



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA

LV

ECB-PUBLIC

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PAMATNOSTĀDNE (ES) [YYYY/[XX*]]

(2016. gada [datums])

par to kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno

Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības

([ECB/YYYY/XX])

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

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

tā kā:

- (1) Eiropas Centrālā banka (ECB) atbild par Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) efektīvu un konsekventu darbību. Tā pārrauga sistēmas darbību, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu un uzraudzības rezultātu konsekvenci visās iesaistītajās dalībvalstīs. ECB var nacionālajām kompetentajām iestādēm (NKI) noteikt pamatnostādnes, saskaņā ar kurām NKI jāveic uzraudzības uzdevumi un jāpieņem uzraudzības lēmumi.
- (2) ECB jānodrošina prudenciālo prasību konsekventa piemērošana kredītiestādēm iesaistītajās dalībvalstīs saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 1024/2013 un Eiropas Centrālās bankas Regulu (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17)².
- (3) Kā tam kompetentā iestāde saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 1024/2013 ECB saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Regulu (ES) 2016/445 (ECB/2016/4)³ īstenojusi vairākas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības attiecībā uz kredītiestādēm, kas klasificētas kā nozīmīgas.
- (4) Lai gan par attiecīgo izvēles iespēju un rīcības brīvību īstenošanu attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm galvenokārt ir atbildīgas NKI, VUM ietvaros paredzētā ECB vispārīgā pārraudzības

* Šo numuru piešķirs Eiropas Savienības Publikāciju birojs, pamatnostādni publicējot *Oficiālajā Vēstnesī*.

1 OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

2 Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 468/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko izveido Vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.5.2014., 1. 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, 24.3.2016., 60. lpp.).

- funkcija ļauj tai veicināt izvēles iespēju un rīcības brīvību konsekventu īstenošanu gan attiecībā uz nozīmīgām, gan mazāk nozīmīgām iestādēm. Tas nodrošina, ka a) iesaistīto dalībvalstu visu kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība tiek īstenota saskaņoti un efektīvi; b) finanšu pakalpojumu vienotais noteikumu kopums tiek konsekventi piemērots visām kredītiestādēm iesaistītajās dalībvalstīs; un c) ka visām kredītiestādēm tiek piemērota augstākās kvalitātes uzraudzība.
- (5) Ar mērķi līdzsvarot vajadzību konsekventi piemērot prudenciālos standartus nozīmīgām un mazāk nozīmīgām iestādēm un proporcionalitātes principa piemērošanu ECB ir identificējusi noteiktas izvēles iespējas un rīcības brīvības, kuras ir daļa no Regulā (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) īstenojamajām izvēles iespējām un rīcības brīvībām un kuras tajā pašā veidā būtu jāīsteno NKI, uzraugot mazāk nozīmīgās iestādes.
- (6) Izvēles iespējām un rīcības brīvībām, kuras piešķirtas kompetentajām iestādēm attiecībā uz pašu kapitālu un kapitāla prasībām Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 575/2013⁴ 89. panta 3. punktā, 178. panta 1. punkta b) apakšpunktā un 282. panta 6. punktā, kā arī pārejas noteikumiem, kas noteikti tās pašas regulas 471. panta 1. punktā un 478. panta 3. punkta a) apakšpunktā, ir ietekme uz mazāk nozīmīgo iestāžu regulatīvā pašu kapitāla līmeni un kvalitāti un kapitāla koeficientiem. Šo izvēles iespēju rīcības brīvību piesardzīga un konsekventa piemērošana ir vajadzīga vairāku iemeslu dēļ. Tā nodrošinās, ka a) riski, kas saistīti ar būtisku līdzdalību ārpus finanšu sektora, tiek pienācīgi novērtēti; b) saistību neizpildes definīcija tiek konsekventi lietota attiecībā uz pašu kapitāla prasību pienācīgumu un salīdzināmību; un c) piesardzīgā veidā tiek aprēķinātas pašu kapitāla prasības darījumiem ar nelineāru riska profilu vai maksājumu pozīcijām un darījumiem ar parāda instrumentiem kā pamatā esošiem instrumentiem, kuriem iestāde nevar noteikt delta ekvivalentu vai modificēto ilgumu. Pārejas pasākumu saskaņota piemērošana attiecībā uz līdzdalības apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā un atliktā nodokļa aktīvu atskaitījumiem nodrošinās, ka visas kredītiestādes iesaistītajās dalībvalstīs pienācīgā laika posmā ievieš stingrāko Regulā (ES) Nr. 575/2013 regulatīvā kapitāla definīciju.
- (7) Izvēles iespējas un rīcības brīvības attiecībā uz riska darījumu atbrīvošanu no lielo riska darījumu ierobežojumiem, kas noteikti Regulas (ES) Nr. 575/2013 395. punkta 1. punktā, būtu konsekventi jāpiemēro gan nozīmīgām iestādēm, gan mazāk nozīmīgām iestādēm, lai nodrošinātu vienlīdzīgus kontroles apstākļus kredītiestādēm iesaistītajās dalībvalstīs, lai ierobežotu koncentrācijas riskus, kas izriet no noteiktiem riska darījumiem un nodrošinātu, ka konkrētiem riska darījumiem visā VUM tiek piemēroti vienādi obligātie standarti, lai veiktu novērtējumu par to, kā tiek ievēroti nosacījumi, kas noteikti tās pašas regulas 400. panta 3. punktā. Cita starpā jāierobežo koncentrācijas riski, ko rada nodrošinātās obligācijas, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 129. panta 1., 3. un 6. punkta noteikumiem, riska darījumi ar dalībvalstu reģionālajām valdībām un vietējām varas iestādēm vai to garantēti darījumi, ja šīm prasībām tiktu piešķirta 20% riska pakāpe saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā. Attiecība uz riska darījumiem grupas iekšienē, kuri ietver līdzdalību vai cita veida turējumus, jānodrošina, ka lēmums pilnībā atbrīvot šos riska darījumus no lielo riska darījumu ierobežojumiem pamatojas uz rūpīgu novērtējumu, kas noteikts

4

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

Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) I pielikumā. Kopēju kritēriju piemērošana novērtējumam par to, vai riska darījums, ietverot līdzdalību vai cita veida turējumus, ar reģionālajām vai centrālajām kredītiestādēm, ar kurām kredītiestāde ir saistīta tīklā atbilstoši juridiskām vai tiesību aktu prasībām un kuras saskaņā ar šiem noteikumiem atbild par skaidrās naudas norēķinu operācijām šajā tīkā,, atbilst atbrīvojuma no liela riska darījumu ierobežojumiem nosacījumiem, kas noteikti Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 2. pielikumā. Šādai piemērošanai būtu jānodrošina, ka vienā tīklā saistītas nozīmīgas un mazāk nozīmīgas iestādes tiek regulētas saskaņotā veidā. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punktā noteiktās izvēles iespējas īstenošana, kas noteikta šajā pamatnostādnē, tiek piemērota tikai tad, ja attiecīgā dalībvalsts nav īstenojusi izvēles iespēju, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 493. panta 3. punktā.

- (8) Izvēles iespējas un rīcības brīvības, kas kompetentajām iestādēm piešķirtas saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61⁵ 24. panta 4. punktu un 5. punktu, attiecībā uz tādu stabilu mazumtirdzniecības noguldījumu aizplūšanas aprēķināšanu, uz kuriem likviditātes seguma prasību aprēķināšanas vajadzībām attiecas noguldījumu garantiju shēmas (NGS), būtu konsekventi jāīsteno attiecībā uz nozīmīgām un mazāk nozīmīgām kredītiestādēm, lai nodrošinātu vienas NGS kredītiestāžu vienādu regulējumu,

IR PIENĒMUSI ŠO PAMATNOSTĀDNI.

I NODAĻA

VISPĀRĪGI NOTEIKUMI

1. pants

Priekšmets un piemērošanas joma

Šajā pamatnostādnē noteiktas dažas vispārēji piemērojamas izvēles tiesības un rīcības brīvības, kuras kompetentajām iestādēm uzticētas saskaņā ar Savienības tiesību aktiem prudenciālās uzraudzības jomā un kuru NKI veiktā īstenošana attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm ir pilnībā jāsašķir ar ECB veikto attiecīgo izvēles tiesību un rīcības brīvību īstenošanu Regulā (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

2. pants

Definīcijas

Šajā pamatnostādnē piemēro Definīcijas, kas iekļautas Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. pantā, Regulas (ES) Nr. 1024/2013 2. pantā, Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. pantā un Deleģētās regulas (ES) 2015/61 3. pantā.

II NODAĻA

⁵ 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.).

**IZVĒLES TIESĪBU UN RĪCĪBAS BRĪVĪBAS ĪSTENOŠANA ATTIECĪBĀ UZ MAZĀK NOZĪMĪGĀM
IESTĀDĒM, KURAI NEPIECIEŠAMA PILNĪGA SASKANOŠANA AR NOZĪMĪGĀM IESTĀDĒM
PIEMĒROJAMIEM TIESĪBU AKTIEM**

I IEDAĻA

Pašu līdzekļi

3. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 89. panta 3. punkts: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora riska pakāpe un aizliegums

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 89. panta 3. punktā noteikto būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora riska pakāpi un aizliegumu NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 3. pantu.

II IEDAĻA

Kapitāla prasības

4. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 1. punkta b) apakšpunkts: parādnieka saistību neizpilde

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 1. punkta b) apakšpunktā noteikto parādnieka saistību neizpildi NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 4. pantu.

5. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 282. panta 6. punkts: riska ierobežošanas kopas

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 282. panta 6. punktā noteiktajām riska ierobežošanas kopām NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 5. pantu.

III IEDAĻA

Lielī riska darījumi

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 Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9. pantu, t.sk. attiecīgajiem pielikumiem.

*IV IEDAĻA***Likviditāte***7. pants***Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punkts: izejošās naudas plūsmas saistībā ar stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem**

Saistībā ar Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 24. panta 4. un 5. punktā noteiktajām izejošās naudas plūsmas saistībā ar stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 13. pantu.

*V IEDAĻA***Regulas (EK) Nr. 575/2013 pārejas noteikumi***8. pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 471. panta 1. punkts: atbrīvojums attiecībā uz kapitāla līdzdalību apdrošināšanas sabiedrībās atskaitījumam no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem**

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 471. panta 1. punktā noteikto atbrīvojumu attiecībā uz kapitāla līdzdalību apdrošināšanas sabiedrībās atskaitījumam no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 16. pantu.

*9. pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 3. punkta a) un b) apakšpunkts: procentuālās attiecības, ko piemēro atskaitījumiem no būtisku ieguldījumu finanšu sektora sabiedrībās pirmā līmeņa pamata kapitāla un atliktā nodokļa aktīviem, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē**

Saistībā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 3. punkta a) un b) apakšpunktā noteiktajām procentuālajām attiecībām, ko piemēro atskaitījumiem no būtisku ieguldījumu finanšu sektora sabiedrībās pirmā līmeņa pamata kapitāla un atliktā nodokļa aktīviem, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, NKI izvēles iespēju attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 19. pantu.

*III NODAĻA***NOSLĒGUMA NOTEIKUMI***10. pants***Stāšanās spēkā un īstenošana**

1. Šī pamatnostādne stājas spēkā dienā, kurā to paziņo NKI.
2. NKI panāk atbilstību šai pamatnostādnei ar 2018. gada 1. janvāri, izņemot [7. pantu], atbilstību kuram tās panāk ar 2019. gada 1. janvāri.

11. pants

Adresāti

Šī pamatnostādne ir adresēta iesaistīto dalībvalstu NKI.

Frankfurtē pie Mainas, [datums]

ECB Padomes vārdā

ECB prezidents

Mario DRAGHI