



Sabiedriskā apspriešana

par pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atzīšanai prudenciālās uzraudzības vajadzībām

Jautājumi un atbildes

1. Kāds ir apspriešanas dokumenta par pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atzīšanai prudenciālās uzraudzības vajadzībām mērķis? Ko vēlaties panākt?

Apspriešanas dokumentā noteikta ECB pieeja attiecībā uz Kapitāla prasību regulas (CRR) 113. panta 7. punkta piemērošanu.¹ Tā mērķis ir nodrošināt tās uzraudzības politikas saskaņotību, efektivitāti un caurredzamību, kas tiks īstenota, izvērtējot institucionālās aizsardzības shēmas saskaņā ar minēto regulu Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) kontekstā.

2. Vai apspriešanas dokumentā iekļautas jaunas prasības?

Apspriešanas dokumentā norādīts, kā ECB novērtēs institucionālās aizsardzības shēmu un tajās iesaistīto iestāžu atbilstību CRR noteiktajām prasībām, lai atsevišķām iestādēm piešķirtu atļauju nepiemērot CRR 113. panta 1. punkta prasības riska darījumiem ar tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, un piešķirt 0% riska svērumu šiem riska darījumiem (CRR 113. panta 7. punkts). Vērtēšanas kritēriji neparedz jaunas regulējošas prasības, un tie nav uzskatāmi par juridiski saistošiem noteikumiem. Taču tajos sniegti norādījumi par to, kā ECB novērtēs pieteikumus atļaujām, ņemot vērā juridiskās prasības plašākā kontekstā. ECB galīgais lēmums piešķirt šādu atļauju tiks pieņemts, izskatot katru gadījumu atsevišķi, un tā pamatā būs visu CRR nosacījumos un vērtēšanas kritērijos ietvertu aspektu un institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu uzraudzības gaitā iegūtās papildu informācijas rūpīga pārbaude, kā arī horizontāls salīdzinājums ar citām institucionālās aizsardzības shēmām.

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.).

3. **Vai tas ietekmēs atļaujas, kas jau izsniegtas esošajās institucionālās aizsardzības shēmās iesaistītajām iestādēm?**

Apspriešanas dokuments sagatavots, ņemot vērā, ka institucionālās aizsardzības shēmās iesaistītajām iestādēm, iespējams, būs jāiesniedz jauni pieteikumi. Vērtēšanas kritērijus izmantos kopējās uzraudzības komandas, vērtējot konkrētus nozīmīgu iestāžu, kas ir institucionālās aizsardzības shēmu dalībnieces, pieteikumus. Tādējādi netiks tieši ietekmētas esošajās institucionālās aizsardzības shēmās iesaistītajām iestādēm jau piešķirtās atļaujas. Tomēr ECB kā uzraudzības iestādes uzdevums ir arī monitorēt esošās institucionālās aizsardzības shēmas, kuru dalībnieces uz nozīmīgas iestādes. Institucionālās aizsardzības shēmas strukturālu pārmaiņu gadījumā vai gadījumā, ja radušās šaubas par tās atbilstību CRR nosacījumiem, iespējams veikt pārvērtēšanu.

4. **Kāda pieeja tiks izmantota attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmām, kuru dalībnieki ir gan nozīmīgas, gan mazāk nozīmīgas iestādes?**

ECB ir atbildīga par efektīvu un konsekventu VUM darbību un, veicot pārraudzības uzdevumus, tai jānodrošina konsekventi uzraudzības rezultāti VUM ietvaros. Lai veicinātu uzraudzības prakses saskaņošanu un nodrošinātu vienlīdzīgus konkurences noteikumus attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmām un to dalībniekiem, gan ECB, gan valstu kompetentās iestādes izmantos vienādu pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atbilstības novērtējumam un pastāvīgajam monitoringam.

5. **Norādīts, ka lēmums par atļaujas piešķiršanu CRR 113. panta 7. punkta nozīmē tiks pieņemts, izskatot katru gadījumu atsevišķi. Kā tiks nodrošināts, ka institucionālās aizsardzības shēmām ar lielu dalībnieku skaitu netiek uzlikts nesamērīgi liels slogs?**

Kompetentās iestādes lēmums piešķirt atļauju CRR 113. panta 7. punkta nozīmē attiecas uz atsevišķu iestādi. Tomēr noteiktas novērtējuma procesa daļas var tik veiktas visas institucionālās aizsardzības shēmas līmenī. Turklāt iestādēm, kas ir institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, jāizraugās viena kontaktpersona saziņai ar kompetentajām iestādēm (ECB un valstu kompetentajām iestādēm), lai atvieglotu komunikāciju gan sākotnējā novērtējuma, gan uzraudzības monitoringa darbību kontekstā.

6. Kādi ir galvenie institucionālās aizsardzības shēmas, kas atzīta prudenciālās uzraudzības vajadzībām, ieguvumi?

Ja institucionālās aizsardzības shēma atzīta prudenciālās uzraudzības vajadzībām, tās dalībniekiem dažos aspektos piemēro tādu pašu režīmu kā iestādēm, kuras ietilpst konsolidētā banku grupā, saglabājot to neatkarību un autonomiju. Tas nozīmē, ka tiem nevajag turēt kapitālu, lai nodrošinātos pret risku, ko rada riska darījumi ar citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, jo šiem riska darījumiem var piemērot 0% riska svērumu. Turklāt uz riska darījumiem ar citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem neattiecas lielo riska darījumu režīma ierobežojumi. Ja atļauja piešķirta saskaņā ar CRR 113. panta 7. punktu, var ļaut piemērot turpmākus izņēmumus un atbrīvojumus no prasību piemērošanas. Tie ir šādi: a) atļauja neatskaitīt līdzdalību pašu kapitāla instrumentos saskaņā ar CRR 49. panta 3. punktu, b) atļauja nepiemērot likviditātes prasības saskaņā ar CRR 8. panta 4. punktu un c) atļauja piemērot zemāku procentuālo attiecību izejošajām naudas plūsmām un augstāku procentuālo attiecību ienākošajām naudas plūsmām, veicot likviditātes seguma rādītāja (LCR) aprēķinu (CRR 422. panta 8. punkts un 425. panta 4. punkts kopā ar LCR Delegētā akta 29. un 34. pantu²).

7. Kādiem galvenajiem kritērijiem jāatbilst institucionālās aizsardzības shēmai un tās dalībniekiem, lai tie tiktu atzīti prudenciālās uzraudzības vajadzībām?

Apspriešanas dokumentā norādīts, ka ECB vērtēs institucionālās aizsardzības shēmas un tās dalībnieku atbilstību CRR nosacījumiem, lai varētu piešķirt atļauju 113. panta 7. punkta nozīmē. Novērtējuma gaitā institucionālās aizsardzības shēmai jāpierāda, ka tā spēj laikus sniegt atbalstu saviem dalībniekiem. Tas nozīmē, ka tai nepieciešama finansiālā stiprība un stingra apņemšanās sniegt atbalstu. Turklāt lēmuma pieņemšanas process jāplāno tā, lai laikus varētu veikt intervenci. Bez tam institucionālās aizsardzības shēmai jābūt ieviestām atbilstošām sistēmām dalībnieku un to riska situāciju monitorēšanai.

8. Kā būs organizēts institucionālās aizsardzības shēmu uzraudzības monitorings? Kādi būs attiecīgi ECB un VKI uzdevumi?

ECB un attiecīgās VKI regulāri monitorēs institucionālās aizsardzības shēmas, kuru dalībniekiem piešķirta atļauja CRR 113. panta 7. punkta nozīmē. Uzraudzība galvenokārt būs vērsta uz institucionālās aizsardzības shēmu monitoringa un risku

² Komisijas 2014. gada 10. oktobra Delegētā regula (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm.

³ ECB pieeja attiecībā uz šo izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu noteikta ECB norādījumu projektā par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību, kas 2015. gada 11. novembrī publicēts sabiedriskai apspriešanai.

klasifikācijas sistēmu atbilstību, bet ietvers arī pastāvīgu atbilstību CRR nosacījumiem 113. panta 7. punkta piemērošanai. Gan ECB, gan attiecīgā VKI, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu tiešu uzraudzību, piedalās šo monitoringa darbību organizēšanā. Taču ECB koordinēs monitoringu un piedalīsies tajā, nodrošinot institucionālās aizsardzības shēmas atbilstības novērtējuma kritēriju un saistīto atbrīvojumu piešķiršanas konsekventu piemērošanu visa VUM ietvaros, kā arī sniedzot ieskatu horizontālajā salīdzinājumā ar esošajām institucionālās aizsardzības shēmām.