



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA

LV

Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne (ES) 2021/[XX]

(2021. gada [datums]),

ar ko groza Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādni (ES) 2017/697 par to, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības

[(ECB/2021/XX)]

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes Regulu (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību¹, un jo īpaši tās 6. panta 1. punktu un 6. panta 5. punkta a) un c) apakšpunktu,

tā kā:

- (1) Eiropas Centrālā banka (ECB) 2017. gada 4. aprīlī pieņēma Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādni (ES) 2017/697 (ECB/2017/9)² (tālāk tekstā – "Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādne"), kurā tā noteica vispārēju politiku noteiktu izvēles iespēju un rīcības brīvības izmantošanai, kas nacionālajām kompetentajām iestādēm pieejamas Savienības tiesību aktos attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm. Ar tiesību aktiem, kas ieviesti kopš Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādnes pieņemšanas, grozītas vai svītrotas dažas no Savienības tiesību aktos paredzētajām iespējām un rīcības brīvība, kas bija iekļautas Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādnē. Tāpēc vajadzīgi daži attiecīgi Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādnes grozījumi.
- (2) Attiecībā uz izejošo naudas plūsmu likmēm, kuras piemēro stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, daži faktori kavējuši Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4)³ 13. pantā un Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādnes 7. pantā minētās

¹ OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

² Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne (ES) 2017/697 (2017. gada 4. aprīlis) par to, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības (ECB/2017/9) (OV L 101, 13.4.2017., 156. lpp.).

³ Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2016/445 (2016. gada 14. marts) par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4) (OV L 78, 24.03.2016., 60. lpp.).

rīcības brīvības praktisko piemērošanu, atbilstoši kurai kompetentās iestādes var atļaut iestādēm piemērot 3 % izejošās naudas plūsmas likmi stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, uz kuriem attiecas noguldījumu garantiju sistēma (NGS), ja iepriekš saņemts Eiropas Komisijas apstiprinājums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61⁴ 24. panta 4. un 5. punktu. Vajadzīgi papildu pierādījumi un analīze, lai parādītu, ka priekšlaicīgas pārtraukšanas likme stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, ko sedz noguldījumu garantiju sistēma, kā minēts Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 5. punktā, būtu zemāka par 3 % jebkurā stresa periodā, kas atbilst scenārijiem, kuri minēti Deleģētās regulas (ES) 2015/61 5. pantā. Ja šādu pierādījumu un analīzes nav, vispārējā politika, kas atļauj piemērot 3 % izejošās naudas plūsmas likmi, būtu jāsvisdro no Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) un arī Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādnes.

- (3) Izvēles iespēja, kas kompetentajām iestādēm piešķirta saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punktu par galveno akciju indeksu identificēšanu nolūkā identificēt akcijas, kuras likviditātes seguma rādītājā var uzskatīt par 2.B līmeņa aktīviem, būtu konsekventi jāīsteno attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm. Rīcības brīvības mērķis ir nodrošināt, ka kredītiestādes savās likviditātes rezervēs iekļauj tikai tās akcijas, kas iekļautas indeksos, attiecībā uz kuriem var pieņemt pamatā esošo akciju tirgus likviditāti. Tā kā ne kredītiestādes nozīmīgums, ne tās lielums tieši neietekmē attiecīgo indeksu pamatā esošo akciju tirgus likviditāti, nebūtu piemēroti piemērot diferencētu režīmu nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm.
- (4) Kompetentajām iestādēm saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 3. punktu piešķirtā rīcības brīvība atkāpties no tā paša panta 1. punkta b) apakšpunkta ii) un iii) punkta attiecībā uz kredītiestādēm, kuras saskaņā ar to statūtiem reliģisku apsvērumu dēļ nevar turēt procentus nesošus aktīvus, būtu jāīsteno konsekventi attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm, lai saskaņotu kritērijus 2.B līmeņa aktīvu identificēšanai attiecībā uz uzņēmumu parāda vērtspapīriem.
- (5) Kompetentajām iestādēm saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013⁵ 428.p panta 10. punktu piešķirtā rīcības brīvība saistībā ar neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) prasību, saskaņā ar kuru kompetentās iestādes var noteikt nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientus, kas piemērojami ārpusbilances riska darījumiem, kuri nav minēti citur minētās regulas Sestās daļas IV sadaļas 4. nodaļā, būtu konsekventi jāizmanto gan attiecībā uz nozīmīgām, gan mazāk nozīmīgām iestādēm. Politika attiecībā uz nozīmīgām iestādēm sasaista NSFR nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientus ar izejošo naudas plūsmu likmēm, ko piemēro likviditātes seguma koeficientā (LSR), vienlaikus atstājot ECB rīcības brīvību noteikt dažādus nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientus. Šī pieeja vienkāršības un piesardzības

⁴ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.).

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

labad nodrošina līdzsvaru starp NSFR aprēķināšanā izmantojamo faktoru saskaņošanu ar faktoriem, kas noteikti LSR vajadzībām, vienlaikus pieļaujot atšķirīgu attieksmi gadījumos, kuros šī sasaiste pienācīgi neatspoguļo saistīto finansējuma risku. Nav vajadzības vai nav lietderīgi atkāpties no minētās pieejas attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm, jo metodika nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientu piemērošanai šiem ārpusbilances riska darījumiem principā nedrīkstētu atšķirties dažādās kredītiestādēs. Tā paša iemesla dēļ rīcības brīvība, kas kompetentajām iestādēm piešķirta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.aq panta 10. punktu saistībā ar NSFR, ko aprēķina saskaņā ar vienkāršoto pieeju, būtu jāīsteno līdzīgā veidā.

- (6) Kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.q panta 2. punktu piešķirtā rīcības brīvība noteikt apgrūtinājuma termiņu attiecībā uz nošķirtiem aktīviem atbilstoši šo aktīvu pamatā esošajam riska darījumam būtu jāīsteno tādā pašā veidā attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm. Nošķirti aktīvi, kas nav brīvi izmantojami, būtu jāuzskata par apgrūtinātiem laikposmā, kas atbilst saistību termiņam pret iestāžu klientiem, uz kuriem attiecas nošķiršanas prasība, un tāpēc tie minētajā laikposmā būtu pienācīgi jāfinansē. Šis pamatojums piemērojams neatkarīgi no attiecīgās iestādes lieluma. Rīcības brīvība, kas kompetentajām iestādēm piešķirta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.ar panta 2. punktu saistībā ar NSFR, kas aprēķināts saskaņā ar vienkāršoto pieeju, būtu jāīsteno līdzīgā veidā iepriekš izklāstīto iemeslu dēļ un arī tāpēc, ka nav prudenciāla pamatojuma, kas pamatotu atšķirīgu pieeju attiecībā uz NSFR, kas aprēķināts saskaņā ar vienkāršoto pieeju. Šīs pamatnostādnes noteikumi, ar kuriem īsteno izvēles iespējas un rīcības brīvību attiecībā uz riska darījumu grupas ietvaros atbrīvojumu no lielo riska darījumu limitu piemērošanas, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punktā, būtu jāgroza un jāīsteno konsekventi attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm. Kopš Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) pieņemšanas palielinājušās ECB bažas par kredītiestāžu grāmatošanas praksi saistībā ar trešās valstīs reģistrētām struktūrām. Tāpēc šīs izvēles iespējas darbības joma būtu jāattiecinā tikai uz riska darījumiem grupas ietvaros ar vienībām, kas iedibinātas Savienībā, tādējādi riska darījumus grupas ietvaros ar vienībām trešās valstīs var atbrīvot no attiecīgajiem lielo riska darījumu limitiem tikai pēc tam, kad katrā atsevišķā gadījumā veikts iepriekšējs uzraudzības novērtējums.
- (7) Turklāt Izvēles iespēju un rīcības brīvības pamatnostādne būtu jāgroza, lai papildus pašreiz pieejamajam pilnīgajam atbrīvojumam kredītiestādes, kas atbilst attiecīgajiem kritērijiem, ievērojot attiecīgo riska darījumu vērtības kvantitatīvo ierobežojumu, varētu izmantot daļēju atbrīvojumu. Šādai paplašinātai rīcības brīvības piemērošanai būtu jāpalīdz saglabāt vienlīdzīgus konkurences apstākļus kredītiestādēm iesaistītajās dalībvalstīs, kā arī jāierobežo koncentrācijas riski, kas izriet no konkrētiem riska darījumiem, un jānodrošina, ka vienotajā uzraudzības mehānismā tiek piemēroti vienādi obligātie standarti.
- (8) Tādēļ attiecīgi jāgroza Pamatnostādne (ES) 2017/679 (ECB/2017/9),

IR PIENĒMUSI ŠO PAMATNOSTĀDNI.

1. pants

Grozījumi

Pamatnostādni (ES) 2017/697 (ECB/2017/9) groza šādi:

1. svītro 5. pantu;
2. ar šādu pantu aizstāj 6. pantu:

"6. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkts: atbrīvojumi

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punktā noteiktajiem atbrīvojumiem NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar šo pantu un pielikumiem.

- a) Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta a) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas attiecībā uz 80 % no nodrošināto obligāciju nominālvērtības ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.
- b) Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta b) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas attiecībā uz 80 % no to riska darījuma vērtības ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.
- c) Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā norādītos riska darījumus, kas kredītiestādei radušies ar tajā minētajiem uzņēmumiem, ciktāl šie uzņēmumi iedibināti Savienībā, atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar noteikumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā sīkāk precizēts šīs pamatnostādnes I pielikumā, un ciktāl uz šiem uzņēmumiem attiecas tā pati konsolidētā uzraudzība, kas noteikta saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/87/EK(*) vai trešā valstī spēkā esošiem līdzvērtīgiem standartiem, kā sīkāk noteikts šīs pamatnostādnes I pielikumā.
- d) Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā tas tālāk norādīts šīs pamatnostādnes II pielikumā.
- e) Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta e)–k) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus pilnībā atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas vai 400. panta 2. punkta i) apakšpunkta gadījumā tos atbrīvo līdz lielākajam atļautajam apmēram ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.
- f) NKI prasa mazāk nozīmīgām iestādēm izvērtēt, vai izpildīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktā un šīs pamatnostādnes attiecīgajā pielikumā noteiktie nosacījumi, kas

piemērojami konkrētajam riska darījumam. NKI var jebkurā laikā pārbaudīt šo novērtējumu un pieprasīt kredītiestādēm iesniegt dokumentus, kas šim nolūkam norādīti pielikumā.

- g) Šo pantu piemēro vienīgi tad, ja attiecīgā dalībvalsts nav izmantojusi Regulas (ES) Nr. 575/2013 493. panta 3. punktā paredzēto izvēles iespēju piešķirt pilnīgu vai daļēju atbrīvojumu konkrētajam riska darījumam.

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 16. decembra Direktīva 2002/87/EK par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos un par grozījumiem Padomes Direktīvās 73/239/EEK, 79/267/EEK, 92/49/EEK, 92/96/EEK, 93/6/EEK un 93/22/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvās 98/78/EK un 2000/12/EK (OV L 35, 11.2.2003., 1. lpp.).”;

3. svīturo 7. pantu;
4. šādus virsrakstus un 7.a–7.f pantu iekļauj IV iedaļā pēc virsraksta “Likviditāte”:

“7.a pants

Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punkts: likviditātes seguma rādītājs– dalībvalsts vai trešās valsts galveno akciju indeksu identifikācija

NKI uzskata, ka turpmāk norādītie indeksi kvalificējami kā galvenie akciju indeksi, lai noteiktu to akciju tvērumu, kuras varētu uzskatīt par 2.B līmeņa aktīviem saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61(*) 12. panta 1. punkta c) apakšpunktu:

- i) Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2016/1646(**) I pielikumā uzskaitītie indeksi;
- ii) jebkurš i) apakšpunktā neiekļauts galvenais akciju indekss dalībvalstī vai trešā valstī, ko par tādu šā punkta nolūkā noteikusi attiecīgās dalībvalsts kompetentā iestāde vai trešās valsts varas iestāde;
- iii) jebkurš i) vai ii) apakšpunktā neiekļauts galvenais akciju indekss, kas ietver vadošus uzņēmumus attiecīgajā jurisdikcijā.

7.b pants

Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 3. punkts: likviditātes seguma rādītājs – 2.B līmeņa aktīvi

1. NKI ļauj mazāk nozīmīgām iestādēm, kas saskaņā ar to dibināšanas statūtiem reliģisku apsvērumu dēļ nevar turēt procentus nesošus aktīvus, iekļaut uzņēmumu parāda vērtspapīrus kā 2.B līmeņa likvīdus aktīvus saskaņā ar nosacījumiem, kas paredzēti Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta b) apakšpunktā.
2. NKI var periodiski pārskatīt 1. punktā minēto prasību un atļaut atbrīvojumu no Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta b) apakšpunkta ii) un iii) punkta, ja izpildīti minētās deleģētās regulas 12. panta 3. punkta nosacījumi.

7.c pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.p panta 10. punkts:

NSFR – nepieciešamā stabilā finansējuma koeficienti ārpusbilances riska darījumiem

Ja vien NKI nenosaka atšķirīgus nepieciešamā stabilā finansējuma koeficientus ārpusbilances riska darījumiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.p panta 10. punkta darbības jomā, ārpusbilances riska darījumiem, kas nav minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 4. nodaļā, NKI prasa nozīmīgām iestādēm piemērot stabila finansējuma koeficientus, kas atbilst izejošās naudas plūsmas likmēm, kuras tās piemēro saistītajiem produktiem un pakalpojumiem Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. pantu likviditātes seguma prasības kontekstā.

7.d pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.q panta 2. punkts:

NSFR – nodalītu aktīvu apgrūtinājuma termiņa noteikšana

Ja aktīvi nošķirti saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 648/2012(**) 11. panta 3. punktu un iestādes nevar brīvi rīkoties ar šādiem aktīviem, NKI prasa nozīmīgām iestādēm šādus aktīvus uzskatīt par apgrūtinātiem laikposmā, kas atbilst saistību termiņam pret iestāžu klientiem, uz kuriem attiecas nodalīšanas prasība.

7.e pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.aq panta 10. punkts:

NSFR – nepieciešamā stabilā finansējuma koeficienti ārpusbilances riska darījumiem

NKI prasa mazāk nozīmīgām iestādēm, kurām piešķirta atļauja piemērot vienkāršoto neto stabila finansējuma prasību, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā, ievērot 7.c pantā noteikto pieeju.

7.f pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.ar panta 2. punkts:

NSFR – nodalītu aktīvu apgrūtinājuma termiņa noteikšana

NKI prasa mazāk nozīmīgām iestādēm, kurām piešķirta atļauja aprēķināt vienkāršoto neto stabila finansējuma rādītāju, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā, ievērot 7.d pantā noteikto pieeju.

(*) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.).

(*) Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 2016/2014 (2016. gada 13. septembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz galvenajiem indeksiem un atzītām biržām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (OV L 245, 14.9.2016., 5. lpp.).

(***) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 648/2012 (2012. gada 4. jūlijs) par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (OV L 201, 27.7.2012., 1. lpp.).”;

5. svīturo 8. pantu;
6. pamatnostādnes pielikumu groza saskaņā ar šīs pamatnostādnes I pielikumu.
7. pievieno II pielikumu saskaņā ar šīs pamatnostādnes II pielikumu.

2. pants

Nobeiguma noteikumi

Stāšanās spēkā un īstenošana

1. Šis pamatnostādne stājas spēkā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.
2. [NKI atbilst šīs pamatnostādnes noteikumiem ar [datums]].

Frankfurtē pie Mainas, 2021. gada [datums]

ECB Padomes vārdā –

ECB prezidente

Christine LAGARDE

Pamatnostādnes (ES) 2017/679 (ECB/2017/9) pielikumu aizstāj ar šādu pielikumu:

"I pielikums

Nosacījumi atbrīvojuma no lielu riska darījumu limita izvērtēšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktu un šīs pamatnostādnes 6. panta c) punktu

1. Šo pielikumu piemēro atbrīvojumiem no lielu riska darījumu limita saskaņā ar šīs pamatnostādnes 6. panta c) punktu. Pamatnostādnes 6. panta c) punkta vajadzībām trešās valstis, kas uzskaitītas Komisijas Īstenošanas lēmuma 2014/908(*) I pielikumā tiek uzskatītas par līdzvērtīgām.
2. NKI prasa mazāk nozīmīgām iestādēm ņemt vērā šādus kritērijus, izvērtējot to, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā minētais riska darījums atbilst atbrīvojuma no lielu riska darījumu limita piešķiršanas nosacījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktu.
 - a) Lai novērtētu, vai riska darījuma specifiskais raksturs, darījuma partneris vai attiecības starp kredītiestādi un darījuma partneri novērš vai samazina darījuma risku, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta a) apakšpunktā, mazāk nozīmīgās iestādes ņem vērā, vai:
 - i) izpildīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. punkta b), c) un e) apakšpunktā noteiktie nosacījumi un jo īpaši tas, vai uz darījuma partneri attiecas tādas pašas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras kā uz kredītiestādi un vai IT sistēmas ir integrētas vai vismaz pilnībā saskaņotas. Tāpat tās ņem vērā, vai ir pašreizēji vai sagaidāmi, būtiski, praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei, izņemot sanācības vai noregulējuma gadījumus, kuros jāpiemēro Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES(**) norādītie ierobežojumi;
 - ii) grupas iekšējos riska darījumus pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;
 - iii) process, kurā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar darījuma partneri grupas ietvaros, un šādiem darījumiem piemērojama uzraudzības un pārbaudes process individuālā un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir līdzīgs procesiem, kurus piemēro trešo personu kreditēšanai;
 - iv) kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā pārskatu sniegšana ļauj pastāvīgi pārbaudīt un nodrošināt, ka lielle riska darījumi ar grupas uzņēmumiem ir saskaņoti ar tās riska stratēģiju gan juridiskās personas līmenī, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī.
 - b) Lai novērtētu, vai pārējo koncentrācijas risku var novērst ar citiem līdzvērtīgi efektīviem paņēmieniem, piem., procedūrām, procesiem un mehānismiem, kas paredzēti Direktīvas 2013/36/ES 81. pantā, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta b) apakšpunktā, mazāk nozīmīgās iestādes ņem vērā, vai:

- i) kredītiestādei gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir droši procesi, procedūras un kontroles mehānismi, lai nodrošinātu, ka atbrīvojuma izmantošanas rezultātā neradīsies koncentrācijas risks, kas pārsniedz kredītiestādes riska stratēģijā paredzēto un kas ir pretrunā pareizai iekšējai likviditātes pārvaldībai grupas ietvaros;
- ii) kredītiestāde sava kopējā riska novērtējuma regulējuma ietvaros ir oficiāli izvērtējusi koncentrācijas risku, kas rodas no riska darījumiem grupas ietvaros;
- iii) kredītiestādei gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir riska kontroles sistēma, kura pietiekami monitorē ierosinātos riska darījumus;
- iv) koncentrācijas risks ticis nepārprotami identificēts vai tiks nepārprotami identificēts kredītiestādes iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, un tas tiks aktīvi pārvaldīts. Koncentrācijas riska pārvaldības procedūras, procesi un mehānismi tiks vērtēti uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā;
- v) pastāv pierādījumi, kuri apliecina, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst grupas sanācības plānam.

3. Lai pārbaudītu, vai izpildīti 1. un 2. punktā noteiktie nosacījumi, NKI var prasīt mazāk nozīmīgām iestādēm iesniegt šādus dokumentus:

- a) Kredītiestādes juridiskā pārstāvja parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, kurā apliecināts, ka kredītiestāde atbilst visiem atbrīvojuma nosacījumiem, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā un 400. panta 3. punktā.
- b) Neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējā juridiskā dienesta sniegtu un vadības struktūras apstiprinātu juridisku atzinumu, kurā apliecināts, ka nav šķēršļu, kas varētu kavēt darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei un kas izriet no piemērojamā regulējuma, t.sk. fiskālā regulējuma, vai saistošiem nolīgumiem.
- c) Juridiskā pārstāvja parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu paziņojumu par to, ka:
 - i) nav praktisku šķēršļu, kas varētu kavēt darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei;
 - ii) riska darījumus grupas ietvaros pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;
 - iii) process, kurā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar grupas iekšējo darījuma partneri, un šādiem darījumiem piemērojamais uzraudzības un pārbaudes process juridiskās personas un konsolidētā līmenī ir līdzīgs procesiem, kurus piemēro trešo personu kreditēšanai;
 - iv) kredītiestādes kopējā riska novērtējuma regulējuma ietvaros ir izvērtēts koncentrācijas risks, kas rodas no grupas iekšējiem riska darījumiem.
- d) Juridiskā pārstāvja parakstīti un vadības struktūras apstiprināti dokumenti, kas apliecina, ka kredītiestādes riska novērtēšanas, aprēķināšanas un kontroles procedūras ir tādas pašas kā darījuma partnerim un ka kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā kontrole ļauj vadības struktūrai nepārtraukti uzraudzīt lielu riska darījumu līmeni un to, ka tas atbilst kredītiestādes riska stratēģijai juridiskās personas līmenī un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī, kā arī drošas iekšējās likviditātes regulēšanas principiem grupas ietvaros.

- e) Dokumentu, kas apliecina, ka iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā ir skaidri noteikts koncentrācijas risks, ko izraisa lielle riska darījumi grupas ietvaros, un ka šis risks tiek aktīvi pārvaldīts;
- f) Dokumentus, kuri apliecina, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst grupas sanācijas plānam.

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

(**) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un neregulējuma 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, 12.6.2014., 190. lpp.).”;

Pamatnostādnei (ES) 2017/679 (ECB/2017/9) pievieno šādu pielikumu:

"II pielikums

Nosacījumi atbrīvojuma no lielu riska darījumu limita izvērtēšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktu un šīs pamatnostādnes 6. panta d) punktu

1. NKL prasa mazāk nozīmīgām iestādēm ņemt vērā šādus kritērijus, izvērtējot to, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā minētais riska darījums atbilst atbrīvojuma no lielu riska darījumu limita piešķiršanas nosacījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktu.
 - a) lai novērtētu, vai riska darījuma specifiskais raksturs, reģionālā vai centrālā iestāde vai attiecībās starp kredītiestādi un reģionālo vai centrālo iestādi novērš vai samazina darījuma risku, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta a) apakšpunktā, mazāk nozīmīgās iestādes ņem vērā, vai:
 - i) ir pašreizēji vai sagaidāmi, būtiski, praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei, izņemot sanācības vai noregulējuma gadījumus, kuros jāpiemēro Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES norādītie ierobežojumi;
 - ii) ierosinātie riska darījumi atbilst kredītiestādes parastajai darbībai un tās uzņēmējdarbības modelim, vai arī to pamato tīkla finansējuma struktūra;
 - iii) process, kurā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar kredītiestādes centrālo iestādi, un šādiem darījumiem piemērojama uzraudzības un pārbaudes process individuālā un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir līdzīgs procesiem, kurus piemēro trešo personu kredītēšanai;
 - iv) kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā kontrole ļauj tai nepārtraukti pārbaudīt un nodrošināt to, ka lieli riska darījumi ar tās reģionālajām vai centrālajām iestādēm atbilst tās riska stratēģijai;
 - b) lai novērtētu, vai pārējo koncentrācijas risku var novērst ar citiem līdzvērtīgi efektīviem paņēmieniem, piem., procedūrām, procesiem un mehānismiem, kas paredzēti Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES(*) 81. pantā, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta b) apakšpunktā, mazāk nozīmīgās iestādes ņem vērā, vai:
 - i) kredītiestādes procesi, procedūras un kontrole ir pietiekami droša, lai nodrošinātu, ka atbrīvojuma izmantošanas rezultātā neradīsies koncentrācijas risks, kas nav paredzēts tās riska stratēģijā;
 - ii) kredītiestāde sava kopējā riska novērtējuma regulējuma ietvaros ir oficiāli izvērtējusi koncentrācijas risku, kas rodas no riska darījumiem ar tās reģionālo vai centrālo iestādi;
 - iii) kredītiestādei ir riska kontroles regulējums, kas adekvāti kontrolē ierosinātos riska darījumus;

- iv) koncentrācijas risks ticis nepārprotami identificēts vai tiks nepārprotami identificēts kredītiestādes iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, un tas tiks aktīvi pārvaldīts. Koncentrācijas riska pārvaldības procedūras, procesi un mehānismi tiks vērtēti uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā.
2. Lai novērtētu, vai reģionālā vai centrālā iestāde, ar kuru kredītiestāde ir saistīta vienā tīklā, atbild par skaidrās naudas klīringa operācijām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā, papildus 1. punktā izklāstītajiem nosacījumiem NKI prasa mazāk nozīmīgām iestādēm ņemt vērā to, vai reģionālās vai centrālās iestādes nolikumi vai statūti nepārprotami paredz šādu atbildību, t.sk. arī:
- a) tirgus finansējumu visam tīklam;
 - b) likviditātes klīringu tīkla ietvaros Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. panta izpratnē;
 - c) likviditātes nodrošināšanu saistītajām kredītiestādēm;
 - d) saistīto kredītiestāžu likviditātes pārpalikuma absorbēšanu;
3. Lai pārbaudītu, vai izpildīti 1. un 2. punktā noteiktie nosacījumi, NKI var prasīt mazāk nozīmīgām iestādēm iesniegt šādus dokumentus:
- a) kredītiestādes juridiskā pārstāvja parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu vēstuli, kurā apliecināts, ka kredītiestāde atbilst visiem nosacījumiem, kas Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā un 400. panta 3. punktā noteikti atbrīvojuma piešķiršanai;
 - b) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējā juridiskā dienesta sniegtu un vadības struktūras apstiprinātu juridisku atzinumu, kurā apliecināts, ka nav šķēršļu, kas varētu kavēt reģionālo vai centrālo iestādi savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei un kas izriet no piemērojamā regulējuma, t.sk. fiskālā regulējuma, vai saistošiem nolīgumiem;
 - c) juridiskā pārstāvja parakstītu un vadības struktūras apstiprinātu paziņojumu par to, ka:
 - i) nav praktisku šķēršļu, kas varētu kavēt reģionālo vai centrālo iestādi savlaicīgi veikt riska darījuma atmaksu kredītiestādei;
 - ii) riska darījumu ar reģionālo vai centrālo iestādi pamatā ir tīkla finansējuma struktūra;
 - iii) process, kurā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar reģionālo vai centrālo iestādi, un šādiem darījumiem piemērojamais uzraudzības un pārbaudes process juridiskās personas līmenī un konsolidētā līmenī ir līdzīgs procesiem, kurus piemēro trešo personu kredītiestādēm;
 - iv) kredītiestādes kopējā riska novērtējuma regulējuma ietvaros ir izvērtēts koncentrācijas risks, kas rodas no riska darījumiem ar reģionālo vai centrālo iestādi;
 - d) juridiskā pārstāvja parakstīti un vadības struktūras apstiprināti dokumenti, kas apliecina, ka kredītiestādes riska novērtēšanas, aprēķināšanas un kontroles procedūras ir tādas pašas kā reģionālajā vai centrālajā iestādē un ka kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā kontrole ļauj vadības struktūrai nepārtraukti uzraudzīt lielu riska darījumu līmeni un to, ka tas atbilst kredītiestādes riska stratēģijai juridiskās personas līmenī un attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī, kā arī drošas iekšējās likviditātes regulēšanas principiem tīkla ietvaros;

- e) dokumentus, kuri apliecina, ka iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā nepārprotami identificēts koncentrācijas risks, kuru rada lieli riska darījumi ar reģionālajām vai centrālajām iestādēm, un ka tas tiek aktīvi pārvaldīts;
 - f) dokumentus, kuri apliecina, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst tīkla sanācības plānam.
- (*) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) 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, 27.6.2013., 338. lpp.).¹⁹