



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

Norādījumi par būtiskas līdzdalības procedūrām

BANKENTOEZICHT

2023. gada marts

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Saturs

1.	Priekšvārds	3
2.	Regulējums attiecībā uz novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs VUM ietvaros	5
2.1.	VUM regula un VUM pamatregula	5
2.2.	Īstenošanas/regulatīvie tehniskie standarti (ĪTS/RTS) par procedūrām un veidlapām; vienotās pamatnostādnes	6
3.	Būtiskas līdzdalības vispārējie principi	7
3.1.	Caurredzamība	7
3.2.	Konsekvence	7
3.3.	Katra konkrēta iesnieguma novērtēšana un proporcionalitāte	7
4.	Paziņošanas pienākums	8
4.1.	Vispārēja informācija	8
4.2.	Kas ir būtiska līdzdalība?	8
4.3.	Lēmums par būtiskas līdzdalības iegūšanu	13
5.	Novērtējums	15
5.1.	Proporcionalitātes princips	15
5.2.	Novērtēšanas kritēriji	15
6.	Procesuālie aspekti un dokumentācija; informācijas prasības	29
6.1.	Posms pirms paziņojuma iesniegšanas un procedūru, kurās iesaistītas vairākas NKI, sinhronizācija	29
6.2.	Apstiprinājums par saņemšanu un procesuālā termiņa aprēķināšana	29
6.3.	Papildu informācijas pieprasījums un juridiskā termiņa pārtraukums	30
6.4.	Būtiskas pārmaiņas novērtēšanas periodā un pēc tā	31
6.5.	ECB lēmuma papildu noteikumi	31
6.6.	Procedūras jautājumi saistībā ar būtiskas līdzdalības novērtējumu	33

1. Priekšvārds

Prudenciālais novērtējums par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs ir būtisks instruments, lai nodrošinātu Eiropas finanšu sistēmas efektīvu uzraudzību. Lai nodrošinātu uzticēšanos finanšu sistēmai, sabiedrībai jābūt informētai par to, ka būtiskas līdzdalības īpašnieki kredītiestādēs atbilst noteiktām obligātajām prasībām.

Saskaņā ar Kapitāla prasību direktīvas (CRD)¹ 23. pantu būtiskas līdzdalības iegūšanas un palielināšanas novērtējums ietver analīzi par: 1) potenciālā ieguvēja reputāciju; 2) jebkura vadības struktūras locekļa un augstākās vadības locekļa, kurš plānotās iegūšanas rezultātā vadīs kredītiestādes darbību, reputāciju, zināšanām, iemaņām un pieredzi; 3) potenciālā līdzdalības ieguvēja finanšu stabilitāti; 4) plānotās iegādes ietekmi uz mērķuzņēmuma spēju nodrošināt atbilstību visām prudenciālajām prasībām, t. sk. jebkādu potenciālu ietekmi uz spēju nākotnē īstenot efektīvu uzraudzību, un 5) to, vai plānotā iegāde saistīta ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu vai varētu palielināt šādu risku. Galvenie analīzes mērķi ir nodrošināt pastāvīgu pienācīgu un prudenciālu mērķa kredītiestādes pārvaldību un samazināt risku, ka iestādes un akcionāri apiet banku darbības regulējumu un uzraudzību.

Kopš 2014. gada 4. novembra Eiropas Centrālās bankas (ECB) ekskluzīvā kompetencē bijis veikt būtiskas līdzdalības iegūšanas un palielināšanas novērtējumus attiecībā uz visām kredītiestādēm, kas reģistrētas dalībvalstīs, kuras piedalās Vienotajā uzraudzības mehānismā (VUM), proti, visas euro zonas valstis un kopš 2020. gada 1. oktobra Bulgārija, kuras attiecīgā nacionālā kompetentā iestāde (NKI) uzsāka ciešu sadarbību ar ECB saskaņā ar VUM regulas 7. pantu.² Bulgārijā šī kompetence tiek īstenota ciešā sadarbībā ar mērķa kredītiestādes dalībvalsts NKI.

Šo norādījumu mērķis ir precizēt uzraudzības pieeju, ko NKI un ECB izmanto, novērtējot būtiskas līdzdalības procedūras. Tie attiecas uz: 1) personu loku, kurām nepieciešams veikt novērtējumu; 2) novērtējuma kritēriju piemērošanas veidu un 3) turpmākām norādēm par dažiem galvenajiem dokumentiem, kas nepieciešami būtiskas līdzdalības procedūru novērtēšanai. Tajos sniegta arī plašāka informācija par sarežģītām iegādes struktūrām, proporcionalitātes piemērošanu un konkrētiem procedūras aspektiem.

¹ 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.).

² Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.). Valstīs, uz kurām attiecas "ciešas sadarbības" režīms, ECB sniedz norādījumus NKI, kuras atbildīgas par galīgā lēmuma pieņemšanu attiecībā uz plānoto būtiskas līdzdalības iegādi vai palielināšanu.

Ja nav norādīts citādi, norādījumos izmantota Kapitāla prasību regulā (CRR)³, CRD un Kopīgajās pamatnostādnēs lietotā terminoloģija.⁴

Norādījumos aprakstītā politika, prakse un procesi laika gaitā var būt jāpielāgo. Norādījumi nav juridiski saistoši, un to mērķis ir nodrošināt praktisku rīku, lai atbalstītu potenciālos līdzdalības ieguvējus un visas struktūras, kas iesaistītas būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas procesā, lai nodrošinātu procedūru un novērtējumu raitu un efektīvu norisi. Norādījumi tiks regulāri aktualizēti, atspoguļojot jaunas norises un pieredzi, kas iegūta praktiskajā darbībā.

Šo norādījumu un ECB norādījumu par uzraudzības pieeju konsolidācijai banku sektorā koordinācija

Attiecībā uz būtiskas līdzdalības iegūšanu banku konsolidācijas projekta ietvaros sk. arī [ECB norādījumus par uzraudzības pieeju konsolidācijai banku sektorā](#), kuros sniegti skaidrojumi par vispārējo pieeju, uzraudzības gaidām un galvenajiem prudenciālajiem aspektiem, ko izraisa konsolidācijas projekti, kā arī par šādu darījumu rezultātā radušos jauno apvienoto iestāžu pastāvīgo uzraudzību. Šo norādījumu mērķis ir sniegt vispārēju informāciju par juridiskajiem un politikas aspektiem, kas ir kopīgi visiem būtiskas līdzdalības novērtējumiem, īpaši, kā praksē parādīties līdzšinējās procedūrās. Abi norādījumi var sniegt noderīgu palīdzību banku sektora konsolidācijas darījumos, kas saistīti ar būtiskas līdzdalības novērtējumu, jo tie pievēršas dažādiem aspektiem.

³ 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.).

⁴ Eiropas Banku iestāde, *galīgais ziņojums par kopīgām pamatnostādnēm, veicot piesardzīgu novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu finanšu nozarē (JC/GL/2016/01)*, Frankfurte, 2016. gada decembris.

2. Regulējums attiecībā uz novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs VUM ietvaros

2.1. VUM regula un VUM pamatregula

Šajā dokumentā termins "potenciālais līdzdalības ieguvējs" attiecas uz jebkuru fizisku vai juridisku personu, kas pieņēmusi lēmumu tieši vai netieši iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību.

VUM regulas 4. panta 1. punkta c) apakšpunktā ir noteikta ECB ekskluzīvā kompetence novērtēt būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs, kuras piedalās VUM.⁵ 6. panta 4. punkts nosaka, ka šī kompetence attiecas gan uz nozīmīgajām iestādēm, gan uz mazāk nozīmīgajām iestādēm.⁶ Kompetence tiek īstenota ciešā sadarbībā ar NKI. NKI ir kontaktpunkts paziņojumu saņemšanai, kas tiek nosūtīti, izmantojot IMAS portālu (ja nepieciešams), un tām jāiesniedz ECB priekšlikums iebilst vai neiebilst pret būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu.⁷ VUM regulas 15. pantā precizēta procedūra, kas jāievēro potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem, nacionālajām kompetentajām iestādēm un ECB, novērtējot būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs, kas sīkāk skaidrota VUM pamatregulas 85.–87. pantā.⁸

VUM regulas 4. panta 3. punktā noteikts, ka, lai veiktu savus uzraudzības uzdevumus, ECB piemēro visus attiecīgos ES tiesību aktus, un gadījumos, kad šie tiesību akti ir direktīvas, – valstu tiesību aktus, kas transponē šīs direktīvas.⁹

ES un valstu tiesību akti

Prasības būtiskas līdzdalības iegūšanas un palielināšanas novērtēšanai¹⁰ noteiktas CRD 22.–27. pantā.

ES tiesību aktu mērķis ir panākt maksimālu saskaņošanu, kas nozīmē, ka valsts tiesību aktos nevar noteikt stingrākas prasības, nekā noteikts CRD.¹¹ Tomēr ES

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

⁶ Neattiecas uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām bankām, kurām tiek veikts noregulējums.

⁷ Lai iesniegtu informāciju attiecībā uz uzraudzības procesu, var izmantot IMAS portālu – sk. tālāk 6.2.3. iedaļu.

⁸ Eiropas Centrālās bankas 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.05.2014., 1. lpp.).

⁹ 4. panta 3. punktā arī noteikts, ka, ja attiecīgie Savienības tiesību akti ir regulas un ja ar šīm regulām dalībvalstīm šobrīd tiek skaidri piešķirtas izvēles iespējas, ECB piemēro tos valsts tiesību aktus, ar kuriem minētās izvēles iespējas īsteno.

¹⁰ Kā definēts CRR 4. panta 1. punkta 36. apakšpunktā (norādīts arī CRD 3. panta 1. punkta 33. apakšpunktā).

¹¹ CRD 22. panta 8. punkts.

regulējumā nav definēti daži galvenie jēdzieni, piemēram, netieša līdzdalība, saskaņota rīcība un būtiska ietekme. Tādējādi, novērtējot būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu valstīs, kuras piedalās VUM, ECB jāpiemēro attiecīgie valstu tiesību akti, kas reglamentē CRD noteikumu par būtisku līdzdalību efektīvu piemērošanu.

2.2. Īstenošanas/regulatīvie tehniskie standarti (ĪTS/RTS) par procedūrām un veidlapām; vienotās pamatnostādnes

ECB piemēro visus attiecīgos ES tiesību aktus, ko pieņēmusi Eiropas Komisija, t. sk. tiesību aktus, kas pieņemti, pamatojoties uz Eiropas Uzraudzības iestāžu priekšlikumiem, kurus dēvē par regulatīvajiem vai īstenošanas tehniskajiem standartiem (RTS/ĪTS). Īpaši būtiski ir ĪTS, kas nosaka veidlapas un veidnes, kuras Eiropas Savienības kompetentajām iestādēm būtu jāizmanto, savstarpēji apspriežoties par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu kredītiestādēs. To mērķis ir racionalizēt informācijas apmaiņu un nodrošināt efektīvu saziņu starp attiecīgajām iestādēm gan starpvalstu, gan starpnozaru līmenī. Tie arī sniedz norādījumus par informācijas pieprasījumu un ar tiem saistīto atbilžu procesu un termiņiem, kā arī nodrošina šim nolūkam atbilstošu veidņu kopumu.

Papildus Savienības un valstu tiesību aktiem ECB nodrošina atbilstību arī kopīgajām pamatnostādnēm.

3. Būtiskas līdzdalības vispārējie principi

3.1. Caurredzamība

Šajā dokumentā jēdziens "uzraudzības iestāde" attiecas gan uz NKI, gan ECB.

Potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem ir juridisks pienākums precīzi un pilnībā sagatavot paziņojumus un atklāti un ātri apmainīties ar informāciju, lai palīdzētu uzraudzības iestādēm pieņemt pārdomātu spriedumu. Pieprasītās informācijas pamatā ir dalībvalstu publicētie saraksti (CRD 23. panta 4. punkts), ņemot vērā kopīgajās pamatnostādnēs sniegtos ieteikumus.

Saziņa pirms paziņojuma iesniegšanas starp potenciālo ieguvēju un uzraudzības iestādi vērtējama atzinīgi, lai atvieglotu novērtēšanas procesu.¹²

3.2. Konsekvence

Šajos norādījumos detalizēti skaidrota politika, prakse un procesi, ko ECB piemēro, novērtējot paziņojumus par būtiskas līdzdalības iegūšanu, lai nodrošinātu konsekventu pieeju visiem gadījumiem VUM ietvaros. Tomēr uz šīs politikas un prakses konsekventu piemērošanu joprojām attiecas attiecīgjie valsts tiesību aktu noteikumi.

3.3. Katra konkrēta iesnieguma novērtēšana un proporcionalitāte

Uz būtiskas līdzdalības novērtējumu attiecinā proporcionalitātes principu. Šis vispārējais ES tiesību princips nodrošina, ka Eiropas iestāžu rīcība nepārsniedz to, kas nepieciešams paredzētā mērķa sasniegšanai. Tas noteikts Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā¹³ atbilstoši Eiropas Savienības Tiesas (EST) interpretācijai un sīkāk izskaidrots kopīgajās pamatnostādnēs.

Būtiskas līdzdalības procedūrās ņem vērā un novērtē visus attiecīgos apstākļus katrā konkrētajā gadījumā, tostarp proporcionalitātes apsvērumus atbilstoši ierosinātā darījuma būtībai, apjomam un sarežģītībai.

Sīkākai informācijai par proporcionalitātes principa piemērošanu un specifiskām iezīmēm attiecībā uz konkrētu būtiskas līdzdalības ieguvēju un sarežģītu struktūru novērtējumu sk. attiecīgās piezīmes šajos norādījumos.

¹² Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 2. nodaļas 9.3. punktu.

¹³ Sk. Līguma par Eiropas Savienību konsolidēto redakciju (OV C 202, 07.06.2016., 13. lpp.).

4. Paziņošanas pienākums

4.1. Vispārēja informācija

Jebkurai fiziskai vai juridiskai personai, kas pieņēmusi lēmumu iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību, jāinformē kompetentā iestāde, kas atbild par attiecīgās kredītiestādes uzraudzību.¹⁴ Paziņojums jāsniedz pēc lēmuma pieņemšanas. Tāpēc parasti potenciālajam ieguvējam pirms plānotā darījuma vienmēr jāinformē NKI.¹⁵ Proporcionalitātes princips neattiecas uz paziņošanas pienākumu.

Piezīme

Uzraudzības pasākumi, kas piemērojami nepilnvarotiem akcionāriem, kuriem ir būtiska līdzdalība

Saskaņā ar CRD 22. pantu dalībvalstis pieprasa, lai jebkura fiziska vai juridiska persona, kas pieņēmusi lēmumu vai nu tieši vai netieši iegādāties būtisku līdzdalību kredītiestādē, vai arī turpmāk to palielināt, pārsniedzot attiecīgo sliekšni, iepriekš rakstiski informē kompetentās iestādes par šādu iegādi. Līdz ar to būtiskas līdzdalības novērtējums kredītiestādēs būtu jāveic pirms jebkādas būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas. Šā pienākuma tīša vai netīša nepildīšana novestu pie tā, ka kredītiestādē būtu nepilnvaroti akcionāri, kuriem ir būtiska līdzdalība.

Šādos gadījumos, neskarot iespēju veikt *ex post* būtiskas līdzdalības novērtējumu, kompetentajai iestādei ir pieejami uzraudzības pasākumi, lai kļiedētu bažas par to, ka nepilnvaroti akcionāri, kuriem ir būtiska līdzdalība, var izmantot savas korporatīvās tiesības, iekams kompetentā iestāde pabeigusi novērtējumu vai kamēr tiek veikts novērtējums. Saskaņā ar CRD 26. panta 2. punktu un ievērojot valstu tiesību aktus šādi pasākumi var būt rīkojumi, sankcijas saskaņā ar CRD 65.–72. pantu, kas noteiktas vadības struktūras locekļiem un vadītājiem, vai attiecīgās kredītiestādes akcionāru vai dalībnieku akcijām vai daļām atbilstīgo balsstiesību īstenošanas apturēšana. Dažās jurisdikcijās, potenciālā līdzdalības ieguvēja balsstiesības automātiski tiek apturētas, ja nav paziņots par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu.

4.2. Kas ir būtiska līdzdalība?

Jēdziens "būtiska līdzdalība" definēts CRR 4. panta 1. punkta 36. apakšpunktā (kā attiecīgi norādīts CRD 3. panta 1. punkta 33. apakšpunktā) saistībā ar CRD 22. panta 1. punktu kā tieša vai netieša līdzdalība uzņēmumā:

- kura veido 10 % vai vairāk no uzņēmuma kapitāla vai balsstiesībām; vai
- kura dod iespēju būtiski ietekmēt uzņēmuma vadību; vai

¹⁴ CRD 22. pants.

¹⁵ Sk. arī Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 7.2. punktu un turpmāko 4.3. iedaļu.

- kuras rezultātā kredītiestāde kļūst par potenciālā līdzdalības ieguvēja meitasuzņēmumu.

Eiropas Banku iestāde (EBI) ir precizējusi, ka nepieciešama līdzdalība, kas atbilst vienam no šiem kritērijiem.¹⁶

Turklāt, CRD 22. pantā noteikts, ka "dalībvalstis pieprasa, lai jebkura fiziska vai juridiska persona vai šādas personas¹⁷, kuras rīkojas saskaņoti ("potenciālais ieguvējs"), pieņemot lēmumu tieši vai netieši iegādāties būtisku līdzdalību kādā kredītiestādē vai arī tieši vai netieši turpināt palielināt šādu būtisku līdzdalību tiktāl, ka to turētā balsstiesību vai kapitāla daļa sasniegtu vai pārsniegtu 20 %, 30 % vai 50 % vai kredītiestāde kļūtu par to meitasuzņēmumu ("plānotā iegāde"), paziņotu par iegādi tās kredītiestādes, kurā tās vēlas iegādāties vai palielināt būtisku līdzdalību, kompetentajām iestādēm". "Meitasuzņēmuma" definīcija sniegta CRR 4. panta 1. punkta 16. apakšpunktā, kas attiecas uz Grāmatvedības direktīvā¹⁸ norādītājām mātesuzņēmuma un meitasuzņēmuma attiecībām, kā arī uz jēdzienu "dominējoša ietekme".

4.2.1. Kā noteikt balsstiesību robežvērtības?

Kā norādīts CRD 27. pantā, novērtējot, vai ir pārsniegta attiecīgā robežvērtība, jāņem vērā Direktīvas 2004/109/EK¹⁹ 9., 10. un 11. pantā minētās balsstiesības un tās pašas direktīvas 12. panta 4. un 5. punktā izklāstītie nosacījumi par balsstiesību summēšanu.

4.2.2. Būtiska ietekme

Kā norādīts CRR 4. panta 1. punkta 36. apakšpunktā ietvertajā būtiskas līdzdalības definīcijā, līdzdalība kapitālā vai balsstiesības, kas mazākas par 10 %, var būt būtiska līdzdalība, ja tā ļauj turētājam būtiski ietekmēt kredītiestādes vadību.

Novērtējums par to, vai pastāv iespēja īstenot būtisku ietekmi uz kredītiestādes vadību, vienmēr ir atkarīgs no katra konkrētā gadījuma analīzes, kurā jāņem vērā visi attiecīgie fakti un apstākļi. Kopīgajās pamatnostādnēs iekļauts papildināms saraksts ar faktoriem būtiskas ietekmes īstenošanas novērtējumam²⁰; būtisku

¹⁶ Sk. EBI [interneta vietni](#).

¹⁷ Jēdziens "juridiska persona" ir jāsaprot plaši un tas ietver arī, piemēram, komandītsabiedrību/*Kommanditgesellschaft/société en commandite, stichting, maatschap* utt.

¹⁸ CRR 4. panta 1. punkta 16. apakšpunktā iekļautā definīcija atsaucas uz iepriekš spēkā esošās Padomes Septītās direktīvas 1. un 2. pantu, kas tagad jālasa kā atsauce uz 22. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīvā 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.

¹⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 15. decembra Direktīva 2004/109/EK par atklātības prasību saskaņošanu attiecībā uz informāciju par emitentiem, kuru vērtspapīrus atļauts tirgot regulētā tirgū, un par grozījumiem Direktīvā 2001/34/EK (OV L 390, 31.12.2004., 38. lpp.).

²⁰ Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 5. daļu.

līdzdalību var konstatēt, ja pastāv viens no šiem faktoriem, vai arī var ņemt vērā būtisku faktoru kombināciju.

4.2.3. Būtiskas līdzdalības veidi – tieša un netieša līdzdalība

Saskaņā ar CRD 22. pantu būtisku līdzdalību kredītiestādē var iegūt vai palielināt tieši vai netieši. Tomēr CRD nesniedz norādes par to, kā konstatēt netiešu būtisku līdzdalību. Kopīgajās pamatnostādnēs ir izklāstīti divi kritēriji, ko var izmantot, lai noteiktu netiešu līdzdalību – kontroles kritērijs un reizināšanas kritērijs.²¹

Kontroles kritērijs, kas jāpiemēro kā pirmais solis, pamatojas uz principu, ka visas fiziskās vai juridiskās personas, kas īsteno kontroli pār būtiskas līdzdalības turētāju uzraudzītajā iestādē, uzskatāmas par šīs būtiskās līdzdalības netiešajiem ieguvējiem. Līdz ar to visām fiziskajām vai juridiskajām personām, kas iegūst kontroli pār esošu būtiskas līdzdalības turētāju kredītiestādē vai kas jau kontrolē potenciālo ieguvēju, ir jāinformē kompetentās iestādes par sava netiešā potenciālā ieguvēja statusu. Attiecībā uz kontroles jēdzienu kopīgajās pamatnostādnēs ir atsauce uz mātesuzņēmuma un meitasuzņēmuma attiecībām, kas noteiktas Grāmatvedības direktīvā.²²

Reizināšanas kritērijs, kas jāpiemēro kā otrais solis, ietver līdzdalības procentuālās daļas reizināšanu visā korporatīvajā ķēdē, sākot ar tiešo līdzdalību kredītiestādē, un turpinot virzīties pa korporatīvo ķēdi tiktāl, kamēr reizināšanas rezultāts turpina būt 10 % vai vairāk. Uzskata, ka būtiska līdzdalība netieši iegūta visām fiziskajām vai juridiskajām personām, kurām reizināšanas rezultāts ir 10 % vai vairāk, kā arī ikvienai fiziskai vai juridiskai personai, kurai ir tieša vai netieša kontrole pār tām.

Tā kā ES tiesību aktos nav nekādu saistošu norāžu, piemēro kopīgajās pamatnostādnēs ieteikto pieeju, ja vien piemērojami valsts tiesību akti neparedz citādi.

Piezīme

Konkrēti ieguvēji un sarežģītas līdzdalības iegādes struktūras

Kopš VUM darbības sākuma ECB ir izskatījusi vairākas būtiskas līdzdalības procedūras, kurās bijuši iesaistīti konkrēti ieguvēji. Tiem bieži ir raksturīgas sarežģītas korporatīvas struktūras un pārvaldība, īstermiņa ieguldījumu stratēģijas un/vai ievērojama parāda finansēšanas izmantošana, un tie bieži vēlas iegūt kontroli pār kredītiestādi. Šie konkrētie ieguvēji galvenokārt ir privātā kapitāla uzņēmumi, valsts ieguldījumu fondi un konglomerāti.

Ja iegādes struktūrai ir vairāki līmeņi, visiem netiešajiem potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem katrā līmenī (kas noteikts, piemērojot divus iepriekš aprakstītos kritērijus) atsevišķi jāiesniedz paziņojums kompetentajām iestādēm, bez izņēmumiem attiecībā uz pastarpinātajiem līmeņiem, jo

²¹ Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 6. daļu.

²² Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīvas 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 22. pants.

tas nav paredzēts CRD.²³ Gadījumos, kas saistīti ar sarežģītām iegādes struktūrām (piemēram, privātā kapitāla grupām), nepieciešams pārbaudīt precīzu to personu loku, kurām ir jāiesniedz paziņojums. Tas nozīmē, ka attiecībā uz visām fiziskajām un juridiskajām personām līdzdalības ķēdē starp patieso labuma guvēju un būtiskas līdzdalības tiešo ieguvēju ir jāpārbauda, vai katra persona sasniegs vai pārsniegs 10 % robežvērtību un vai spēs būtiski ietekmēt mērķuzņēmumu pēc plānotās iegādes. Runājot par ieguldījumu instrumentiem, kas izveidoti kā komandītsabiedrības, šī pārbaude jāveic attiecībā uz visiem partneriem ar ierobežotu atbildību un ģenerālpartneriem, kā arī visiem starpniekuzņēmumiem. Atbildība par sākotnējo analīzi attiecībā uz to, kuras fiziskās un/vai juridiskās personas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, gulstas uz potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem.

Ja potenciālais ietver līdzdalības ķēdi, kurā ietilpst tiešais ieguvējs un vairāki netiešo ieguvēju līmeņi, vai ja vairākiem potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem, kas rīkojas saskaņoti, ir pienākums sniegt paziņojumu, informācija ideālā gadījumā būtu jāapvieno vienā kopīgā paziņojumā visu ieguvēju vārdā, lai vienkāršotu procesu. Ieguvēji var arī iecelt vienu personu no sava vidus vai kādu trešo personu, lai nodrošinātu paziņošanas pienākuma izpildi – šādā gadījumā uzraudzības iestādei kopā ar paziņojumu jānosūta attiecīgā pilnvara vai līdzvērtīgs dokuments.

4.2.4. Saskaņota rīcība

Jēdziens "saskaņota rīcība" nozīmē, ka vairāku personu līdzdalība ir jāapkopo, ja tās ir noslēgušas vienošanos, kuras mērķis ir radīt nosacījumus būtiskas līdzdalības iegūšanai vai palielināšanai.²⁴ Attiecīgi šīm personām paziņojumā(-os) kompetentajai iestādei jānorāda, ka tās rīkojas saskaņoti un kopīgi iegūst vai palielina būtisku līdzdalību.

Uzraudzības iestāde uzskata, ka jebkura juridiska vai fiziska persona, kas nolēmj iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību saskaņā ar tiešu vai netiešu (rakstisku vai mutisku) vienošanos, rīkojas saskaņoti.²⁵ Kopīgajās pamatnostādņēs ir uzskaitīti konkrēti faktori, kas jāņem vērā, novērtējot, vai personas ir noslēgušas vienošanos par saskaņotu rīcību.²⁶

²³ Tas neizslēdz iespēju, ka mātesuzņēmums var sniegt paziņojumu arī pastarpināto līmeņu vārdā, kā norādīts Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 6.4. un 6.5. punktā.

²⁴ Saskaņā ar Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 4.6. punkta a) apakšpunktu ar to vien, ka puses kopīgi noslēdz pirkšanas un pārdošanas līgumu, nepietiek, lai automātiski secinātu, ka puses rīkojas saskaņoti.

²⁵ Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 4.1. punktu.

²⁶ Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 4.6. punktu.

4.2.4.1. Vienošanās par saskaņotu rīcību

Saskaņota rīcība, pamatojoties uz skaidri izteiktiem akcionāru līgumiem

Dažos gadījumos potenciālie līdzdalības ieguvēji skaidri paziņo, ka vēlas rīkoties saskaņoti un tāpēc jau savā paziņojumā(-os) uzraudzības iestādei apkopo kapitālu un/vai balsstiesības, ko tie plāno iegūt kopīgi. Skaidri izteiktas vienošanās rīkoties saskaņoti ir līgumi, kuros, piemēram, potenciālie līdzdalības ieguvēji apņemas konsekventi izmantot līdzīgus balsošanas modeļus vai izmantot balsstiesības vienbalsīgi, ievērot konsorcijs lēmumus vai izveidot kopīgu pārvaldītājsabiedrību, lai kopīgi iegūtu un pārvaldītu mērķuzņēmumu.

Gadījumos, kad mērķuzņēmuma esošie akcionāri nolemj izveidot konsorciju, lai tas rīkotos saskaņoti, un to kopējā esošā līdzdalība veido būtisku līdzdalību kredītiestādē, tiem ir pienākums par šīm pārmaiņām informēt uzraudzības iestādes pirms to veikšanas, kā arī iesniegt attiecīgo dokumentāciju to novērtējumam.²⁷

Saskaņota rīcība, pamatojoties uz netiešiem nolīgumiem vai saskaņotu praksi

Novērtējums par to, vai potenciālie līdzdalības ieguvēji ir vai nav noslēguši netiešu vienošanos par saskaņotu rīcību, tiek veikts katrā gadījumā atsevišķi, īpaši ņemot vērā kopīgajās pamatnostādņēs uzskaitītos faktoros. Dažos gadījumos tikai viena faktora esamība var norādīt, ka personas rīkojas saskaņoti; citos gadījumos, iespējams, jāņem vērā vairāku būtisku faktoru kombinācija.

Piezīme

Konkrēti ieguvēji un sarežģītas struktūras

Lai noteiktu, vai puses rīkojas saskaņoti, tiek analizētas līdzdalības ieguvēju grupas struktūras, kas ietver vairākas būtiskas līdzdalības, līmeņus un ieguldījumu uzņēmumus, kurus vada vieni un tie paši galīgie netiešie īpašnieki (bieži tos definē kā galīgos faktiskos īpašniekus). Galīgajiem faktiskajiem īpašniekiem parasti ir jāiesniedz paziņojums kā potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem, pamatojoties uz iepriekš minētajiem kontroles un reizināšanas kritērijiem.

²⁷ Šādos gadījumos pat attiecībā uz esošajiem akcionāriem, kuri nav mainījuši savu līdzdalību mērķuzņēmumā, pēc tam, kad tie nolēmuši rīkoties saskaņoti, jāpiemēro būtiskas līdzdalības procedūra, ja vien valsts tiesību aktos nav paredzēta cita īpaša procedūra.

4.2.4.2. Pasīvas akcionāru vienošanās

Pasīvas akcionāru vienošanās arī var būt saskaņotas darbības.²⁸ Šajā gadījumā vairāki akcionāri ("pasīvie akcionāri") tieši vai netieši vienojas ar citiem akcionāriem ("aktīvie akcionāri"), ka, piemēram, pasīvie akcionāri atturas no balsošanas vai ka aktīvie akcionāri vai ieceltais "grupas vadītājs" akcionāru sapulcēs balso pasīvo akcionāru vārdā.

Piezīme

Akcionāru aktīva darbība pretstatā akcionāru saskaņotai rīcībai

Neraugoties uz termina plašo definīciju, ne visas akcionāru kopīgās darbības saistībā ar savām akcijām ir saskaņota rīcība. Parasti akcionāri var sadarboties, lai aizsargātu savas intereses, monitorējot kredītiestādes vadību (piemēram, noraidot priekšlikumu par vadītāju atalgojumu vai apstiprinot/noraidot kredītiestādes vadības struktūras ierosinātu līdzdalības iegūšanu vai atsavināšanu). Šāda akcionāru aktīvisms vai efektīva akcionāru kontrole tiek uzskatīta par būtisku drošas korporatīvās pārvaldības nodrošināšanai. Akcionāru aktīvisms var izpausties dažādos veidos, sākot no privātām diskusijām pirms akcionāru sapulces līdz akcionāru sapulces sasaukšanai un jautājumu iekļaušanai darba kārtībā.

4.3. Lēmums par būtiskas līdzdalības iegūšanu

Paziņošanas pienākums iestājas, tiklīdz potenciālais ieguvējs ir pieņēmis lēmumu iegūt būtisku līdzdalību mērķuzņēmumā. Parasti var pieņemt, ka potenciālais ieguvējs ir pieņēmis lēmumu iegādāties būtisku līdzdalību tad, kad tas izsaka beznosacījumu piedāvājumu pašreizējam akcionāram(-iem) noslēgt juridiski saistošu nodošanas līgumu. Tāpēc galīgais piedāvājums (beznosacījumu piedāvājums), ko potenciālais ieguvējs iesniedz pārdevējam, ir pēdējais brīdis, kad lēmums par iegādi uzskatāms par notikušu un rada paziņošanas pienākumu.

4.3.1. Pienākums ziņot par neapzinātu būtiskas līdzdalības iegūšanu

Potenciālais ieguvējs var sasniegt vai pārsniegt robežvērtību, nepieņemot aktīvu lēmumu iegādāties vai palielināt līdzdalību, dažkārt pat nezinot par iegādi vai līdzdalības palielināšanu. Tas var notikt, piemēram, akciju pārpirkšanas rezultātā. Uzraudzības iestāde tomēr izvērtē šo pasīvo vai neapzināto līdzdalības iegūšanu, tāpēc par to jāpaziņo, tiklīdz potenciālais ieguvējs uzzina, ka ir pārsniedzis

²⁸ Saskaņā ar Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 4.1. punkta 2. teikumu "uzraudzības iestādēm nevajadzētu būt liegtam secināt, ka konkrētas personas rīkojas saskaņoti tikai tāpēc, ka viena vai vairākas šādas personas izturas pasīvi, jo rīcības trūkums var veicināt priekšnosacījumus būtiskas līdzdalības iegūšanai vai palielināšanai vai ietekmes īstenošanai mērķuzņēmumā".

robežvērtību.²⁹ Potenciālā līdzdalības ieguvēja pienākums ir pārbaudīt, vai robežvērtība ir sasniegta vai pārsniegta.

4.3.2. Pienākums ziņot par pagaidu iegādi

Parasti ir jāziņo par pagaidu iegādi, ja mērķa kredītiestādes īpašumtiesības mainās uz neilgu laiku (piemēram, dažas darbadienas). Tomēr īpašos pagaidu iegādes gadījumos uzraudzības iestādes var uzskatīt, ka nav lēmuma par līdzdalības iegūšanu, piemēram, ja nolūks ir iegūt īpašumtiesības tikai īslaicīgi, pēc tam tās tūlīt nododot trešajai personai.

Šādos gadījumos NKI pēc apspriešanās ar ECB var atturēties no formālas procedūras, ja ir izpildīti šādi trīs nosacījumi:

- pagaidu līdzdalības iegūšana neietekmē galīgo akcionāru struktūru;
- kompetentajai iestādei tiek sniegta pagaidu līdzdalības ieguvēja oficiāla vienošanās vai apņemšanās, kurā izklāstīta akciju tūlītēja nodošana un nodošanas termiņš;
- kompetentajai iestādei tiek sniegta pagaidu līdzdalības ieguvēja oficiāla vienošanās vai apņemšanās, kas apliecina, ka tas nevar izmantot jebkāda veida tiesības uz kapitālu vai balsstiesībām, vai citu faktisku ietekmi, kas varētu ietekmēt mērķuzņēmumu (piemēram, tā organizāciju, pārvaldību, finanšu stabilitāti vai atbilstību prudenciālajiem rādītājiem).

4.3.3. Pienākums ziņot par nosacītu un fakultatīvu iegādi

Akciju īpašumtiesību nodošana var būt saistīta ar notikumiem, kurus potenciālais ieguvējs nevar ietekmēt, vai iespēju līgumiem, kurus potenciālais ieguvējs var izmantot vēlākā laika posmā. Potenciālajam ieguvējam būtu jāinformē kompetentās iestādes, tiklīdz tas uzzina vai var paredzēt, ka plānotā iegāde notiks. Izņēmuma gadījumos, kad iepriekšēja paziņošana nav iespējama (piemēram, attiecībā uz obligāciju, kas konvertējas ar nosacījumiem, automātisku konvertāciju), paziņojums jāiesniedz tūlīt pēc tam, kad ir kļuvis zināms, ka līdzdalības iegūšana ir notikusi.

²⁹ Šī norāde atbilst kopīgajām pamatnostādņēm (sk. II sadaļas 1. nodaļas 7.3. punktu).

5. Novērtējums

5.1. Proporcionalitātes princips

Juridiskais pamats	CRD 23. pants
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 1. nodaļas 8. iedaļa

Pēc tam, kad identificētas juridiskās vai fiziskās personas, kam jāsniedz paziņojums, plānoto iegādi novērtē saskaņā ar pieciem vērtēšanas kritērijiem, kas noteikti CRD un transponēti attiecīgajos valsts tiesību aktos. Balstoties uz proporcionālu pieeju, var atšķirties tas, cik padziļināts ir novērtējums.

Proporcionalitātes princips jāievēro gan attiecībā uz informāciju, kas jāiesniedz potenciālajam ieguvējam, gan arī novērtējumu pēc būtības. Piemērojot šo principu, uzraudzības iestādes ņem vērā šādus aspektus: 1) darījuma veids (proti, vai tā ir grupas iekšējā reorganizācija vai akcionāru struktūras vienkāršošana); 2) potenciālā ieguvēja veids (proti, vai tas ir uzraudzīta iestāde vai jau apstiprināts akcionārs); 3) ierosinātā darījuma mērķis (proti, cik apjomīga daļa tiks iegūta un vai iegāde ir tikai viens no vairākiem darījuma posmiem vai īslaicīgs darījums); un 4) ierosinātā darījuma īpatnības, kā arī tas, cik lielā mērā potenciālais ieguvējs var īstenot ietekmi mērķuzņēmumā.

Informācijas prasības noteiktas valsts tiesību aktos. Parasti ECB neprasa sniegt jau pieejamu informāciju, izņemot gadījumus, kad valsts tiesību akti paredz kādu konkrētu prasību.

5.2. Novērtēšanas kritēriji

5.2.1. Potenciālā ieguvēja reputācija (A kritērijs)

Juridiskais pamats	CRD 23. panta 1. punkta a) apakšpunkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 3. nodaļas 10. iedaļa

Reputācijas novērtējums ietver divus atšķirīgus elementus – potenciālā ieguvēja godprātību un tā profesionālo kompetenci.

Raksturojot vispārīgi, būtu jānovērtē gan visu fizisko un juridisko personu, kurām ir jāiesniedz paziņojums, gan arī fizisko personu, kas faktiski vada šo juridisko personu darbību, reputācija.³⁰

5.2.1.1. Godprātība un profesionālā kompetence

Potenciālā ieguvēja reputācija tiek uzskatīta par labu, ja nav ticamu pierādījumu, kas liecinātu par pretējo, un uzraudzības iestādei nav pamatotu iemeslu apšaubīt, ka personas reputācija ir laba.

Saskaņā ar Kopīgajām pamatnostādnēm godprātības prasības ir piemērojamas neatkarīgi no būtiskās līdzdalības apjoma, kādu potenciālais ieguvējs plāno iegūt, un no tā iesaistes pārvaldībā vai ietekmes, kuru tas paredzējis īstenot mērķuzņēmumā.

Potenciālā ieguvēja profesionālā kompetence aptver gan pārvaldības kompetenci, gan tehnisko kompetenci finanšu pakalpojumu jomā, un tās pamatā var būt iepriekšējā pieredze, kas apliecina attiecīgās iemaņas, pienācīgu rūpību un attiecīgo standartu ievērošanu.³¹

Godprātības novērtējums jāveic attiecībā uz visiem potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem (tostarp fiziskām un juridiskām personām līdzdalības ķēdē), savukārt profesionālās kompetences prasības jāsamazina attiecībā uz tiem, kam nav iespēju īstenot vai kas apņemas neīstenot būtisku ietekmi (t. i., noteikt stratēģiju būtiskai līdzdalībai) mērķuzņēmumā.

Piezīme Sodāmība

Vispārīgs noteikums. Reputācijas novērtēšanai vajadzīgie obligātie pierādījumi ir dzīvesvietas valstī sniegts izraksts par sodāmību³². Vajadzīgs oficiāli apstiprināts izraksts, t. i., fiziskām personām – oficiālas iestādes sniegts izraksts no sodāmības reģistra, savukārt juridiskām personām – izraksts par sodāmību un/vai apliecinājums par labu reputāciju. Jurisdikcijās, kurās ir vairāku līmeņu krimināltiesību sistēmas (piemēram, federālā un zemāka līmeņa), jāiesniedz visu līmeņu oficiāli apstiprināti izraksti, izņemot gadījumus, kad pastāv kumulatīva apliecinājumu sistēma. Jāņem vērā, ka izraksta par sodāmību saņemšana var prasīt ilgu laiku. Tāpēc potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem ieteicams pieprasīt izrakstu par sodāmību pēc iespējas ātrāk.

³⁰ Personas, kas "faktiski vada darbību", nozīmē personas, kuras kopīgi vai individuāli var pārstāvēt juridisko personu un uzlikt juridiskas saistības attiecīgajai juridiskajai personai. To vidū parasti ir potenciālā līdzdalības ieguvēja valdes locekļi (divlīmeņu vadības sistēmās) vai valdes locekļi (viena līmeņa vadības sistēmās). To vidū parasti nav potenciālā ieguvēja uzraudzības padomes locekļu (divlīmeņu vadības sistēmās) un direktoru padomes locekļu bez izpildpilnvarām (viena līmeņa vadības sistēmās), izņemot gadījumus, kad tie spēj tieši ietekmēt ikdienas lēmumu pieņemšanu un/vai pārstāvēt juridisko personu un uzlikt tai saistības. Šo dalījumu tomēr nosaka saskaņā ar valsts tiesību aktiem.

³¹ Sk. Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 3. nodaļas 10.23. un turpmākos punktus.

³² Ja valsts tiesību aktos nav paredzēti stingrāki noteikumi (t. i., garāks termiņš), personām, kuras ir pārcēlušās uz jurisdikciju iepriekšējo 12 mēnešu laikā, jāiesniedz apliecinājums par visām iepriekšējām dzīvesvietas valstīm.

Izņēmumi. Iespējams, ka juridisku iemeslu dēļ atsevišķos gadījumos nevar iegūt sodāmības reģistra izrakstus vai nodot izrakstus trešajām personām. Jebkurā šādā situācijā ar kompetento iestādi jāapspriež alternatīvi risinājumi katram atsevišķajam gadījumam.

5.2.1.2. Nepabeigta izmeklēšana un tiesvedība

Kriminālprocesā nevainīguma prezumpciju piemēro līdz brīdim, kad tiesvedība ir pabeigta ar notiesājošu spriedumu. Tomēr reputācijas novērtējumā, ko veic būtiskas līdzdalības procedūrā, ir jānosaka, vai potenciālā līdzdalības ieguvēja reputācija nav apšaubāma, un novērtējuma iznākums var būt negatīvs, pat ja tiesvedība vēl turpinās.

Potenciālajam ieguvējam savā paziņojumā būtu pienācīgi jāraksturo visas nepabeigtās tiesvedības, lai uzraudzības iestādēm sniegtu visaptverošu pārskatu par savu statusu. Uzraudzības iestādes īpašu uzmanību pievērš arī publicētai informācijai par reputācijas problēmām, kam pievērsta uzmanība valsts un/vai starptautiskajos plašsaziņas līdzekļos (krāpšanas finanšu jomā, korupcijas u.c. gadījumos) un kam var būt saikne ar potenciālo ieguvēju vai personām, kuras darbojas kā tā vadītāji, akcionāri vai personas, kas īsteno kontroli citā veidā. Šādos gadījumos potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem tiek prasīts sniegt informāciju, lai precizētu, vai šāda saikne pastāv un vai tā var būt par pamatu turpmākai izmeklēšanai. Kriminālprocesa gaitā apspriestie fakti var ietekmēt gan potenciālā līdzdalības ieguvēja godprātības, gan profesionālās kompetences novērtējumu. Piemēram, pat tad, ja izpildstrukturās loceklis netiek saukts pie kriminālatbildības par nepilnībām iestādē, nepilnīgu tās pārraudzību utt., uzraudzības iestādes var secināt, ka kriminālprocesā konstatētie fakti ietekmē attiecīgās personas godprātības vai profesionālās kompetences novērtējumu.

Piezīme

Konkrēti ieguvēji un sarežģītas struktūras

Ja paziņojumus sniedz potenciālie līdzdalības ieguvēji, kuri ietilpst sarežģītā vairākslāņu līdzdalības ķēdē, jāizvērtē visu šādu potenciālo ieguvēju reputācija, un tiem ir jāiesniedz detalizēta informācija (autobiogrāfija, izraksts par sodāmību, informācija par nepabeigtām izmeklēšanas darbībām, citu iestāžu sniegti novērtējumi u.c.; sk. 3. iedaļu). Šādos gadījumos potenciālais ieguvējs var apsvērt iespēju vienkāršot līdzdalības ķēdi.

5.2.2. Jebkura vadības struktūras locekļa, kurš vadīs mērķuzņēmuma darbību, reputācija, zināšanas, iemaņas un pieredze (B kritērijs)

Juridiskais pamats	CRD 23. panta 1. punkta b) apakšpunkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 3. nodaļas 11. iedaļa

Saskaņā ar CRD 23. panta 1. punkta b) apakšpunktu kompetentajai iestādei jāveic jebkura tāda vadības struktūras locekļa, kurš plānotās iegādes rezultātā vadīs mērķuzņēmuma darbību, reputācijas, zināšanu, prasmju un pieredzes novērtējums, kā noteikts CRD 91. panta 1. punktā ("atbilstības un piemērotības novērtējums"). Ja potenciālais ieguvējs plāno iecelt jaunus vadības struktūras locekļus, kas vadīs iestādes darbību, ir jāveic novērtējums būtiskas līdzdalības procedūras ietvaros.

Pastāv trīs iespējamie scenāriji:

- potenciālais ieguvējs jau ir identificējis vismaz vienu jaunu vadības struktūras locekli, kas tiks iecelts amatā, ja plānotā iegāde īstenosies;
- potenciālais ieguvējs nav pieņēmis lēmumu par vadības struktūras locekļu nomaiņu vai vēl nav identificējis potenciālos jaunus vadības struktūras locekļus;
- potenciālais ieguvējs neplāno mainīt nevienu vadības struktūras locekli.

Ja potenciālais ieguvējs jau ir identificējis jaunu vadības struktūras locekli, kuru paredzēts iecelt amatā mērķuzņēmuma vadības struktūrā, paziņojumam jāpievieno informācija, kas vajadzīga atbilstības un piemērotības novērtējumam. Pretējā gadījumā tas tiek uzskatīts par nepilnīgu.

Ievērojot ierobežojumus, kas noteikti valsts tiesību aktos, ar kuriem transponēts CRD 23. panta 1. punkta b) apakšpunkts, vadības struktūras locekļu atbilstību un piemērotību novērtē, pamatojoties uz šādiem kritērijiem: 1) pieredze; 2) reputācija; 3) interešu konflikti; 4) kolektīvā piemērotība; un 5) laika patēriņš.

Ja valsts tiesību aktos nav noteikts citādi, atbilstības un piemērotības novērtējumā, ko veic kā daļu no būtiskas līdzdalības procedūras, ievēro tādus pašus principus kā parastā atbilstības un piemērotības procedūrā, un pēc iecelšanas amatā turpmāks novērtējums principā nav vajadzīgs.

Ja potenciālais ieguvējs vēl nav pieņēmis lēmumu par iecelšanu vai vēl nav identificējis jaunu vadības struktūras locekli, kas vadīs mērķuzņēmuma darbību, būtiskas līdzdalības paziņojumu, kurā nav norādītas personas, var uzskatīt par pilnīgu, ar nosacījumu, ka šādā paziņojumā netrūkst neviena cita elementa.³³

Ja potenciālais ieguvējs neplāno iecelt jaunus locekļus, šā kritērija novērtējums netiek veikts.

³³ Sk. 6.2. iedaļu ("Saņemšanas apliecinājums").

5.2.3. Potenciālā ieguvēja finanšu stabilitāte (C kritērijs)

Juridiskais pamats	CRD 23. panta 1. punkta c) apakšpunkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 3. nodaļas 12. iedaļa
Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 241/2014 ³⁴	8. un 9. pants
Kopējo procedūru īstenošanas tehniskie standarti ³⁵	

Saskaņā ar trešo novērtējuma kritēriju, kas noteikts CRD 23. panta 1. punkta c) apakšpunktā, jāpārbauda potenciālā līdzdalības ieguvēja finanšu stabilitāte, jo īpaši saistībā ar mērķuzņēmumā veiktās un/vai plānotās darbības veidu.

Kopīgajās pamatnostādnēs noteikta finanšu stabilitātes definīcija, kurā ietvertas divas dimensijas:

1. potenciālā ieguvēja spēja finansēt iegādi (iegādes cenu vai kapitāla palielināšanu);
2. spēja pārskatāmā nākotnē (parasti trīs gadus) nodrošināt, ka gan potenciālais ieguvējs, gan arī mērķuzņēmums uztur stabilu finanšu struktūru.

Finanšu stabilitātes novērtējums ir daļēji saistīts ar mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības plāna novērtējumu (relatīvā finanšu stabilitāte), jo, neskarot D kritērija prasības, finanšu resursi, kas potenciālajam ieguvējam vajadzīgi, lai uzturētu stabilu finanšu struktūru mērķuzņēmumā, ir atkarīgi no tā, vai mērķuzņēmumam pārskatāmā nākotnē varētu būt nepieciešams papildu kapitāls. Potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem arī jāpierāda, ka to finanšu stāvoklis absolūtā izteiksmē ir labs. (Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad netiek veikts pilnīgs uzņēmējdarbības plāna novērtējums, piemēram, tāpēc, ka potenciālais ieguvējs neiegūs kontroli mērķuzņēmumā.)

Piezīme

Proporcionalitātes principa piemērošana

Saskaņā ar Kopīgajām pamatnostādnēm³⁶ potenciālā ieguvēja finanšu stabilitātes novērtējums ir pielāgots potenciālā ieguvēja veidam un tam, cik liela ietekme mērķuzņēmumā būs potenciālajam līdzdalības ieguvējam, ņemot vērā iegūstamās līdzdalības apjomu mērķuzņēmuma akciju struktūrā

³⁴ 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.).

³⁵ Papildus iepriekš minētajiem noteikumiem būtu jāatsaucas uz Komisijas 2017. gada 16. marta Īstenošanas regulu (ES) 2017/461, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz kopīgajām procedūrām, veidlapām un veidnēm apspriešanas procesam starp attiecīgajām kompetentajām iestādēm par plānotās būtiskas līdzdalības iegādi kredītiestādēs, kā minēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES 24. pantā (OV L 72, 17.03.2017., 57. lpp.).

³⁶ Sk. arī Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 8.4. punktu.

un jo īpaši to, vai potenciālais ieguvējs iegūs kontroli mērķuzņēmumā³⁷. Līdzdalības apjoms būtu jānovērtē gan kapitāla, gan balsstiesību ziņā. Novērtējumā izmanto šādus faktorus:

- iegāde nedaudz ietekmēs vai vispār neietekmēs kontroli;
- iegūstamās līdzdalības procentuālais apjoms potenciālā ieguvēja portfelī un darījuma mērķis (t. i., vai tas ir portfeļieguldījums vai stratēģisks ieguldījums);
- potenciālā ieguvēja lielums salīdzinājumā ar mērķuzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai mērķuzņēmumu iegādājas cita kredītiestāde vai fiziska vai cita juridiska persona);
- plānotās iegādes laikposms un jebkāds nodoms pārskatāmā nākotnē palielināt vai samazināt līdzdalības apjomu;
- jebkādi īpaši apstākļi, kas saistīti ar plānoto iegādi (piemēram, mērķuzņēmuma rekapitalizācija, izvairīšanās no noregulējuma pasākumiem utt.).

Iepriekš minētais neskar potenciālā līdzdalības ieguvēja pienākumu sniegt informācijas standarta kopumu par finanšu stabilitāti, jo par to ir jāpārlicinās absolūtā izteiksmē neatkarīgi no uzskaitītajiem faktoriem.

5.2.3.1. Finanšu stabilitātes novērtējums

Novērtējot potenciālā ieguvēja finanšu stabilitāti, ņem vērā tā veidu.³⁸ Konkrētāk, uzraudzības iestādes ņem vērā šādus aspektus.

1. Ja potenciālais ieguvējs ir kredītiestāde

Ja potenciālais ieguvējs ir kredītiestāde, finanšu stabilitātes novērtējumā ņem vērā potenciālā līdzdalības ieguvēja vispārējā riska profila pēdējo novērtējumu³⁹, kā arī iegādes ietekmi uz tā riska darījumiem, uzņēmējdarbības modeli, rentabilitāti, pārvaldības struktūru un kapitāla pietiekamību. Vajadzības gadījumā koriģē vispārējā riska profila sākotnējo novērtējumu.

Uzraudzības iestādes pievērš īpašu uzmanību gadījumiem, kad kredītiestādes veikta iegāde rada pozitīvu vai negatīvu nemateriālo vērtību, un, tiklīdz to ir apstiprinājuši revidenti, ņem vērā ietekmi uz iestādes kopējo kapitāla pozīciju.⁴⁰

3. Ja potenciālais ieguvējs nav kredītiestāde

Ja potenciālais ieguvējs nav kredītiestāde, uzraudzības iestāde analizē tā finanšu dokumentāciju⁴¹, lai sagatavotu vispārēju vērtējumu par tā finanšu stabilitāti un spēju

³⁷ Sk. "kontroles" definīciju CRR 4. panta 1. punkta 37) apakšpunktā un Kopīgo pamatnostādņu I sadaļas 3.1. punkta ii) apakšpunktā.

³⁸ Sk. arī Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 1. nodaļas 8.4. punktu.

³⁹ VUM kredītiestāžu SREP vērtējums.

⁴⁰ Stikāku informāciju sk. [ECB norādījumos par uzraudzības pieeju konsolidācijai banku sektorā](#).

⁴¹ Ja nevar iesniegt finanšu dokumentāciju, jāiesniedz pārskats par aktīvu un pasīvu galvenajām sastāvdaļām.

sniegt atbalstu mērķuzņēmumam pārskatāmā nākotnē. Tas ietver vispārējā parāda līmeņa un kredīspējas novērtējumu.

Atkarībā no tā, kas tiek konstatēts novērtējuma gaitā, var tikt veiktas ar ECB lēmumu noteiktas darbības vai pasākumi.

4. Ja potenciālais ieguvējs ir fiziska persona

Ja potenciālais ieguvējs ir fiziska persona, jāsniedz pārskats par tās ieņēmumu avotiem, aktīviem un saistībām un sniegtajām vai saņemtajām ķīlām un garantijām⁴², lai sniegtu uzraudzības iestādei visaptverošu pārskatu par tās finansiālo stāvokli. Atkarībā no valsts tiesību aktiem kompetentā iestāde var pieprasīt šādus papildu dokumentārus pierādījumus, lai pamatotu sniegto informāciju:

- a) nodokļu deklarācijas;
- b) pierādījumi par naudu un tās ekvivalentiem, tostarp par skaidru naudu, krājkontiem un noguldījumu sertifikātiem;
- c) pierādījumi par starpniecības kontiem, tostarp akcijām, kopieguldījumu fondiem, obligācijām un pensiju kontiem;
- d) pierādījumi par ilgtermiņa kredītiem, tostarp nekustamā īpašuma hipotēkām un jebkuriem parādiem, kas jāatmaksā vairāk nekā viena gada laikā;
- e) pierādījumi par īstermiņa saistībām, tostarp visiem parādiem, kuru termiņš ir mazāks par vienu gadu (piemēram, atjaunojamas kredītlīnijas kredītkartēm);
- f) papildu informācija par ārpusbilances saistībām (piemēram, sniegtajām vai saņemtajām ķīlām un garantijām);
- g) cita informācija no trešām personām, tostarp potenciālā ieguvēja kredītreitings un aizņemšanās vēsture (piemēram, centrālais kredītu reģistrs parasti sniedz pārskatu par visiem kredītlīgumiem, kas attiecas uz aizņēmēju).

5. Parāda izmantošana iegādes cenas finansēšanai (svira)

Uzraudzības iestādes pievērš īpašu uzmanību parāda izmantošanai iegādes finansēšanai, lai novērtētu, vai tas varētu ietekmēt mērķuzņēmumu, piemēram, īstermiņa peļņas palielināšanas dēļ palielinoties mērķuzņēmuma kopējam riska līmenim, kas kaitētu vidēja termiņa vai ilgtermiņa rentabilitātei un tādējādi ietekmētu arī mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības modeli, dzīvotspēju un atbilstību prudenciālajām prasībām. Tas attiecas gan uz dividendžu maksājumiem, gan uz jebkuru citu veidu, kādā iegūst līdzekļus no mērķuzņēmuma.

⁴² Kopīgo pamatnostādņu I pielikuma 4.1. iedaļas c) punkts.

5.2.4. Mērķuzņēmuma atbilstība prudenciālajām prasībām (D kritērijs)

Juridiskais pamats	CRD 23. panta 1. punkta d) apakšpunkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 3. nodaļas 13. iedaļa

Saskaņā ar ceturto novērtējuma kritēriju, kas noteikts CRD 23. panta 1. punkta d) apakšpunktā, jānovērtē mērķuzņēmuma spēja izpildīt un turpmāk pildīt visas prudenciālās prasības, tostarp kapitāla un likviditātes prasības, lielu riska darījumu ierobežojumus un prasības saistībā ar pārvaldības kārtību, iekšējo kontroli, riska pārvaldību un atbilstību.⁴³

5.2.4.1. Uzņēmējdarbības plāna iesniegšana

Ja plānotās iegādes rezultātā paredzēts iegūt kontroli mērķuzņēmumā, ieguvējam būtu jāiesniedz mērķa uzraudzības iestādei uzņēmējdarbības plāns, kas ietver stratēģiskās attīstības plānu, plānotos mērķuzņēmuma finanšu pārskatus vismaz trīs gadiem pēc plānotās iegādes (sākot no paredzētā iegādes pabeigšanas datuma) un prognozi par iegādes ietekmi uz mērķuzņēmuma korporatīvo pārvaldību un vispārējo organizatorisko struktūru. Darījumos, kuros potenciālais ieguvējs neiegūs faktisku kontroli mērķuzņēmumā, tam būtu jāsniedz informācija, kas ir samērīga ar attiecīgo daļu, ko paredzēts iegūt.

5.2.4.2. Uzņēmējdarbības plāna novērtējums

Uzraudzības iestāžu galīgais mērķis uzņēmējdarbības plāna novērtējumā ir izvērtēt, vai mērķuzņēmums spēs izpildīt prudenciālās prasības tūlīt pēc darījuma noslēgšanas un pastāvīgi pārskatāmā nākotnē, un šajā nolūkā uzraudzības iestādes pārbauda finanšu prognožu ticamību un to pamatā esošos pieņēmumus.

Par uzņēmējdarbības plānu atbild tikai potenciālais līdzdalības ieguvējs. Uzraudzības iestādēm jāgūst vispārējs priekšstats par iesniegto plānu un mērķuzņēmuma spēju sasniegt paredzētos mērķus.

Uzraudzības iestādes novērtē pierādījumus, kas sniegti par potenciālā līdzdalības ieguvēja pieņēmumiem uzņēmējdarbības plānā, un novērtē to ticamību un īstenojamību. Tāpēc uzņēmējdarbības plānā būtu jāietver ne vien prognozes, bet arī visi prognožu pamatā esošie pieņēmumi, un jāsniedz attiecīgs aprakstošs pamatojums. Ideālā gadījumā potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem būtu jāiesniedz sava izstrādes dokumentācija Excel izklājlapas veidā. Pēc tam uzraudzības iestādes spriež par katru pieņēmumu un integrē tos "uzraudzības pārbaudes scenārijā". Novērtējumā ņem vērā arī mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības modeli, tā lielumu un savstarpējo saistību ar citām iestādēm, grupām un finanšu sistēmu kopumā, kā arī

⁴³ Sk. arī Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 3. nodaļas 13.4. punktu.

jaunākajā uzraudzības riska novērtējumā konstatētās mērķuzņēmuma ievainojamības un trūkumus. Tas ietver gan kvalitatīvu, gan kvantitatīvu novērtējumu, kā izklāstīts turpmāk.

Uzraudzības pārbaudes scenārijs ļauj uzraudzības iestādēm novērtēt mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju un tā kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz piesardzīgiem pieņēmumiem. Tas ir koriģēts bāzes scenārijs, nevis stresa scenārijs. Tas nav paredzēts, lai kalpotu kā alternatīvs uzņēmējdarbības plāns, bet gan lai atvieglotu uzraudzības iestāžu veikto novērtēšanu šādos nolūkos: 1) gūt labu izpratni par izmantotajiem pieņēmumiem; 2) vajadzības gadījumā izstrādāt papildu jautājumus; un 3) izdarīt secinājumu par uzņēmējdarbības plāna ticamību un, visbeidzot, atbilstību kapitāla prasībām.

Kvalitatīvais novērtējums

Kvalitatīvā novērtējuma ietvaros tiek novērtēta līdzdalības potenciālā ieguvēja vispārējā stratēģija attiecībā uz mērķa kredītiestādi un iekšējie un ārējie faktori (piemēram, ekonomiskie apstākļi).

Uzraudzības iestādes ņem vērā šādus aspektus:

- galvenie panākumu virzītājspēki un konkurences priekšrocību jomas, kas mērķuzņēmumam ļauj gūt peļņu efektīvāk nekā tā konkurentiem;
- potenciālās sinerģijas (vai to trūkums) starp mērķuzņēmuma pašreizējām darbībām un darbībām, kas pievienosies iegādes rezultātā, pievēršot uzmanību dažādu veidu sinerģiju identificēšanai un iespējamībai, ka tās faktiski tiks sasniegtas, kā arī gaidāmajam laikam, kad no tām varēs gūt labumu;
- vai galvenie pieņēmumi, ko potenciālais ieguvējs izdara par uzņēmējdarbības vidi un peļņas virzītājspēkiem, saskan ar prognozēm vai citu informāciju, ko sniedz datu sniedzēji – trešās personas un kas ir pieejama novērtējuma veikšanas laikā;
- attiecīgā gadījumā – izejas stratēģija (piemēram, īstermiņa ieguldījumu vai apšaubāmu uzņēmējdarbības modeļu gadījumā).

Kvantitatīvais novērtējums

Uzņēmējdarbības plāna novērtējums ietver kvantitatīvu analīzi attiecībā uz galvenajiem mikroekonomiskajiem un makroekonomiskajiem pieņēmumiem, riska rādītājiem un salīdzinājumu ar līdzīgām struktūrām.⁴⁴

⁴⁴ Salīdzinājums ar līdzīgām struktūrām ir novērtējums, kurā attiecīgā banka tiek salīdzināta ar citām struktūrām, kurām ir līdzīgas iezīmes.

Attiecīgā gadījumā veic arī īpašu analīzi par darbības virzieniem (piemēram, produkta veids vai ģeogrāfiskais apgabals).

Uzraudzības iestādes ņem vērā, kā pēdējos gados attīstījušās tālāk norādītās pozīcijas, un nosaka to pamatā esošās tendences, lai izprastu, kā varētu sasniegt plānotos rezultātus:

- uzņēmējdarbības modeļa rentabilitāte, dzīvotspēja un ilgtspēja;
- individuālie riska rādītāji;
- kapitāla pietiekamība.

Tas, vai mērķuzņēmums izpildīs visas prudenciālās prasības iegādes brīdī un pastāvīgi pārskatāmā nākotnē, tiek novērtēts kvantitatīvi, integrējot iepriekš minētos analītiskos posmus uzraudzības pārbaudes scenārijā.

Piezīme

Proporcionalitātes principa piemērošana

Veicot uzņēmējdarbības plāna novērtējumu, uzraudzības iestādes piemēro proporcionalitātes principu atbilstoši uz risku balstītas pieejas vispārējiem apsvērumiem un attiecīgi pielāgo to, cik padziļināts ir novērtējums.

5.2.4.3. Mērķuzņēmuma spēja izpildīt iekšējās pārvaldības prasības

Mērķa uzraudzības iestāde arī novērtē, vai plānotā iegāde ietekmēs iekšējo pārvaldību. Konstatējot šādu ietekmi, tā novērtē, vai mērķuzņēmumam pēc iegādes joprojām būs skaidra organizatoriskā struktūra un piemērots iekšējās kontroles mehānisms. Īpašu uzmanību pievērš šādiem aspektiem.

- Ja iegādi veic cita kredītiestāde, ir svarīgi saprast, kā pēc iegādes tiks īstenota grupas līmeņa iekšējās kontroles funkciju mijiedarbe ar mērķuzņēmuma līmeņa iekšējās kontroles funkcijām.
- Citos gadījumos īpaša uzmanība tiek pievērsta jebkādiem interešu konfliktiem, kas varētu rasties grupas ietvaros. Analīzes mērķis ir noteikt, vai grupai ir skaidri noteikta politika minēto aspektu atklāšanai un risināšanai. Šai politikai jābūt pietiekami oficiāli noteiktai.

Turklāt uzraudzības iestādes novērtē, kā darījums var ietekmēt mērķuzņēmuma vadības struktūras atbilstību atbilstības un piemērotības prasībām.

5.2.5. Aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu (E kritērijs)

Izvērtējot šo kritēriju, kompetentajām iestādēm saskaņā ar CRD 23. panta 1. punkta e) apakšpunktu būtu jānosaka, "vai nav pamata aizdomām, ka saistībā ar plānoto iegādi tiek veikta vai ir veikta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana vai terorisma finansēšana (...) vai ir mēģināts veikt šādas darbības, vai ka plānotā iegāde varētu palielināt šādu risku".

Uzraudzības iestādes novērtē šo kritēriju no prudenciālā viedokļa (t. i., vai faktiskā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana (NILL) vai terorisma finansēšana (TF) vai tās risks varētu apdraudēt pienācīgu un prudenciālu mērķuzņēmuma pārvaldību kapitāla, likviditātes, uzņēmējdarbības modeļa ilgtspējas un pārvaldības pasākumu ziņā), ņemot vērā apstākļus un saistībā ar plānoto iegādi iesniegto informāciju. Turklāt, kā minēts Kopīgo pamatnostādņu 14.1. punktā, novērtējums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanu papildina godprātības novērtējumu, un tas ir veicams neatkarīgi no plānotās iegādes vērtības un citām īpatnībām.

Novērtējums aptver ne tikai potenciālo ieguvēju, bet arī "personas ar ciešām personīgajām vai uzņēmējdarbības saitēm ar potenciālo līdzdalības ieguvēju, tostarp potenciālā līdzdalības ieguvēja juridiskajiem un faktiskajiem īpašniekiem".⁴⁵

5.2.5.1. E kritērija novērtējuma tvērums

Novērtējot šo kritēriju, uzraudzības iestādes pārbauda, vai ir pamatots iemesls konstatējumiem vai aizdomām, ka potenciālais ieguvējs ir vai ir bijis iesaistīts nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas darbībās vai mēģinājumos to darīt, vai ka plānotā iegāde var palielināt šādu darbību veikšanas risku. Šī analīze ietver, piemēram, pārbaudes attiecībā uz kriminālsodāmību, pabeigtu un/vai nepabeigtu administratīvo sankciju piemērošanu, nepabeigtu tiesvedību un/vai izmeklēšanu kriminālprocesā, kā arī potenciālā līdzdalības ieguvēja personiskās vai uzņēmējdarbības saiknes.

Tā kā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) prasību izpildes uzraudzība nav ECB kompetencē, ECB novērtē šo kritēriju, pamatojoties uz attiecīgajiem faktiem un kompetento iestāžu konstatējumiem, kurus saņem no NKI. Tos ņem vērā, veicot plānotās iegādes vispārējo prudenciālo novērtējumu. Vajadzības gadījumā ECB, izmantojot pieejamos sadarbības instrumentus, var pieprasīt papildu informāciju tieši no kompetentajām iestādēm (NILLTFN iestādēm, finanšu ziņu vākšanas vienībām utt.).⁴⁶ Kopīgajās

⁴⁵ Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 2. nodaļas 14.2. punkts.

⁴⁶ Piemēram, EBI Pamatnostādnes par sadarbību un informācijas apmaiņu starp prudenciālajām uzraudzības iestādēm, NILLTFN uzraudzības iestādēm un finanšu izmeklēšanas vienībām saskaņā ar 2021. gada 16. decembra Direktīvu 2013/36/ES (EBA/GL/2021/15) un gala ziņojums par regulatīvajiem tehniskajiem standartiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 9.a panta 1. un 3. punktu, kas izveido centrālu NILLTFN datubāzi un precizē trūkuma definīciju, vāktās informācijas veidu, informācijas vākšanas praktisko īstenošanu un tajā ietvertās informācijas analizēšanu un izplatīšanu (EBA/RTS/2021/16).

pamatnostādnēs norādīts, ka papildus potenciālā līdzdalības ieguvēja pašreizējai vai pagātnē notikušai iesaistei vai mēģinājumam iesaistīties nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas darbībās⁴⁷ CRD 23. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētā kritērija novērtēšana aptver šādus divus galvenos aspektus:

- a) darījuma finansēšanai paredzēto līdzekļu avots un ķēde;
- b) ietekme uz mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības plānu un mērķuzņēmuma pārvaldības un organizatorisko struktūru, skatot no NILLTFN viedokļa.

Tālāk detalizēti aplūkoti šie divi aspekti.

1. Darījuma finansēšanai paredzēto līdzekļu avots un ķēde

Šā kritērija novērtēšanā izšķiroša nozīme ir darījuma finansēšanai izmantoto līdzekļu avotam un ķēdei, jo tas attiecas ne tikai uz CRD 23. panta 1. punkta e) apakšpunktu, bet arī uz tās 23. panta 1. punkta c) apakšpunktu, proti, uz finanšu stabilitātes kritēriju. Uzraudzības iestādes novērtē šo aspektu saistībā ar līdzekļu avotu darījuma cenas apmaksai. Tās arī ņem vērā visas iespējamās papildu kapitāla vajadzības, kas mērķuzņēmumam varētu rasties nākotnē, un to, vai potenciālā ieguvēja uzņēmējdarbība varētu radīt risku no nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas viedokļa. Uzraudzības iestādēm jāpārlicinās, vai jebkāds iespējamais papildu kapitāls būs "tīrs" un vai plānotā iegāde nepalielinās risku, ka ar mērķa struktūras starpniecību veic nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu.

Uzraudzības iestādes jo īpaši novērtē darījumā izmantojamo līdzekļu izcelsmi (t. i., darbības, kurās tie tika radīti) un to, kā tie tiks pārvesti pārdevējam no to avota. Šajā nolūkā uzraudzības iestādes pārbauda, vai plānotajai iegādei paredzētie līdzekļi tiks pārvietoti, izmantojot tādu finanšu iestāžu ķēdes, kurām piemēro efektīvu NILLTFN pārraudzību.

Turklāt uzraudzības iestādes novērtē iesniegto informāciju par darbību, kurā radīti šie līdzekļi, piemēram, potenciālā līdzdalības ieguvēja uzņēmējdarbības vēsturi, tā finansēšanas struktūru un to, vai šie līdzekļi atbilst darījuma vērtībai. Veicot novērtējumu, uzraudzības iestādes pārlicinās, vai darījumā izmantotie līdzekļi ir reģistrēti rakstiski un pienācīgi pamatoti ar oficiāliem dokumentiem, lai būtu iespējams skaidri noteikt to izcelsmi un nodrošināt, ka nav juridisku šaubu par saimniecisko darbību, kurā tie radīti.

2. Ietekme uz mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības plānu un mērķuzņēmuma pārvaldības un organizatorisko struktūru no NILLTFN viedokļa

Otrs galvenais aspekts, ko uzraudzības iestādes ņem vērā, novērtējot šo kritēriju, ir plānotās iegādes ietekme uz mērķuzņēmumu no NILLTFN viedokļa. Šis aspekts vienmēr būs saistīts ar novērtējumu par mērķuzņēmuma atbilstību prudenciālajiem noteikumiem (CRD 23. panta 1. punkta d) apakšpunkts), tomēr novērtējums nodrošina arī to, ka plānotās iegādes rezultātā netiks veikta vai netiks mēģināts veikt

⁴⁷ Sk. 5.2.5. iedaļu.

nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu un ka plānotā iegāde nepalielina šādu risku. Ja plānotā iegāde rada kontroles maiņu un tādējādi ļauj ieguvējam mainīt mērķuzņēmuma uzņēmējdarbības un organizatorisko struktūru, šo novērtējumu veic padziļināti. Kontroles maiņas gadījumā uzraudzības iestāde veic detalizētu novērtējumu, lai noteiktu, vai mērķuzņēmuma riska profils ir mainījies no NILLTFN viedokļa, un šādu pārmaiņu prudenciālās sekas. Jo īpaši ir svarīgi noteikt: 1) vai mērķuzņēmums iesaistīsies uzņēmējdarbībā, kas ir riskantāka no NILLTFN viedokļa; 2) vai notiks klientu bāzes pārmaiņas un/vai klientu maiņa mērķuzņēmumā (piemēram, darījumi ar klientiem, kuri var iesaistīties darbībās, kas saistītas ar augstāku NILLTFN risku vai augstāka NILLTFN riska jurisdikcijām, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu); un 3) vai organizatoriskā struktūra kavēs iekšējo kontroli un kontroli un līdzsvaru NILLTFN jomā tādā veidā, kas varētu ietekmēt šajā sakarā noteikto pienākumu izpildi.

Izvērtējot 23. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasības, uzraudzības iestādes vienmēr pievērš uzmanību arī tam, vai iespējamās pārmaiņas mērķuzņēmuma valdē plānotās iegādes rezultātā varētu palielināt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas risku mērķuzņēmumā.

Piezīme

Proporcionalitātes principa piemērošana

Uzraudzības iestādes izskata visus plānotās iegādes aspektus saskaņā ar proporcionalitātes apsvērumiem. Tās rūpīgi pārbauda plānotās iegādes struktūru (piemēram, vai ir iesaistīts ārējais finansējums), vai potenciālais ieguvējs ir finanšu struktūra, kurai piemērojama līdzvērtīga prudenciālā un NILLTFN uzraudzība, vai senāk vai pieteikuma izskatīšanas laikā ir konstatētas īpašas prudenciālas vai ar NILLTFN saistītas bažas, potenciālā līdzdalības ieguvēja reģistrācijas valsti un vai potenciālajam ieguvējam ir saiknes, kas no NILLTFN viedokļa tiek uzskatītas par augsta riska saiknēm.

Piezīme

Konkrēti ieguvēji un sarežģītas struktūras

Informāciju, kas savākta potenciālā ieguvēja reputācijas novērtēšanai, izmanto arī tam, lai novērtētu, vai līdzekļu un maksāšanas līdzekļu izcelsme neveicina nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu. Datiem par līdzekļu avotu vajadzētu būt visaptverošiem, lai varētu izsekot katra faktiskā īpašnieka un starpnieka ieguldījumam.⁴⁸

Konkrētajiem ieguvējiem būtu jāsniedz dati vismaz par tām savas struktūras daļām, kuras tieši vai netieši un atsevišķi vai kopā tur vairāk nekā 0.5 % no mērķuzņēmuma kapitāla vai balsstiesībām, norādot nosaukumus, kapitāla un/vai balsstiesību vai citas līdzdalības procentuālās daļas mērķuzņēmumā. Ja tas ir pamatoti, ņemot vērā konkrētā gadījuma apstākļus, var pieprasīt atklāt informāciju par līdzdalību, kuras apjoms ir mazāks par minēto robežvērtību.

⁴⁸ Kopīgo pamatnostādņu II sadaļas 3. nodaļas 14.6. punkts.



6. Procesuālie aspekti un dokumentācija; informācijas prasības

6.1. Posms pirms paziņojuma iesniegšanas un procedūru, kurās iesaistītas vairākas NKI, sinhronizācija

Juridiskā bāze	CRD 22. panta 2. punkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 2. nodaļas 9. iedaļa

Īpaši attiecībā uz sarežģītām procedūrām potenciālie līdzdalības ieguvēji tiek mudināti uzsākt sarunas ar uzraudzības iestādi pirms paziņojuma iesniegšanas, lai precizētu informācijas prasības, termiņus un to, kā risināt iespējamās uzraudzības problēmas procesa sākumā.

Vairāku saistītu būtiskas līdzdalības procedūru gadījumā (t. i., sadarbojas vairākas NKI), ECB centīsies nodrošināt, lai tās tiktu novērtētas saskaņoti un savlaicīgi sinhronizētā procesā, lai nodrošinātu konsekventu lēmumu pieņemšanu. Taču tas neattiecas uz jebkāda veida procesiem, kurās paralēli iesaistītas citas iestādes (piemēram, konkurences iestādes).

6.2. Apstiprinājums par saņemšanu un procesuālā termiņa aprēķināšana

Juridiskā bāze	CRD 22. panta 2. punkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 2. nodaļas 9.1. un 9.2. iedaļa

6.2.1. Neatbilstīgi paziņojumi

Ja iesniegtais paziņojums pēc oficiālas pārbaudes tiek uzskatīts par neatbilstīgu, to saņēmusī NKI informē potenciālo līdzdalības ieguvēju.

Pēc tam, kad potenciālais ieguvējs vai tā pārstāvis iesniedz prasīto papildu informāciju, tiek veikts turpmāks formālās atbilstības novērtējums. Tā rezultātā paziņojums atkal tiek atzīts par atbilstīgu vai neatbilstīgu.

6.2.2. Atbilstīgi paziņojumi

Lai samazinātu neatbilstīga paziņojuma iesniegšanas risku, ieteicams vajadzības gadījumā pirms iesniegšanas sazināties ar NKI.

Ja potenciālā ieguvēja iesniegtais paziņojums tiek atzīts par atbilstīgu, pamatojoties uz formālu pārbaudi, NKI nosūta rakstisku apstiprinājumu par saņemšanu un:

- apstiprina, ka paziņojums ir formāli atbilstīgs un ir sācies 60 darbdienu novērtēšanas periods;
- uzsver, ka NKI un/vai ECB var pieprasīt papildu informāciju un noteikt piemērojamo novērtēšanas perioda pārtraukumu saskaņā ar CRD 22. panta 3. punktu, kā tas transponēts valstu tiesību aktos.

6.2.3. IMAS portāls – uzraudzības procesu digitālā vārteja

IMAS portālā ir īpaša tiešsaistes anketa paziņojumam nepieciešamās informācijas un dokumentācijas vākšanai. Iesniedzamās informācijas apjoms paliek NKI kompetencē, un IMAS portāla izmantošana atkarībā no dalībvalsts var būt obligāta vai brīvprātīga.

IMAS portāla izmantošana neietekmē posmu pirms pieteikuma iesniegšanas, saņemšanas apstiprināšanas mehānismu vai procesuālā termiņa aprēķināšanu.

6.3. Papildu informācijas pieprasījums un juridiskā termiņa pārtraukums

Juridiskā bāze	CRD 8. panta 2. punkts
Kopīgās pamatnostādnes	II sadaļas 2. nodaļas 9.5. iedaļa un 3. nodaļa

Pēc tam, kad iesniegts apstiprinājums par iesnieguma saņemšanu, NKI vai ECB var pieprasīt no potenciālā ieguvēja turpmāku/papildu informāciju, ja tā nepieciešama novērtējuma pabeigšanai.

Termiņu, kurā novērtē paziņojumu par plānotu būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu, var pārtraukt tikai vienu reizi uz ne vairāk kā 20 (vai attiecīgā gadījumā 30) darbdienu. Jebkādi turpmāki informācijas pieprasījumi nerada jaunu pārtraukumu.

6.4. Būtiskas pārmaiņas novērtēšanas periodā un pēc tā

CRD un kopīgās pamatnostādnes nesniedz nekādus norādījumus par procedūru, kas jāievēro gadījumā, ja novērtēšanas periodā vai pēc tā notiek būtiskas pārmaiņas.

6.4.1. Būtiskas pārmaiņas novērtēšanas periodā

Jebkuras būtiskas pārmaiņas liktu apšaubīt, vai pieteikums ir atbilstīgs un tādējādi – vai sācies 60 darbdienu novērtēšanas periods. Šis grafiks ir noteikts, lai aizsargātu potenciālā līdzdalības ieguvēja tiesības uz savlaicīgu novērtējuma pabeigšanu un izvairītos no tā, ka kompetentās iestādes nepamatoti kavē paziņošanas procedūras īstenošanu.

Būtiskas pārmaiņas var definēt kā jebkurus jaunus faktus vai apstākļus, kas rodas plānotas būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas novērtējuma laikā, kuri attiecas uz vienu vai vairākiem no pieciem CRD 23. panta 1. punktā noteiktajiem vērtēšanas kritērijiem un kurus uzskata par būtiskiem novērtējuma pabeigšanai. Šādi fakti vai apstākļi varētu ietvert jaunu informāciju, ko potenciālais ieguvējs iesniedzis novērtēšanas periodā, kā arī informāciju, par kuru ECB vai NKI šajā periodā ir ziņojuši citi avoti (piemēram, attiecībā uz reputāciju). Jebkuras potenciālā ieguvēja vai kādas citas personas veiktas būtiskas pārmaiņas iesniegtajā informācijā var būt par iemeslu jaunai būtiskas līdzdalības procedūrai un formālā novērtēšanas perioda sākšanai no jauna.

6.4.2. Būtiskas pārmaiņas pēc tam, kad ECB nav izteikusi iebildumus

Pēc tam, kad ECB nav izteikusi iebildumus pret plānoto iegādi, ieguvējs var censties veikt darījumu ar noteikumiem un nosacījumiem, kas atšķiras no tiem, kuri paziņoti NKI un kurus apstiprinājusi ECB. Tas īpaši attiecas uz gadījumiem, kad starp ECB novērtējumu un darījuma veikšanas datumu paiet ilgāks laiks.⁴⁹ Potenciālajam ieguvējam jāinformē NKI un ECB par jebkurām šādām pārmaiņām, lai ECB varētu lemt, vai nepieciešams atkārtots novērtējums.

6.5. ECB lēmuma papildu noteikumi

Kompetentajai iestādei, sniedzot būtiskas līdzdalības novērtējumu, ir iespēja noteikt nosacījumus un pienākumus. ECB pilnvaras noteikt nosacījumus un pienākumus izriet no VUM regulas 15. panta 3. punkta un CRD 22. panta 1. punkta, kā arī no vispārējiem ES administratīvo tiesību principiem.

Nosacījumi un pienākumi ļauj uz lēmumiem par iebildumu neizteikšanu attiecināt papildu noteikumus, kas uzlikti potenciālajam līdzdalības ieguvējam, tā

⁴⁹ ECB lēmumi par iebildumu neizteikšanu parasti ietver derīguma termiņa ierobežojumu (parasti sešus mēnešus pēc lēmuma pieņemšanas).

kontrolējošajām struktūrām un to galīgajiem faktiskajiem īpašniekiem vai meitasuzņēmumiem. Šādi papildu noteikumi var attiekties uz mērķuzņēmumu un/vai potenciālo ieguvēju, un tos var piemērot tikai tad, ja tas nepieciešams, lai nodrošinātu atbilstību CRD 23. pantā noteiktajiem kritērijiem. Savukārt, ja izrādās, ka potenciālais ieguvējs jebkurā gadījumā nespēj izpildīt vienu vai vairākus CRD 23. panta kritērijus, nosacījumus un pienākumus nevar izmantot šādu jautājumu risināšanai, un tiek pieņemts lēmums izteikt iebildumu.

Nosacījumi

ECB lēmumam par iebildumu neizteikšanu būtiskas līdzdalības novērtējumā var piemērot nosacījumus attiecībā uz laiku pirms lēmuma stāšanās spēkā, bet ne pēc stāšanās spēkā.

Kompetentā iestāde var noteikt maksimālo termiņu plānotās iegādes pabeigšanai⁵⁰ un vajadzības gadījumā pagarināt to līdz noteiktam maksimālajam laika periodam saskaņā ar CRD 22. panta 7. punktu. Ņemot to vērā, konkrētā laikposmā ir jānodrošina, ka izpildīti nosacījumi attiecībā uz laiku pirms lēmuma stāšanās spēkā. Tas nodrošina juridisko noteiktību un novērš problēmas gadījumos, kad realizējamība ir ierobežota (piemēram, ja potenciālais ieguvējs nav uzraudzītā iestāde).

Pienākumi

Pienākumi, tāpat kā nosacījumi, ir papildu noteikumi, kas uzlikti potenciālajam ieguvējam, lai tas veiktu noteiktas darbības vai atturētos no noteiktām darbībām. Pienākumus var uzlikt kā īstenošanas pasākumus (piemēram, ziņošanas pienākumiem) vai lai risinātu iespējamās problēmas pēc plānotās iegādes vai turpmāku būtiskas līdzdalības palielināšanos. Tādējādi tie neliedz veikt plānoto iegādi. Šo pienākumu neizpildes gadījumā var tikt piemēroti izpildes pasākumi un sankcijas, neietekmējot lēmuma spēkā esamību.

Ja ir šaubas par piecu novērtējuma kritēriju pastāvīgu izpildi, bet ECB uzskata, ka potenciālais ieguvējs, veicot konkrētas īpašas darbības, šos trūkumus var pietiekami novērst, tos var risināt, pastāvīgās uzraudzības ietvaros nosakot pienākumus vai citus uzraudzības pasākumus.

Pienākumus īpaši var izmantot, lai nodrošinātu nepārtrauktu atbilstību novērtēšanas kritērijiem. Tie var ietvert arī uz nākotni vērstu elementu, proti, finanšu stabilitātes novērtējumu (CRD 23. panta 1. punkta c) apakšpunkts) un mērķuzņēmuma spēju izpildīt un turpināt pildīt prudenciālās prasības (CRD 23. panta 1. punkta d) apakšpunkts).

⁵⁰ Ja lēmumā ir iekļauti nosacījumi, maksimālais periods būtiskas līdzdalības iegūšanai nozīmē, ka nosacījumiem jābūt izpildītiem pirms būtiskas līdzdalības iegūšanas.

Nosacījumu un pienākumu monitorings un izpilde

Nosacījumu un pienākumu izpilde tiek monitorēta pastāvīgās uzraudzības ietvaros. Ja nosacījumi attiecībā uz laiku pirms lēmuma stāšanās spēkā netiek īstenoti, pret plānoto darījumu tiek izteikts iebildums. Pienākumu neizpilde automātiski neietekmē plānoto darījumu, bet var izraisīt izpildes pasākumus vai sankcijas.

Saistības

Saistības var definēt kā mehānismus, lai nodrošinātu uzraudzības iestādei pietiekamu pārlicību par to, ka tiks ievēroti konkrēti apsvērumi saistībā ar būtiskas līdzdalības kritērijiem. Tās uzņemas potenciālais ieguvējs par dažādiem jautājumiem. Tās var kompetentajai iestādei dot pārlicību, ka plānotā būtiskas līdzdalības iegūšana vai palielināšana atbilst attiecīgajiem novērtējuma kritērijiem, piemēram, saglabājot mērķuzņēmuma kapitāla rādītājus pēc līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas. Saistības jāuzņemas pirms darījuma apstiprināšanas un noslēgšanas.

Atbilstīgas saistības varētu attiekties, piemēram, uz finansiālo atbalstu, ko potenciālais ieguvējs sniedz mērķuzņēmumam likviditātes vai maksāspējas problēmu gadījumā, korporatīvās pārvaldības problēmu, potenciālā līdzdalības ieguvēja turpmāko līdzdalību mērķuzņēmumā, potenciālā ieguvēja pārstrukturēšanu vai turpmākām pārmaiņām tā uzņēmējdarbības plānā.

Ieteikumi

Ieteikumi nav juridiski saistoši un var aptvert dažādus jautājumus. Tie adresēti potenciālajam ieguvējam gadījumos, kad ir izpildīti visi piemērojamie kritēriji, taču ir konstatēta problēma, kuru būtu vēlams novērst. Šādos gadījumos ECB pēc saviem ieskatiem var pievienot ieteikumus, kuros izklāstītas gaidas vai izteikti paziņojumi.

6.6. Procedūras jautājumi saistībā ar būtiskas līdzdalības novērtējumu

6.6.1. Tiesības tikt uzklautam

Nosacījumu vai pienākumu noteikšana un iebildumi pret būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu var ietekmēt potenciālā līdzdalības ieguvēja tiesības. Šā iemesla dēļ potenciālajam ieguvējam principā ir tiesības tikt uzklautam. Saskaņā ar VUM pamatregulas 31. panta 3. punktu tiesības tikt uzklautam būtiskas līdzdalības procedūru gadījumos tiek saīsinātas līdz trim darbdienām.

Izņēmumi attiecībā uz tiesībām tikt uzklautam piemērojami šādos gadījumos:

- tiesības tikt uzklautam nav jānodrošina, ja potenciālais ieguvējs savā sākotnējā pieteikumā vai novērtēšanas periodā vienpusēji uzņēmis saistības un ja lēmums pieņemts ar nosacījumiem vai pienākumiem, kas atspoguļo saistības, kuras iekļautas pieteikumā vai kuras citādi apstiprinājis potenciālais līdzdalības ieguvējs;
- ja kompetentā iestāde nosaka iestādei, uz kuru attiecas VUM regulas 10. panta noteikumi, pārskatu sniegšanas prasību (VUM pamatregulas 31. pants izslēdz tiesības tikt uzklautam saistībā ar šādām iestādēm adresētiem informācijas pieprasījumiem);
- ja nosacījums un/vai pienākums attiecas uz normatīvajiem aktiem, kurus potenciālajam ieguvējam ir jāievēro.

Paziņojuma sniegšanas prasību pārkāpums

Būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas novērtējums kredītiestādēs būtu jāveic pirms jebkādas būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas. Saskaņā ar CRD 22. pantu potenciālajiem līdzdalības ieguvējiem pirms līdzdalības iegūšanas rakstiski jāpaziņo tās kredītiestādes kompetentajām iestādēm, kurā tie vēlas iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību, norādot plānotās līdzdalības apjomu un iekļaujot attiecīgo informāciju. Ir novērots, ka dažos gadījumos potenciālie līdzdalības ieguvēji vai nu tīši, vai netīši nepilda šo pienākumu, un uzraudzības iestāde par to uzzina tikai pēc būtiskas līdzdalības iegūšanas vai palielināšanas. Šādos gadījumos uzraudzības iestāde nekavējoties informē līdzdalības ieguvējus, ka tiem jāsniedz paziņojums par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai turpmāku palielināšanu, kā arī jāveic būtiskas līdzdalības novērtējums. Kompetentā iestāde arī novērtē, vai ir jāpiemēro kādi izpildes pasākumi vai sankcijas.⁵¹

6.6.2. Lēmuma valoda

Saskaņā ar VUM pamatregulas 24. pantu jebkuru dokumentu, ko uzraudzītā iestāde vai jebkura cita juridiskā vai fiziskā persona, uz kuru individuāli attiecas ECB uzraudzības procedūra, nosūta ECB, var sagatavot jebkurā no Savienības oficiālajām valodām pēc uzraudzītās iestādes vai personas izvēles. ECB, uzraudzītās iestādes un jebkuras citas juridiskās vai fiziskās personas, uz kurām individuāli attiecas uzraudzības procedūras, var piekrist rakstiskajā saziņā izmantot tikai vienu oficiālo ES valodu, t. sk. attiecībā uz ECB uzraudzības lēmumiem.

ECB noslēgusi rakstisku vienošanos ar visām nozīmīgajām kredītiestādēm par rakstiskajā saziņā un ECB uzraudzības lēmumos, kas uz tām attiecas, izmantojamo valodu. Tādējādi gadījumos, kad potenciālais ieguvējs ir nozīmīga kredītiestāde, ECB lēmumu paziņo valodā, par kuru ECB vienojusies ar attiecīgo uzraudzīto iestādi. Ja vienošanās par valodu ir pārtraukta, tas ietekmēs tikai tos ECB

⁵¹ Dažās jurisdikcijās paziņojuma nesniegšana par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu var izraisīt potenciālā līdzdalības ieguvēja balsstiesību tūlītēju iesaldēšanu.

uzraudzības procedūras aspektus, kuri vēl nav pabeigti. Jaunā valoda tiek izmantota, sākot ar dienu, kad pārtraukta vienošanās.

Gadījumos, kad potenciālais ieguvējs nav nozīmīga kredītiestāde un nav iepriekšējas vienošanās, potenciālajam ieguvējam tiek lūgts apstiprināt procedūrā izmantojamo valodu, t. sk. valodu, kas jāizmanto, paziņojot ECB lēmumu par būtisku līdzdalību.⁵²

Gadījumos, kad uzsākta procedūra par tiesībām tikt uzklaustītam un potenciālais līdzdalības ieguvējs vēlas tikt uzklaustīts kādā no Savienības oficiālajām valodām, kas atšķiras no valodas, kuru ECB izmanto uzraudzības procedūrā, tiek veikti nepieciešamie pasākumi.

⁵² Ja paziņojumam izmanto IMAS portālu, potenciālais ieguvējs tiešsaistes anketā var norādīt vēlamo valodu.

© Eiropas Centrālā banka 2023

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).