situācijās un attiecīgajos tiesību aktu noteikumos aprakstītajos apstākļos, konsultējoties ar attiecīgo centrālo banku vai vajadzības gadījumā saņemot tās apstiprinājumu.

II sadaļa

ECB politika attiecībā uz CRR un CRD noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību 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 brīvību 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 pārredzamību.

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. IESPĒJA IZSLĒGT IESTĀDES NO FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU DEFINĪCIJAS (CRR 4. panta 1. punkta 20) apakšpunkts)

ECB apsvērs, vai īstenot šo rīcības brīvību, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu un nepieciešamības gadījumā ņemot vērā ar EBI veikto konsultāciju rezultātus un EBI CRR 18. panta 10. punktā minēto ziņojumu Eiropas Komisijai par CRR definīciju un noteikumu pilnīgumu un piemērotību attiecībā uz visu to risku veidu konsolidēto uzraudzību, kuriem iestādes ir pakļautas.

4. ATKĀPE NO PRUDENCIĀLO PRASĪBU INDIVIDUĀLAS PIEMĒROŠANAS (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 persona¹⁵ 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) kopējās pārskatu sniegšanas sistēmas COREP veidnē "Grupās maksātspēja" (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014¹⁶ 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;

¹⁵ Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums vai to lēmējinstanču loceklis vai akcionārs.

¹⁶ 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.).

- (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;
 - (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.¹⁷ (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 CRR 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, meitasuzņēmuma risku apetītes noteikšanā un risku pārvaldībā;
 - (ii) meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma risku pārvaldības un atbilstības nodrošināšanas funkcijas pilnībā sadarbojas (piemēram, mātesuzņēmuma kontroles funkcijām 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 grupas 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 CRR 7. panta 1. punkta d) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmumam ir vairāk nekā 50 % balsstiesību, kas saistītas ar meitasuzņēmuma akcijām, vai tiesības iecelt vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu, ECB paredz pārbaudīt, vai nepastāv nekādi papildu līgumi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu noteikt jebkādos pasākumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu grupas atbilstību prudenciālajām prasībām.

¹⁷ Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 II pielikuma II daļas 37. punkts.

- (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.

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

- (1) Lai izvērtētu, vai izpildīts CRR 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 tūlītējus pārskaitījumus;
 - (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 vadības 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 "Grupā 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 nevajadzētu 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 CRR 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 atbilstīgām riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, augstākā vadība ir pietiekami iesaistīta stratēģisku lēmumu pieņemšanā, nosakot mātesuzņēmuma vēlmi uzņemties risku un risku pārvaldību;
 - (ii) iestādē, kas atbildīga par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgām 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 atbilstīgām 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 uzņemties riskus regulējuma (īpaši ierobežojumu sistēmas) nosacījumus;
 - (v) veicot SREP, iestādē, kas atbildīga par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgām 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. punktā minētajiem atbrīvojumiem saistītā dokumentācija**

Lai varētu veikt novērtējumu(-us) saskaņā ar CRR 7. panta 1. punktu, tiek sagaidīts, lai kredītiestāde iesniegtu šādus dokumentus, ko ECB uzskatīs par pierādījumu tam, ka tiesību aktos paredzētie nosacījumi ir izpildīti:

- (i) mātesuzņēmuma izpilddirektora parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, 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 izsniegtu un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprinātu juridisku atzinumu, 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) iekšēju novērtējumu, kas apstiprina, ka atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atveseļošanas plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES (Banku atveseļošanas un neregulējuma direktīva; BRRD);¹⁸
- (iv) pierādījumu, 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 sarakstu, kurām tiek lūgts atbrīvojums;
- (vi) finansēšanas mehānismu, kurus plānots izmantot gadījumā, ja iestāde nonāk finansiālās grūtībās, darbības aprakstu, ietverot informāciju par to, kā šie mehānismi nodrošina līdzekļus, kas a) pieejami pēc pieprasījuma un b) brīvi pārskaitāmi;
- (vii) izpilddirektora parakstītu un mātesuzņēmuma un otras iestādes/pārējo iestāžu, kas vēlas saņemt atbrīvojumu, vadības struktūras apstiprinātu paziņojumu, kurš apliecina, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt līdzekļus vai nokārtot saistības;
- (viii) mātesuzņēmuma un iestādes/iestāžu, kas vēlas saņemt atbrīvojumu, vadības struktūru apstiprinātu dokumentāciju, kura 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 īsu pārskatu, kā arī informāciju par līgumisko pamatu, ja tāds

¹⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un neregulējuma 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.).

pastāv, ar kuru saskaņā attiecīgā koordinācijas iestāde var kontrolēt visas grupas risku pārvaldību;

- (x) informāciju par ar meitasuzņēmuma kapitāla akcijām saistīto balsstiesību struktūru;
- (xi) jebkādu līgumu, kas piešķir mātesuzņēmumam tiesības norīkot vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu.

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

No iestādēm, kas piesakās CRR 7. panta 3. punktā paredzētajiem atbrīvojumiem, tiek sagaidīts, lai tās iesniegtu ECB šādus dokumentus:

- (i) mātesuzņēmuma izpilddirektora parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, 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 izsniegtu un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprinātu juridisku atzinumu, 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 saistības¹⁹;
- (iii) iekšēju novērtējumu, kas apstiprina, ka atbrīvojuma piešķiršana pienācīgi ņemta vērā atvērēšanas plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar BRRD;
- (iv) to finansēšanas mehānismu darbības aprakstu, 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 parakstītu un šo meitasuzņēmumu vadības struktūru apstiprinātu paziņojumu, kas apliecina, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kuri varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt līdzekļus vai nokārtot saistības;
- (vi) iestādes, kura atbild par konsolidētajai uzraudzībai atbilstīgām riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūrām, vadības struktūras apstiprinātu dokumentāciju, kas apliecina, ka riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras aptver arī mātesuzņēmumu;
- (vii) konsolidētajai uzraudzībai būtisko riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūru īsu pārskatu.

¹⁹ ECB, izskatot katru gadījumu atsevišķi, var uzskatīt par pietiekamu juridisku atzinumu, kas neaptver noteiktus uzņēmumus, ja atbrīvojuma piešķiršana nav un nebūs pamatota, balstoties uz šo uzņēmumu resursiem.

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, kurš vēlas saņemt atbrīvojumu, vai nokārtot saistības attiecībā pret šo mātesuzņēmumu.

5. 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., šīs 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 visas 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**

Attiecībā visiem pieteikumiem saskaņā ar CRR 8. pantu no kredītiestādes tiek sagaidīta 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 lūgts 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. Tiek sagaidīts, lai kredītiestāde norādītu 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 organizatoriskā shēma, parādot apakšgrupas centralizācijas līmeni;
 - (ii) apraksts par procesiem, procedūrām un rīkiem, kas vienmēr tiek izmantoti sabiedrību likviditātes pozīciju iekšējam monitoringam un informācija par to, cik lielā mērā 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 ECB²⁰, neviena no pusēm nevar vienpusēgi 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 CRR 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, kā arī saskaņā ar BRRD sagatavots grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds ir pieejams);
 - (iii) iekšējs novērtējums, kurā secināts, ka atbrīvojumam nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu.

²⁰ Līgumā jāietver punkts, kas paredz, ka gadījumā, ja kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu, līgumu var anulēt vienpusēji ar tūlītēju spēku.

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 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, kas veic uzņēmējdarbību 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 apakšsabiedrības²¹ vai nozīmīgās apakšsabiedrību grupas vienā dalībvalstī tur šajā dalībvalstī pietiekamu augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (HQLA) apjomu. Principā par pietiekamu šo mērķu kontekstā tiktu uzskatīts apjoms, kas vienāds ar 75 % no augstas kvalitātes likvīdo aktīvu līmeņa, kurš būtu nepieciešams, lai saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61 individuālā vai subkonsolidētā līmenī nodrošinātu atbilstību LCR prasībām.²²
- (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 apakšsabiedrības²³ vai nozīmīgās apakšsabiedrību grupas vienā dalībvalstī uztur šajā dalībvalstī 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.²⁴
- (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 kredītiestādī, 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.

²¹ 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.

²² Aprēķinot augstas kvalitātes likvīdo aktīvu apjomu individuālā vai subkonsolidētā līmenī, nevajadzētu ņemt vērā jebkādu preferenciālo režīmu, īpaši preferenciālo režīmu saistībā ar LCR, kas pieejams saskaņā ar CRR 425. panta 4. un 5. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. panta 1., 2. un 3. punktu.

²³ 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.

²⁴ Aprēķinot pieejamā stabila finansējuma apjomu individuālā vai subkonsolidētā līmenī, nevajadzētu ņemt vērā jebkādu preferenciālo režīmu, īpaši preferenciālo režīmu, kas pieejams saskaņā ar CRR 428.h pantu.

(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 novērtējumu saskaņā ar CRR 8. pantu, tiek sagaidīts, ka kredītiestāde iesniedz šādus dokumentus, ko ECB uzskatīs par pierādījumu tam, ka tiesību aktos paredzētie nosacījumi ir izpildīti:

- (i) kredītiestādes izpilddirektora parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, kurā norādīts, ka kredītiestāde atbilst visiem CRR 8. pantā izklāstītajiem atbrīvojuma piemērošanas kritērijiem;
- (ii) aprakstu par izveidojamās likviditātes apakšgrupas(-u) apmēru kopā arī visu to sabiedrību sarakstu, uz kurām attiektos atbrīvojums;
- (iii) precīzu to prasību aprakstu, no kurām kredītiestāde lūdz to atbrīvot.

6. **INDIVIDUĀLAS 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, t. sk. 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.

7. **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 CRR 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 un saistību nokārtošana no vienas tīklā iesaistītās iestādes citai notiek ātri un pārskaitīšanas vai 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 atbildību CRR 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 "Grupās maksāspēja", 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, t. sk. konsolidētu pārskatu sniegšanas prasību.
- (3) Izvērtējot atbildību CRR 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 atbildību tiesību aktu un statūtu prasībām, lai garantētu grupas stabilitāti;
 - (ii) centrālā iestāde ir pilnvarota dot rīkojumus, kas aptver vismaz CEBS 2010. gada 18. novembra pamatnostādnēs²⁵ uzskaitītos mērķus.

Lai ECB varētu veikt novērtējumu par prasību nepiemērošanas noteikšanu centrālajai iestādei saskaņā ar CRR 10. panta 2. punktu, no kredītiestādes tiek sagaidīts, lai tā iesniegtu iepriekš minētos dokumentus, kas parāda, ka CRR 10. panta 1. punkta nosacījumi ir izpildīti.

Lai varētu novērtēt atbildību CRR 10. panta 2. punktā minētajam otrajam nosacījumam, no iestādes tiek sagaidīts, lai tā papildus minētajiem dokumentiem iesniegtu pierādījumu, ka radniecīgās iestādes pilnībā garantē centrālās iestādes saistības. Kā pierādījumu var iesniegt, piemēram, parakstītas garantijas kopiju vai atsauci uz valsts reģistru, kas apliecina šādas garantijas esamību, vai arī attiecīgu

²⁵ CEBS pamatnostādnes par Direktīvas 2006/48/EK pārstrādāto 3. pantu, Eiropas Banku uzraugu komiteja, 2010. gada novembris.

deklarāciju, kas atspoguļota radniecīgās iestādes statūtos vai apstiprināta kopsapulcē un iekļauta finanšu pārskata pielikumā.

8. SUBKONSOLIDĒTA UZRAUDZĪBA (CRR 11. panta 6. punkts)

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

- (i) to pamato uzraudzības mērķi iestādes riska iezīmju vai kapitāla struktūras dēļ;
- (ii) dalībvalstis pieņēmušas valsts tiesību aktus, kuros prasīta darbību strukturāla nošķiršana banku grupā.

ECB veiks novērtējumu, izskatot katru gadījumu atsevišķi.

9. KONSOLIDĀCIJAS METODES TĀDU UZŅĒMU GADĪJUMĀ, KAS IR SAISTĪTI EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVAS 2013/34/ES²⁶ 22. PANTA 7. PUNKTA NOZĪMĒ (CRR 18. panta 3. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 2. pantu)²⁷

ECB izmantos kritērijus, pēc kuriem norīko grupas iestādi, kas ir atbildīga par to, lai tiktu nodrošināta atbilstība CRR Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļas 1. iedaļas prasībām, pamatojoties uz visu grupas uzņēmumu konsolidēto finanšu stāvokli, kā izklāstīts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 2. panta 1. punktā. ECB paredz īstenot minētās regulas 2. panta 3. punktā paredzēto rīcības brīvību atcelt šīs regulas 2. panta 1. punktā noteiktos kritērijus tikai izņēmuma kārtā. ECB sagaida, lai uzraudzītās iestādes izmantotu Direktīvas 2013/34/ES 22. panta 8. un 9. punktā minēto konsolidācijas metodi.

10. KONSOLIDĀCIJA TĀDAS DALĪBAS VAI KAPITĀLA SAIKŅU GADĪJUMOS, KAS NAV MINĒTAS CRR 18. PANTA 1. UN 4. PUNKTĀ (CRR 18. panta 5. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 4. pantu)

ECB sagaida no iestādēm, lai tās novērtētu savu līdzdalību vai kapitāla saiknes, kas nav minētas CRR 18. panta 1. un 4. punktā, saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu. ECB var noteikt, ka jāizmanto cita konsolidācijas metode, nevis uzskaites vajadzībām izmantotā vērtēšanas metode, ja tā, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi, uzskata, ka ir izpildīti Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 4. pantā izklāstītie nosacījumi.

²⁶ 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.).

²⁷ Komisijas 2021. gada 3. decembra Deleģētā regula (ES) 2022/676, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, precizējot nosacījumus, saskaņā ar kuriem konsolidācija ir veicama minētās regulas 18. panta 3.–6. punktā un 18. panta 8. punktā paredzētajos gadījumos (OV L 123, 26.04.2022., 1. lpp.).

11. KONSOLIDĀCIJA BŪTISKAS IETEKMES UN VIENAS VADĪBAS GADĪJUMOS (CRR 18. panta 6. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 5. un 6. pantu)

ECB var pieprasīt pilnīgas konsolidācijas izmantošanu būtiskas ietekmes gadījumā vai Direktīvas 2013/34/ES 22. panta 8. un 9. punktā paredzētās konsolidācijas metodes izmantošanu vienas vadības gadījumā, ja, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi, tiek uzskatīts, ka izpildīti Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 5. vai 6. pantā izklāstītie nosacījumi.

12. KONSOLIDĀCIJAS METODES UZŅĒMUMU, KURI NAV IESTĀDES UN FINANŠU IESTĀDES, GADĪJUMĀ (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.

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 piesardzīga kā no pašu kapitāla metodes piemērošanas izrietošā pieeja.

ECB paredz lēmumā par atļaujas piešķiršanu ietvert pārskatīšanas nosacījumu, lai nodrošinātu, ka gadījumā, ja mainītos prudenciālā pieeja līdzdalībai 18. panta 7. punkta pirmajā daļā minētajos uzņēmumos, citas metodes, nevis pašu kapitāla metodes, piemērošana joprojām būtu tikpat piesardzīga kā iepriekš.

13. KONSOLIDĀCIJA IEJAUKŠANĀS RISKĀ GADĪJUMĀ (CRR 18. panta 8. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 7. pantu)

ECB var pieprasīt proporcionālu vai pilnīgu konsolidāciju uzņēmumam, kas nav iestāde vai finanšu iestāde, ja, katrā gadījumā atsevišķi izvērtējot iejaukšanās risku saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 7. panta 1. punktu saistībā ar 4. panta 2. un 3. punktu, tiek uzskatīts, ka ir izpildīti minētās regulas 7. panta 2. vai 3. punktā izklāstītie nosacījumi. Saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2022/676 5. apsvērumu ECB rūpīgi pārbaudīs vismaz konkrētu kategoriju uzņēmumus, piemēram, īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, izņemot īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, kas veic vērtspapīrošanu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2017/2402²⁸ 2. panta 2. punktā sniegtajai definīcijai, attiecībā uz kurām ir piemērojami CRR 244. pantā paredzētie nosacījumi būtiska kredītriska pārvešanai, kā arī tos uzņēmumus, kas, neraugoties uz to, ka tie

²⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 12. decembra Regula (ES) 2017/2402, ar ko nosaka vispārēju regulējumu vērtspapīrošanai un izveido īpašu satvaru attiecībā uz vienkāršu, pārredzamu un standartizētu vērtspapīrošanu, un groza Direktīvas 2009/65/EK, 2009/138/EK un 2011/61/ES un Regulas (EK) Nr. 1060/2009 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 347, 28.12.2017., 35. lpp.).

nav ietverti palīgpakalpojumu uzņēmuma definīcijā saskaņā ar CRR 4. panta 1. punkta 18) apakšpunktu, rada iestādei līdzīgus riskus.

14. NEIEKĻAUŠANA KONSOLIDĀCIJĀ (CRR 19. panta 2. punkts)

CRR 19. panta 2. punkta b) apakšpunkta piemērošanas vajadzībām ECB uzskata, ka atļauju neiekļaušanai prudenciālās konsolidācijas darbības jomā būtu jāpiešķir tikai izņēmuma gadījumos un ja izpildīti CRR izklāstītie nosacījumi. Šajā sakarā iestādes vai finanšu iestādes, kas ir meitasuzņēmumi vai uzņēmumi, kuros ir dalība, uzskatāmi par nebūtiskiem, ņemot vērā iestāžu uzraudzības mērķus, tikai tad, 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 neiekļaušana prudenciālās konsolidācijas darbības jomā nerada ietekmi uz iestāžu uzraudzību konsolidētā līmenī un vai šāda ietekme nav sagaidāma. Izņēmuma gadījumos, kad ECB atļauj neiekļaut meitasuzņēmumu vai uzņēmumu, kurā ir dalība, konsolidācijas darbības jomā, ja izpildīta CRR 43. pantā noteiktā definīcija, ECB sagaida, lai dalība šajā meitasuzņēmumā vai uzņēmumā tiktu uzskatīta par būtisku ieguldījumu finanšu sektora sabiedrībā. Turklāt ECB sagaida, lai šā meitasuzņēmuma vai uzņēmuma vērtēšana tiktu veikta, izmantojot pašu kapitāla metodi, vai gadījumos, kad pašu kapitāla metode būtu pārmērīgi apgrūtināta, izmantojot vērtēšanas metodi, kas piemērojama saskaņā ar attiecīgo grāmatvedības regulējumu.

15. AKTĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU VĒRTĒŠANA – STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU STANDARTU (SFPS) IZMANTOŠANA PRUDENCIĀLĀS UZRAUDZĪBAS VAJADZĪBĀM (CRR 24. panta 2. punkts)

ECB nolēmusi vispārējā kārtā neīstenot CRR 24. panta 2. punktā noteikto izvēles iespēju, kas ļauj kompetentajām iestādēm noteikt kredītiestādēm prasību prudenciālās uzraudzības vajadzībām veikt aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtējumu un pašu kapitāla noteikšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, t. sk. 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, izskatot katru gadījumu atsevišķi, var apsvērt iespēju izmantot CRR 24. panta 2. punktā paredzēto izvēles iespēju, ja tam no uzraudzības viedokļa ir pienācīgs pamatojums.

Turklāt ECB izvērtēs pieteikumus par prudenciālo pārskatu sniegšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (t. sk. 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 un kas pieteikuma apstiprināšanas

gadījumā faktiski izmantos starptautiskos grāmatvedības standartus prudenciālo pārskatu sniegšanai.

- (2) Uzraudzības vajadzībām uz visām banku grupā ietilpstošajām pārskatu sniedzējām iestādēm jāattiecas vieniem un tiem pašiem grāmatvedības principiem, tādējādi nodrošinot konsekveni 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 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.

16. RĪCĪBAS BRĪVĪBA IZSLĒGT ATBRĪVOJUMU IEGUVUŠU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU NO PRUDENCIĀLĀS KONSOLIDĀCIJAS (CRD 21.a panta 4.a punkts)

Saskaņā ar CRD VI 8. apsvērumu atbrīvojumu ieguvušu finanšu pārvaldītājsabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību izslēgšana no prudenciālās konsolidācijas jomas būtu jāīsteno tikai ārkārtas apstākļos. ECB noteiks, vai šādi apstākļi pastāv, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Izvērtējot, vai i) izslēgšana neietekmē meitas kredītiestādes vai grupas uzraudzības efektivitāti un vai ii) finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība būtiski neizmanto saistību īpatsvāru (sviras finansējumu), ECB ņems vērā visus tālāk minētos faktorus:

- (1) vai finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības pašu kapitālu, dziļi subordinēto un subordinēto parādu veido tikai kapitāla instrumenti un posteņi, kas, ja tos būtu emitējusi kredītiestāde, būtu kvalificēti attiecīgi par pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem vai posteņiem, pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem vai posteņiem vai otrā līmeņa kapitāla instrumentiem vai posteņiem;
- (2) vai finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sastāvs ir tāds, ka meitas kredītiestādes pirmā līmeņa pamata kapitāls, pirmā līmeņa kapitāls, kopējais kapitāls un sviras rādītāji individuāli un/vai konsolidēti atbilstoši konkrētajam gadījumam, kā arī pirmā līmeņa pamata kapitāls, pirmā līmeņa kapitāls, kopējais kapitāls un sviras rādītāji, ko aprēķina, pamatojoties uz meitas finanšu

pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības konsolidēto finanšu stāvokli (kā minēts CRD 21.a panta 4. punkta c) apakšpunktā), ir augstāki par pirmā līmeņa pamata kapitālu, pirmā līmeņa kapitālu, kopējo kapitālu un sviras rādītājiem, ko aprēķina, pamatojoties uz atbrīvojumu ieguvušās finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kura vēlas tikt izslēgta no prudenciālās konsolidācijas jomas, konsolidēto finanšu stāvokli;

- (3) vai finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība apņēmusies ilglaicīgi uzturēt savu pašu kapitāla, aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sastāvu atbilstīgi 1. un 2. punktam;
- (4) vai meitas kredītiestāde vai meitas sabiedrība, kas atbilstoši konkrētajam gadījumam ir finanšu kontrolāciju sabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība (kā minēts CRD 21.a panta 4. punkta c) apakšpunktā), kura ir atbildīga par prudenciālo prasību izpildi konsolidēti, sniedz pietiekamus pierādījumus, ka pienācīgi pārvaldīti juridiskie vai reputācijas riski (piemēram, saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasībām vai nodokļu tiesību aktiem), kas rodas, pieņemot grupas struktūru, kurā ietilpst finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, kas izslēgta no prudenciālās konsolidācijas jomas.

ECB sagaida, ka meitas kredītiestāde vai meitas sabiedrība, kas atbilstoši konkrētajam gadījumam ir finanšu kontrolāciju sabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība (kā minēts CRD 21.a panta 4. punkta c) apakšpunktā), kura ir atbildīga par prudenciālo prasību izpildi konsolidēti, garantē, ka tiek nodrošināta nepārtraukta atbilstība 1.–4. punktā uzskaitītajiem precizējošajiem nosacījumiem, un nekavējoties informē ECB par jebkurām pārmaiņām, kas varētu ietekmēt šādu atbilstību.

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. 241/2014²⁹ 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, nav veiktas pārmaiņas³⁰³¹, kas pēc būtības ietekmē nosacījumus, kuri ir būtiski pirmā līmeņa pamata kapitāla atbilstības novērtēšanai un atļaujas piešķiršanai.

No kredītiestādēm, kuras vēlas izmantot paziņošanas procedūru, tiek sagaidīts, lai tās vismaz 20 kalendārās dienas pirms datuma, kad instrumentu paredzēts klasificēt kā pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu, iesniegtu ECB šādus dokumentus:

- (1) deklarāciju, 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) pierādījumu, ka instruments ir pilnībā apmaksāts;
- (3) iepriekšējo emisiju reglamentējošajos noteikumos veikto pārmaiņu aprakstu un pašnovērtējumu par to, kāpēc šīs pārmaiņas nav būtiskas atbilstības novērtējumam saskaņā ar CRR 28. un 29. pantu un attiecīgo deleģēto regulu;
- (4) emisiju reglamentējošo noteikumu teksta redakciju ar labojumu marķējumu, kurā atzīmēts, kā pašreizējo emisiju reglamentējošie noteikumi atšķiras no iepriekšējo emisiju reglamentējošajiem noteikumiem.

²⁹ 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.).

³⁰ Ja uz kapitāla instrumentiem attiecas peļņas un zaudējumu nodošanas līgums, pienācīgi jāapsver arī šāda līguma pārmaiņas.

³¹ ECB skatījumā ir maz ticams, ka tā varētu uzskatīt 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. Tas ir tāpēc, ka iemaksas natūrā atšķirībā no iemaksām naudā dažādu emisiju gadījumā atšķiras. Tādējādi šķiet ļoti maz ticami, ka būtu iespējams palauties uz iepriekšējās emisijas, attiecībā uz kuru tika piešķirta atļauja, novērtējumu. Izņēmums ir iemaksas natūrā, kam pamatā ir citu iestādes pašu kapitāla instrumentu vai atbilstošu saistību konvertācija iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos.

Paziņošana ECB tiek uzskatīta par notikušu ar brīdi, kad ECB informē kredītiestādi, ka saņemtais paziņojums ir pilnīgs.³² 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, attiecībā uz 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 daļā izklāstītais standarta iepriekšējas atļaujas saņemšanas process.

4. SAVSTARPĒJU SABIEDRĪBU DEFINĪCIJA (CRR 27. panta 1. punkts)

ECB uzskata iestādi par savstarpēju sabiedrību CRR 27. panta 1. punkta

a) apakšpunkta i) punkta nozīmē, ja tā šādi definēta valsts tiesību aktos un atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 konkrētajām prasībām.

5. LĪDZDALĪBAS APDROŠINĀŠANAS SABIEDRĪBĀS ATSKAITĪJUMI (CRR 49. panta 1. punkts)

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

- (i) gadījumos, kad kredītiestāde plāno iesniegt ECB pieteikumu šādas atļaujas saņemšanai, ECB piešķirs atļauju, kas aptver visus pašu kapitālam ekvivalentos instrumentus, ar nosacījumu, ka izpildīti visi CRR kritēriji un attiecīgās informācijas atklāšanas prasības.
- (ii) gadījumos, kad valsts kompetentā iestāde pirms 2014. gada 4. novembra jau piešķīrusi atļauju neveikt atskaitījumus, kredītiestādes var uz šīs atļaujas pamata turpināt neatskaitīt atbilstošos līdzdalības turējumus ar nosacījumu, ka tiek ievērotas attiecīgās informācijas atklāšanas prasības un atļauja attiecas uz visiem pašu kapitālam ekvivalentajiem instrumentiem, pretējā gadījumā ECB grozīs šīs atļaujas, nosakot prasību visiem pašu kapitālam ekvivalentajiem instrumentiem piemērot riska pakāpi.

6. LĪDZDALĪBAS FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBĀS 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 trešo un ceturto daļu šo noteikumu nepiemēro, i) ja tiek aprēķināts pašu kapitāls 92.a un 92.b pantā noteikto prasību vajadzībām, ko

³² Ja instruments vēl nav emitēts, paziņojumu šo mērķu kontekstā uzskata par pilnīgu pat tad, ja ECB vēl nav saņēmusi deklarāciju, ka šo instrumentu ne tieši, ne netieši nefinansē iestāde, vai pierādījumu, ka instruments ir pilnība apmaksāts. Neraugoties uz to, deklarācija, ka šo instrumentu ne tieši, ne netieši nefinansē iestāde, un pierādījums, ka instruments ir pilnība apmaksāts, jāiesniedz piecu darba dienu laikā no emisijas dienas.

aprēķina saskaņā ar CRR 72.e panta 4. punktā izklāstīto atskaitījumu ietvaru, vai
ii) attiecībā uz CRR 72.e panta 5. punktā minētajiem atskaitījumiem.

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 ATTIECĪBĀ UZ PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANU BEZ AIZSTĀŠANAS (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 visu tālāk minēto 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 vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu tajā pašā SREP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu³³;
- (ii) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no CRR 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt BRRD un CRR 92.a vai 92.b pantā noteiktās prasības (atkarībā no konkrētā gadījuma) vismaz tādā mērā, kā Vienotā noregulējuma valde, vienojoties ar ECB, uzskata par nepieciešamu CRR 78.a pantā izklāstīto nosacījumu izpildei;
- (iii) plānotā samazinājuma ietekme uz atbilstošajiem pašu kapitāla līmeņiem;
- (iv) vai kredītiestāde, kas veic jebkuru no CRR 77. panta 1. punktā minētajām darbībām, triju gadu periodā joprojām turpinātu pārsniegt CRR 92. panta 1. punkta d) apakšpunktā noteikto sviras rādītāja prasību, papildu pašu kapitāla prasības, kas noteiktas visjaunākajā piemērojamajā SREP lēmumā pārmērīgas sviras riska novēršanai, un CRR 92. panta 1.a punktā noteikto sviras rādītāja rezervi vismaz tādā mērā, lai tas atbilstu

³³ Atsauce uz kapitāla līmeni, kas pārsniedz kopējās kapitāla prasības, nozīmē, ka: i) pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs pārsniedz pirmā līmeņa pamata kapitāla prasību plus apvienoto rezervju prasību vismaz par 2. pīlāra norāžu (P2G) apjomu; ii) pirmā līmeņa kapitāla rādītājs pārsniedz pirmā līmeņa kapitāla prasību plus apvienoto rezervju prasību vismaz par P2G apjomu, un iii) kopējais kapitāla rādītājs pārsniedz kopējo kapitāla prasību plus apvienoto rezervju prasību vismaz par P2G apjomu.

visjaunākajā piemērojamajā SREP lēmumā ietvertajai norādei par nepieciešamo papildu pašu kapitālu pārmērīgas sviras riska novēršanai;

- (v) saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 30. panta 1. punkta e), f) un i) apakšpunktu sniedzamās uz nākotni vērstās informācijas kvalitāte un saskaņā ar minētās Deleģētās regulas 30. panta 1. punkta h) apakšpunktu sniedzamā novērtējuma pilnīgums un precizitāte, t. sk. tajā minēto stresa testu scenāriju smagums, uz nākotni vērstās stresa apstākļu informācijas kvalitātes novērtējumā galveno uzmanību pievēršot, pirmkārt, tam, vai scenārijs izstrādāts tā, lai tas ietvertu gan pietiekami smagus makroekonomiskos pieņēmumus, gan iestāžu būtiskos riskus, un, otrkārt, tam, cik pārredzami šis scenārijs atspoguļots ticamās kapitāla un finanšu aplēsēs.

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: KAPITĀLA PĀRSNIEGUMA PRASĪBA ATTIECĪBĀ UZ VISPĀRĪGU IEPRIEKŠĒJU ATĻAUJU (CRR 78. panta 1. punkta otrā daļa)**

ECB paredz piešķirt CRR 78. panta 1. punkta otrajā daļā minēto vispārīgo iepriekšējo atļauju, ja izpildīti šajā punktā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 241/2014 izklāstītie nosacījumi. ECB paredz noteikt CRR 78. panta 1. punkta otrajā daļā minēto pārsniegumu pēc visu iepriekš 8. punktā izklāstīto faktoru izvērtēšanas.³⁴

10. **PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANA: SAVSTARPĒJĀS 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

³⁴ Attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem CRR 78. panta 1. punkta otrajā daļā sīkāk precizēts, ka iepriekš noteiktais apjoms nedrīkst pārsniegt 10 % no apjoma, par kādu pirmā līmeņa pamata kapitāls pārsniedz summu, ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāla prasības, kas paredzētas CRR, CRD un BRRD, un rezerve, kuru kompetentā iestāde uzskata par nepieciešamu. Ja iestāde izmanto daļu no sava pirmā līmeņa pamata kapitāla, kas pārsniedz tās pirmā līmeņa pamata kapitāla prasības, lai izpildītu jebkādas uz risku balstītās vai uz risku nebalstītās prasības, kas nav pirmā līmeņa pamata kapitāla prasības, šī izmantotā summa palielina pārsniegumu, ko ECB uzskata par nepieciešamu.

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:

- (1) vai iestādei ir gan tiesības atlikt dzēšanu, gan tiesības ierobežot atmaksājamo summu;
- (2) vai iestādei šīs tiesības ir uz neierobežotu laiku;
- (3) vai iestāde nosaka ierobežojumu apmēru, pamatojoties uz tās prudenciālo situāciju jebkurā laika brīdī, ņemot vērā:
 - (i) tās vispārējo finanšu, likviditātes un maksātspējas stāvokli;
 - (ii) pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa kapitāla, kopējā kapitāla un atbilstīgo saistību summu attiecībā pret iestādes kopējo riska darījumu vērtību un kopējās riska darījumu vērtības mēru, kas piemērojams iestādei;
 - (iii) kopējās kapitāla prasības (t. sk. apvienoto rezervju prasību), sviras rādītāja prasību (t. sk. sviras rādītāja rezervju prasību) un prasības, kas noteiktas BRRD un CRR 92.a vai 92.b pantā atkarībā no iestādes konkrētajiem apstākļiem.

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

11. PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA VAI OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA INSTRUMENTU SAMAZINĀŠANA UN/VAI SAISTĪTIE AKCIJU EMISIJAS UZCENOJUMA KONTI 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 vispārīgu atļauju samazināt pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentus un/vai saistītos akciju emisijas uzcenojuma kontus 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 un/vai saistītos akciju emisijas uzcenojuma kontus 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. ATBRĪVOJUMS ATTIECĪBĀ UZ ĪPAŠAM NOLŪKAM DIBINĀTAS SABIEDRĪBAS EMITĒTU PAPILDU PIRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLA UN OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA INSTRUMENTIEM (CRR 83. panta 1. punkts)

ECB paredz līdz 2021. gada 31. decembrim piešķirt CRR 83. panta 1. punktā noteikto atbrīvojumu attiecībā uz īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības (SPE) emitētu papildu pirmā līmeņa un otrā līmeņa instrumentu iekļaušanu kredītiestādes atbilstīgajā 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 KONSOLIDĒTAJĀ 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.

15. ATKĀPE NO KRITĒRIJA "MAZĀKĀ NO DIVĀM PRASĪBĀM", APRĒĶINOT MAZĀKUMA LĪDZDALĪBU UN ATBILSTĪGO PIRMĀ LĪMEŅA UN OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLU (CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 85. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 87. panta 1. punkta a) apakšpunkts)

Vērtējot, vai mazākuma līdzdalības papildsumma, kas rodas sakarā ar atkāpi no CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta, ir pieejama radušos zaudējumu segšanai konsolidētā līmenī, ECB ņems vērā visus tālāk minētos faktorus:

- (1) gadījumos, kad CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta ii) punktā minētā summa ir lielāka par CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā minēto summu: vai kredītiestāde apņemas meitasuzņēmumā uzturēt šādu augstāku kapitāla apmēru un vai meitasuzņēmuma riska profils ir līdzīgs riska profilam, ko nosaka mātesuzņēmuma konsolidētais finanšu stāvoklis;
- (2) gadījumos, kas nav 1. punktā aprakstītie gadījumi: vai personas, kuras nav uzņēmumi, kas iekļauti konsolidācijā saskaņā ar CRR Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu, un kurām pieder attiecīgi instrumenti, kas veido mazākuma līdzdalību, atbilstīgs pirmā līmeņa papildu kapitāls, pirmā līmeņa kapitāls, otrā līmeņa kapitāls un atbilstīgs pašu kapitāls (atkarībā no situācijas), piekrīt segt zaudējumus, kas rodas mātesuzņēmuma, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības vai mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības (atkarībā no situācijas) konsolidētajā līmenī;

- (3) 2. punkta aptvertajos gadījumos: vai pastāv vai ir paredzami kādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt veikt tūlītēju resursu pārskaitīšanu mātesuzņēmumam, kas cietis zaudējumus konsolidētā līmenī, un ECB šai sakarā paredz pārbaudīt, vai:
- (i) grupas akcionāru un juridiskā struktūra nerada šķēršļus resursu pārskaitīšanas iespējamībai;
 - (ii) meitasuzņēmuma oficiālais lēmumu pieņemšanas process nodrošina resursu tūlītēju pārskaitīšanu;
 - (iii) ne uzņēmumu statūti, ne jebkāda veida akcionāru vienošanās, ne citi nolīgumi neparedz noteikumus, kas var kavēt resursu pārskaitīšanu;
 - (iv) iepriekš nav konstatēti nekādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās valdības problēmas, kas varētu negatīvi ietekmēt resursu tūlītēju pārskaitīšanu;
 - (v) neviena trešā persona nevar kontrolēt un novērst līdzekļu tūlītēju pārskaitīšanu;
 - (vi) meitasuzņēmuma mazākuma līdzdalības papildsumma sedz konsolidētos zaudējumus proporcionāli konsolidētajam pirmā līmeņa pamata kapitālam.

- **Dokumentācija par atkāpes no CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta, 85. panta 1. punkta a) apakšpunkta un 87. panta 1. punkta a) apakšpunkta piemērošanu**

ECB sagaida, lai uzraudzītās iestādes šā novērtējuma vajadzībām iesniegtu turpmāk minētos pierādījumus:

- (i) ja CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta ii) punktā minētā summa ir lielāka nekā CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā minētā summa: pierādījumus, ka meitasuzņēmuma riska profils ir līdzīgs riska profilam, ko nosaka mātesuzņēmuma konsolidētais finanšu stāvoklis, un pierādījumus par apņemšanos uzturēt šo lielāko kapitāla apmēru meitasuzņēmumā;
- (ii) ja CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta ii) punktā minētā summa ir mazāka par CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā minēto summu, vai ja meitasuzņēmuma riska profils nav līdzīgs riska profilam, ko nosaka mātesuzņēmuma konsolidētais finanšu stāvoklis:
 - a. pierādījumus, ka personas, kuras nav uzņēmumi, kas iekļauti konsolidācijā saskaņā ar CRR Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu, piekrīt segt zaudējumus, kas rodas mātesuzņēmuma, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības vai mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības (atkarībā no situācijas) konsolidētajā līmenī;
 - b. paziņojumu, kuru apstiprinājušas attiecīgo meitasuzņēmumu un uzņēmuma, kas veic uzņēmējdarbību Eiropas Savienībā un kas ir

atbildīgs par prudenciālo prasību izpildi konsolidētā līmenī, vadības struktūras, un kuš apliecina, ka nepastāv vai nav paredzami praktiski šķēršļi iepriekš 3. punktā minēto resursu pārskaitīšanai;

- c. juridisku atzinumu, kuru izdevusi neatkarīga ārēja trešā persona, kas veic uzņēmējdarbību Eiropas Savienībā, un apstiprinājušas attiecīgā meitasuzņēmuma un Eiropas Savienībā reģistrēta uzņēmuma, kas ir atbildīgs par prudenciālo prasību izpildi konsolidētā līmenī, vadības struktūra, vadības struktūras, un kurš parāda, ka nepastāv nekādi šķēršļi tūlītējai resursu pārskaitīšanai, kas izriet no piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t. sk. fiskālajiem tiesību aktiem) vai juridiski saistošiem nolīgumiem;
- (iii) to meitasuzņēmumu sarakstu, attiecībā uz kuriem tiek lūgts piemērot atkāpi no CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta;
- (iv) to mātesuzņēmumu sarakstu, attiecībā uz kuriem tiek lūgts piemērot atkāpi no CRR 84. panta 1. punkta a) apakšpunkta;
- (v) informāciju par šo noteikumu piemērošanas ietekmi uz konsolidēto pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju.

Tas pats *mutatis mutandis* attiecas uz CRR 85. panta 1. un 2. punkta un 87. panta 1. un 2. punkta piemērošanu ar šādu izņēmumu: attiecībā uz pirmā līmeņa kapitālu un kopējo kapitālu (pašu kapitālu) personas, kuras nav uzņēmumi, kas iekļauti konsolidācijā saskaņā ar CRR Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu, un kurām pieder attiecīgie kapitāla instrumenti, piekrīt absorbēt zaudējumus tikai tad, kad notiek mātesuzņēmuma kapitāla instrumentu vai atbilstīgo saistību norakstīšana vai konvertēšana saskaņā ar BRRD 59. pantu, nevis jau tad, kad mātesuzņēmums cieš zaudējumus.

3. nodaļa

Kapitāla prasības

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz kapitāla prasībām.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums noteikts CRR Trešajā daļā, ko interpretē atbilstoši attiecīgajām EBI pamatnostādnēm.
3. TIRDZNIECĪBAS PORTFEĻA KLASIFIKĀCIJAS ATBRĪVOJUMS (CRR 104. panta 4. punkts)

ECB izpratnē CRR 104. panta 4. punkts attiecas ne tikai uz ārējiem darījumiem, bet aptver arī saskaņā ar CRR 106. pantu veiktos iekšējās riska ierobežošanas darījumus.

ECB izpratnē jebkura CRR 104. panta 2. punkta d)–i) apakšpunktā minēto instrumentu pozīcija, to pirmo reizi atzīstot iestādes uzskaitē, jāiekļauj tirdzniecības portfeli, izņemot gadījumus, kad iestāde ir saņēmusi ECB atļauju šādas pozīcijas, pirmo reizi atzīstot tās iestādes uzskaitē, iekļaut tās netirdzniecības portfeli.

Lai iekļautu kāda no CRR 104. panta 2. punkta d)–i) apakšpunktā minēto instrumentu pozīciju netirdzniecības portfeli, kredītiestādēm jāiesniedz pieteikums, kuru ECB izskata, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu. ECB uzskata, ka pieprasījumā jāuzskaita atsevišķas instrumentu pozīcijas vai instrumentu pozīciju grupa. Pieteikuma pakete var attiekties uz vienu vai vairākiem no CRR 104. panta 2. punkta d)–i) apakšpunktiem.

CRR 104. panta 2. punkta d) līdz i) apakšpunktā minēto instrumentu pozīcijas iekļaušana netirdzniecības portfeli pēc ECB apstiprinājuma saņemšanas saskaņā ar CRR 104. panta 4. punktu nav uzskatāma par pārklasificēšanu CRR 104. a panta izpratnē.

Instrumentu grupu nosaka šo instrumentu izpildes uzņēmējdarbības konteksts un to mērķi attiecībā uz riska pārvaldības uzdevumu veikšanu, nodrošinot, ka šie mērķi skaidri atbilst uzņēmējdarbības stratēģijai. Pieteikumā minētajiem finanšu instrumentiem un uzņēmējdarbības mērķiem jābūt definētiem kredītiestādes iekšējā politikā, un ECB jāinformē par jebkurām šīs politikas pārmaiņām, kas ietekmē piešķirtās atļaujas darbības jomu.³⁵ Ja iestādes pieteikums neatbilst tālāk norādītajām dokumentācijas prasībām, novērtēšanas process var būtiski ielgt un ECB novērtējums netiek pabeigts, kamēr nav iesniegti visi attiecīgie dokumenti.

Lai novērtētu iestādes pieprasījumu saskaņā ar CRR 104. panta 4. punktu, ECB attiecīgos gadījumos ņem vērā tālāk minētos faktoros (saraksts nav pilnīgs), ņemot vērā katras pieteikumā ietvertās pozīcijas vai pozīciju grupas konkrētos apstākļus:

- (i) ka saskaņā ar CRR 104. panta 2. punkta e) apakšpunktu piešķirto rīcības brīvību nevar izmantot, ja iestāde iekšēji definē "tirgus veidošanu" tikai kā konkrēta vērtspapīra regulāru un ilgstošu pirkšanu un pārdošanu, sagatavojot vai izpildot pasūtījumus par publiski kotētu cenu;³⁶
- (ii) ka rīcības brīvību saskaņā ar CRR 104. panta 2. punkta h) apakšpunktu nevar piešķirt attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD), kas ir saistīti ar tirdzniecību un kam ir tirdzniecības nolūks, kā norādīts CRR 102. panta 2. punktā;
- (iii) kā iestāde nodrošina, ka pieprasījumā ietvertās pozīcijas netiek turētas tirdzniecības nolūkā un ka iestāde neierobežo tirdzniecības nolūkā turētas pozīcijas, un vai tas ir skaidri izteikts iestādes politikā un procedūrās saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu;

³⁵ Sk. arī dokumentācijas prasības saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu.

³⁶ Pozīcijas, kuras aptver tirgus uzturēšanas definīcija, kas sniegta Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES (OV L 173, 12.06.2014., 349. lpp.), 4. panta 7. punktā.

- (iv) ka rīcības brīvību saskaņā ar CRR 104. panta 4. punktu nedrīkst izmantot sakarā ar trūkumiem CRR 104. pantā noteikto instrumentu klasifikācijas prasību operacionalizācijā (piemēram, tehniskām, procesuālām vai metodoloģiskām problēmām, kas ierobežo pozīciju iedalīšanu tirdzniecības portfeli) – ECB uzskata to par īpaši būtisku attiecībā uz CRR 104. panta 2. punkta i) apakšpunkta prasībām, t. sk. attiecībā uz instrumentu sadalīšanu;
- (v) vai attiecībā uz pieprasījumā iekļautajām pozīcijām ir noteikts iekšējs risku pārvaldības regulējums, kas ir saskaņots ar iekšējām riska apetītes definīcijām un ko apstiprinājusi augstākā līmeņa vadība riska pārvaldības jomā;
- (vi) vai attiecīgās pozīcijas, uz kurām attiecas CRR 104. panta 4. punktā paredzētā rīcības brīvība, pārvalda par netirdzniecības portfeļa pārvaldību atbildīgās struktūrvienības, kas ir nošķirtas no struktūrvienībām, kuras ir atbildīgas par tirdzniecības portfeļa pārvaldību;³⁷
- (vii) vai iestāde monitorē, vai attiecīgās pozīcijas, uz kurām attiecas CRR 104. panta 4. punktā paredzētā rīcības brīvība, atbilst to izpildes uzņēmējdarbības kontekstam un sasniedz riska pārvaldības mērķus, un vai ieviesti procesi, saskaņā ar kuriem jārikojas, ja nosacījumi vairs netiek izpildīti.

Lai novērtētu iestādes pieprasījumu saskaņā ar CRR 104. panta 4. punktu, ECB sagaida, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde iesniegtu tālāk uzskaitītos dokumentus, ja vien dokumenti un/vai atsauces uz dokumentāciju jau nav iesniegtas ECB. Ja dokumentācija un/vai atsauces uz dokumentāciju jau ir iesniegtas, bankām skaidri jānorāda apstākļi, kādos šie dokumenti un/vai atsauces uz dokumentāciju ir iesniegtas. Jāsniedz šādi dokumenti, kuriem jābūt tik detalizētiem, lai tie atspoguļotu konkrētās instrumentu vai instrumentu grupu pozīcijas, attiecībā uz kurām tiek lūgta rīcības brīvība saskaņā ar CRR 104. panta 2. punkta d)–i) apakšpunktu:

- (i) to instrumentu vai instrumentu grupu saraksts, attiecībā uz kuriem tiek lūgts apstiprinājums;
- (ii) attiecīgās tirdzniecības, riska ierobežošanas un riska pārvaldības stratēģijas un politika, t. sk. dokumenti, kuros aprakstīts attiecīgais monitoringa un ziņošanas process. Par tādām pozīcijām, uz kurām attiecas CRR 104. panta 2. punkta d) apakšpunkts, kuras iestāde pieprasa iekļaut netirdzniecības portfeli, jo uzņēmējdarbības mērķis ir netirdzniecības portfeļa riska ierobežošanas pozīcijas, iestādei jāsniedz atsaucē uz pierādījumiem, ka minētajām pozīcijām piemīt riska ierobežošanas raksturs, t. sk.:

³⁷ Tas neizslēdz gadījumus, kad tirdzniecības struktūrvienība, kas darbojas tikai kā aģents, veic darījumus, kurus pārvalda netirdzniecības struktūrvienības.

- a. šo pozīciju iekšējā klasifikācija par riska ierobežošanas pozīcijām visā to darbības laikā;
 - b. dokumentācija par riska ierobežošanas monitoringu, t. sk.
 - i. riska ierobežošanas un pozīcijas, kurai paredzēts ierobežot risku, identifikācija;
 - ii. saistība starp riska ierobežošanu un pozīciju, kurai ierobežo risku, un riska ierobežošanas efektivitāti;
 - c. politika un procedūras, kas nodrošina, ka riska ierobežošanas atvasinātā instrumenta darbība tiek pārtraukta, ja instrumenta, kuram ierobežo risku, termiņš beidzas vai tas tiek pārdots, izbeigts vai izpildīts un netiek aizstāts vai turpināts ar citu pret risku ierobežotu instrumentu;
- (iii) ietekmes aplēse attiecībā uz tirdzniecības un netirdzniecības portfeļu pašu kapitāla prasībām;³⁸
 - (iv) paredzētā grāmatvedības metode;
 - (v) gaidāmais pozīcijas lielums, kam tiks piemērota atļauja atvasināto instrumentu nosacītās vērtības izteiksmē;
 - (vi) iekšējais CRR 104. panta 4. punkta piemērošanas apstiprinājums;
 - (vii) attiecīgie revīzijas ziņojumi par periodiskajām iekšējām revīzijām, kas jāveic saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu;
 - (viii) pierādījumi vai fakti, kas apliecina, ka pozīcija netiek turēta tirdzniecības nolūkā un neierobežo tirdzniecības nolūkā turētu pozīciju risku.

Jaunu instrumentu grupu (t. i., grupu ar jauniem riska pārvaldības mērķiem vai grupu, kas veidojas pašlaik apstiprinātajā darbības jomā neietilpstošas uzņēmējdarbības rezultātā) var iekļaut atļaujas tvērumā tikai pēc tam, kad ECB apstiprinājusi šādu paplašināšanu. ECB sagaida, lai kredītiestādēm vienmēr būtu pārskats par instrumentu grupām, kas iekļautas netirdzniecības portfeli (t. sk. par riska darījumu vērtībām) saskaņā ar piešķirto atļauju izmantot CRR 104. panta 4. punktu, un pēc pieprasījuma uzrādītu šo atļauju ECB.

4. NETIRDZNIECĪBAS PORTFEĻA KLASIFIKĀCIJAS ATBRĪVOJUMS (CRR 104. panta 5. punkts)

ECB izpratnē CRR 104. panta 5. punkts attiecas ne tikai uz ārējiem darījumiem, bet aptver arī saskaņā ar CRR 106. pantu veiktos iekšējās riska ierobežošanas darījumus.

³⁸ Novērtējumā jāņem vērā to pozīciju paredzamais maksimālais lielums, uz kurām attiecas piemērotā rīcības brīvība.

ECB izpratnē jebkura CRR 104. panta 3. punkta i) apakšpunktā minēto instrumentu (instrumentu riska ieguldījumu fondos) pozīcija³⁹, to pirmo reizi atzīstot iestādes uzskaitē, jāietver netirdzniecības portfeli, izņemot gadījumus, kad iestāde ir saņēmusi ECB atļauju šādas pozīcijas, pirmo reizi atzīstot tās iestādes uzskaitē, iekļaut tirdzniecības portfeli.

Lai iekļautu kāda no CRR 104. panta 3. punkta i) apakšpunktā minēto instrumentu pozīciju tirdzniecības portfeli, kredītiestādēm jāiesniedz pieteikums, kuru ECB izskata, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu. ECB uzskata, ka par katru pamatā esošo riska ieguldījumu fondu jāiesniedz atsevišķs pieprasījums.

CRR 104. panta 3. punkta i) apakšpunktā minēta instrumenta pozīcijas iekļaušana tirdzniecības portfeli pēc ECB apstiprinājuma saņemšanas saskaņā ar CRR 104. panta 5. punktu nav uzskatāma par pārklasificēšanu CRR 104.a panta izpratnē.

Pieteikumā minētajiem uzņēmējdarbības mērķiem jābūt definētiem kredītiestādes iekšējā politikā, un ECB jāinformē par jebkurām šīs politikas pārmaiņām, kas ietekmē piešķirtās atļaujas darbības jomu.⁴⁰ Ja iestādes pieteikums neatbilst tālāk norādītajām dokumentācijas prasībām, novērtēšanas process var būtiski ieilgt un ECB novērtējums netiek pabeigts, kamēr nav iesniegti visi attiecīgie dokumenti.

ECB uzskata, ka, lai piemērotu CRR 104. panta 5. punktā paredzēto atkāpi attiecībā uz instrumentiem riska ieguldījumu fondos, jābūt izpildītiem visiem turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- (i) kredītiestāde saprot riska ieguldījumu fonda stratēģiju un riskus un pārvaldības noteikumus, un riska ieguldījumu fondu ieguldījumu stratēģija atbilst kredītiestādes tirdzniecības nodomiem vai tās riska ierobežošanas stratēģijai, un tas ir skaidri dokumentēts kā daļa no ECB nosūtītās dokumentācijas;
- (ii) riska ieguldījumu fondam nav iezīmju, kas varētu kavēt šādu instrumentu tirgojamību (piemēram, bloķēšanas periodi, gadījumi, kas saistīti ar dzēšanas kvotām, ja iespējami tikai konkrēti periodiskas dzēšanas termiņi – reizi nedēļā, mēnesī, ceturksnī, gadā, vai gadījumi, kad dzēšanu izbeidz svārstīgos tirgus periodos);
- (iii) riska ieguldījumu fonds iekļauts biržas sarakstā;
- (iv) kredītiestāde var pierādīt, ka pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar tirdzniecības portfeli, ir atbilstošas un pienācīgi aptver riska ieguldījumu fondu pozīciju risku.

Lai novērtētu iestādes pieprasījumu saskaņā ar CRR 104. panta 5. punktu, ECB attiecīgos gadījumos ņem vērā tālāk minētos faktorus (saraksts nav pilnīgs), ņemot vērā katras pieteikumā ietvertās pozīcijas vai pozīciju grupas konkrētos apstākļus:

³⁹ "Instrumenti riska ieguldījumu fondos" ietver tiešos riska darījumus riska ieguldījumu fondos, kā arī instrumentus, kuru pamatā ir riska ieguldījumu fondi.

⁴⁰ Sk. arī dokumentācijas prasības saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu.

- (i) kā iestāde nodrošina, ka tās pieprasījumā iekļautās pozīcijas tiek turētas tirdzniecības nolūkā vai tiek izmantotas riska ierobežošanai tirdzniecības portfeli;
- (ii) kā iestāde nodrošina, ka attiecībā uz minēto pozīciju tā atbilst vismaz vienam no CRR 104. panta 8. punktā minētajiem nosacījumiem;
- (iii) kā saskaņā ar CRR 104. panta 5. punktu noteiktā rīcības brīvība ietverta iestādes skaidri noteiktajā politikā un procedūrās saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu;
- (iv) vai attiecībā uz pieprasījumā iekļautajām pozīcijām ir noteikts iekšējs risku pārvaldības regulējums, kas saskaņots ar iekšējām riska apetītes definīcijām un ko apstiprinājusi augstākā līmeņa vadība riska pārvaldības jomā;
- (v) vai attiecīgās pozīcijas, uz kurām attiecas CRR 104. panta 5. punktā paredzētā rīcības brīvība, pārvalda par tirdzniecības portfeļa pārvaldību atbildīgās struktūrvienības, kas ir nošķirtas no struktūrvienībām, kuras ir atbildīgas par netirdzniecības portfeļa pārvaldību;⁴¹
- (vi) vai iestāde monitorē, vai attiecīgās pozīcijas, uz kurām attiecas CRR 104. panta 5. punktā paredzētā rīcības brīvība, atbilst to izpildes uzņēmējdarbības kontekstam un sasniedz riska pārvaldības mērķus, kā arī ieviestos procesus attiecībā uz pozīcijām, kas vairs neatbilst apstiprinājumā ietvertajiem nosacījumiem.

Lai novērtētu iestādes pieprasījumu saskaņā ar CRR 104. panta 5. punktu, tiek sagaidīts, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde iesniegtu tālāk uzskaitītos dokumentus, ja vien šie dokumenti un/vai atsauces uz dokumentāciju jau nav iesniegtas ECB saskaņā ar citām regulām, lēmumiem vai prasībām. Ja dokumentācija un/vai atsauces uz dokumentāciju jau ir iesniegtas, bankām skaidri jānorāda apstākļi, kādos šie dokumenti un/vai atsauces uz dokumentāciju ir iesniegtas. Jāsniedz šāda dokumentācija tādā detalizācijas līmenī, lai tiktu atspoguļotas pozīcijas katrā pamatā esošajā riska ieguldījumu fondā:

- (i) to riska ieguldījumu fondu saraksts, attiecībā uz kuriem tiek lūgts apstiprinājums;
- (ii) attiecīgās tirdzniecības, riska ierobežošanas un riska pārvaldības stratēģijas un politika;
- (iii) attiecīgā monitoringa un ziņošanas procesa dokumentācija;
- (iv) ietekmes aplēse attiecībā uz tirdzniecības un netirdzniecības portfeļu pašu kapitāla prasībām;⁴²

⁴¹ Tas neizslēdz gadījumus, kad netirdzniecības struktūrvienība, kas darbojas tikai kā aģents, veic darījumus, kurus pārvalda tirdzniecības struktūrvienības.

⁴² Novērtējumā jāņem vērā to pozīciju paredzamais maksimālais lielums, uz kurām attiecas piemērotā rīcības brīvība.

- (v) paredzētā grāmatvedības metode;
- (vi) iekšējais CRR 104. panta 5. punkta piemērošanas apstiprinājums;
- (vii) attiecīgie revīzijas ziņojumi saskaņā ar CRR 104. panta 1. punktu;
- (viii) pierādījumi vai fakti, kas apliecina, ka pozīcija tiek turēta tirdzniecības nolūkā vai ierobežo tirdzniecības nolūkā turētu pozīciju risku;
- (ix) pierādījumi, ka iestāde spēj iegūt pietiekamu informāciju par atsevišķiem pamatā esošajiem riska ieguldījumu fonda riska darījumiem vai ka tā pārzina riska ieguldījumu fonda pilnvarojuma saturu un ka tai ir iespēja saņemt riska ieguldījumu fonda dienas cenu kotācijas.

ECB sagaida, lai kredītiestādēm vienmēr būtu pārskats par tirdzniecības portfeli iekļautajiem riska ieguldījumu fondiem (t. sk. par riska darījumu vērtībām) saskaņā ar atļauju, kas piešķirta atbilstoši CRR 104. panta 5. punktam, un tās pēc pieprasījuma to sniegtu ECB.

5. 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 vai finanšu iestādei, 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 faktorus.

- (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 pārredzamas 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 iestādi⁴³, 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 "Grupā 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), tiek sagaidīts, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde iesniedz šādus dokumentus, 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, aktuālu organizācijas shēmu, atsevišķo iestāžu iedalījumu prudenciālajām vajadzībām (kredītiestāde,

⁴³ Papildus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem.

ieguldījumu sabiedrība, finanšu iestāde) un norādes par to, kuras iestādes vēlas piemērot CRR 113. panta 6. punktu;

- (ii) aprakstu par risku vadības politiku un kontroles mehānismiem un to, kā tie ir centralizēti definēti un piemēroti;
- (iii) visas grupas līmeņa riska vadības sistēmas līgumisko pamatu, ja tāds ir, kopā ar papildu dokumentāciju, piemēram, grupas iestāžu riska politiku kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska un darbības riska jomās;
- (iv) aprakstu par to, kādas ir mātes iestādes/mātesuzņēmuma iespējas realizēt riska vadību visas grupas līmenī;
- (v) aprakstu par mehānismu, kas finanšu spriedzes gadījumā nodrošina, ka viena no grupas vienībām veic tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu un saistību nokārtošanu;
- (vi) mātesuzņēmuma likumiska pārstāvja atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, 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 izsniegtu un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprinātu juridisku atzinumu, 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 parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu apliecinājumu, ka nepastāv nekādi praktiski šķēršļi, kas varētu aizkavēt līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu.

6. 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 attiecīgās 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.

7. BŪTISKA RISKĀ PĀRVEŠANA (CRR 244. panta 2. un 3. punkts un 245. panta 2. un 3. punkts)

ECB sagaida, lai iestādes, kuras darbojas kā iniciatori un kuras paredz:

- (i) atzīt būtiska kredītriska pārvešanu saskaņā ar CRR 244. panta 2. punktu vai 245. panta 2. punktu, vai
- (ii) lūgt atļauju saskaņā ar CRR 244. panta 3. punktu vai 245. panta 3. punktu;

sniegtu attiecīgu paziņojumu ECB saskaņā ar publiskajiem norādījumiem par būtiska kredītriska pārvešanas atzīšanu.⁴⁴

ECB paredz novērtēt būtiskas kredītriska pārvešanas vērtspapīrošanas gadījumus saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par būtiska kredītriska pārvešanu.⁴⁵

• **Pārvestā kredītriska būtiskuma novērtējums**

(1) Būtiska kredītriska pārvešana saskaņā ar CRR 244. panta 2. punktu vai 245. panta 2. punktu

Gadījumos, uz kuriem attiecas i) apakšpunkts (iepriekš), jāizpilda CRR 244. panta 2. punktā vai 245. panta 2. punktā ietvertie nosacījumi. Konkrētāk:

- (i) ja vērtspapīrošanas darījums ietver mezanīna pozīcijas, iniciatoram būs jāpierāda, ka tas atbilst CRR 244. panta 2. punkta a) apakšpunktā vai 245. panta 2. punkta a) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem;
- (ii) citos gadījumos iniciatoram būs jāpierāda, ka tas atbilst CRR 244. panta 2. punkta b) apakšpunktā vai 245. panta 2. punkta b) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem.

Abos gadījumos ECB īpaši rūpīgi novērtē to vērtspapīrošanas laidienu apmēru, kas tiek izmantoti kā attiecīgie laidieni, lai demonstrētu būtiska kredītriska pārvešanu.

Pat ja vienā no šiem diviem gadījumiem nosacījumi ir izpildīti, ECB tomēr var uzskatīt, ka nav notikusi būtiska kredītriska pārvešana trešām personām, ja riska darījumu riska svērto vērtību samazinājums, kas tiktu panākts, izmantojot būtiska kredītriska pārvešanu, nav pamatots ar samērīgu kredītriska pārvešanu trešām personām.

Lai novērtētu, vai riska darījumu riska svērto vērtību samazinājums ir pamatots ar pārvesto risku, ECB īpaši izmantos kvantitatīvu testu, ar kura palīdzību iniciatora panāktais kapitāla prasību samazinājums tiks salīdzināts ar vērtspapīrošanas rezultātā trešām personām pārvesto kredītriska zaudējumu daļu. Šis kvantitatīvais tests ir sekmīgi izpildīts, ja kapitāla prasību atvieglojums (1. attiecība) ir mazāks par vai vienāds ar pārvesto risku (2. attiecību).

1. attiecība ir starpība starp a) visam pamatā esošajam portfelim pirms vērtspapīrošanas piemērojamajām pašu kapitāla prasībām, kas aprēķinātas saskaņā ar vispārējo kredītriska regulējumu, ieskaitot paredzamo zaudējumu deficītu, ja tāds

⁴⁴ [Public guidance on the recognition of significant credit risk transfer](#) ("Publiskie norādījumi par būtiska kredītriska pārvešanas atzīšanu"), Uzraudzības valdes priekšsēdētājas 2016. gada 24. marta vēstule nozīmīgo banku vadībai.

⁴⁵ [EBI pamatnostādnes par būtiska kredītriska pārvešanu saistībā ar Regulas 575/2013 243. un 244. pantu \(EBA/GL/2014/05\)](#), EBI, 2014. gada jūlijs.

ir, un b) iniciatora paturētajām pozīcijām pēc vērtspapīrošanas piemērojamajām pašu kapitāla prasībām, kuras dalītas ar visam pamatā esošajam portfelim pirms vērtspapīrošanas piemērojamajām pašu kapitāla prasībām, kas aprēķinātas saskaņā ar vispārējo kredītriska regulējumu, ieskaitot paredzamo zaudējumu deficītu, ja tāds ir.

2. attiecība ir pamatā esošā portfeļa darbības laikā paredzamo zaudējumu + regulatīvo neparedzēto zaudējumu, kas attiecināti uz trešām personām pārvestajām vērtspapīrošanas pozīcijām, summa, kura dalīta ar visa pamatā esošā portfeļa darbības laikā paredzamo zaudējumu + regulatīvo neparedzēto zaudējumu summu.

Šis tests tiks veikts vērtspapīrošanas iniciēšanas brīdī tā, lai tiktu aptverts viss vērtspapīrošanas darbības laiks dažādu scenāriju gadījumā, apsverot ne tikai bāzes scenāriju, bet arī stresa apstākļus, un tam būtu jāņem vērā visas attiecīgās vērtspapīrošanas strukturālās iezīmes. Šīs strukturālās iezīmes būtu jāatspoguļo naudas plūsmas modeļos, kurus iniciatoram ieteikts sniegt saskaņā ar ECB publisko norādījumu par būtiska riska pārvešanu I pielikuma D.12. punktu.

ECB arī pārbaudīs, vai galvenie šajā testā izmantojamie ievaddati, kas iniciatoram jāsniedz saskaņā ar ECB publiskajiem norādījumiem par būtiska riska pārvešanu, ir pareizi aprēķināti.

ECB veic visaptverošu pārbaudi par vērtspapīrošanas darījumiem, par kuriem tai paziņots saskaņā ar tās publiskajiem norādījumiem par būtiska riska pārvešanu (sk. arī EBI pamatnostādņu par nozīmīga kredītriska pārvešanu II sadaļas 3. iedaļu).

Attiecībā uz atkārtotiem darījumiem un darījumiem bez inovatīvām iezīmēm vai strukturālām iezīmēm, kas varētu vairot sarežģītību, visaptverošā pārskatīšana kopumā ir ļoti tipizēta. Tomēr sarežģītiem darījumiem un darījumiem, ko iniciē iestādes, kurām ir neliela vērtspapīrošanas pieredze vai tās nav vispār, visaptverošā pārbaude var prasīt ilgāku laiku, lai nodrošinātu patiesu risku pārvešanu.

ECB paredz veikt visaptverošu izvērtējumu saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par būtiska kredītriska pārvešanu.⁴⁶

Gadījumos, kad būtiska riska pārvešana novērtēta saskaņā ar CRR 244. panta 2. punktu vai 245. panta 2. punktu, ECB paredz pieņemt oficiālu lēmumu tikai tad, ja tā iebilst pret būtiska riska pārvešanu saskaņā ar 244. panta 2. punktu vai 245. panta 2. punktu (atkarībā no apstākļiem). Ja ECB neiebilst pret būtiska riska pārvešanu, tā izmantos operatīvu aktu.

(2) Būtiska kredītriska pārvešana saskaņā ar CRR 244. panta 3. punktu vai 245. panta 3. punktu

Šiem vērtspapīrošanas gadījumiem vienmēr nepieciešams atsevišķs ECB pozitīvs lēmums atļaut iniciatoram atzīt būtiska riska pārvešanu.

⁴⁶ Sk. turpat.

Gadījumos, kad būtiska riska pārvešana notiek saskaņā ar CRR 244. panta 3. punktu vai 245. panta 3. punktu, ECB paredz vienmēr veikt vērtspapīrošanas visaptverošu pārbaudi, kā aprakstīts iepriekš 1. punktā.

ECB paredz arī pārbaudīt, vai vērtspapīrošana atbilst 1) punktā aprakstītajam kvantitatīvajam testam.

- **Pārvestā kredītriska efektivitātes novērtējums**

Papildus 1) punktā minētajiem aspektiem ECB arī pārbaudīs, vai ir izpildītas prasības pierādīt kredītriska pārvešanas efektivitāti, kā norādīts CRR 244. panta 4. punktā vai 245. panta 4. punktā atkarībā no attiecīgā vērtspapīrošanas gadījuma. Šajā nolūkā ECB izmantos dokumentus, ko iniciators iesniedzis saskaņā ar ECB publiskajiem norādījumiem par būtiska riska pārvešanu.

- **Būtiska riska pārvešanas pārvaldība**

ECB arī pārbaudīs, vai iniciatoram ir atbilstoša pārvaldība un politika, lai tas veiktu savu kredītriska pārvešanas un būtiska riska pārvešanas novērtējumu. Veicot šo pārbaudi, ECB izmanto dokumentāciju, ko iniciators iesniedzis saskaņā ar ECB publisko norādījumu par būtiska riska pārvešanu I pielikuma D.10. punktu.

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

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB plāno 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 tradicionālus procentu likmju un ārvalstu valūtas atvasinātos finanšu instrumentus un sedz 50 % riska svērto aktīvu (RSA; ko aprēķina riska darījumiem, pamatojoties uz izvēlēto metodi, kas nav IMM, 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 daļu, kas ir vairāk nekā 35 % (no RSA) vai 30 % (no darījumu skaita), tiek sagaidīts, lai kredītiestādei pierādītu, 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 RISKĀ 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 α faktoru, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, pamatojoties uz modeļa deficītu un modeļa risku. Turklāt tā uzskata, ka piesardzības nolūkā α būtu principā jāatbilst attiecīgajā punktā noteiktajai vērtībai.

10. ATKĀPE, KAS ĻAUJ APRĒĶINĀT ATSEVIŠĶU PROCENTU, NOMAS UN DIVIDENŽU KOMPONENTU ATTIECĪBĀ UZ KONKRĒTU MEITAS IESTĀDI (CRR 314. panta 3. punkts)

ECB izvērtēs pieteikumus, kas iesniegti saskaņā ar CRR 314. panta 3. punktā noteikto atkāpi, lai saņemtu atļauju aprēķināt atsevišķu procentu, nomas un dividenžu komponentu attiecībā uz konkrētu meitasuzņēmumu, ņemot vērā sekojošo.

Attiecībā uz CRR 314. panta 3. punkta b) apakšpunkta nosacījumu, ka būtisku daļu no meitasuzņēmumu īstenotās privātpersonu un MVU vai korporatīvo klientu apkalpošanas veido kredītriska darījumi ar augstu saistību nepildīšanas varbūtību (PD), ECB ņems vērā, vai kredītiestāde, kas lūdz šo atļauju, sniedz pierādījumus, ka vismaz 50 % no meitasuzņēmuma kopējiem privātpersonu un MVU un korporatīvo klientu kredītriska darījumiem veido riska darījumi, kuru saistību nepildīšanas varbūtība, ko mēra, pamatojoties uz 9. SFPS 1. posma saistību nepildīšanas varbūtību pēdējos piecos gados, ir vismaz divas reizes augstāka nekā mātes kredītiestādes līdzīgu kredītriska darījumu 9. SFPS 1. posma saistību nepildīšanas varbūtība, kas aprēķināta individuāli tajā pašā periodā.

Attiecībā uz CRR 314. panta 3. punkta c) apakšpunkta nosacījumu, ka atkāpes izmantošana nodrošina piemērotu pamatu, lai aprēķinātu ES mātes iestādes pašu kapitāla prasības attiecībā uz operacionālo risku, ECB ņems vērā šādus indikatīvus kritērijus un jo īpaši:

- (i) kredītiestādes operacionālā riska gada zaudējumu apmēru pēdējo piecu gadu laikā salīdzinājumā ar tās uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļu;
- (ii) to, vai tā meitasuzņēmuma operacionālo zaudējumu attiecība pret operacionālā riska kapitāla prasībām, attiecībā uz kurām pieprasīta atkāpe, ko aprēķina individuāli pēdējo piecu gadu periodā, būtiski nepārsniedz kredītiestādes operacionālo zaudējumu attiecību pret operacionālā riska kapitāla prasībām, ko aprēķina konsolidēti pēdējo piecu gadu laikā.

Neraugoties uz šo indikatīvo kritēriju novērtējuma rezultātiem, kredītiestāžu pieteikumus CRR 314. panta 3. punktā noteiktās atkāpes saņemšanai var apstiprināt, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, ja to var pienācīgi pamatot ar pārliecinošiem prudenciāliem argumentiem.

11. ALTERNATĪVĀS STANDARTIZĒTĀS PĪEEJAS (ASA) IZMANTOŠANAS IEKŠĒJA PĀRSKATĪŠANA ATBILSTĪGI KOMPETENTO IESTĀŽU PRASĪBĀM UN ŠĀDAS PĀRSKATĪŠANAS BIEŽUMS (CRR 325.c pants)

- (1) ECB paredz integrētā veidā novērtēt CRR 325.c panta prasību izpildi, izmantojot visaptverošu pašnovērtējuma anketu (PNA), kurā aptverts: kredītiestādes veiktais neatkarīgas pārskatīšanas process saskaņā ar 325.c panta 5. punktu, nosacījumu izpilde saskaņā ar CRR 325.c panta 6. punkta otro daļu, kas ļauj samazināt šīs pārskatīšanas biežumu, veicot to reizi divos gados, un uzraudzības pārbaudes process, lai pārliecinātos, ka saskaņā ar CRR 325.c panta 7. punktu alternatīvā standartizētā pieeja tiek piemērota godprātīgi. ECB var pielāgot pašnovērtējuma anketu pēc tam, kad būs stājies spēkā EBI regulatīvais tehniskais standarts (RTS) par novērtēšanas metodoloģiju saskaņā ar CRR 325.c panta 8. punktu.
- (2) ECB sagaida, lai neatkarīgās pārskatīšanas process saskaņā ar CRR 325.c panta 5. punktu tiktu īstenots atbilstoši pienācīgam un regulāram revīzijas ciklam kā daļa no gada revīzijas darba plāna. Šajā nolūkā ECB nodrošinās kredītiestādēm minēto pašnovērtējuma anketu, un ECB sagaida no kredītiestādēm, ka tās izmantos jaunāko pieejamo pašnovērtējuma anketas versiju. Iestādes, kas klasificētas kā G-SNB, iesniedz pašnovērtējuma anketu reizi gadā un ECB sagaida, lai visas pārējās iestādes iesniegtu to reizi divos gados. ECB izpratnē tas nav pretrunā ar kredītiestāžu regulāro revīzijas ciklu (sk. arī šīs apakšsadaļas 5. punktu).⁴⁷
- (3) Lai veiktu sākotnējo neatkarīgās pārskatīšanas novērtējumu, ikvienai kredītiestādei, kas piemēro alternatīvo standartizēto pieeju, jāveic visu CRR 325.c panta 6. punkta pirmās daļas a)–d) apakšpunktā minēto aspektu visaptverošs novērtējums neatkarīgi no tā, vai alternatīvo standartizēto pieeju izmanto atsevišķi vai saistībā ar alternatīvo iekšējā modeļa pieeju (AIMA). ECB sagaida, lai sākotnējais neatkarīgās pārskatīšanas novērtējums tiktu pabeigts un iesniegts ECB kā daļa no pašnovērtējuma anketas (sk. iepriekš) 12 mēnešu laikā no brīža, kad pašu kapitāla prasības aprēķināšanai tiek piemērota alternatīvā standartizētā pieeja, ja iestādē pārskatīšana tiek veikta reizi gadā, vai 24 mēnešu laikā, ja attiecīgajā bankā pārskatīšana tiek veikta reizi divos gados.
- (4) Attiecībā uz turpmākajām periodiskajām neatkarīgajām pārskatīšanām ECB sagaida no kredītiestādēm, lai tās vismaz reizi trijos gados (vai četros gados, ja pārskatīšanas tiek veiktas retāk) revīzijas cikla ietvaros veiktu visaptverošu visu CRR 325.c panta 6. punktā noteikto alternatīvās standartizētās pieejas aspektu novērtējumu, t. sk. saskaņā ar CRR Trešās daļas IV sadaļas 1.a nodaļu piešķirto atļauju novērtējumu.⁴⁸
- (5) Revīzijas ciklam jābūt pienācīgi dokumentētam, atspoguļojot katra aspekta⁴⁹ pārskatīšanas biežumu, kā minēts iepriekš 4. punktā, kā arī šo aspektu pēdējo pārskatīšanas datumu.

⁴⁷ Pašnovērtējuma anketas iesniegšanas biežums atbilst attiecīgās kredītiestādes neatkarīgās pārskatīšanas procesa biežumam.

⁴⁸ Saskaņā ar CRR 325.b pantu, 325.e panta 3. punktu, 325.j panta 1. un 2. punktu, 325.q panta 6. un 7. punktu un 325.t panta 5. un 6. punktu.

⁴⁹ Aspekti, kas aplūkoti CRR 325.c panta 6. punkta a)–d) apakšpunktā.

- (6) Neraugoties uz iepriekš 5. punktā izklāstītajiem noteikumiem, ECB sagaida, lai jebkuri aspekti, kas kopš iepriekšējās neatkarīgās periodiskās pārskatīšanas bijuši pakļauti pārmaiņām vai nu pārvaldības, politikas, metodoloģijas vai procesu jomā, tiktu iekļauti gada pārskatīšanas tvērumā⁵⁰, t. sk. aspekti, kas attiecas uz atļaujām, kuras piešķirtas saskaņā ar CRR Trešās daļas IV sadaļas 1.a nodaļu.
- (7) ECB sagaida, lai kredītiestādes dokumentētu gada neatkarīgās pārskatīšanas⁵¹ rezultātā iegūtos konstatējumus un veiktu to izsekošanu, t. sk. atspoguļojot katra konstatējuma smaguma pakāpi (šajā nolūkā pašnovērtējuma anketā iekļauta "luksafora" pieeja). Attiecīgi ECB sagaida, lai kredītiestādes izstrādātu korekciju plānu, kas ļautu novērst neatkarīgās pārskatīšanas laikā konstatētos galvenos trūkumus, katram konstatējumam sīki izklāstot veicamās korektīvās darbības, t. sk. atbildīgo personu iestādē un paredzamo termiņu.
- (8) ECB sagaida, lai iekšējās revīzijas funkcija monitorētu ar iepriekšējām pārskatīšanām saistīto korektīvo darbību progresu, sekojot līdzi vēl nenoslēgtajiem konstatējumiem un novērtējot, vai iepriekšējie konstatējumi var tikt slēgti, pamatojoties uz pierādījumiem, ko sniedz iestādē par tiem atbildīgās personas, un iekšējās revīzijas veikto novērtējumu.
- (9) Lai novērtētu atbilstību CRR 325.c pantā noteiktajām specifikācijām, tiek sagaidīts, ka kredītiestāde iesniedz ECB šādu informāciju:
- (i) aktualizēto pašnovērtējuma anketu atbilstoši jaunākajai pieejamajai versijai;
 - (ii) iestādes iekšējās revīzijas funkcijas vadītāja parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu revīzijas ziņojumu, kurā aprakstīti galvenie pašnovērtējuma anketas rezultāti, kopsavilkumu par identificētajiem konstatējumiem, t. sk. par to nopietnības pakāpi, un aktualizētu informāciju par korekciju plāna statusu.
- (10) ECB sagaida, lai gadījumā, ja kredītiestādes vēlas veikt neatkarīgās pārskatīšanas procesu retāk saskaņā ar CRR 325.c panta 6. punktu vai ja kredītiestādes vairs neatbilst šādai pieejai, tās iesniegtu attiecīgu pieprasījumu ECB kā daļu no pašnovērtējuma anketas. Pēc pašnovērtējuma anketas novērtējuma ECB paredz paziņot kredītiestādēm gan savu lēmumu par to, vai tās ir klasificētas kā piemērotas, lai izmantotu rīcības brīvību veikt neatkarīgās pārskatīšanas procesu retāk, gan par jebkurām turpmākām pārmaiņām šajā klasifikācijā.
- (11) Lai noteiktu, vai kredītiestāde tiek uzskatīta par atbilstošu, lai piemērotu retāku neatkarīgu pārskatīšanu, ECB papildus G-SNB kritērijiem (sk. iepriekš 2. punktu) var papildus ņemt vērā citu svarīgu informāciju, piemēram, pašnovērtējuma anketā konstatētus būtiskus trūkumus, SREP tirgus

⁵⁰ Reizi divos gados veiktās pārskatīšanas, ja tiek piemērota CRR 325.c panta 6. punkta otrajā daļā noteiktā iespēja.

⁵¹ Reizi divos gados veikta neatkarīgā pārskatīšana, ja tiek piemērota CRR 325.c panta 6. punkta otrajā daļā noteiktā iespēja.

riska/pārvaldības vērtējumu un pārbaudēs vai citās pārskatīšanās iegūtus konstatējumus, kas nav atrisināti.

12. ATĻAUJA IZMANTOT ALTERNATĪVAS JUTĪGUMA DEFINĪCIJAS (DELTA UN VEGA)
(CRR 325.t panta 5. un 6. punkts)

- (1) Šajā sadaļā izklāstīts ECB uzraudzības novērtējuma process, ja izmantojot alternatīvās standartizētās pieejas uz jutīgumu balstīto metodi, piemēro alternatīvu delta un vega jutīgumu. ECB paredz balstīt novērtējumu par to, cik būtiskas ir atšķirības starp kredītiestāžu iekšējām un regulatīvajām definīcijām, uz tālāk izklāstītajiem kvalitatīvajiem kritērijiem. ECB uzskata, ka kvalitatīvā skatījumā alternatīvie jutīgumi būtiski neatšķiras no regulatīvajām definīcijām, ja alternatīvās definīcijas atspoguļo pirmās kārtas aproksimāciju par to, cik lielā mērā instrumentu vērtība reaģē uz pārmaiņām attiecīgajos riska faktoros.⁵² Piemēram, nestandarta pārmaiņu apjomu var noteikti dažādos līmeņos, un vienpusēju nestandarta pārmaiņu vietā var izmantot divpusējas nestandarta pārmaiņas, vai var izmantot analītiskos atvasinājumus, ja vien tādējādi iespējams panākt pareizāku kredītiestādes tirdzniecības portfeļa risku novērtējumu.
- (2) ECB sagaida, lai kredītiestādes varētu pierādīt, ka alternatīvie jutīgumi ir piemērotāki salīdzinājumā ar regulatīvajām standarta definīcijām, kā noteikts CRR 325.t panta 5. punkta b) apakšpunktā un 6. punkta b) apakšpunktā. Pierādījumi ietver to, ka šāda prakse ir labāk saskaņota ar nozares labāko praksi vai tā nodrošina augstāku aprēķinātā jutīguma kvalitāti, piemēram, uzlabojot skaitlisko stabilitāti vai aprēķinu precizitāti vai efektivitāti, vai to, ka tā ir labāk pielāgota analītiskajiem risinājumiem.
- (3) ECB sagaida, ka, piemērojot šādu kvalitatīvu būtiskuma kritēriju, kredītiestādēm būs nodrošināta lielāka elastība. Jau apstiprinātie pieteikumi joprojām ir derīgi un dod iespēju potenciāli paplašināt alternatīvo jutīgumu, kas tiek uzskatīti par skaitliski stabilākiem un jutīgākiem pret risku, darbības jomu. Tajā pašā laikā ECB sagaida, ka, paralēli neizmantojot regulatīvās un kredītiestāžu iekšējās jutīguma formulas, tiek vienkāršots monitoringa process, vienlaikus vairāk koncentrējot uzmanību uz piemēroto jutīgumu un to pamatā esošo cenu noteikšanas instrumentu kvalitāti, jo tie ir alternatīvās standartizētās pieejas pamatelementi.
- (4) ECB uzskata, ka alternatīvas delta un vega jutīguma definīcijas var piemērot atsevišķam riska kategoriju, instrumentu kategoriju vai instrumentu kopumam kombinācijā ar regulatīvajām jutīguma definīcijām. ECB sagaida, lai kopumā⁵³ vienam un tam pašam instrumentam un riska faktoram konsekventi tiktu piemērota viena un tā pati jutīguma definīcija.

⁵² Attiecīgā tirgos izmantotā labākā prakse ietver dažādus paņēmienus, piemēram, algoritmisko diferencēšanu (AAD) vai pārveidojumus, kam pamatā aprēķini ar normālu vai logaritmisku normālu sadalījumu (vega jutīguma gadījumā) vai stohastiskus alfa, beta, ro (SABR) modeļus.

⁵³ Kā izņēmums būtu pieļaujama atkāpšanās no vispārējām gaidām, ieviešot dažādas piegādātāju/cenu noteikšanas sistēmas ar atšķirīgu metodoloģiju dažādām riska klasēm.

- (5) ECB sagaida, lai bankas, kuras izmanto alternatīvas jutīguma definīcijas saskaņā ar CRR 325.t panta 5. un 6. punktu, iesniedzot pieteikumu šīs izvēles brīvības izmantošanai, sniegtu visu alternatīvo jutīguma definīciju sarakstu. Šis saraksts regulāri jāaktualizē un pēc pieprasījuma jāiesniedz ECB. Tajā jāiekļauj šāda informācija atbilstošā detalizācijas līmenī (detalizācijas līmenim jābūt tādām, lai tiktu izdalīta vismaz katra unikāla alternatīvā jutīguma definīcija, bet konkrētu alternatīvu jutīguma definīciju var izmantot saistībā ar vairāk nekā vienu instrumentu veidu vai riska faktoru):
- (i) alternatīvā jutīguma precīza definīcija (atkarībā no jutīguma veida tas var ietvert tādus aspektus kā virziens, pieauguma lielums vai pārejas piemērošana);
 - (ii) to instrumentu, riska kategoriju un riska faktoru darbības joma, kuriem piemēro alternatīvo jutīgumu;
 - (iii) dokumentācija par to, vai alternatīvā jutīguma definīcija:
 - (a) tiek izmantota riska pārvaldības nolūkos;
 - (b) tiek izmantota augstākajai vadībai sniegtajos pārskatos par peļņu un zaudējumiem;
 - (c) ir neatkarīgas riska vienības pārziņā;
 - (d) ir piemērotāka nekā attiecīgā regulatīvā jutīguma definīcija.
- (6) ECB novērtēs, vai kredītiestādes īstenojušas validācijas un revīzijas procesus, kas aptver alternatīvo jutīguma definīciju un ieviešanu. ECB sagaida, ka neatkarīgā validācijas struktūrvienība sākotnējās piemērošanas ietvaros konkrēti novērtē alternatīvo jutīguma definīciju iekšējo izmantošanu un piemērotību atbilstoši CRR 325.t panta 5. un 6. punktā izklāstītajiem nosacījumiem. Tiek sagaidīts, ka neatkarīgās validācijas struktūrvienība turpmāk tiek iesaistīta tikai tad, ja definīcijās tiek veiktas pārmaiņas, kā izklāstīts nākamajā punktā. ECB sagaida, lai revīzijas process atbilstu CRR 325.c panta 6. punkta c) apakšpunktā noteiktajām prasībām.
- (7) ECB sagaida, lai kredītiestādes ieviestu procesu alternatīvo jutīgumu izmantošanas pastāvīgam monitoringam. Monitoringam jāaptver attiecīgie procesi⁵⁴ un īstenošanas pārmaiņas⁵⁵, lai novērtētu pastāvīgu atbilstību CRR 325.t panta 5. un 6. punktā izklāstītajiem nosacījumiem. Jānodrošina, lai informācija par uzraudzības procesa rezultātiem laikus tiktu izplatīta kredītiestādes iekšienē un prasību neizpildes gadījumā tiktu sniegta arī uzraudzības iestādei. Attiecībā uz kredītiestādes iekšējo komunikāciju ECB uzskata, ka kredītiestādēm jāpiemēro savas iekšēji noteiktās eskalācijas procedūras.

⁵⁴ Piemēram, datu kvalitātes, aprēķinu un tehniskie procesi.

⁵⁵ Piemēram, pārmaiņas jutīguma definīcijā vai pārmaiņas, kas izriet no jaunu instrumentu iekļaušanas tvērumā.

- (8) Lai novērtētu pieteikumus saskaņā ar CRR 325.t panta 5. un 6. punktu, kredītiestādēm būtu jāiesniedz šādi dokumenti, kurus ECB ņems vērā, novērtējot tiesību aktos noteikto nosacījumu izpildi:
- (i) alternatīvo jutīgumu izmantošanas pamatojums, sniedzot pierādījumus par CRR 325.t panta prasību izpildi, t. sk.:
 - (a) kopsavilkums par riska pārvaldības un peļņas un zaudējumu pārskatu sniegšanas procesiem (t. sk. organizācijas shēmas, lomas);
 - (b) kopsavilkums par skartajiem instrumentiem/instrumentu kategorijām, alternatīvo definīciju veids/īss apraksts, t. sk. pamatojums, kas apstiprina, ka alternatīvā definīcija tiek izmantota riska pārvaldības nolūkos vai lai sniegtu augstākajai vadībai pārskatus par peļņu un zaudējumiem;
 - (c) skaidrojums par to, ka alternatīvās jutīguma definīcijas būtiski neatšķiras no regulatīvajām definīcijām (sk. iepriekš 1. punktā minēto kvalitatīvo kritēriju);
 - (d) alternatīvo jutīguma definīciju piemērotība (sk. 2. punktu);
 - (ii) attiecīgie iekšējās revīzijas ziņojumi⁵⁶, kas aptver:
 - (a) alternatīvā jutīguma ieviešanu;
 - (b) validāciju;
 - (c) attiecīgos riska kontroles procesus, kas aptver pārskatu sniegšanu par peļņu un zaudējumiem;
 - (d) neatrisinātos revīzijas konstatējumus, kas saistīti ar jutīguma aprēķināšanas metodēm (izņemot cenu noteikšanas modeļu jautājumus);
 - (iii) dokumentācijas, t. sk. saziņas procesa monitorings (sk. iepriekš).
13. 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.
14. PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS DELTA UN VEGA RISKIEM STANDARTIZĒTĀS PĪEEJAS KREDĪTA VĒRTĪBAS KOREKCIJĀM (SA-CVA) (ALTERNATĪVIE JUTĪGUMI) (CRR 383.b panta 2. punkts)

⁵⁶ Jāatzīmē, ka netiek prasīts, lai iekšējā revīzija būtu daļa no šo norādījumu 12. punkta 7. apakšpunktā aprakstītā uzraudzības procesa.

Izvērtējot pieteikumus, kas iesniegti, lai saņemtu atļauju izmantot alternatīvas delta un vega riska jutīguma definīcijas, aprēķinot tirdzniecības portfeļa pozīcijas pašu kapitāla prasības, saskaņā ar CRR Trešās daļas VI sadaļu, ECB paredz *mutatis mutandis* ievērot tādu pašu pieeju, kādu tā plāno ievērot, izvērtējot pieteikumus izmantot alternatīvus delta un vega jutīgumus CRR 325.t panta 5. un 6. punkta vajadzībām, kas aprakstīta šajos norādījumos.

15. IEKŠĒJO REITINGU IZMANTOŠANA, LAI NOTEIKTU KREDĪTKVALITĀTES PAKĀPES SA-CVA UN PAMATPIEEJAS KREDĪTA VĒRTĪBAS KOREKCIJĀM (BA-CVA) (CRR 383.p pants, 383s. pants un 384. panta 2. punkts)

ECB uzskata, ka iekšējo reitingu izmantošana kredītkvalitātes pakāpju noteikšanai būtu jāapstiprina tikai tad, ja attiecībā uz tiem pašiem darījuma partneriem ir izveidots uz iekšējiem reitingiem balstīts (IRB) modelis.

Turklāt ECB var apsvērt iespēju nepiešķirt atļauju, ja kopējai uzraudzības komandai ir bažas par šo apstiprināto IRB modeli, pamatojoties uz ļoti smagiem konstatējumiem, kuru rezultātā noteikti ierobežojumi vai nosacījumi un kuri vēl nav atrisināti. Kopējā uzraudzības komanda uzskatīs par būtiskiem tikai tādas konstatējumus, kas ietekmē IRB modeļa spēju noteikt kredītkvalitātes pakāpes.

4. nodaļa

Institucionālās aizsardzības shēmas

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika saistībā ar izvēles iespējām un rīcības brīvībām, 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)

ECB sagaida, lai CRR 49. panta 3. punktā noteiktā informācija tiktu sniegta saskaņā ar šajā sadaļā izklāstītajām specifikācijām. 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/EEK⁵⁷, ar ko reglamentē kredītiestāžu grupu konsolidētos pārskatus, noteikumiem. Aprēķinu jāpārbauda ārējam revidentam un tajā nav pieļaujama vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķinā, kā arī nekāda veida 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 nekāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
 - (c) citi institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku darījumi nerada neatbilstīgu pašu kapitāla veidošanu konsolidētā līmenī.
- (2) CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punkta pēdējā teikumā noteikts, ka par institucionālās aizsardzības shēmas konsolidēto bilanci vai paplašināto kopaprēķinu kompetentajām iestādēm tiek ziņots vismaz tik bieži, cik tas ir paredzēts CRR 430. panta 7. punktā pieminētajos īstenošanas tehniskajos standartos. Jāievēro šādi pārskatu sniegšanas standarti.
 - (i) Informācija par konsolidēto bilanci vai paplašinātais kopaprēķins jāiesniedz vismaz reizi pusgadā.
 - (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 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 faktoros.

⁵⁷ 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.).

- (i) Veicot konsolidāciju/kopsavilkumu, netiek iekļauti nekādi institucionālās 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 pārreķins.
 - (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) Pārskati jāsniedz vismaz reizi ceturksnī.
 - (v) Pārskata sniegšanai jāizmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 2021/451 I pielikumā noteiktās COREP veidnes. Paplašinātā 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 paplašinātā 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 maksātnespēju. CRR 113. panta 7. punktā nav noteikts konkrēts laiks, kad jāsniedz atbalsts likviditātes un maksātnespējas 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 ieviešanās tiek iedarbināta vēlākais tad, kad nav pamatotu izredžu, ka jebkādi citi 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 ietvaru. 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 faktorus.

- (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 vai finanšu iestāde, uz kuru attiecas 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 pārskaitīšanu starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nodrošina tūlītēju pārskaitījumu izpildi;
 - (iii) ne institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku statūti, ne jebkādi akcionāru līgumi, ne arī 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 saistībā ar 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) tiek 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., vērtējot, 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 shēmai jābūt pietiekamām intervences tiesībām institucionālās aizsardzības shēmas atbalsta pasākumu gadījumā. Institucionālās aizsardzības shēmas atbalstam jābūt atkarīgam no nosacījumiem (piemēram, nosacījuma, ka attiecīgā iestāde uzsāks noteiktus atveseļošanās un pārstrukturēšanas pasākumus).
 - (ii) Institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldības struktūra un lēmumu pieņemšanas process par atbalsta pasākumiem ļauj laikus sniegt atbalstu. Pamatā pēc atbalsta nepieciešamības konstatēšanas lēmumus par kapitāla pasākumiem būtu jāpieņem ne vairāk kā dažu nedēļu laikā, savukārt lēmumus par likviditātes pasākumiem vajadzētu pieņemt vēl ievērojami ātrāk.

- (iii) Pastāv skaidra apņemšanās no institucionālās aizsardzības shēmas puses sniegt atbalstu, ja institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieks kļuvis vai varētu kļūt maksātnespējīgs vai nelikvīds, neraugoties uz iepriekšēju risku uzraudzību un agrīniem atbalsta pasākumiem. 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. Stresa scenārijos pienācīgi jāņem vērā būtiskie idiosinkrātiskie⁵⁸ un sistēmiskie⁵⁹ riski. Šajā kontekstā attiecībā uz stresa testiem atsevišķu shēmas dalībnieštāžu līmenī institucionālās aizsardzības shēmai būtu jāņem vērā arī tas, cik lielā mērā iespējamā problēmu izplatīšanās starp institucionālās aizsardzības shēmas iestādēm varētu pastiprināt šoku un mazināt institucionālās aizsardzības shēmas atbalsta spējas. Šajā kontekstā institucionālās aizsardzības shēmai jāmonitorē, kā šādi stresa scenāriji ietekmētu atsevišķo dalībnieštāžu spēju nodrošināt papildu iemaksas institucionālās aizsardzības shēmas fondos.
- (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 tikt atzītas par noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/49/ES (NGS direktīvu)⁶⁰ un tām saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktu noteikumiem var ļaut izmantot pieejamos finanšu līdzekļus, kas

⁵⁸ Būtiski tādā nozīmē, ka atsevišķu institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku ievainojamības aspekti būtiski ietekmētu institucionālās aizsardzības shēmu kopumā.

⁵⁹ Būtiski tādā nozīmē, ka sistēmiskais risks varētu būtiski ietekmēt institucionālās aizsardzības shēmu kopumā.

⁶⁰ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīva 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 173, 12.06.2014., 149. lpp.).

savākti saskaņā ar NGS direktīvas attiecīgo nacionālo transpozīciju, atbalsta pasākumiem, lai novērstu kredītiestādes maksātnespēju. 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 jo īpaši aizsargāt noguldītājus pret kredītiestādes maksātnespējas sekām) atšķirīgos mērķus.

Tomēr fakts, ka līdzekļi savākti saskaņā ar NGS direktīvas attiecīgo nacionālo transpozīciju, nav uzskatāms par pietiekamu arī attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmu. ECB uzskata, ka no uzraudzības viedokļa ir būtiski ļaut institucionālās aizsardzības shēmai veikt mērķtiecīgu un proaktīvu iejaukšanos, veidojot nošķirtu *ex ante* fondu, kas ekskluzīvi paredzēts institucionālās aizsardzības shēmas vajadzībām.

- (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:
- (i) institucionālās aizsardzības shēmas dalībniecēm iestādēm ir pienākums regulāri sniegt par institucionālo aizsardzības shēmu atbildīgajai galvenajai struktūrai⁶¹ aktualizētus datus par risku situāciju, t. sk. informāciju par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām;
 - (ii) ieviestas attiecīgas atbilstošas datu plūsmas un IT sistēmas;
 - (iii) par institucionālās aizsardzības shēmu atbildīgā galvenā struktūra nosaka vienotus risku pārvaldības sistēmas standartus un metodoloģiju, kas jāpiemēro institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
 - (iv) lai monitorētu un klasificētu institucionālās aizsardzības shēmas riskus, ieviesta vienota risku definīcija, visās iestādēs tiek uzraudzītas vienas un tās pašas riska kategorijas un risku kvantitatīvai noteikšanai tiek izmantots viens un tas pats ticamības līmenis un laika periods; institucionālās aizsardzības shēmas riska monitoringa darbībām jāietver arī uz nākotni vērsts elements, lai paredzētu potenciālas makroekonomiskās vides pasliktināšanās ietekmi;
 - (v) institucionālās aizsardzības shēmas risku monitoringa 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

⁶¹ Atkarībā no institucionālās aizsardzības shēmas organizācijas galvenā struktūra var būt, piemēram, iestāde vai komiteja, kas pieņem institucionālās aizsardzības shēmai un tās dalībniekiem nepieciešamos lēmumus.

būtu iespējams laikus un proaktīvi īstenot institucionālās aizsardzības shēmas pasākumus.⁶² Šīs sistēmas papildina iedarbinātājmehānismi, kas iedarbina institucionālās aizsardzības shēmas atbalsta lēmumu pieņemšanas procesu. Šie izraisītājmehānismi ir iepriekš minēto sistēmu atbalsta mehānisms;

(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;

(vii) jānodrošina, lai institucionālās aizsardzības shēmai būtu iespēja dot uzdevumu neatkarīgiem revidentiem veikt savu dalībiestāžu pārbaudes.

(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) par institucionālās aizsardzības shēmu atbildīgās galvenās struktūras veikto riska pārbaudi 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 lēmējinstītūcijām;

(iii) institucionālās aizsardzības shēma informē atsevišķus dalībniekus par to riska klasifikāciju, kā noteikts CRR 113. panta 7. punkta c) apakšpunktā.

(6) CRR 113. panta 7. punkta e) apakšpunktā noteikts, ka institucionālās aizsardzības shēmai reizi gadā jā sagatavo 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

⁶² Tas attiecas gan uz finanšu, gan nefinanšu institucionālās aizsardzības shēmas pasākumiem.

pašu institucionālās aizsardzības shēmu (ja tā ir juridiska persona), ietverti konsolidācijas/apkopšanas piemērošanas jomā;

- (iv) gadījumos, ja institucionālās aizsardzības shēma sagatavo ziņojumu, ietverot kopsavilkuma bilanci un apkopoto peļņas un zaudējumu aprēķinu, apkopšanas metode var nodrošināt, ka netiek iekļauti jebkādi grupas iekšējie riska darījumi.

- (7) Saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta f) apakšpunktu ECB pārbaudīs, vai līgumā vai likumiskās vienošanās juridiskajā tekstā ietverts noteikums, saskaņā ar kuru institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, ja tie vēlas izbeigt institucionālās aizsardzības shēmu, par to jāpaziņo vismaz 24 mēnešus iepriekš.

ECB uzskata, ka tad, ja dalībniestāde nolemj izstāties, dalībniestādei pēc izstāšanās no institucionālās aizsardzības shēmas jānodrošina atbilstība regulatīvajām prasībām un institucionālās aizsardzības shēmai jānodrošina, lai tā pēc izstāšanās saglabātu noturību.

- (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) Pie uzņēmējdarbības profila vērtēšanai izmantojamajiem kritērijiem pieder: 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 institucionālo aizsardzības shēmu 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.).

- (10) CRR 113. panta 7. punkta i) apakšpunktā noteikts, ka attiecīgās kompetentās iestādes regulāri apstiprina un uzrauga 113. panta 7. punkta c) un d) apakšpunktā minēto sistēmu atbilstību. Lai būtu iespējams rūpīgi monitorēt institucionālās aizsardzības shēmu, ko veido nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu kombinācija, attiecībā uz atbilstību CRR 113. panta 7. punkta c) un d) apakšpunktam, ir svarīgi, lai abām iestādēm – ECB un attiecīgajai NKI – būtu piekļuve tai pašai informācijai, kas nepieciešama, lai pienācīgi novērtētu attiecīgā institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieka riska situāciju.

ECB arī uzskata, ka institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem vienmēr jābūt izpratnei par to, cik apjomīgs prudenciālais atvieglojums tiek iegūts sakarā ar dalību institucionālās aizsardzības shēmā. Šajā nolūkā ECB sagaida, lai institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki vismaz reizi gadā kvantitatīvi novērtētu ar dalību institucionālās aizsardzības shēmā saistītos ieguvumus un to ietekmi uz galvenajiem regulatīvajiem rādītājiem. ECB var pieprasīt institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem sniegt tai šīs kvantitatīvās novērtēšanas rezultātus.

6. CITI INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMĀ IESAISTĪTAJĀM KREDĪTIESTĀDĒM PIEŠĪRTIE 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, kas ir šādas:

- (i) LCR aprēķinā piemērot zemāku procentuālo attiecību izejošajām naudas plūsmām un augstāku procentuālo attiecību ienākošajām naudas plūsmām (CRR 422. panta 8. punkts un 425. panta 4. punkts kopā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. un 34. pantu);

- (ii) atbrīvojums no maksimālās robežvērtības piemērošanas ienākošajām naudas plūsmām saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu;
- (iii) piemērot augstāku pieejamā stabilā finansējuma koeficientu vai zemāku nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu (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 nekavējošs risinājums nav iespējams, ECB uzskatīs par atbilstošu noteikt laiku, kurā tiks prasīts steidzami labot situāciju. Turklāt tiek sagaidīts, lai kredītiestāde pierādītu, 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 būtu 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 CRR 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), tiek sagaidīts, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde nodrošinātu visus Regulas (ES) 2016/445 I pielikuma 3. punktā prasītos dokumentus, 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 būtu 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 LCR, kā arī noteikumus likviditātes rezerves izveidošanai un likviditātes izejošo un ienākošo naudas plūsmu aprēķināšanai. Šī regula ir piemērojama ar 2015. gada 1. oktobri.
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 likvīdu 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 kopsummas, 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 ES⁶³ 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

⁶³ *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.

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) 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.

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 precizē 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 nebūtu jāattiecinā 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 nebūtu citādā veidā jāietver kredītiestādes LCR, lai nenotiktu dubulta uzskaitē.
- (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 aizkavēšanās maksājumu sistēmu darbībā, 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 atsaucē 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 aizkavēšanās maksājumu sistēmu darbībā.

Novērtējot atbilstību iepriekš norādītajām specifiskajām, kā arī sniedzot EBI Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. panta pēdējā rindkopā minēto informāciju, 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 ietekmi, 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 faktiski kompensē debeta atlikumi, ieskaitu, ja izpildīti šādi papildu nosacījumi.

- (i) Ar naudas kopfonda saistītie konti atvērti tajā pašā individuālajā pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē vai atbilstošos gadījumos tajā pašā pieteikuma iesniedzēja likviditātes apakšgrupā saskaņā ar CRR 8. pantu.
- (ii) 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 naudas kopfonda veidošanas shēmā iesaistīto pušu debeta un kredīta atlikumus atsevišķā vienā kontā.
- (v) Neviena 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 eurozonā 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 sagaida, lai tiktu sniegti pierādījumi, 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 sagaida, lai tiktu sniegti pierādījumi, 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 sagaida, lai tiktu sniegti pierādījumi, 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) 2017/1230⁶⁴ noteiktie kritēriji, kas precizē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

11. PAPILDU NODROŠINĀJUMA IZEJOŠĀS PLŪSMAS SAISTĪBĀ AR KREDĪTKVALITĀTES PASLIKTINĀŠANĀS IZRAISĪTĀJFAKTORIEM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 30. panta 2. punkts)

⁶⁴ 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 neizmantotām kredīta vai likviditātes iespējām grupas vai institucionālās aizsardzības shēmas ietvaros (OV L 177, 08.07.2017., 7. lpp.).

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 regulārajās 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 pasliktināšanās.

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.

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 Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 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/EEK⁶⁵ 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 saņemšo iestādi tādā pat veidā kā atbrīvojums saskaņā ar CRR 8. pantu. Šajā sakarā ECB jānodrošina, lai, 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 a) apakšpunktam un 34. pantam, novērtējums attiecībā uz ienākošajām naudas plūsmām no neizmantotajām kredītiespējām un likviditātes iespējām jāveic saskaņā ar

⁶⁵ 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.).

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 pārlicību, 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 jāpiemīt 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, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde varētu pierādīt, ka tai ir pieeja atbilstošajai informācijai par iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīciju.
- (viii) Pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jāspēj atspoguļot 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 likvidu aktīvu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu. Lai gan šī 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 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 likvidu aktīvu un palielinātu skaitītāju. Tāpēc ECB uzskata, ka atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu maksimālās robežvērtības nevajadzētu īstenot 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) kad saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai juridiski saistošām normām noguldījumu saņemošajai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi pirmā līmeņa likvidos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā;

vai
- (2) 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 saņemošā 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 1. līmeņa augstas kvalitātes likvīdos 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 daļā, 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/EK⁶⁶, 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 jāatbilst izejošo naudas plūsmu laikam. Konkrētāk ECB pārbaudīs, vai izpildīti šādi nosacījumi.

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

- (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, tiek sagaidīts, lai kredītiestāde pierādītu, 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 4. punktu veiktās kredītiestādes darbības, kopumā vērtējot, individuālā līmenī pārsniedz 80 % no kredītiestādes kopējās bilances. Tiek sagaidīts, lai iestāde pierādītu, 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 tikt izmantotas, lai segtu kāda 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 sagaida, lai tai tiktu sniegti pierādījumi, 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 nodrošinašās iestādes likviditātes atjaunošanas plānā.
- (iii) Lai novērtētu, vai likviditāti nodrošinašajai iestādei ir stabils likviditātes profils, tiek sagaidīts, lai kredītiestāde pierādītu, ka tā nodrošinājusi LCR ievērošanu individuālā un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī vismaz vienu gadu. Tiek sagaidīts, lai likviditāti saņemošā iestāde savos LCR aprēķinos atspoguļotu ietekmi, ko rada preferenciālais režīms un jebkurš saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. pantu piešķirtais atbrīvojums.

- **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 precizē 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 dalījums pa valūtām būtu vispārīgi atbilstošs to aktīvu dalījumam 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 precizē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (1) Attiecībā uz CRR 428.f panta 1. punkta a)–c) un f) apakšpunktu tiek sagaidīts, lai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde 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 starpniekstrukturācijas 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 nesakritība 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 tiek sagaidīts, lai kredītiestāde 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.

Tiek sagaidīts, lai kredītiestāde 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 precīzē tiesiskā regulējuma nosacījumus.

• Vispārējie nosacījumi

(1) Tiek sagaidīts, lai kredītiestāde iesniegtu šādu informāciju.

- (i) Iestādes, kura ir darījuma partneris, nosaukumu; informāciju par attiecīgo aktīvu, saistībām vai piešķirtajām kredītiespējām vai likviditātes iespējām, uz ko tiks attiecināts preferenciālais režīms; un kredītiestādes un darījuma partnera NSFR preferenciālā režīma piešķiršanas gadījumā.
- (ii) Ja pieteikums iesniegts pirms 2021. gada 28. jūnija un ja kredītiestāde vai darījuma partneris vēl nav nodrošinājuši vismaz 100 % NSFR – aprakstu 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 precīzē 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) 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 attiecīgos gadījumos individuāli 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)

Īstenojot CRR 429.a panta 2. punktā noteikto rīcības brīvību, 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 faktorus.

- (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 NGS direktīvas 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 ļauts 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 (TVG) izveidot divus ES mātes starpniekuzņēmumus (MSU) 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.

Kopš 2020. gada 29. decembra iestādēm ir jāizpilda prasība par vienotu mātes starpniekuzņēmumu, tiklīdz sasniegta mātes starpniekuzņēmuma robežvērtība, un tādējādi tām ir pietiekami savlaicīgi jāiesniedz pieteikums visām uzraudzības procedūrām.

Saskaņā ar EBI atzinumu⁶⁷ par mātes starpniekuzņēmuma(-u) izveidi un darbības nodrošināšanu, lai panāktu, ka, apstiprinot divu mātes starpniekuzņēmumu izveidi, tiek veikts pienācīgs novērtējums, šādā gadījumā visām kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām Savienībā kopīgi jāiesniedz *ad hoc* pieteikums ar trešās valsts mātesuzņēmuma atbalstu.⁶⁸

Šis pieteikums visos gadījumos jāadresē konsolidētās uzraudzības iestādei. Ja nav šādas konsolidētās uzraudzības iestādes, kas uzrauga visas šīs kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības Savienībā, kompetentā iestāde, kurai jāsaņem pieteikums, jāidentificē saskaņā ar kritēriju, kas noteikts EBI pamatnostādnēs par robežvērtības un citu procesuālo aspektu uzraudzību attiecībā uz mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā izveidi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 21.b pantu⁶⁹ saistībā ar ES mātes iestāžu un atsevišķu iestāžu pienākumu brīdināt konsolidētās uzraudzības iestādi, ka 40 mljrd. euro robežvērtība ir sasniegta vai tiks sasniegta atbilstoši uz nākotni vērstai pieejai.

Ja pieteikums balstās (vai nu atsevišķi, vai kopā ar citu pamatojumu) uz obligātu prasību nodalīt darbības, kas attiecas uz trešās valsts grupu attiecīgajā trešā valstī (CRD 21.b panta 2. punkta a) apakšpunkts), ECB sagaida, lai pieteikuma iesniedzējs sniegtu detalizētu aprakstu par piemērojamo trešās valsts režīmu, darbības struktūru un plānoto darbību sadalījumu katram mātes starpniekuzņēmumam saskaņā ar trešās valsts režīmu.

Tiek sagaidīts, lai tiktu sniegta atbilstoša papildinformācija un dokumenti, kas pamato pieteikumu, t. sk. vismaz:

- (i) pienācīgi pamatots skaidrojums par to, kāpēc tiek uzskatīts, ka CRD 21.b panta 2. punkta a) un b) apakšpunkta (atkarībā no situācijas) nosacījumi ir izpildīti;
- (ii) ticami pierādījumi tam, ka trešās valsts grupai tiek piemērots attiecīgās trešās valsts obligātais režīms attiecībā uz darbību nošķiršanu (piemēram, trešās valsts piederības iestādes lēmums vai trešās valsts mātesuzņēmuma publiskota informācija);
- (iii) attiecīgās grupas pašreizējā struktūra, ņemot vērā trešā valstī piemēroto obligātās nodalīšanas prasību, t. sk. to darbību apraksts, kas tiek veiktas atsevišķās grupas ķēdēs, un savstarpējās saiknes starp abām atsevišķajām grupas daļām;
- (iv) pieteikums par jebkāda atbrīvojuma no obligātās nodalīšanas prasības piešķiršanu, ko trešās valsts grupa iesniegusi piederības valsts iestādei

⁶⁷ Atzinums par ES mātes starpniekuzņēmuma(-u) izveidi un darbības nodrošināšanu saskaņā ar CRD 21.b pantu (EBA/Op/2022/12).

⁶⁸ Sk. EBI/Op/2022/12 19. punktu.

⁶⁹ Pamatnostādnes par robežvērtības un citu procesuālo aspektu uzraudzību attiecībā uz mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā izveidi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 21.b pantu (EBA/GL/2021/08).

trešajā valstī, un detalizēts skaidrojums par jebkādu izņēmumu, ko piešķirusi šāda piederības valsts iestāde trešajā valstī;

- (v) uzņēmumu, kam paredzēts darboties kā mātes starpniekuzņēmumiem, atrašanās vieta un veidi;
- (vi) abu mātes starpniekuzņēmumu uzņēmējdarbības plāns vismaz triju gadu periodam, kurā sniegts paredzamās ES trešās valsts grupas ar diviem mātes starpniekuzņēmumiem struktūras apraksts, darbību veids un apjoms, ko katra grupa plāno veikt, un tas, cik lielā mērā tas saskaņots ar kopējo trešās valsts grupas struktūru;
- (vii) grafiks ar skaidriem atskaites punktiem, kurā parādīts, kā grupa var nodrošināt mātes starpniekuzņēmumu darbību pēc mātes starpniekuzņēmuma robežvērtības sasniegšanas;
- (viii) apraksti gan par savstarpējo saikni starp strukturāli nodalītām vienībām, t. sk. abu vienību vadības struktūru līmenī, gan par lēmumu pieņemšanas procesiem, kas saistīti ar stratēģiskiem lēmumiem;
- (ix) apstiprinājums, ko ideālā gadījumā izsniegusi piederības valsts iestāde trešajā valstī, ka paredzētā divu mātes starpniekuzņēmumu struktūra, t. sk. aprakstītās savstarpējās saiknes, atbilstu piemērojamajam trešās valsts regulējumam.

ECB *ad hoc* var pieprasīt papildu informāciju.

Otrs mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā jāizveido ar mērķi ļaut attiecīgajai trešās valsts grupai turpināt sniegt pakalpojumus pēc strukturālā nodalījuma (nošķirti pakalpojumi). Tas nozīmē, ka otrs mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā, kā arī šajā grupā ietilpstošās iestādes, drīkst sniegt tikai tos pakalpojumus, kas nošķirti no pirmā mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā aktivitātēm, ievērojot trešās valsts uzraudzības iestāžu prasības saistībā ar nodalīšanas prasībām un ņemot vērā trešās valsts grupas vispārējo struktūru. Abiem mātes starpniekuzņēmumiem vajadzētu būt atsevišķām operatīvajām vienībām ar atbilstošām neatkarīgām pārvaldības struktūrām, riska pārvaldības spējām un personālu.

Ja pieteikums balstās uz CRD 21.b panta 2. punkta b) apakšpunktu vai nu atsevišķi, vai kopā ar CRD 21.b panta 2. punkta a) apakšpunktu, noregulējuma iestāde ir kompetenta novērtēt pamatojumu saskaņā ar CRD 21.b panta 2. punkta b) apakšpunktu. Kad ECB darbosies kā konsolidētās uzraudzības iestāde, tā ņems vērā noregulējuma iestādes novērtējumu, pieņemot lēmumu par pieteikumu attiecībā uz diviem mātes starpniekuzņēmumiem.

Sīkāka informācija pieejama arī ECB bieži uzdotajos jautājumos par mātes starpniekuzņēmumu prasību.⁷⁰

⁷⁰ Sk. [bieži uzdotos jautājumus par mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā prasību](#).

10. 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. ECB uzskata, ka meitasuzņēmuma līmenī 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. PAPILDU DIREKTORA BEZ IZPILDPILNVARĀM AMATS (CRD 91. panta 6. punkts)

ECB, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, paredz atļaut kredītiestādes vadības struktūras locekļiem ieņemt vienu papildu direktora bez izpildpilnvarām amatu saskaņā ar CRD 91. panta 6. punktu.

Lai veiktu šo novērtējumu, ECB pārbaudīs, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kuros izklāstīti tiesiskā regulējuma nosacījumi:

- (i) vai personai ir pilna darba laika amats vai izpilddirektora pilnvarojums;

- (ii) vai personai ir kādi papildu pienākumi kā dalība komitejās (piemēram, persona ir uzraugāmās iestādes revīzijas, riska, atalgojuma vai iecelšanas komitejas priekšsēdētājs);
- (iii) vai uzņēmums ir regulēts vai iekļauts biržas sarakstā, kāds ir uzņēmējdarbības vai pārrobežu uzņēmējdarbības veids, kāda ir grupas iekšējā struktūra un vai pastāv sinerģijas;
- (iv) vai persona jau izmanto ieņemto direktora amatu privilēģētās skaitīšanas iespēju;
- (v) vai amats ir tikai uz ierobežotu laiku, t. i., uz laiku, kas ir īsāks par pilnu amata termiņu;
- (vi) vai personas pieredze vadības struktūrā vai uzņēmumā ļautu ar labāku situācijas izpratni un attiecīgi efektīvāk veikt pienākumus.

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

CRD 108. panta 1. punkta otrā daļa nosaka kompetentajām iestādēm izvēles iespēju individuāli atbrīvot kredītiestādes, kas minētas CRR 10. pantā (radniecīgās iestādes un centrālo iestādi), no iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) prasību izpildes.

ECB sliecas piešķirt šādus atbrīvojumus gadījumos, kad attiecīgajām kredītiestādēm jau ir piešķirts kapitāla prasību piemērošanas izņēmums saskaņā ar CRR 10. pantu. Precizējošos nosacījumus izņēmuma piešķiršanai saskaņā ar CRR 10. pantu sk. 1. nodaļā.

6. KONSOLIDĒTĀS UZRAUDZĪBAS IESTĀDES NOTEIKŠANA (CRD 111. panta 6. punkts)

Noteiktos gadījumos ECB uzskatīs par atbilstošu piekrist, ka par konsolidētās uzraudzības iestādi ieceļ kompetento iestādi neiesaistītā dalībvalstī vai arī ka ECB pārņem konsolidēto uzraudzību no citas iestādes, kā noteikts CRD 111. panta 6. punktā, vērtējot katru atsevišķo gadījumu.

7. DIVPUSĒJS NOLĪGUMS PAR KREDĪTIESTĀŽU UZRAUDZĪBU NEIESAISTĪTĀS DALĪBVALSTĪS

Turklāt gadījumos, kad ECB ir kompetentā iestāde, kura izsniegusi atļauju mātesuzņēmumam, kas ir kredītiestāde, tā dara visu nepieciešamo, lai, noslēdzot divpusēju nolīgumu ar neiesaistītas dalībvalsts kompetento iestādi, pārņemtu atbildību par meitasuzņēmuma, kas ir kredītiestāde un kas saņēmusi atļauju attiecīgajā dalībvalstī, uzraudzību, meitasuzņēmuma, kas ir kredītiestāde, kompetentajai iestādei deleģējot tai atbildību, saskaņā ar CRD 115. panta 2. punktu.

8. 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 un piedalīties attiecīgās pārbaudēs, īpaši gadījumos, kad nacionālā kompetentā iestāde vēlas pārbaudīt informāciju, piemēram, veicot klātienes pārbaudi.

9. 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)⁷¹, 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.

10. FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU IZVEIDOŠANA (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 izveidošanu 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 lēmumu⁷² un tā turpmākos grozījumus).

11. 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 var būt noderīgi pieprasīt papildu informāciju, ņemot vērā bankas individuālo situāciju un attiecīgās 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 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

⁷¹ 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.).

⁷² 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.).

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 nacionālajām kompetentajām iestādēm. Šīs sadaļas mērķis ir paziņot ECB nostāju pirms konkrētu politiku un precizējošo nosacījumu izstrādes.

1. 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, kad nākotnē radīsies konkrētu gadījums.

2. 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.

2. PAKALPOJUMU SASTĀVDAĻAS APRĒĶINĀŠANA INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMĀM (OPERACIONĀLAIS RISKS) (CRR 314. panta 5. punkts)

ECB paredz noteikt politiku un, iespējams, izstrādāt specifikācijas⁷³ attiecībā uz CRR 314. panta 5. punktā minētās izvēles iespējas izmantošanu, lai ļautu aprēķināt pakalpojumu sastāvdaļu, atskaitot jebkākus ienākumus, kas ir saņemti no iestādēm, vai izdevumus, kas ir samaksāti iestādēm, kuras ir tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces, kas atbilst 113. panta 7. punkta prasībām, pamatojoties uz EBI RTS projektu un pamatnostādnēm, kas tiks sagatavotas saskaņā ar CRR 314. panta 9. punktu, 323. panta 2. punktu, 317. panta 9. punktu un 317. panta 10. punktu.

3. 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 eurozonā 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 Komisijas 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 NGS direktīvu 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)–c) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem.

⁷³ Specifikācijas attiecībā uz to, kas būtu "piemērotas un vienoti noteiktas sistēmas operacionālā riska uzraudzībai un klasifikācijai", kā arī gaidas attiecībā uz "savstarpējo sadali starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem".

© Eiropas Centrālā banka 2025

Pasta adrese: 60640 Frankfurt am Main, Germany

Tālrunis: +49 69 1344 0

Interneta vietne: www.bankingsupervision.europa.eu

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

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