



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

Eiropas Centrālās bankas Norādījumi par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību

BANKENTOEZICHT

2016. 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 BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Saturs

I sadaļa Pārskats. Norādījumi par izvēles iespējām un rīcības brīvību	2
II sadaļa ECB politika attiecībā uz CRR un CRD IV noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu	5
1. nodaļa Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	5
2. nodaļa Pašu kapitāls	16
3. nodaļa Kapitāla prasības	21
4. nodaļa Lieli riska darījumi	23
5. nodaļa Likviditāte	23
6. nodaļa Pārejas noteikumi attiecībā uz kapitāla prasībām un pārskatu sniegšanu	32
7. nodaļa Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai	33
8. nodaļa Laika plānojums attiecībā uz būtiskas līdzdalības plānotās iegādes novērtējumu	33
9. nodaļa Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	34
III sadaļa ECB vispārīgā politika attiecībā uz atsevišķu CRR un CRD IV noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu gadījumos, kad nepieciešama turpmāka rīcība vai novērtējums	38
1. nodaļa Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	38
2. nodaļa Pašu kapitāls	40
3. nodaļa Kapitāla prasības	40
4. nodaļa Lieli riska darījumi	42
5. nodaļa Likviditāte	42

I sadaļa

Pārskats. Norādījumi par izvēles iespējām un rīcības brīvību

1 Mērķis

1. Šajos norādījumos izklāstīta ECB pieeja attiecībā uz ES tiesiskajā regulējumā (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 575/2013¹ (CRR) un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES² (CRD IV)) noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu saistībā ar kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību. To mērķis ir nodrošināt Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) uzraudzības procesos īstenotās nozīmīgo kredītiestāžu uzraudzības politikas saskaņotību, efektivitāti un caurredzamību. Īpaši šo norādījumu mērķis ir sniegt atbalstu kopējām uzraudzības komandām to uzdevumu izpildē, lai nodrošinātu atbilstību ECB noteiktajiem nozīmīgo kredītiestāžu uzraudzības principiem.

2 Tvērums, saturs un ietekme

1. Šie norādījumi paredzēti 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 kopējās uzraudzības komandām, kad tās izvērtēs individuālus pieprasījumus un/vai lēmumus par izvēles iespēju vai rīcības brīvības īstenošanu.
3. Norādījumu struktūra atspoguļo attiecīgo tiesību aktu (piemēram, CRR/CRD IV) struktūru. Norādījumi interpretējami saistībā ar attiecīgajiem tiesību aktiem.

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

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

4. Norādījumos lietotie termini interpretējami tādā nozīmē, kā tie definēti CRR/CRD IV un Padomes Regulā (ES) Nr. 1024/2013 (VUM regula)³, izņemot terminus, kas norādījumos īpaši definēti un attiecas tikai uz šo dokumentu.
5. Atsauces uz CRD IV un CRR jāuzskata par tādām, kas ietver jebkākus šajos tiesību aktos paredzētos regulatīvos vai īstenošanas tehniskos standartus, kas jau pieņemti, kā arī standartus, kas vēl tikai būs spēkā, līdzko Eiropas Komisija tos būs pieņēmusi un tie tiks publicēti Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī. Saskaņā ar CRD IV jāņem vērā arī nacionālie īstenošanas tiesību akti (sk. arī 11. punktu tālāk).
6. Norādījumos ietvertajās politikas nostādnēs ņemti vērā ietekmes novērtējuma rezultāti, kā arī no 2015. gada 11. novembra līdz 16. decembrim veiktās sabiedriskās apspriešanas rezultāti. ECB rūpīgi izskatīja sabiedriskās apspriešanas procesā saņemtos komentārus un sniedza novērtējumu 2016. gada 24. martā publicētajā pārskatā par saņemtajām atbildēm. Turklāt ECB novērtējumā ņemta vērā izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanas situācija visās VUM jurisdikcijās, Bāzeles Banku uzraudzības komitejas traktējums attiecībā uz izvēles iespējām un rīcības brīvību, kā arī Eiropas Banku iestādes (EBI) ieteiktā regulatīvā pieeja.
7. 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 specifiku un rādītājus attiecībā uz iesaistītās dalībvalsts teritoriju. Turklāt, veicot individuālus novērtējumus, ECB ņems vērā nozīmīgo kredītiestāžu un dažādo tirgu īpašās iezīmes un īpatnības.
8. Norādījumi neparedz jaunas regulējošas prasības, un tajos ietvertās specififikācijas un principi nav uzskatāmi par juridiski saistošiem noteikumiem.
9. Katrā politikas izvēlē ietvertās norādes apraksta pieeju, ko ECB īsteno savu uzraudzības uzdevumu izpildē. Tomēr, ja konkrētos gadījumos pastāv attaisnojoši iemesli tam, lai atkāptos no šīm norādēm, un attiecīgais lēmums tiek skaidri un atbilstoši pamatots, ECB ir tiesības pieņemt lēmumu, kas neatbilst norādījumos noteiktajai vispārējai politikai. Turklāt šādas atšķirīgas politikas izvēles pamatojumam jābūt saskaņā ar ES tiesību aktu vispārējiem principiem, īpaši ievērojot vienlīdzīgas attieksmes, proporcionalitātes un tiesiskās paļāvības principu attiecībā pret uzraudzītajām sabiedrībām. Tas ir saskaņā ar Eiropas Savienības Tiesas iedibināto

³ Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

judikatūru, kurā tādas iekšējās vadlīnijas kā šie norādījumi definētas kā rīcības noteikumi, no kuriem pamatotos gadījumos ES iestādes drīkst atkāpties⁴.

10. ECB patur tiesības pārskatīt šajā dokumentā izklāstītās politikas vadlīnijas, lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā tiesību aktu izmaiņas vai īpaši apstākļi, kā arī pieņemti īpaši deleģētie akti, kuros konkrēts politikas jautājums var būt regulēts atšķirīgi. Jebkādas izmaiņas tiks publiskotas, un tajās tiks pienācīgi ņemts vērā iepriekš minētais tiesiskās paļāvības, proporcionālītātes un vienlīdzīgas attieksmes princips.
11. Izklāstot savu politikas nostāju, kā aprakstīts šajos norādījumos, ECB rīkojas saskaņā ar attiecīgajiem ES tiesību aktiem. Konkrētāk, gadījumos, attiecībā uz kuriem norādījumos minētas CRD IV noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvība, ECB izklāsta savu politikas nostāju, neskarot valstu tiesību aktus, ar ko transponē direktīvas, īpaši CRD IV, jo konkrētā politikas izvēle jau pieņemta attiecīgajos valsts tiesību aktos. Tāpat ECB ievēros piemērojamās EBI pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantā aprakstīto principu "ievērot vai izskaidrot".
12. Visbeidzot, šajos norādījumos formulētās politikas nostādnes neskar ES tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvību, ko jau piemēro Eiropas Centrālā banka saskaņā ar Regulu (ES) 2016/445, un tās neattiecas uz šīm izvēles iespējām un rīcības brīvību.

⁴ Informācijai sk. Eiropas Savienības Tiesas 2005. gada 28. jūnija sprieduma apvienotajā lietā C-189/02, C-202/02, C-205/02 līdz C-208/02 un C-213/02 209. punktu: "Tiesa, izlemjot jautājumu par pārvaldes iestādes pieņemtiem iekšējās kārtības pasākumiem, jau iepriekš ir atzinusi, ka pat tad, ja tos nevar kvalificēt kā tiesību normas, kas pārvaldes iestādei jebkurā gadījumā ir jāievēro, tie tomēr paredz uzvedības normu, kurā norādīta prakse, kas jāievēro un no kuras katrā atsevišķā gadījumā pārvaldes iestāde nevar atkāpties, nenorādot iemeslus, kuri būtu saderīgi ar vienlīdzīgas attieksmes principu. Līdz ar to šādi pasākumi ir vispārēja rakstura pasākumi, uz kuru prettiesiskumu ierēdņi un darbinieki var atsaukties, lai pamatotu prasību, kas celta pret atsevišķiem lēmumiem, kuri pieņemti, pamatojoties uz šiem pasākumiem."

II sadaļa

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

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

1. nodaļa

Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana

1. Šajā nodaļā izklāstīta izvēlēta ECB politika attiecībā uz vispārējiem konsolidētās uzraudzības principiem un noteiktu prudenciālo prasību nepiemērošanu.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums izklāstīts CRR Pirmās daļas 6.–24. pantā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61⁵.

3. KAPITĀLA PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 7. pants)

ECB uzskata, ka, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi, tādiem kredītiestāžu meitasuzņēmumiem un tādām kredītiestādēm, kas ir šo meitasuzņēmumu mātesuzņēmumi, kas saņēmušas atļauju un tiek uzraudzītas vienā un tajā pašā dalībvalstī, prudenciālās prasības var nepiemērot, ja izpildīti CRR 7. panta 1., 2. un 3. punktā izklāstītie nosacījumi.

Veicot šādu novērtējumu, ECB apsvērs šādus faktorus.

- **CRR 7. panta 1. punkts par prasību nepiemērošanu meitasuzņēmumiem**

- (1) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta a) apakšpunkta nosacījumam, kas paredz, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski

⁵ Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētā regula (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.).

šķēršļi, kas varētu kavēt kredītiestādes mātesuzņēmumu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu, ECB paredzējusi pārbaudīt, vai:

- (i) grupai piederošās akcijas un grupas 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 valdības problēmas, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - (v) neviena trešā persona⁶ nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - (vi) prasību nepiemērošana pienācīgi ņemta vērā atveseļošanās plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā, ja tāds noslēgts;
 - (vii) prasību nepiemērošanai nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu;
 - (viii) COREP veidnē "Grupās maksātspēja" (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014⁷ 1. pielikums), kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā;
- (2) Izvērtējot atbilstību CRR 7. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmums izpilda kompetentās iestādes prasības attiecībā uz meitasuzņēmuma piesardzīgu pārvaldību un ar kompetentās iestādes piekrišanu ir paziņojusi, ka garantē meitasuzņēmuma saistības, vai arī meitasuzņēmuma riski ir nebūtiski, ECB ņems vērā, vai:
- (i) iestādes atbilst valsts tiesību aktiem, ar ko īsteno CRD IV VII sadaļas 2. nodaļu;
 - (ii) mātes iestādes/mātesuzņēmuma uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā izdarītie secinājumi liecina, ka mātes iestādes/mātesuzņēmuma īstenotie līgumi, stratēģijas, procesi un mehānismi nodrošina meitasuzņēmumu stabilu pārvaldību;

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

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

- (iii) prasību nepiemērošanai nav nesamērīgi negatīvas ietekmes uz noregulējuma plānu;
 - (iv) attiecībā uz nebūtiskiem riskiem – meitasuzņēmuma ieguldījums kopējos riska darījumos nepārsniedz 1% no grupas kopējās riska darījumu vērtības vai tā ieguldījums kopējā pašu kapitālā nepārsniedz 1% no grupas kopējā pašu kapitāla.⁸ Tomēr pienācīgi pamatotos izņēmuma gadījumos ECB var piemērot augstāku robežvērtību. Jebkurā gadījumā meitasuzņēmumu ieguldījumu summa tādos riska darījumos, kas kopējās riska darījumu vērtības kontekstā uzskatāmi par nebūtiskiem, nedrīkst pārsniegt 5% no grupas kopējās riska darījumu vērtības un to ieguldījums kopējā pašu kapitālā nedrīkst pārsniegt 5% no grupas kopējā pašu kapitāla.
- (3) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmuma riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras attiecas arī uz meitasuzņēmumu, ECB paredzējusi ņemt vērā, vai:
- (i) mātesuzņēmuma augstākā vadība ir pietiekami iesaistīta stratēģiskos lēmumos, nosakot meitasuzņēmuma stratēģiju attiecībā uz risku uzņemšanos un pārvaldību;
 - (ii) meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma risku pārvaldības un atbilstības nodrošināšanas struktūrvienības pilnībā sadarbojas (piemēram, mātesuzņēmuma kontroles struktūrvienībām viegli pieejama visa nepieciešamā informācija par meitasuzņēmumu);
 - (iii) meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma informācijas sistēmas ir integrētas vai vismaz pilnībā saskaņotas;
 - (iv) meitasuzņēmums, kam plānots noteikt prasību nepiemērošanu, izpilda grupas risku pārvaldības politikas un risku uzņemšanās regulējuma (īpaši ierobežojumu sistēmas) nosacījumus;
 - (v) mātesuzņēmuma uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā nav atklātas nepilnības iekšējās pārvaldības un risku pārvaldības jomā.
- (4) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta d) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka mātesuzņēmumam ir vairāk nekā 50% balsstiesību, kas saistītas ar meitasuzņēmuma akcijām, un/vai mātesuzņēmumam ir tiesības norīkot vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu, ECB paredzējusi pārbaudīt, vai:
- (i) nepastāv nekādi papildu līgumi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu noteikt jebkādos pasākumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu grupas atbilstību prudenciālajām prasībām.

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

⁸ Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 II pielikuma II daļas 37. punkts.

Lai saskaņā ar 7. panta 3. punktu izvērtētu, vai dalībvalstī reģistrētai mātes iestādei var noteikt prasību nepiemērošanu, ECB ņems vērā (*mutatis mutandis*) attiecīgās⁹ specifikācijas, kas minētas iepriekš saistībā ar CRR 7. panta 1. punktu.

Papildus šīm specifikācijām, izvērtējot atbildību 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 EEZ dalībvalstīm, pašu kapitāls ir pietiekams, lai mātesuzņēmumam varētu piešķirt atbrīvojumu (t.i., atbrīvojumu nevar piešķirt, pamatojoties uz trešo valstu resursiem, izņemot gadījumus, kad pieejams oficiāls ES atzinums par trešās valsts līdzvērtību un nepastāv nekādi citi šķēršļi);
- (ii) konsolidējošā meitasuzņēmuma mazākuma akcionāriem nav kopīgu balsstiesību, kas saskaņā ar attiecīgās valsts uzņēmējdarbības tiesībām tiem ļautu bloķēt kādu kopsapulces līgumu, lēmumu vai aktu, un
- (iii) ārvalstu valūtu ierobežojumi, ja tādi pastāv, nerada šķēršļus tūlītējai pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai.

- **Dokumentācija, kas iesniedzama prasību nepiemēro**
7. panta 1. un 3. punktam

□ anai atbilstoši

- **Dokumentācija, kas iesniedzama prasību nepiemērošanai atbilstoši**
7. panta 1. punktam

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

- (i) mātesuzņēmuma izpilddirektora parakstīta un vadības struktūras apstiprināta vēstule, kas apliecina, ka nozīmīgā uzraudzītā grupa izpilda visus CRR 7. pantā paredzētos prasību nepiemērošanas nosacījumus;
- (ii) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka nepastāv nekādi šķēršļi, kas, pamatojoties uz piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t.sk. fiskālo regulējumu) vai juridiski saistošiem līgumiem, varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu vai nokārtot saistības;
- (iii) iekšējs novērtējums, kas apstiprina, ka prasību nepiemērošana pienācīgi ņemta vērā atvēršanās plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES (BRRD);

⁹ Novērtējumā neiekļauj, piemēram, "nebūtiska riska" kritēriju.

- (iv) dokuments, kas apliecina, ka mātesuzņēmums garantē visas meitasuzņēmuma saistības, piemēram, parakstītas garantijas kopija vai publiskā reģistra izvilkums, kas apliecina šādas garantijas esamību, vai arī attiecīga deklarācija; tam jābūt atspoguļotam mātesuzņēmuma statūtos vai apstiprinātam kopsapulcē un iekļautam konsolidētā finanšu pārskata pielikumā. Kā alternatīvu garantijai kredītiestādes var iesniegt pierādījumu, ka meitasuzņēmuma riski ir nebūtiski;
- (v) sabiedrību saraksts, kurām pieprasīts nepiemērot prasības;
- (vi) finansēšanas mehānismu darbības apraksts, kurus plānots izmantot gadījumā, ja iestāde nonāk finansiālās grūtībās, ietverot informāciju par to, kā šie mehānismi nodrošina līdzekļus, kas a) pieejami pēc pieprasījuma un b) brīvi pārskaitāmi;
- (vii) izpilddirektoru parakstīts un mātesuzņēmuma un otras iestādes/pārējo iestāžu, kas vēlas saņemt atbrīvojumu no prasību piemērošanas, vadības struktūru apstiprināts paziņojums, kas apliecina, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu pārskaitīt līdzekļus vai nokārtot saistības;
- (viii) mātesuzņēmuma un iestādes/iestāžu, kas vēlas saņemt atbrīvojumu no prasību piemērošanas, vadības struktūru apstiprināta dokumentācija, kas apliecina, ka mātesuzņēmuma riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras attiecas uz visām pieteikumā ietvertajām iestādēm;
- (ix) mātesuzņēmuma vai – iestāžu grupas horizontālā modeļa gadījumā – konsolidējošās iestādes riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūru īss pārskats, kā arī informācija par līgumisko pamatu, ja tāds pastāv, ar kuru saskaņā attiecīgā koordinācijas iestāde var kontrolēt visas grupas risku pārvaldību;
- (x) ar meitasuzņēmuma akcijām saistīto balsstiesību struktūra;
- (xi) jebkāds līgums, kas piešķir mātesuzņēmumam tiesības norīkot vai atcelt lielāko daļu meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu.

- **Dokumentācija, kas iesniedzama prasību nepiemērošanai atbilstoši 7. panta 3. punktam**

Iestādēm, kas piesakās CRR 7. panta 3. punktā paredzētajai prasību nepiemērošanai, jāiesniedz ECB (*mutatis mutandis*) iepriekš i), ii), iv), vi), vii) un viii) daļā minētie dokumenti. Attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību valstīs, kas neietilpst EEZ, papildus iepriekš minētajiem dokumentiem iestādēm jāiesniedz trešās valsts kompetentās iestādes, kas atbild par šādu meitasuzņēmumu prudenciālo uzraudzību, rakstisks apstiprinājums, ka nepastāv praktiski šķēršļi, kas varētu kavēt attiecīgo meitasuzņēmumu pārskaitīt pašu kapitālu mātesuzņēmumam, kas vēlas saņemt atbrīvojumu no prasību piemērošanas, vai nokārtot saistības attiecībā pret šo mātesuzņēmumu.

4. LIKVIDITĀTES PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 8. pants)

Līdzīga pieeja paredzēta attiecībā uz likviditātes prasību nepiemērošanu kredītiestādei un visiem vai dažiem tās meitasuzņēmumiem gan valsts, gan pārrobežu līmenī, ja tiek izpildīti CRR 8. pantā un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 2. panta 2. punktā minētie nosacījumi. Tomēr ECB neparedz šādā atbrīvojumā iekļaut pārskatu sniegšanas prasības (t.i., pārskatu sniegšanas prasības joprojām būs spēkā), iespējamu izņēmumu paredzot attiecībā uz kredītiestādēm, kas atrodas vienā dalībvalstī ar mātesuzņēmumu.

• Prasību nepiemērošana valsts līmenī

Konkrētāk, ja kredītiestāde iesniedz pieteikumu prasību nepiemērošanai valsts līmenī, tai jāizpilda CRR 8. panta 1. un 2. punkta nosacījumi. Šajā saistībā kredītiestādei jāiesniedz turpmāk minētie dokumenti.

- (1) Ņemot vērā 8. panta 1. punkta a) apakšpunkta prasību, kas paredz, ka mātes iestāde konsolidēti vai meitas iestāde subkonsolidēti ievēro CRR Sestajā daļā noteiktos pienākumus, iestādei jāiesniedz:
 - (i) apakšgrupas līmenī veikts likviditātes seguma rādītāja (LSR) aprēķins, kas apliecina, ka attiecīgā apakšgrupa atbilst tās jurisdikcijas LSR prasībām, kurā tā veic uzņēmējdarbību;
 - (ii) konverģences plāns, kas paredz LSR prasības pakāpenisku ieviešanu līdz tās izpildei 100% apmērā 2018. gadā;
 - (iii) likviditātes pozīcija (pēdējie trīs ziņojumi) saskaņā ar attiecīgajiem pastāvošajiem valsts noteikumiem likviditātes prasību jomā. Gadījumā, ja nav noteiktas kvantitatīvās prasības, varētu iesniegt iekšējā monitoringa ziņojumus par iestādes likviditātes pozīciju. Likviditātes pozīcija uzskatāma par stabilu, ja pēdējos divos gados konsolidējošajai iestādei bijis atbilstošs likviditātes pārvaldības un kontroles līmenis. Kredītiestādei jānorāda uz jebkādiem šķēršļiem, kas varētu rasties saistībā ar valsts noteikumiem likviditātes prasību jomā, kavējot brīvu līdzekļu pārskaitīšanu normālos vai saspringtos tirgus apstākļos;
 - (iv) katras apakšgrupas sabiedrības LSR saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61 un juridisko prasību izpildes plāni, kas izstrādāti situācijai, ja atbrīvojumi netiktu piešķirti.
- (2) Attiecībā uz 8. panta 1. punkta b) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka mātes iestāde konsolidēti vai meitas iestāde subkonsolidēti vienmēr uzrauga un pārrauga visu to grupas vai apakšgrupas iestāžu likviditātes pozīcijas, uz kurām attiecinā minēto nepiemērošanu, un nodrošina visu minēto iestāžu pietiekamu likviditātes līmeni, iestādei jāiesniedz:
 - (i) apakšgrupas likviditātes pārvaldības struktūrvienības organizatoriskā shēma, parādot apakšgrupas centralizācijas līmeni;

- (ii) apraksts par procesiem, procedūrām un rīkiem, kas vienmēr tiek izmantoti sabiedrību likviditātes pozīciju iekšējam monitoringam, ietverot informāciju par to, ciktāl tie izstrādāti apakšgrupas līmenī;
 - (iii) apraksts par likviditātes apakšgrupas likviditātes plānu neparedzētiem gadījumiem.
- (3) Attiecībā uz 8. panta 1. punkta c) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka iestādes ir noslēgušas līgumus, kas, ievērojot kompetento iestāžu prasības, paredz līdzekļu brīvu pārvietošanu starp tām, lai ļautu iestādēm pildīt to aktuālās individuālās un kopējās saistības, iestādei jāiesniedz:
- (i) likviditātes apakšgrupā ietilpstošu sabiedrību noslēgti līgumi, kuros nav noteikta kāda summa vai termiņš vai kuros noteiktais termiņš pārsniedz prasību nepiemērošanas lēmuma termiņu vismaz par sešiem mēnešiem;
 - (ii) pierādījums, ka nepastāv nekādi nosacījumi, kas varētu liegt vai ierobežot līdzekļu brīvu pārvietošanu vai spēju pildīt aktuālās individuālās un kopējās saistības; tam jābūt apstiprinātam ar juridisku atzinumu, no kura izriet šāds pierādījums un ko izsniegusi neatkarīga ārēja trešā persona vai iekšēja juridiskā pārvalde un iesniegusi un apstiprinājusi vadības struktūra;
 - (iii) pierādījums, ka neviena no pusēm nevar vienpusēgi apturēt vai atcelt juridiskos līgumus, izņemot gadījumus, kad kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu no prasību nepiemērošanas¹⁰, vai pierādījums, ka juridiskajiem līgumiem noteikts sešu mēnešu brīdinājuma termiņš un par to iepriekš tiek obligāti paziņots ECB.
- (4) Attiecībā uz CCR 8. panta 1. punkta d) apakšpunkta nosacījumu, kas paredz, ka nepastāv vai nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas kavētu 8. panta c) apakšpunktā minēto līgumu izpildi, iestādei jāiesniedz:
- (i) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un vadības struktūras iesniegts un 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, kuri kavētu iepriekš minētā līguma izpildi, un kas apstiprina, ka prasību nepiemērošana pienācīgi ņemta vērā atveseļošanās plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds

¹⁰ Līgumā jāietver klauzula, kas paredz, ka gadījumā, ja kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu no prasību piemērošanas, līgumu var anulēt vienpusēji un ar tūlītēju spēku.

noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES¹¹ (BRRD);

- (iii) attiecīgās valsts kompetentās iestādes apstiprinājums, ka pastāvošie valsts noteikumi likviditātes prasību jomā, ja attiecināmi, nerada nekādus būtiskus praktiskus vai juridiskus šķēršļus līguma izpildei.

• **Prasību nepiemērošana pārrobežu līmenī**

Ja pieteikums iesniegts 8. pantā aprakstītajai prasību nepiemērošanai vairākās dalībvalstīs reģistrētām iestādēm, ECB izvērtēs, vai papildus iepriekš minētajām specifikācijām prasību nepiemērošanai valsts līmenī izpildītas arī turpmāk minētās specifikācijas.

- (1) Veicot 8. panta 3. punkta a) apakšpunktā minēto novērtējumu par organizācijas atbilstību un par likviditātes riska pārvaldību visā vienas likviditātes apakšgrupā saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantā izklāstītajiem nosacījumiem, ECB pārbaudīs, vai:
 - (i) uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā veiktajā likviditātes novērtējumā nav atklāti pārkāpumi, kas būtu izdarīti pieteikuma iesniegšanas brīdī vai trīs mēnešus līdz pieteikuma iesniegšanai, un uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā veiktajā izvērtējumā iestādes likviditātes pārvaldība atzīta par augstas kvalitātes pārvaldību.
- (2) Attiecībā uz 8. panta 3. punkta b) apakšpunktu, kas paredz, ka vienas likviditātes apakšgrupā jātur nepieciešamo likvīdo aktīvu summas, atrašanās vietas un īpašumtiesību sadalījums, tiks ņemts vērā, vai:
 - (i) vienā dalībvalstī esošu nozīmīgu apakšsabiedrību¹² vai nozīmīgu apakšsabiedrību grupu augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (HQLA) turējumu apjomam attiecīgajā dalībvalstī jābūt vismaz tādā līmenī, kas atbilst mazākajam no a) un b) apakšpunktā noteiktajiem apjomiem¹³:
 - (a) HQLA procentuālā daļa, kas nepieciešama augstākajā mātesuzņēmuma līmenī;

¹¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes 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.).

¹² 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.

¹³ ECB izņēmuma kārtā var paaugstināt zemāko robežu, pamatojoties uz apakšgrupas apakšsabiedrību un visas grupas konkrētajiem riska parametriem.

- (b) 75% no HQLA līmeņa, kas būtu nepieciešams, lai saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2015/61 individuālā vai subkonsolidētā līmenī nodrošinātu atbilstību pilnībā ieviestām LSR prasībām.

Aprēķinot iepriekš a) un b) punktā minētās procentuālās daļas, nevajadzētu ņemt vērā nekādus preferenciālos režīmus; īpaši tas attiecas uz režīmiem, kas noteikti CRR 425. panta 4. un 5. punktā un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 34. panta 1., 2. un 3. punktā.

ECB paredzējusi pārvērtēt iepriekš b) punktā minētās specifikācijas vēlākais 2018. gadā, lai pazeminātu zemāko robežu līdz 50%, ņemot vērā uzraudzības pieredzi un banku savienībā ieviesto institucionālo mehānismu attīstību. Tas tiks darīts, lai garantētu grupas iekšējās likviditātes drošu un brīvu pārrobežu plūsmu.

- (3) Attiecībā 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 iestādi, kas atrodas gan kādā no iesaistītajām, gan neiesaistītā dalībvalstī, un nepastāv tādi valsts noteikumi, kas paredzētu stingrākus parametrus, LSR prasība ir augstākais piemērojamais līmenis valstīs, kurās atrodas meitasuzņēmumi un galvenā konsolidējošā sabiedrība, ja to atļauj attiecīgo valstu tiesību akti.

- (4) Lai novērtētu, vai pastāv pilnīga izpratne par prasību nepiemērošanas sekām saskaņā ar 8. panta 3. punkta f) apakšpunktu, ECB ņems vērā, vai:

- (i) pastāvošie rezerves plāni situācijai, ja netiek/turpmāk vairs netiek noteikta prasību nepiemērošana, atbilst juridiskajām prasībām;
- (ii) vadības struktūras un kompetentās iestādes saskaņā ar prasību veikušas pilnīgu seku izvērtējumu un iesniegušas to ECB.

- **Dokumentācija attiecībā uz CRR 8. pantu**

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

- (i) kredītiestādes izpilddirektora parakstīta un vadības struktūras apstiprināta pavadvēstule, kurā norādīts, ka banka atbilst visiem CRR 8. pantā izklāstītajiem atbrīvojuma piemērošanas kritērijiem;
- (ii) likviditātes apakšgrupas(-u) aptverošs apraksts, kas iesniegts kopā arī visu to sabiedrību sarakstu, uz kurām attiektos prasību nepiemērošana;
- (iii) precīzs to prasību apraksts, kuras iestāde lūdz nepiemērot.

5. Institucionālās aizsardzības shēmas (CRR 8. panta 4. punkts un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 2. panta 2. punkts)

ECB paredzējusi noteikt prasību nepiemērošanu iestādēm, kas piedalās kopīgā institucionālās aizsardzības shēmā, ja ir izpildīti visi CRR 113. panta 7. punktā paredzētie nosacījumi. Apakšsabiedrībām individuāli jāturpina ievērot pārskatu sniegšanas prasības.

Šajā novērtējumā tiks piemērotas iepriekš 1.–4. punktā minētās attiecīgās specifikācijas un/vai dokumenti saistībā ar prasību nepiemērošanu valsts līmenī.

Kredītiestādei jāiesniedz šādi dokumenti:

- (i) pierādījums par likumīgi piešķirtu pilnvaru un norīkotā pārstāvja paraksta kopiju;
- (ii) juridisks līgums, kas paredz subkonsolidētās sabiedrības neatsaucamas kontroles tiesības attiecībā pret sabiedrībām, kurām noteikta prasību nepiemērošana likviditātes riska regulējuma ietvaros.

6. INDIVIDUĀLĀS KONSOLIDĒŠANAS METODE (CRR 9. pants)

ECB paredzējusi izmantot CRR 9. panta 1. punktā minēto individuālās konsolidēšanas metodi meitasuzņēmumiem, kuri atrodas vienā dalībvalstī ar mātes iestādi un kuru būtiskie riska darījumi vai būtiskās saistības ir darījumi ar un saistības pret šo mātes iestādi. ECB izskatīs katru gadījumu atsevišķi un veiks attiecīgu novērtējumu, aplūkojot vairākus aspektus, tostarp to, vai subkonsolidētais pašu kapitāls ir pietiekams, lai nodrošinātu iestādes atbilstību, ņemot vērā tās individuālo situāciju. Šajā novērtējumā attiecīgos gadījumos un atbilstoši CRR 9. panta 1. punkta noteikumiem tiks ņemti vērā arī iepriekš minētie CRR 7. pantā paredzētie prasību nepiemērošanas kritēriji.

7. NEPIEMĒROŠANA 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 sabiedrībām varētu noteikt prasību nepiemērošanu saskaņā ar CRR 10. panta 1. punktu, ECB ņems vērā, vai izpildīti turpmāk minētie tiesiskā regulējuma kritēriji.

- (1) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta a) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes un radniecīgo iestāžu saistības ir solidāras vai centrālā iestāde pilnībā garantē tās radniecīgo iestāžu saistības, tiks ņemts vērā, vai:
 - (i) līdzekļu pārskaitīšana no vienas tīklā iesaistītās iestādes uz citu, kā arī saistību nokārtošana šo iestāžu starpā notiek tūlītēji un pārskaitīšanas un saistību nokārtošanas metode ir pietiekami vienkārša;

- (ii) iepriekš novērotas pazīmes saistībā ar līdzekļu plūsmu starp tīklā iesaistītajām iestādēm liecina par spēju veikt tūlītēju līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - (iii) tīklā iesaistīto iestāžu statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - (iv) centrālās iestādes un radniecīgo iestāžu kopējā risku absorbēšanas spēja ir pietiekama iesaistīto iestāžu paredzamo un neparedzamo zaudējumu segšanai.
- (2) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes un visu radniecīgo iestāžu maksāspēju un likviditāti uzrauga kā vienotu veselumu, pamatojoties uz šo iestāžu konsolidētiem pārskatiem, ECB pārbaudīs, vai:
- (i) COREP veidnē "Grupas 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, tostarp konsolidētu pārskatu sniegšanas prasību.
- (3) Izvērtējot atbilstību 10. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībai, kas paredz, ka centrālās iestādes vadība ir pilnvarota dot rīkojumus radniecīgo iestāžu vadībai, ECB ņems vērā, vai:
- (i) šīs iestādes nodrošina radniecīgo iestāžu atbilstību tiesību aktu un statūtu prasībām, lai garantētu grupas stabilitāti;
 - (ii) centrālā iestāde ir pilnvarota dot rīkojumus, kas aptver vismaz Eiropas Banku uzraugu komitejas (CEBS) 2010. gada 18. novembra pamatnostādnēs uzskaitītos mērķus.

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

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

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

Visbeidzot, ECB uzskata, ka iestāžu neiekļaušana konsolidācijā CRR 19. panta 2. punkta izpratnē pieļaujama tikai gadījumos, kas nav pretrunā CRR vai Bāzeles komitejas standartiem:

- (i) attiecībā uz sabiedrībām, kurām pastāv vairākuma īpašumtiesības vai vairākuma kontroles tiesības, konsolidācijā var neiekļaut tikai tādas sabiedrības, kas atbilst CRR vai stingrības ziņā līdzvērtīgām prudenčuālajām prasībām, un tikai gadījumos, kad nodrošināta atbilstība CRR 19. panta 2. punktam un Bāzeles II¹⁴ 26. punktam;
- (ii) attiecībā uz mazākuma ieguldījumiem, neiekļaušana konsolidācijā atļauta CRR 19. panta 2. punkta a) līdz c) apakšpunktā uzskaitītajos gadījumos.

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. 241/2014¹⁵ noteikts attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums.
3. SAVSTARPĒJAS SABIEDRĪBAS DEFINĪCIJA (CRR 27. panta 1. punkts)

ECB uzskata iestādi par savstarpēju sabiedrību CRR 27. panta 1. punkta a) apakšpunkta nozīmē ar nosacījumu, ka tā šādi definēta valsts tiesību aktos un atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 konkrētajām prasībām.

4. ATSKAITĪJUMI NO LĪDZDALĪBAS APDROŠINĀŠANAS SABIEDRĪBĀS (CRR 49. panta 1. punkts)

Attiecībā uz atļauju neveikt atskaitījumus CRR 49. panta 1. punkta kontekstā gaidāms, ka uz nozīmīgajām kredītiestādēm attiecinās šādus nosacījumus:

- (i) gadījumos, kad valsts kompetentā iestāde pirms 2014. gada 4. novembra jau piešķīrusi atļauju neveikt atskaitījumu, kredītiestādes var uz šīs

¹⁴ Saskaņā ar Bāzeles Banku uzraudzības komitejas dokumenta "Kapitāla mērījumu un kapitāla normatīvu starptautiskā konverģence" (Bāzele II) 26. punktu "var būt gadījumi, kad nav iespējams vai vēlams konsolidēt konkrētas vērtspapīru iestādes vai kādas citas regulētas finanšu sabiedrības. Tas būtu atļauts tikai gadījumos, kad attiecīgie turējumi iegūti saistībā ar parāda vērtspapīriem, attiecībā uz kuriem pastāv iepriekš noslēgta vienošanās un kuri tiek turēti īslaicīgi, vai gadījumos, kad uz šiem turējumiem attiecas citi noteikumi, vai regulatīvā kapitāla kontekstā to neiekļaušana konsolidācijā tiesību aktos regulēta citādi. Šādos gadījumos bankas uzraugam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju no uzraugiem, kuri atbild par attiecīgajām sabiedrībām."

¹⁵ 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.).

atļaujas pamata turpināt neatskaitīt atbilstošos turējumus ar nosacījumu, ka tiek ievērotas attiecīgās informācijas atklāšanas prasības;

- (ii) gadījumos, kad kredītiestāde plāno iesniegt šādas atļaujas pieprasījumu ECB, ECB piešķirs atļauju ar nosacījumu, ka ir ievēroti CRR nosacījumi un attiecīgās informācijas atklāšanas prasības.

5. ATSKAITĪJUMI NO LĪDZDALĪBAS FINANŠU SEKTORA SABIEDRĪBĀS (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 nolūkos.

6. ATSKAITĪJUMI NO LĪDZDALĪBAS INSTITUCIONĀLO AIZSARDZĪBAS SHĒMU GADĪJUMĀ (CRR 49. panta 3. punkts)

ECB paredz, izskatot katru gadījumu atsevišķi, ļaut iestādēm neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos citās iestādēs, uz kurām attiecas tā pati institucionālā 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 institucionālo aizsardzības shēmu paplašinātā kopaprēķina atbilstība Direktīvas 86/635/EE, ar ko reglamentē kredītiestāžu grupu konsolidētos pārskatus, noteikumiem. Ārējais revidents pārbauda aprēķinu un aprēķinā nedrīkst pieļaut vairākkārtēju to elementu izmantošanu, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķinā, kā arī nekādu neatbilstīgu pašu kapitāla veidošanu starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.
 - (i) Ārējais revidents, kurš ir atbildīgs par paplašinātā kopaprēķina revīziju, katru gadu apstiprina, ka:
 - (a) apkopošanas metode nodrošina, ka netiek pieļauti grupas iekšējie riska darījumi;
 - (b) vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķināšanā, kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nav tikusi pieļauta;
 - (c) netiek pieļauta jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana konsolidētā līmenī starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.

- (2) Saskaņā ar CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta iv) punktu noteikts, ka par institucionālās aizsardzības shēmas konsolidēto bilanci vai paplašināto kopaprēķinu sniedz pārskatu kompetentajām iestādēm vismaz tik bieži, cik bieži tas ir paredzēts CRR 99. pantā. Jāievēro šādi pārskatu sniegšanas standarti.
- (i) Informācija par konsolidēto bilanci vai paplašinātais kopaprēķins jāiesniedz reizi pusgadā.
 - (ii) Informācijai par konsolidēto bilanci vai paplašinātajam kopaprēķinam jāatbilst šādiem Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13)¹⁶ noteikumiem:
 - (a) institucionālajām aizsardzības shēmām, kas sagatavo bilances kopsavilkumu, izmantojot SFPS, jāsniedz pilns FINREP pārskats;
 - (b) visām pārējām institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz uzraudzības finanšu informācijas datu norādes (Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) IV pielikums); institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz vienīgi tās uzraudzības finanšu informācijas datu norādes, kas jāsniedz katrai institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītajai iestādei atsevišķi.
 - (iii) institucionālās aizsardzības shēmām, kurām atbilstoši CRR 49. panta 3. punktam piešķirta atļauja pirms šīs politikas apstiprināšanas, pirmais pārskatu sniegšanas atsaucē datums saskaņā ar šajā punktā noteiktajām pārskatu sniegšanas prasībām ir 2017. gada 30. jūnijs. Līdz tam brīdim institucionālās aizsardzības shēmām jāturpina sniegt finanšu datu pārskatus saskaņā ar pašreizējām kompetento iestāžu noteiktajām pārskatu sniegšanas prasībām.
- (3) CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta v) punktā noteikts, ka institucionālā aizsardzības shēmā iekļautās iestādes konsolidēta vai paplašināta kopsavilkuma veidā kopā izpilda CRR 92. pantā izklāstītās pašu kapitāla prasības un saskaņā ar CRR 99. pantu iesniedz pārskatus par šo prasību izpildi. Vērtējot šā kritērija izpildi, ECB ņems vērā šādus faktorus:
- (i) veicot konsolidāciju/kopsavilkumu, netiek iekļauti jebkādi institucionālā aizsardzības shēmas dalībnieku grupas iekšējie riska darījumi un līdzdalība;
 - (ii) institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu sniegto datu pamatā jābūt līdzvērtīgiem grāmatvedības standartiem vai jāveic atbilstošs pārprēķins;
 - (iii) iestādei, kas ir atbildīga par konsolidētā ziņojuma sagatavošanu par pašu kapitālu, jāveic institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu sniegto datu atbilstoša kvalitātes kontrole un regulāri jāpārskata IT sistēmas, kas tiek izmantotas konsolidēto pārskatu sagatavošanai;

¹⁶ Eiropas Centrālās bankas 2015. gada 17. marta Regula (ES) Nr. 2015/534 par uzraudzības finanšu informācijas sniegšanu (ECB/2015/13; OV L 86, 31.03.2015., 13. lpp.).

- (iv) pārskati jāsniedz vismaz reizi ceturksnī;
 - (v) pārskata sniegšanai jāizmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 1. pielikumā noteiktās COREP veidnes. Paplašināta kopsavilkuma veidā sagatavotajiem pārskatiem par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām jābūt balstītiem uz atsevišķiem institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu pārskatiem par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām.
 - (vi) institucionālās aizsardzības shēmām, kurām atbilstoši CRR 49. panta 3. punktam piešķirta atļauja pirms šo norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvību stāšanās spēkā un kurām vēl nav noteikta prasība par paredzēto COREP veidņu iesniegšanas biežumu, pirmais pārskatu sniegšanas atsauces datums saskaņā ar šajā punktā noteiktajām pārskatu sniegšanas prasībām ir 2017. gada 30. jūnijs.
- (4) Lai noteiktu, vai CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta v) punkta nozīmē, vai institucionālās aizsardzības shēmā nav nepieciešams atskaitīt līdzdalības daļu, kas pieder līdzdalībniekiem vai juridiskām personām, kuras nav institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, ECB nelūgs 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 akcijas iekļautas pašu kapitāla aprēķinā konsolidētā/kopsavilkuma līmenī;
 - (ii) vai mazākuma akcijas skaidri iekļautas to iestāžu, kam pieder mazākuma akcijas, kopējā pašu kapitālā;
 - (iii) vai institucionālās aizsardzības shēmas piemēro CRR 84., 85. un 86. pantu, aprēķinot pašu kapitālu konsolidēta vai paplašināta kopsavilkuma veidā attiecībā uz iestāžu, kas nav institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces, turējumā esošajām mazākuma akcijām.

7. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀJUMS – KAPITĀLA PĀRPALIKUMA STARPĪBAS PRASĪBA (CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunkts)

ECB paredzējusi norādīt kapitāla pārpalikuma starpību, kas noteikta CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunktā pašu kapitāla samazināšanas nolūkā, ar noteikumu, ka tiek ievēroti 78. panta 1. punkta nosacījumi un ir izvērtēti šādi divi faktori:

- (i) vai iestāde pēc pašu kapitāla samazināšanas joprojām atbilst attiecīgajā uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa lēmumā noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām;
- (ii) plānotā samazinājuma ietekme uz pašu kapitāla atbilstošo līmeni.

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

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

- (i) vai iestādei ir tiesības gan atlikt dzēšanu, gan ierobežot atmaksājamo summu;
- (ii) vai iestādei šīs tiesības ir uz neierobežotu laiku;
- (iii) vai iestāde nosaka ierobežojumu apjomu, pamatojoties uz prudenciālo stāvokli jebkurā laikā attiecībā uz a) kopējo finanšu, likviditātes un maksātspējas stāvokli un b) 1. līmeņa pamatkapitāla, 1. līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla apjomu, salīdzinājumā ar kopējo riska darījumu vērtību, konkrētajām pašu kapitāla prasībām un apvienoto rezervju prasībām, kas attiecas uz šo iestādi.

ECB var tālāk ierobežot dzēšanu, pārsniedzot tiesību aktos vai līgumā noteiktos ierobežojumus.

9. KAPITĀLA INSTRUMENTU ATSKAITĪJUMU NO PAŠU KAPITĀLA PAGAIDU NEPIEMĒROŠANA FINANŠU PALĪDZĪBAS OPERĀCIJĀ (CRR 79. panta 1. punkts)

ECB uzskata, ka CRR 79. panta 1. punktā noteikto kapitāla instrumentu atskaitījumus finansiālās palīdzības operācijas veicināšanai var uz laiku nepiemērot saskaņā ar CRR 79. panta 1. punktā norādītajiem nosacījumiem, kā arī Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 33. pantā norādītajiem nosacījumiem.

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

ECB paredzējusi piešķirt CRR 83. panta 1. punktā noteikto atbrīvojumu, lai iekļautu īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības (SPE) emitētus papildu pirmā līmeņa un otrā līmeņa instrumentus kredītiestādes atbilstīgā pirmā līmeņa papildu kapitālā vai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar šā punkta nosacījumiem, kā arī 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.

11. MAZĀKUMA LĪDZDALĪBA, KAS IETVERTA KONSOLIDĒTAJĀ PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLĀ (CRR 84. pants)

ECB uzskatīs par atbilstošu piemērot CRR 84. panta 1. punktu attiecībā uz kredītiestādes finanšu kontrolakciju sabiedrību, kas ir mātesuzņēmums, lai

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

3. nodaļa

Kapitāla prasības

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz kapitāla prasībām.
2. Attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums noteikts CRR CRR Trešajā daļā, kā arī attiecīgajās EBI pamatnostādnēs.
3. RISKĀ DARĪJUMI SEGTO OBLIGĀCIJU VEIDĀ (CRR 129. pants)

CRR 129. panta 1. punkta c) apakšpunkta mērķiem ECB plāno atļaut, lai segto obligāciju nodrošinājums riska darījumu ar bankām veidā veidotu līdz pat 10% no 2. kredītkvalitātes pakāpes, nevis 1. kredītkvalitātes pakāpes riska darījumiem, ja konkrētajā gadījumā tiek izpildīts 129. panta 1. punkta trešajā daļā minētais nosacījums.
4. RISKĀ DARĪJUMU TERMIŅŠ (CRR 162. pants)

Ja iestādes nav saņēmušas atļauju izmantot pašu saistību nepildīšanas zaudējumu (LGD) aplēses un pašu korekcijas pakāpes attiecībā uz riska darījumiem ar komercsabiedrībām, iestādēm vai centrālajām valdībām un centrālajām bankām, ECB uzskata par piemērotu prasīt, lai tiktu izmantota CRR 162. panta 1. punkta pirmajā daļā definētā termiņa (M) vērtība, un nepieļaut 162. panta 2. punktā noteiktā termiņa izmantošanu.
5. DATU APKOPOŠANA (CRR 179. pants)

CRR 179. panta 1. punkta otrās daļas pēdējā teikuma mērķiem ECB plāno atļaut kredītiestādēm zināmā mērā elastīgi piemērot nepieciešamos standartus attiecībā uz datiem, kas apkopoti pirms 2007. gada 1. janvāra, ja iestādes veikušas atbilstošas korekcijas, lai būtiskajos aspektos nodrošinātu atbilstību CRR 178. pantā sniegtajai saistību nepildīšanas definīcijai vai CRR 5. panta 2. punktā noteiktajai zaudējumu definīcijai.
6. PAŠU APLĒSE PAR SVĀRSTĪGUMA KOREKCIJĀM (CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunkts)

ECB uzskata par atbilstošu CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunkta mērķiem saglabāt prasības, lai kredītiestāde svārstīguma korekciju aprēķināšanai izmantotu īsāku novērošanas periodu, tikai tajos gadījumos, kad šādas prasības noteiktas saskaņā ar valsts tiesību aktiem pirms šo norādījumu publicēšanas.

7. BŪTISKA RISKĀ PĀRVEŠANA (CRR 243. panta 2. punkts un 244. panta 2. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ievērojot 2014. gada 7. jūlijā publicētās EBI pamatnostādnes par būtisku risku pārvešanu, ECB var uzskatīt par nepieciešamu atkāpties no vispārīgā pieņēmuma, ka būtisks kredītrisks tiek pārvests divos attiecīgi CRR 243. panta 2. punktā un 244. panta 2. punktā minētajos gadījumos attiecībā uz tradicionālajiem un sintētiskajiem vērtspapīrošanas darījumiem.

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 mērķiem ECB plāno 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; 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 (CCR) kopsummu sasniegts triju gadu laikā;
- (iii) ja pēc triju gadu perioda IMM joprojām neaptver vairāk nekā 35% RSA un 30% darījumu skaita, kredītiestādei būs jāpierāda, ka atlikušos darījumu veidus nav iespējams modelēt, jo trūkst kalibrēšanas datu, vai arī ka izmantotā, ar standartizētas pieejas (STA) palīdzību noteiktā riska darījumu vērtība ir pietiekami konservatīva.

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

ECB plāno 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 aprēķināto deficītu vai risku. Turklāt tā uzskata, ka piesardzības nolūkā α būtu principā jāatbilst attiecīgajā punktā noteiktajai vērtībai.

10. KĀRTĪBA ATTIECĪBĀ PRET RISKĀ DARĪJUMIEM AR CENTRĀLAJĒM DARĪJUMA PARTNERIEM (CRR 310. pants un 311. panta 3. punkts)

ECB plāno atļaut kredītiestādēm gadījumos, kad centrālais darījuma partneris (CCP) vairs neatbilst CRR 311. panta 2. punktā minētajiem nosacījumiem, to tirdzniecības riska darījumiem un saistību neizpildes fonda iemaksām attiecībā pret CCP piemērot

CRR 310. pantā minēto kārtību. Pēc Bāzeles komitejas standartu gala varianta stāšanās spēkā 2017. gada 17. janvārī ECB šo politiku, iespējams, pārskatīs.

Turklāt ECB uzskata par atbilstošu, ka laikposms, kas iestādēm dots, lai mainītu kārtību attiecībā uz riska darījumiem ar CCP saskaņā ar CRR 311. panta 3. punktu, kad kļuvis zināms, ka šis CCP vairs neatbilst atļaujas saņemšanas un atzīšanas nosacījumiem, nepārsniedz trīs mēnešus.

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

ECB uzskata, ka, lai aprēķinātu CRR 364. pantā un 365. pantā minēto kapitāla prasību, otrā saskaitāmā aprēķins jāveic, pamatojoties uz portfeļa vērtības hipotētiskajām un faktiskajām pārmaiņām atbilstoši CRR 366. panta 3. punkta noteikumiem.

4. nodaļa

Lieli riska darījumi

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

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

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

5. 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) Nr. 2015/61, kas nosaka ES piemērojamo likviditātes seguma rādītāju (LCR), kā arī noteikumus likviditātes rezerves izveidošanai un likviditātes izejošo un ienākošo naudas plūsmu aprēķināšanai. Šī regula kļuva piemērojama 2015. gada 1. oktobrī.

3. **ATBILSTĪBA LIKVIDITĀTES PRASĪBĀM (CRR 414. pants)**

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB plāno atļaut sniegt pārskatus retāk (par reizi dienā) un ar ilgāku kavēšanos (nekā līdz katras darba dienas beigām), ja iestāde stresa apstākļos neizpilda vai paredz, ka neizpildīs, CRR 413. panta 1. punktā noteiktās vispārīgās prasības, saskaņā ar CRR 414. pantā noteiktajiem nosacījumiem attiecībā uz stabila finansējuma prasībām. Tomēr ECB neplāno atļaut sniegt pārskatus retāk (nekā reizi dienā) un ar ilgāku aizkavēšanos (nekā līdz katras darba dienas beigām), ja kredītiestāde neizpilda vai paredz, ka neizpildīs, CRR 412. panta 1. punktā vai LCR regulā noteikto likviditātes seguma prasību.

ECB atzīmē, ka kopumā tiek gaidīts, lai kredītiestādes vienmēr nodrošinātu pārskatu sniegšanas prasību izpildi attiecībā uz LCR un stabilām finansējuma prasībām. Papildus šīm prasībām likviditātes krīzes gadījumā ECB apsvērs iespēju noteikt papildu pārskatu sniegšanas prasības nozīmīgām kredītiestādēm saskaņā ar VUM regulas 16. panta 2. punkta j) apakšpunktu.

4. **GRUPAS IEKŠĒJĀS LIKVIDITĀTES IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pants)**

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) Nr. 2015/61 29. pantu. Konkrētāk – šādu pieeju var piemērot kredītiespēju un likviditātes iespēju izejošām naudas plūsmām tikai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 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 iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību vienā dalībvalstī, gan iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību atšķirīgās dalībvalstīs.

Veicot novērtējumu saskaņā ar CRR 422. panta 8. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 29. panta 1. punktu attiecībā uz iestādēm, 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 dienu laikā pat kombinētā iestāžu un tirgus spriedzes scenārija gadījumā, ECB vēlas saņemt pierādījumus, ka līguma anulēšanas klauzulas paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu;

- (ii) ja kredītiespējai vai likviditātes iespējai piemēro zemāku izejošās naudas plūsmas likmi, lai novērtētu, vai iespējas līdzekļu saņēmējs nodrošina atbilstīgu simetrisku vai konservatīvāku ienākošo naudas plūsmu, ECB vēlēšies saņemt pierādījumus tam, ka ienākošā plūsma, kuru varētu radīt attiecīgā iespēja, tiek pienācīgi ņemta vērā iespējas līdzekļu saņēmējas iestādes ārkārtas situāciju finansējuma plānā;
- (iii) ja, piemērojot CRR 422. panta 8. punktu, zemāku izejošās naudas plūsmas likmi piemēro noguldījumiem, lai novērtētu, vai noguldītājs nodrošina atbilstīgu simetrisku vai konservatīvāku ienākošo naudas plūsmu, CRR 422. panta piemērošanas nolūkā ECB vēlēšies saņemt pierādījumus tam, ka attiecīgie noguldījumi nav ņemti vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes atjaunošanas plānā.

Lai veiktu šo novērtējumu saskaņā ar CRR 422. panta 9. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 29. panta 1. un 2. punktu attiecībā uz iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību dažādās dalībvalstīs, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (i) Lai novērtētu, vai likviditāti nodrošinošajai un likviditāti saņemošajai iestādei ir zems likviditātes riska profils, kredītiestādēm jāpierāda, ka tās spētu nodrošināt LCR izpildi. Iestādei, kurai piemēro preferenciālo režīmu, vajadzētu sniegt alternatīvu atbilstības nodrošināšanas plānu, lai parādītu, kā tā plāno 2018. gadā nodrošināt pilnā apmērā pakāpeniski ieviestā LCR ievērošanu, ja šāds preferenciāls režīms netiktu piemērots.
- (ii) Tādā pašā nolūkā kredītiestādēm jāpierāda, ka gan likviditāti nodrošinošās, gan likviditāti saņemošās iestādes likviditātes profils ir stabils. Konkrētāk:
 - (a) gadījumos, kad LCR piemērots saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem, kredītiestādēm attiecīgi jāpierāda, ka tās nodrošinājušas LCR ievērošanu gan atsevišķas iestādes, gan attiecīgā gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu un ka kredītiestāde, kurai piemēro preferenciālo režīmu, atspoguļo preferenciālā režīma un jebkura saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 33. pantu piešķirta atbrīvojuma ietekmi savos LCR aprēķinos;
 - (b) vai gadījumos, kad likviditātes seguma prasība nav piemērota pilnu gadu un piemērotas valstī noteiktas likviditātes prasības, kredītiestādēm attiecīgi jāpierāda, ka tās nodrošinājušas LCR ievērošanu gan atsevišķas iestādes, gan attiecīgā gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu.

Ja nav pieejami agrāki pārskati par LCR vai nav noteiktas kvantitatīvas likviditātes prasības, uzskatāms, ka stabila likviditātes pozīcija nodrošināta tad, ja abu iestāžu likviditātes pārvaldība UPNP novērtējumā atbilst augstas kvalitātes standartiem.

Visos gadījumos analīzes papildināšanai var izmantot īstermiņa novērtējuma datus.

- (iii) ECB vēlēšies saņemt pierādījumus, ka preferenciāla režīma pieprasījuma pamatā ir gan likviditāti nodrošinošās, gan likviditāti saņemošās iestādes vadības struktūras pamatots un oficiāls lēmums, nodrošinot to, ka tās pilnībā apzinās preferenciālā režīma sekas gadījumā, ja tāds tiktu piešķirts, un ka anulēšanas klauzulas paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu.
- (iv) Lai novērtētu, vai likviditāti saņemošās iestādes likviditātes riska profils tiek atbilstoši ņemts vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes riska pārvaldībā, ECB vēlēšies saņemt pierādījumus, ka likviditāti nodrošinošā iestāde veic darījuma partnera likviditātes pozīcijas, t.sk. dienas likviditātes pozīcijas, regulāru monitoringu. To iespējams panākt, attiecīgā gadījumā nodrošinot darījuma partnerim piekļuvi regulārajām monitoringa sistēmām, t.sk. ikdienas monitoringa sistēmām, ko konsolidētā un atsevišķas iestādēs līmenī izveidojusi likviditāti saņemošā iestāde un likviditāti nodrošinošā iestāde.

Alternatīvi kredītiestādēm jāpierāda, kā atbilstošā informācija par iesaistīto iestāžu likviditātes pozīcijām tiek regulāri darīta pieejama darījuma pusēm (piemēram, apmainoties ar dienas likviditātes monitoringa ziņojumiem).

5. GRUPAS IEKŠĒJĀS LIKVIDITĀTES IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants)

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

Lai veiktu novērtējumu saskaņā ar CRR 425. panta 4. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 34. panta 1. punktu attiecībā uz iestādēm, 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 scenārijā gadījumā, ECB vēlas saņemt pierādījumus, ka anulēšanas klauzulas paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu un ka līgumi un saistības neietver klauzulu, kas likviditāti nodrošināšanai 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 vēlēšies saņemt pierādījumus tam, ka attiecīgās kredītiespējas vai likviditātes iespējas izejošās naudas plūsmas tiek pienācīgi ņemtas vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes atjaunošanas plānā
- (iii) Lai novērtētu, vai likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes profils ir stabils, kredītiestādei jāpierāda, ka izpildīti šādi kritēriji:
- (a) ja LCR jau piemērojams saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem, – ka tā nodrošinājusi LCR ievērošanu atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu. Likviditāti saņemšanai iestādei jāatspoguļo preferenciālā režīma un jebkura saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 33. pantu piešķirta atbrīvojuma ietekme savos LCR aprēķinos;
 - (b) ja tiek piemērotas valstī noteiktas likviditātes prasības – ka tā nodrošinājusi LCR ievērošanu atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu.

Ja nav pieejami agrāki pārskati par LCR vai nav noteiktas kvantitatīvas likviditātes prasības, uzskatāms, ka stabila likviditātes pozīcija nodrošināta tad, ja iestādes likviditātes pārvaldība UPNP novērtējumā atbilst augstas kvalitātes standartiem.

Visos gadījumos analīzes papildināšanai var izmantot īstermiņa novērtējuma datus.

Attiecībā uz lēmumiem par iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību atšķirīgās dalībvalstīs, ECB novērtējums tiks veikts saskaņā ar CRR 425. panta 5. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 34. panta 1., 2. un 3. punktu.

Lai veiktu šo novērtējumu, ECB ņems vērā, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (i) Lai novērtētu, vai ir pamats sagaidīt lielāku ienākošo naudas plūsmu pat kombinētā iestāžu un tirgus spriedzes scenārija gadījumā, ECB vēlas saņemt pierādījumus, ka anulēšanas klauzulas paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu un ka līgumi un saistības neietver klauzulu, kas likviditāti nodrošinošajai 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 likviditāti nodrošinošajai un likviditāti saņemošajai iestādei ir zema likviditātes riska profils, abām iestādēm jāpierāda, ka tās spētu nodrošināt LCR izpildi. Iestādei, kurai piemēro preferenciālo režīmu, jānodrošina alternatīvs atbilstības nodrošināšanas plāns, lai parādītu, kā tā plāno 2018. gadā nodrošināt pilnā apmērā pakāpeniski ieviestā LCR ievērošanu, ja šāds preferenciāls režīms netiktu piemērots. Turklāt, lai novērtētu, vai likviditāti nodrošinošās iestādes un likviditāti saņemošās iestādes likviditātes profils ir stabils, kredītiestādēm jāpierāda:
 - (a) ja LCR jau piemērojama saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem – ka tās nodrošinājušas LCR ievērošanu atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu. Likviditāti saņemošajai iestādei jāatspoguļo preferenciālā režīma un jebkura saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 33. pantu piešķirta atbrīvojuma ietekme savos LCR aprēķinos;
 - (b) ja tiek piemērotas valstī noteiktas likviditātes prasības – ka tās nodrošinājušas LCR ievērošanu atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu.

Ja nav pieejami agrāki pārskati par LCR vai nav noteiktas kvantitatīvas likviditātes prasības, uzskatāms, ka stabila likviditātes pozīcija nodrošināta tad, ja abu iestāžu likviditātes pārvaldība UPNP novērtējumā atbilst augstas kvalitātes standartiem. Visos gadījumos analīzes papildināšanai var izmantot īstermiņa novērtējuma datus.

- (iii) Lai novērtētu, vai starp grupas iestādēm pastāv juridiski saistoši līgumi un saistības attiecībā uz neizmantoto kredītlīniju vai likviditātes līniju, ECB vēlēšies saņemt pierādījumus, ka preferenciālā režīma pieprasījuma pamatā ir gan likviditāti nodrošinošās, gan likviditāti saņemošās iestādes vadības struktūras pamatots un oficiāls lēmums, nodrošinot to, ka tās pilnībā apzinās preferenciālā režīma sekas gadījumā, ja tāds tiktu piešķirts, un ka anulēšanas klauzulas paredz vismaz sešu mēnešu brīdinājuma periodu.
- (iv) Lai novērtētu, vai likviditāti saņemošās iestādes likviditātes riska profils tiek atbilstoši ņemts vērā likviditāti nodrošinošās iestādes likviditātes riska pārvaldībā, ECB vēlēšies saņemt pierādījumus, ka likviditāti nodrošinošā iestāde un likviditāti saņemošā iestāde veic darījuma partnera likviditātes pozīcijas, t.sk. dienas pozīcijas, regulāru monitoringu. To iespējams panākt, attiecīgā gadījumā piekļūstot monitoringa sistēmām, t.sk. ikdienas monitoringa sistēmām, ko konsolidētā un atsevišķas iestādēs līmenī izveidojusi likviditāti saņemošā iestāde un likviditāti nodrošinošā iestāde. Alternatīvi iestādēm ECB jāpierāda, kā atbilstošā informācija par iesaistīto iestāžu likviditātes pozīcijām tiek regulāri darīta pieejama darījuma pusēm (piemēram, apmainoties ar dienas likviditātes monitoringa ziņojumiem).

6. LIKVĪDU AKTĪVU TURĒJUMU DIVERSIFIKĀCIJA (Regulas Nr. 2015/61 8. panta 1. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB plāno noteikt ierobežojumus vai prasības kredītiestādēm, lai veiktu likvīdu aktīvu turējumu diversifikāciju, kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 1. punktā. Šajā sakarā ECB katrā atsevišķā gadījumā novērtēs koncentrācijas robežvērtības aktīvu kategoriju dalījumā un pievērsīs īpašu uzmanību segtajām obligācijām, ja kopumā tās veido vairāk nekā 60% likvīdo aktīvu kopsummas, no kuras atskaitīti piemērojamie diskonti.

Tām iestādēm, kurās segtās obligācijas kopumā veido vairāk nekā 60% likvīdo aktīvu kopsummas, no kuras atskaitīti piemērojamie diskonti, veicot UPNP, pienācīgi jāapsver diversifikācijas prasība, kas, iespējams, jāievieš ar UPNP lēmuma starpniecību, paredzot ikgadēju šā lēmuma pārskatīšanu.

7. LIKVĪDU AKTĪVU PĀRVALDĪBA (Regulas Nr. 2015/61 8. panta 3. punkts)

Saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 3. punkta c) apakšpunktu ECB plāno 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 iestādes var arī saņemt atļauju apvienot abas iespējas, ja šīs iestādes var paskaidrot, kāpēc pieeju apvienošana nepieciešama.

8. VALŪTU NESAKRITĪBA (Regulas Nr. 2015/61 8. panta 6. punkts)

Saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 6. punktu ECB var noteikt ierobežojumu attiecībā uz neto likviditātes izejošajām naudas plūsmām, novēršot valūtu nesakritību. Šādā gadījumā, veicot novērtējumu, ECB ņems vērā, vai ir spēkā vismaz viens no šādiem faktoriem.

- (i) kredītiestāde pārskatos norāda pozīcijas nozīmīgā valūtā (definīciju sk. CRR 415. panta 2. punkta a) apakšpunktā), kas nav brīvi konvertējama un/vai attiecībā uz kuru piemēro ierobežojumus brīvai kapitāla aprītei, un attiecībā uz kuru iestādei nav atļauts pilnībā ierobežot tās ārvalstu valūtas risku;
- (ii) kredītiestāde pārskatos norāda likviditātes izejošās naudas plūsmas nozīmīgās valūtās, kā noteikts CRR 415. panta 2. punkta a) apakšpunktā.

9. ĀRKĀRTĪGI AUGSTAS KVALITĀTES SEGTO OBLIGĀCIJU DISKONTI (Regulas Nr. 2015/61 10. panta 2. punkts)

Ņemot vērā esošos empīriskos datus, ECB neplāno Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 10. panta 1. punkta f) apakšpunktā minētajām ārkārtīgi augstas kvalitātes segtajām obligācijām noteikt diskontus, kas pārsniedz 7%.

10. REIZINĀTĀJS PRIVĀTPERSONU VAI MVU NOGULDĪJUMIEM, UZ KURIEM ATTIECAS NOGULDĪJUMU GARANTIJU SHĒMA (Regulas Nr. 2015/61 24. panta 6. punkts)

ECB plāno 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) Nr. 2015/61 24. panta 6. punktu, ja kredītiestāde var pierādīt, ka:

- (i) noguldījumu garantiju shēma trešajā valstī atbilst Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 24. panta 1. punktā minētajām shēmām un 24. panta 4. punkta a) līdz c) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem vai Bāzeles komitejas standarta 78. punktā minētajiem nosacījumiem¹⁷.

11. AUGSTĀKAS IZEJOŠO NAUDAS PLŪSMU LIKMES (Regulas Nr. 2015/61 25. panta 3. punkts)

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

- (i) empīriski pierādījumi liecina, ka faktiskā izejošās naudas plūsmas likme saistībā ar konkrētiem privātpersonu un MVU noguldījumiem ir augstāka nekā minētajā Regulā noteiktā likme attiecībā uz riskantāku privātpersonu un MVU noguldījumiem;
- (ii) noteiktas iestādes izstrādā agresīvu tirgvedības politiku, kas apdraud to likviditātes pozīciju, kā arī izraisa sistēmisku risku īpaši tāpēc, ka tās var izraisīt pārmaiņīgas tirgus praksē attiecībā uz riskantākiem noguldījumu veidiem.

12. IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS AR SAVSTARPĒJI ATKARĪGĀM IENĀKOŠAJĀM NAUDAS PLŪSMĀM (Regulas Nr. 2015/61 26. pants)

ECB plāno atļaut iestādēm ar savstarpēji atkarīgām ienākošajām naudas plūsmām aprēķināt atbilstošās izejošās naudas plūsmas, atskaitot savstarpēji atkarīgās ienākošās naudas plūsmas, saskaņā ar Komisijas deleģētās Regulas (ES) Nr. 2015/61 26. pantu, ja tiek izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus.

- (i) Uz savstarpēji atkarīgajām ienākošajām naudas plūsmām un izejošajām naudas plūsmām nav attiecināms pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums.
- (ii) Savstarpēji atkarīgās ienākošās naudas plūsmas netiek nekā citādi atspoguļotas iestādes LCR, lai tās netiktu uzskaitītas divreiz.

¹⁷ <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>

- (iii) Iestāde nodrošina pierādījumus par šādu tiesisku, normatīvu vai līgumisku saistību esamību.
- (iv) Piemērojot 26. panta c) apakšpunkta i) daļu, savstarpēji atkarīgās ienākošās un izejošās naudas plūsmas var rasties vienā dienā, bet pienācīgi jāņem vērā kavējumi maksājumu sistēmās, kas varētu traucēt 26. panta c) apakšpunkta i) daļas nosacījuma izpildi, un savstarpēji atkarīgām ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām saskaņā ar 26. panta c) apakšpunkta ii) daļu.
- (v) Piemērojot 26. panta c) apakšpunkta ii) daļu, valsts garantija un ienākošo naudas plūsmu laika plānojums skaidri definēts spēkā esošajā tiesiskajā, normatīvajā vai līgumiskajā regulējumā. Esošo maksājumu veikšanas praksi neuzskata par pietiekamu šā nosacījuma izpildei.

13. SPECIALIZĒTĀS KREDĪTIESTĀDES (Regulas Nr. 2015/61 33. panta 3., 4. un 5. punkts)

Visbeidzot, ECB uzskata par atbilstošu, ka specializētajām iestādēm jābūt atšķirīgai pieejai attiecībā uz to izejošo naudas plūsmu atzīšanu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas Nr. 2015/61 33. panta 3., 4. un 5. punktā izklāstītajiem nosacījumiem.

Konkrētāk:

- (i) kredītiestādes, kuru galvenā darbība ir nomas un faktūrkreditēšanas pakalpojumi, var tikt pilnībā atbrīvotas no ienākošajām naudas plūsmām noteiktās maksimālās robežvērtības ievērošanas.
- (ii) kredītiestādes, kuru galvenā darbība ir mehānisko transportlīdzekļu iegādes finansēšana vai patēriņa kredītu izsniegšana, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2008/48/EK¹⁸, var ienākošajām naudas plūsmām piemērot augstāku maksimālo robežvērtību – 90% apmērā.

ECB uzskata, ka tikai kredītiestādes ar uzņēmējdarbības modeli, kas pilnībā atbilst vienam vai vairākiem Komisijas deleģētās Regulas Nr. 2015/61 33. panta 3. un 4. punktā minētajiem darbības veidiem, var pretendēt uz preferenciālu režīmu.

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

- (i) Ienākošo naudas plūsmu laikam jāsakrīt ar izejošo naudas plūsmu laiku. Konkrētāk ECB pārbaudīs, vai:
 - (a) ienākošās un izejošās naudas plūsmas, kam nepiemēro maksimālo robežvērtību vai piemēro maksimālo robežvērtību 90% apmērā, izraisījis noteikta darījumu partneru skaita atsevišķs lēmums vai

¹⁸ 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, 22.5.2008., 66. lpp.).

lēmumu kopums un vai uz tām nav attiecināms pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums;

- (b) ienākošās un izejošās naudas plūsmas, uz kurām attiecina atbrīvojumu, ir saistītas ar tiesiskām, normatīvām vai līgumiskām saistībām. Pieprasījuma iesniedzējai kredītiestādei jāsniedz pierādījumi par šo saistību esamību. Ja ienākošās naudas plūsmas, uz kuru attiecas atbrīvojums, pamatā ir līgumiskas saistības, kredītiestādei jāpierāda, ka šo saistību atlikušais termiņš pārsniedz 30 dienas. Alternatīvi, ja uzņēmējdarbības veida dēļ nav iespējams noteikt saikni starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, izvērtējot katru darījumu atsevišķi, iesniedzējām iestādēm 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 iestādes galvenās darbības veido vairāk nekā 80% no kopējās bilances. Gadījumos, kad individuālā līmenī iestādes veikušas uzņēmējdarbības diversifikāciju, kas ietver vienu vai vairākas no Komisijas Deleģētās regulas Nr. 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 iestādes darbības saskaņā ar 33. panta 3. un 4. punktu, kopumā vērtējot, pārsniedz 80% no iestādes kopējās bilances atsevišķas iestādes līmenī. Iestādei jāpierāda, ka tai ir atbilstoša pārskatu sniegšanas sistēma, kas vienmēr precīzi norāda šīs ienākošās un izejošās naudas plūsmas.
- (iii) Atkāpes ir atspoguļotas gada pārskatos.

Turklāt ECB pārbaudīs, vai konsolidētā līmenī ienākošās naudas plūsmas, kam nepiemēro maksimālo robežvērtību, pārsniedz izejošās naudas plūsmas, ko rada tā pati specializētā aizdevēja iestāde, un vai tās nevar segt citus izejošo naudas plūsmu veidus.

6. nodaļa

Pārejas noteikumi attiecībā uz kapitāla prasībām un pārskatu sniegšanu

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā uz CRR paredzētajiem pārejas noteikumiem.
2. Tiesību aktu noteikumi attiecībā uz prudenciālo prasību pārejas noteikumiem paredzēti CRR Desmitajā daļā.

3. PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS ATTIECĪBĀ UZ SEGTAJĀM OBLIGĀCIJĀM (CRR 496. panta 1. punkts)

ECB plāno līdz 2017. gada 31. decembrim nepiemērot 10% limitu augstākās prioritātes daļām, ko emitējis Francijas Fonds *Communs de Créances* vai līdzvērtīgas vērtspapīrošanu veicošas sabiedrības, ja tiek izpildīti abi 496. panta 1. punktā minētie nosacījumi.

4. BĀZELE I MINIMUMS (CRR 500. pants)

ECB plāno atļaut kredītiestādēm, kas atbilst CRR 500. panta 3. punktā minētajiem nosacījumiem, aizstāt 500. panta 1. punkta b) apakšpunktā minēto summu (Bāzele I minimumu) ar 500. panta 2. punktā minēto prasību (kuras pamatā ir CRR paredzētās standartizētās pieejas). Visos citos gadījumos ECB novērtēs katru pieteikumu saskaņā ar 500. panta 5 punktu atsevišķi, ņemot vērā CRR noteiktās prasības un nodrošinot CRR regulējuma prudenciālu īstenošanu.

7. nodaļa

Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai

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

CRR 10. pantā aprakstītajām kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei, nav jāpilda atļauju saņemšanas prasības, kas noteiktas valsts tiesību aktos, īstenojot CRD IV 10., 12. pantu un 13. panta 1. punktu, ja ECB uzskata, ka ir izpildīti CRD IV 10. panta 1. punkta nosacījumi.

8. nodaļa

Laika plānojums attiecībā uz būtiskas līdzdalības plānotās iegādes novērtējumu

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

pat 30 darba dienām, ja šāds pagarinājums ir iespējams saskaņā ar spēkā esošajiem valsts tiesību aktiem un ja konkrētie apstākļi nenosaka citu pieeju.

Parasti vajadzētu pietikt ar maksimums trim mēnešiem, lai pabeigtu plānoto iegādi, neizslēdzot iespēju piešķirt pagarinājumu, saskaņā ar CRD IV 22. panta 7. punktu. Iespējamos pagarinājumus vērtēs katrā atsevišķajā gadījumā.

9. 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 IV VII sadaļā (un šajā sadaļā ietvertos noteikumus īstenojošos valsts tiesību aktos), kā arī spēkā esošajās EBI pamatnostādņēs.
3. RISKĀ KOMITEJAS UN REVĪZIJAS KOMITEJAS APVIENOŠANA (CRD IV 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. Meitasuzņēmumu līmenī ECB uzskata, ka iestāde, kas 76. panta 3. punkta izpratnē nav nozīmīga iestāde, drīkst apvienot riska un revīzijas komiteju. Šajā sakarā jāatzīmē, ka iestādes noteikšana par tādu, kas nav nozīmīga iestāde 76. panta 3. punkta izpratnē, atšķiras no kredītiestādes klasificēšanas par nozīmīgu iestādi VUM Regulas 6. panta izpratnē. ECB vērtēs dalījumu kategorijās katrā atsevišķajā gadījumā.

Šā novērtējuma mērķiem un 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, sasniedz 5 mljrd. euro vai vairāk;
- (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 VADOŠS AMATS, KAS NAV SAISTĪTS AR IZPILDDIREKTORA VIETU (CRD IV 91. panta 6. punkts)

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

Lai veiktu šo novērtējumu, ECB pārbaudīs, vai ir izpildīti šādi kritēriji, kas nosaka tiesiskā regulējuma nosacījumus:

- (i) vai personai ir pilna darba laika nodarbošanās 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 kotēts, kāds ir uzņēmējdarbības vai pārrobežu uzņēmējdarbības veids, kāda ir grupas iekšējā struktūra un vai pastāv sinerģijas;
- (iv) vai persona jau bauda privilēģijas ieņemto direktora vietu uzskaitīšanas ziņā;
- (v) vai amats ir tikai uz ierobežotu laiku, t.i., uz laiku, kas ir īsāks par pilnu termiņu;
- (vi) vai personas pieredze vadības struktūrā vai uzņēmumā ļautu veikt pienākumus, labāk pārzinot situāciju un līdz ar to –efektīvāk.

5. UZRAUDZĪBAS PASĀKUMU PIEMĒROŠANA IESTĀDĒM AR LĪDZĪGU RISKĀ PROFILU (CRD IV 103. pants)

ECB uzskata, ka kredītiestādēm ar līdzīgu riska profilu drīkst piemērot līdzīgus vai pat identiskus II Pīlāra pasākumus saskaņā ar CRD IV 103. panta 1. punktu un VUM Regulas 16. panta 2. punktu, pamatojoties uz šo iestāžu UPNP novērtējuma rezultātiem.

6. FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU, KUR DAĻA GRUPAS ATRODAS NEIESAISTĪTAJĀS DALĪBVALSTĪS, UZRAUDZĪBA (CRD IV 111. panta 5. punkts)

Gadījumos, kad mātesuzņēmums ir finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ECB uzskatīs par atbilstošu piekrist, ka par konsolidējošo uzraudzības iestādi ieceļ citu kompetento iestādi neiesaistītā dalībvalstī vai arī ka ECB pārņem konsolidēto uzraudzību no citas iestādes, kā noteikts CRD IV 11. panta 5. punktā, vērtējot katru atsevišķo gadījumu. Tas būtu īpaši pamatoti gadījumos, kad tikai viena neliela iestāde atrodas tajā pašā neiesaistītajā dalībvalstī, kurā atrodas

pārvaldītājsabiedrības galvenais birojs, bet grupas lielākā daļa, t.sk. nozīmīgas kredītiestādes, atrodas vienā vai vairākās iesaistītajās dalībvalstīs.

7. DIVPUSĒJA VIENOŠANĀS 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 vienošanos 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 IV 115. panta 2. punktu.

8. SADARBĪBAS PIENĀKUMI (CRD IV 117. un 118. pants)

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

9. JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU UZRAUDZĪBA (CRD IV 120. panta 1. punkts)

Attiecībā uz jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību uzraudzību ECB kā konsolidētās uzraudzības iestāde uzskatīs par atbilstošu izslēgt tās no CRD IV piemērošanas, ja tās tiek pakļautas līdzvērtīgai uzraudzībai saskaņā ar finanšu konglomerātu direktīvu (FICOD), īpaši runājot par uz risku balstītu uzraudzību. Savukārt ECB uzskatītu par atbilstošu arī piemērot jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām tās CRD IV 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 IZVEIDE (CRD IV 127. panta 3. punkts)

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

11. KAPITĀLA SAGLABĀŠANAS PLĀNI (CRD IV 142. pants)

Visbeidzot, ECB plāno saglabāt zināmu elastību attiecībā uz kapitāla saglabāšanas plānu, kas iesniedzams saskaņā ar CRD IV 142. pantu. ECB uzskata, ka papildu

informācijas pieprasījumi var izrādīties noderīgi, ņemot vērā bankas individuālo situāciju un tās pašas kredītiestādes nodrošinātā kapitāla saglabāšanas plāna saturu. ECB pieņems lēmumu par kapitāla rezerves atjaunošanas laika plānojumu, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, tomēr parasti šim termiņam nevajadzētu pārsniegt divus gadus. Atbilstoši ECB veikti pasākumi, kuru veidi noteikti CRD IV 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. Jebkurā gadījumā pēc tam, kad konstatēta prasības neizpilde, kapitāla saglabāšanas plāns jāiesniedz ECB CRD IV 142. panta 1. punktā minētajā termiņā.

III sadaļa

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

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

1. nodaļa

Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana

1. ATBRĪVOJUMS NO LIKVIDITĀTES PRASĪBU PIEMĒROŠANAS, VEICOT PASĀKUMUS SASKAŅĀ AR CRD IV 86. PANTU (CRR 8. panta 5. punkts un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 2. panta 2. punkts)

ECB plāno izmantot CRR 8. panta 5. punktā noteikto izvēles iespēju un noteikt politiku attiecībā uz šīs iespējas un Komisijas deleģētās Regulas (ES) Nr. 2015/61 2. panta 2. punktā noteiktās iespējas izmantošanu, t.sk., iespējams, izstrādāt detalizētākas specifikācijas, pamatojoties uz konkrētu nākotnes gadījumu novērtējumu.

2. SUBKONSOLIDĒTA UZRAUDZĪBA (CRR 11. panta 5 punkts)

ECB uzskata par saprātīgu prasīt iestādēm nodrošināt atbilstību CRR noteiktajām kapitāla un likviditātes prasībām subkonsolidētā līmenī saskaņā ar CRR 11. panta 5. punktu gadījumos, kad:

- (i) uzraudzības vajadzībām to pamato kredītiestādes riska vai kapitāla uzbūves īpatnības;

- (ii) dalībvalstis pieņēmušas valsts tiesību aktus, kas prasa strukturāli nodalīt darbības banku grupas ietvaros.

ECB plāno pēc Eiropas banku strukturālo reformu regulējuma izveides papildināt politiku attiecībā uz šo jomu.

3. PROPORCIONĀLAS KONSOLIDĀCIJAS IZSLĒGŠANA (CRR 18. panta 2. punkts)

ECB uzskata, ka kopumā prudenciālās uzraudzības mērķiem jāpiemēro pilna apjoma konsolidācija pat tajos gadījumos, kad mātesuzņēmuma saistības nepārsniedz tā kapitāla daļu meitasuzņēmumā un kad citiem akcionāriem jāpilda un tie spēj pildīt savas saistības, kā noteikts CRR 18. panta 2. punktā. ECB plāno pārvērtēt savu politiku, pamatojoties uz kritērijiem, kas būs noteikti Komisijas deleģētajā tiesību aktā, ko publicēs saskaņā ar CRR 18. panta 7. punktu.

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

ECB uzskata, ka mazākuma īpašumtiesību gadījumā labāk pēc iespējas izmantot pašu kapitāla metodi, pamatojoties uz pieejamo uzņēmuma sniegto informāciju.

ECB ņems vērā arī Komisijas deleģēto regulu, kas tiks publicēta saskaņā ar CRR 18. panta 7. punktu, lai papildinātu šīs iespējas izmantošanas specifikācijas.

5. KONSOLIDĀCIJA BŪTISKAS IETEKMES UN KOPĪGAS VADĪBAS GADĪJUMĀ (CRR 18. panta 6. punkts)

Ja saikne starp kredītiestādēm izveidota, īstenojot būtisku ietekmi, bet nav līdzdalības vai citu kapitāla saikņu, kā aprakstīts CRR 18. panta 6. punkta

a) apakšpunktā, ECB uzskata, ka šis gadījums ir analogs mazākuma īpašumtiesību gadījumiem, tāpēc tiks piemērota šīs iedaļas 4. punktā aprakstītā politika. ECB arī uzskata, ka 18. panta 6. punkta a) apakšpunktā definētās vienas vadības esamība ir analoga meitasuzņēmumu gadījumam. Tāpēc jāpiemēro pilna apjoma konsolidācija, kā to attiecībā uz meitasuzņēmumiem nosaka CRR 18. panta 1. punkts, un tā jānosaka saskaņā ar CRR 18. panta 2. punktam piemērojamo politiku.

ECB plāno pārvērtēt savu politiku, pamatojoties uz kritērijiem, kas būs noteikti Komisijas deleģētajā regulā, ko publicēs saskaņā ar CRR 18. panta 7. punktu.

6. AKTĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU NOVĒRTĒJUMS – SFPS LIETOŠANA PRUDENCIĀLĀS UZRAUDZĪBAS MĒRĶIEM (CRR 24. panta 2. punkts)

ECB plāno noteikt politiku attiecībā uz CRR 24. panta 2. punktā noteiktās iespējas izmantošanu, pamatojoties uz ietekmes novērtējuma rezultātiem, ko veiks sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm.

2. nodaļa

Pašu kapitāls

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

ECB, cieši un savlaicīgi sadarbojoties ar Eiropas Banku iestādi, plāno novērtēt to kapitāla instrumentu iekļaušanu pirmā līmeņa pamata kapitālā, uz ko parakstījušās valsts sektora iestādes ārkārtas situācijās saskaņā ar CRR 31. panta 1. punktu, veicot konkrētu nākotnes gadījumu novērtējumu.

2. PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA VAI OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA INSTRUMENTU DZĒŠANA, PIRMS PAGĀJUŠI PIECI GADI KOPŠ TO EMISIJAS (CRR 78. panta 4. punkts)

ECB plāno atļaut dzēst pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentus, pirms pagājuši pieci gadi kopš to emisijas, saskaņā ar CRR 78. panta 4. punkta nosacījumiem, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, kā arī, novērtējot nākotnes konkrētos gadījumus, iespējams, izstrādāt turpmākas specififikācijas.

3. nodaļa

Kapitāla prasības

1. RISKĀ DARĪJUMI AR PUBLISKĀ SEKTORA STRUKTŪRĀM (CRR 116. panta 4. punkts)

Ārkārtas apstākļos ECB plāno atļaut pielīdzināt riska darījumus ar publiskā sektora struktūrām riska darījumiem ar centrālo valdību, reģionālo pašvaldību vai vietējo pašpārvaldi, kuras jurisdikcijā šīs struktūras atrodas, ja tiek novērtēts, ka riska ziņā nepastāv atšķirības starp šādiem riska darījumiem, jo centrālā valdība, reģionālā pašvaldība vai vietējā pašpārvalde ir sniegusi atbilstīgu garantiju. Šajā nolūkā ECB plāno, pamatojoties uz novērtētajiem gadījumiem, publicēt atbilstošo publiskā sektora struktūru sarakstu.

2. RISKĀ PAKĀPES UN SAISTĪBU NEPILDĪŠANAS ZAUDĒJUMI RISKĀ DARĪJUMIEM, KAS NODROŠINĀTI AR HIPOTĒKĀM ATTIECĪBĀ UZ MĀJOKĻA ĪPAŠUMU VAI KOMERCIĀLU NEKUSTAMO ĪPAŠUMU (CRR 124. panta 2. punkts un 164. panta 4. punkts)

Dalībvalstīs pastāv atšķirīgi nekustamā īpašuma tirgi ar dažādām īpašībām un dažādām riska pakāpēm. Tāpēc jāpieņem vienota metodoloģija, kas ļautu ECB noteikt atbilstoši augstāku riska pakāpi vai stingrākus atbilstības kritērijus par tiem, kas noteikti CRR 125. panta 2. punktā un 126. panta 2. punktā attiecībā uz riska darījumiem, kas pilnībā nodrošināti ar vienas vai vairāku dalībvalstu teritorijā izvietotu mājokļa īpašumu vai komerciālu nekustamo īpašumu hipotēkām.

Šādai metodoloģijai vajadzētu arī ļaut noteikt augstākas riska darījumu svērtu saistību nepildīšanas vidējo zaudējumu minimālās vērtības par tām, kas CRR 164. panta 4. punktā noteiktas riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, kas nodrošināti ar dalībvalstī izvietota mājokļa īpašuma un komerciāla nekustamā īpašuma hipotēku un kam nav centrālo valdību garantiju, saskaņā ar CRR 164. panta 5. punktu, kā arī CRR 164. panta 6. punktā minētajiem regulatīvajiem tehniskajiem standartiem.

Šo iespēju izmantošana nebūs pilnībā iespējama, pirms nebūs izstrādāta šī metodoloģija un Komisija nebūs sīkāk izstrādājusi CRR 124. panta 2. punktā minētos nosacījumus, sagatavojot CRR 124. panta 4. punkta b) apakšpunktā minēto deleģēto regulu. Turklāt, ņemot vērā finanšu stabilitātes apsvērumus, šīs iespējas un rīcības brīvības tiks izmantotas ciešā sadarbībā ar makroprudenciālās uzraudzības iestādēm.

Arī jau izveidotie valsts pasākumi tiks attiecīgi novērtēti, lai nodrošinātu konsekventu piemērošanu attiecīgajās teritorijās.

Šo tiesību aktu normu īstenošanas mērķiem novērtējumu veiks katru gadu.

3. **PARĀDNIEKA SAISTĪBU NEIZPILDE (CRR 178. panta 2. punkta d) apakšpunkts)**

Lai definētu kavētu kredītsaistību būtiskuma kritēriju, ECB plāno noteikt savu politiku, pamatojoties uz attiecīgo Komisijas deleģēto regulu, 90 dienu laikā pēc šīs deleģētās regulas publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī. Līdz šīs politikas publicēšanai ECB plāno atļaut visām kredītiestādēm, kas lieto IRB pieeju, turpināt novērtēt būtiskumu saskaņā ar spēkā esošo attiecīgo valsts regulējumu.

4. **NEFONDĒTĀS KREDĪTAIZSARDZĪBAS DEVĒJU ATBILSTĪBA (CRR 201. pants un 119. panta 5. punkts)**

Lai kredītiestādēm ļautu uzskatīt par atbilstošiem nefondētās kredītaizsardzības devējiem CRR 201. panta 1. punkta f) apakšpunktā definētās finanšu iestādes, ECB uzskata CRR definētās finanšu iestādes par atbilstošām. Attiecībā uz citām finanšu iestādēm atbilstība tiks vērtēta katrā atsevišķajā gadījumā, pamatojoties uz piemērojamo prudenciālās uzraudzības prasību stingrību. Šajā nolūkā ECB plāno izstrādāt turpmākas specifikācijas, nosakot, kuras prudenciālās uzraudzības prasības uzskatāmas par vienlīdz stingrām salīdzinājumā ar iestādēm piemērojamām prasībām.

5. **OPERACIONĀLAIS RISKS: PAMATRĀDĪTĀJA PIEEJA (CRR 315. panta 3. punkts) UN STANDARTIZĒTĀ PIEEJA (CRR 317. punkts) ATTIECĪBĀ UZ PAŠU KAPITĀLA PRASĪBĀM**

Sabiedrību vai darbību apvienošanās, iegādes vai atsavināšanas gadījumā ECB plāno izmantot abas katrā pantā minētās iespējas, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, saskaņā ar tajos minētajiem noteikumiem un pēc konkrētu nākotnes gadījumu

izvērtēšanas noteikt iespēju izmantošanas veidu, t.sk., iespējams, izstrādāt detalizētākas specifikācijas.

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

ECB plāno noteikt tās politiku un, iespējams, izstrādāt specifikācijas 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.

7. KAPITĀLA PRASĪBAS ATTIECĪBĀ UZ KREDĪTA VĒRTĪBAS KOREKCIJAS RISKU (CRR 382. panta 4. punkta b) apakšpunkts)

CRR 382. panta 4. punkta b) apakšpunkta mērķiem ECB plāno novērtēt iespēju pieprasīt, lai grupas iekšējie darījumi starp strukturāli atdalītām iestādēm tiktu iekļauti pašu kapitāla prasībās attiecībā uz kredīta vērtības korekciju, pēc tam, kad būs izveidots ES banku strukturālo reformu regulējums.

4. nodaļa

Lieli riska darījumi

1. LIELO RISKĀ DARĪJUMU LIMITS GRUPAS IEKŠĒJIEM RISKĀ DARĪJUMIEM, VEICOT STRUKTURĀLUS PASĀKUMUS (CRR 395. panta 6. punkts)

ECB plāno pēc Eiropas banku strukturālo reformu regulējuma izveides novērtēt, vai un kā strukturālo pasākumu gadījumā piemērot lielo riska darījumu limitu, kas zemāks par 25%, saskaņā ar CRR 395. panta 6. punktu. Tāpēc, līdz ECB izstrādās vienotu pieeju, spēkā joprojām būs valstu tiesību akti, kas īsteno šo noteikumu.

5. nodaļa

Likviditāte

1. LIKVIDITĀTES IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS (CRR 420. panta 2. punkts un Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 23. panta 2. punkts)

Pēc īstermiņa novērtējuma uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (L-UPNP) ietvaros un ņemot vērā novērtējumu saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas 2015/61 23. panta 1. un 2. punktu ECB plāno novērtēt izejošo naudas plūsmu piemērojamo likmju kalibrēšanu.