



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

ECB Norādījumi par Savienības tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un rīcības brīvību

Konsolidētā versija

Piezīme. Šis dokuments vairs nav aktuāls. Sk.
aktualizētos ECB Norādījumus par Savienības
tiesību aktos noteiktajām izvēles iespējām un
rīcības brīvību (2022. gada marts)

BANKENTOEZICHT

2016. gada novembris

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ 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

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Saturs

I sadaļa

Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvību pārskats	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	17
3. nodaļa. Kapitāla prasības	19
4. nodaļa. Institucionālās aizsardzības shēmas	24
5. nodaļa. Lielie riska darījumi	33
6. nodaļa. Likviditāte	34
7. nodaļa. Svira	51
8. nodaļa. Pārejas noteikumi par kapitāla prasībām un pārskatu sniegšanu	52
9. nodaļa. Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai	53
10. nodaļa. Plānoto būtiskas līdzdalības iegāžu novērtēšanas periodu	53
11. nodaļa. Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	54

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	60
---	-----------

1. nodaļa. Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	60
2. nodaļa. Pašu kapitāls	62
3. nodaļa. Kapitāla prasības	62
4. nodaļa. Lielie riska darījumi	64
5. nodaļa. Likviditāte	64

I sadaļa

Norādījumu par izvēles iespējām un rīcības brīvību pārskats

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)) saistībā ar kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu. 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 attiecībā uz principiem, kurus ECB paredz ievērot, veicot nozīmīgo kredītiestāžu uzraudzību.

2. Tvērums, saturs un ietekme

2. Šie norādījumi attiecas uz kredītiestādēm, kurām ECB piešķirusi nozīmīgas kredītiestādes statusu.
3. Norādījumos izklāstīti vispārējie aspekti, ko ECB ņems vērā, nosakot prudenciālās prasības nozīmīgajām kredītiestādēm. Norādījumos aprakstītās politikas nostādnes kalpos kā vadlīnijas kopējām uzraudzības komandām, kad tās izvērtēs individuālus pieprasījumus un/vai lēmumus par izvēles iespēju vai rīcības brīvības īstenošanu.
4. 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.). Dažas izvēles iespējas un rīcības brīvības ietvertas arī Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm.

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.).

5. 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.
6. Jāuzskata, ka atsauces uz CRD IV un CRR attiecas arī uz jebkuriem šajos tiesību aktos paredzētajiem regulatīvajiem vai īstenošanas tehniskajiem standartiem, kas jau ir pieņemti, kā arī tiks pieņemti, līdzko Eiropas Komisija tos ir apstiprinājusi un tie ir publicēti Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī. Saskaņā ar CRD IV jāņem vērā arī valstu īstenošanas tiesību akti (sk. arī 11. punktu tālāk).
7. 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 2016. gada 24. martā publicētajā pārskatā par saņemtajām atbildēm sniedza savu novērtējumu. Nākamā sabiedriskā apspriešana par pieeju institucionālās aizsardzības shēmu atzīšanai prudenciālās uzraudzības vajadzībām notika no 2016. gada 19. februāra līdz 15. aprīlim. Visbeidzot laikā no 18. maija līdz 21. jūnijam tika apspriests ECB norādījumu pielikums. Pārskati par saņemtajām atbildēm, kuros ECB sniedza savu novērtējumu par abu šo apspriešanu laikā saņemtajiem komentāriem, tika publicēti attiecīgi 12. jūlijā un 10. augustā. 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.
8. 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 modeļus un rādītājus attiecībā uz iesaistītās dalībvalsts teritoriju. Turklāt, veicot individuālu gadījumu novērtējumu, ECB ņems vērā nozīmīgo kredītiestāžu un dažādo tirgu īpašās iezīmes un īpatnības.
9. Norādījumi neparedz jaunas regulējošas prasības, un tajos ietvertās specifikācijas un principi nav uzskatāmi par juridiski saistošiem noteikumiem.

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.).

10. 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 judikatūru, kurā tādas iekšējās vadlīnijas kā šie norādījumi definētas kā rīcības noteikumi, no kuriem pamatotos gadījumos ES iestādes drīkst atkāpties⁴.
11. 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, proporcionalitātes un vienlīdzīgas attieksmes princips.
12. 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. ECB ievēros arī piemērojamās EBI pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010⁵ 16. pantā aprakstīto principu "ievērot vai izskaidrot".
13. Visbeidzot, šajos norādījumos formulētās politikas nostādnes neierobežo ES tiesību aktos paredzētās izvēles iespējas un izņēmumus, ko jau piemēro Eiropas Centrālā banka saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 2016/445⁶, un nav piemērojamas attiecībā uz tām.

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."

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

⁶ Eiropas Centrālās bankas 2016. gada 14. marta Regula (ES) 2016/445 par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4) (OV L 78, 24.03.2016., 60. lpp.).

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 paredz 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 labākā izvēlētā 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) 2015/61⁷.
3. KAPITĀLA PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 7. pants)

ECB uzskata, ka, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi, prudenciālās prasības var nepiemērot kredītiestāžu meitasuzņēmumiem un kredītiestādēm, kas mātesuzņēmumi, gadījumos, kad gan meitasuzņēmums, gan mātesuzņēmums saņēmuši atļauju un tiek uzraudzīti vienā un tajā pašā dalībvalstī, ja izpildīti CRR 7. panta 1., 2. un 3. punktā izklāstītie nosacījumi.

Veicot attiecīgu novērtējumu, ECB apsvērs šādus faktorus.

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

⁷ 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.).

- 1) Izvērtējot atbilstību 7. panta 1. punkta a) apakšpunkta nosacījumam, kas paredz, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt kredītiestādes mātesuzņēmumu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu, ECB paredz 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 persona⁸ nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - vi) prasību nepiemērošana pienācīgi ņemta vērā atvēršanās 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. 680/2014⁹ 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 (UPNP) izdarītie secinājumi liecina, ka mātes

⁸ Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums vai to lēmējinstanču loceklis vai akcionārs.

⁹ 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.).

iestādes/mātesuzņēmuma īstenotie līgumi, stratēģijas, procesi un mehānismi nodrošina meitasuzņēmumu stabilu pārvaldību;

- 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.¹⁰ 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 paredz 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 UPNP 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 paredz pārbaudīt, vai:

¹⁰ Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 II pielikuma II daļas 37. punkts.

- i) nepastāv nekādi papildu līgumi, kas varētu kavēt mātesuzņēmumu noteikt jebkādus pasākumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu grupas atbilstību prudenciālajām prasībām.

5) "Vērtējot pieteikumu par kapitāla prasību piemērošanas izņēmumu, ECB ņems vērā arī apsvērumus saistībā ar sviras rādītāju, jo saskaņā ar CRR 6. panta 5. punktu šāda izņēmuma piešķiršana automātiski nosaka izņēmumu attiecībā uz sviras prasībām tajā pašā grupas struktūras līmenī. ECB ņems to vērā, vērtējot pieteikumus par piemērošanas izņēmumiem saskaņā ar CRR 7. pantu, pēc tam, kad sviras rādītāja minimālais līmenis Savienības tiesību aktos būs ieviests kā 1. pīlāra prasība. Taču ECB jau tagad ņems vērā ar sviras rādītāju saistītus apsvērumus attiecībā uz pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām, jo saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem šīs prasības jau ir spēkā.¹¹

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

Lai saskaņā ar 7. panta 3. punktu izvērtētu, vai dalībvalstī reģistrētai mātes iestādei var noteikt prasību nepiemērošanu, ECB ņems vērā (*mutatis mutandis*) attiecīgās¹² specifikācijas, kas minētas iepriekš saistībā ar CRR 7. panta 1. punktu.

Papildus šīm specifikācijām, izvērtējot atbilstību 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 valstīm, 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 nepiemērošanai atbilstoši CRR 7. panta 1. un 3. punktam**

¹¹ Jāatzīmē, ka pat gadījumos, kad piešķirts CRR 7. pantā minētais piemērošanas izņēmums, kas ietver arī sviras prasības, no kredītiestādēm tomēr tiek prasīts, lai tām būtu pienācīga politika un procedūras pārmērīgas sviras riska identificēšanai, pārvaldībai un monitoringam saistībā ar regulējumu, ko kompetentās iestādes noteikušas saskaņā ar CRD IV 87. pantu, un nacionālo īstenošanas tiesību aktu noteikumiem.

¹² Novērtējumā neiekļauj, piemēram, "nebūtiskuma" kritēriju.

- **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 atvērēšanas plānā un grupas finanšu palīdzības līgumā (ja tāds noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES¹³ (BRRD);
- 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 tiek prasīts 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;

¹³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvērēšanas 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.).

- 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 ārpus EEZ esošās valstīs, 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 šie 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 pārbauda 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 vienpusīgi apturēt vai atcelt juridiskos līgumus, izņemot gadījumus, kad kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu no prasību nepiemērošanas¹⁴, 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 noslēgts), ko iestāde sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES (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 CRD IV 86. pantā izklāstītajiem nosacījumiem, ECB pārbaudīs, vai:
 - i) UPNP veiktajā likviditātes novērtējumā nav atklāti pārkāpumi, kas būtu izdarīti pieteikuma iesniegšanas brīdī vai trīs mēnešus līdz pieteikuma iesniegšanai, un UPNP veiktajā izvērtējumā iestādes likviditātes pārvaldība atzīta par augstas kvalitātes pārvaldību.

¹⁴ Līgumā jāietver punkts, kas paredz, ka gadījumā, ja kompetentā iestāde atceļ atbrīvojumu no prasību piemērošanas, līgumu var anulēt vienpusēji un ar tūlītēju spēku.

- 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 apakšsabiedrību¹⁵ 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 apjomiem¹⁶:
 - a) HQLA procentuālā daļa, kas nepieciešama augstākajā mātesuzņēmuma līmenī;
 - 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.
 - a) 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.
 - b) ECB paredz 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:
- 2) 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.

¹⁵ 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.

¹⁶ ECB izņēmuma kārtā var paaugstināt zemāko robežu, pamatojoties uz apakšgrupas apakšsabiedrību un visas grupas konkrētajiem riska parametriem.

- 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. INDIVIDUĀLĀS KONSOLIDĒŠANAS METODE (CRR 9. pants)

ECB paredz 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.

6. 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 "Grupās 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 atspoguļoja radniecīgās iestādes statūtos vai apstiprināta kopsapulcē un iekļauta finanšu pārskata pielikumā.

7. 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 prudenciālajām prasībām, un tikai gadījumos, kad nodrošināta atbilstība CRR 19. panta 2. punktam un Bāzeles II¹⁷ 26. punktam;
- ii) attiecībā uz mazākuma ieguldījumiem, neiekļaušana konsolidācijā atļauta CRR 19. panta 2. punkta a)–c) apakšpunktā uzskaitītajos gadījumos.

8. AKTĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU VĒRTĒJUMS – SFPS IZMANTOŠANA PRUDENCIĀLĀS UZRAUDZĪBAS VAJADZĪBĀM (CRR 24. panta 2. punkts)

ECB nolēmusi vispārējā kārtā nepiemērot CRR 24. panta 2. punktā noteikto izvēles iespēju, kas ļauj kompetentajām iestādēm noteikt kredītiestādēm prasību prudenciālās uzraudzības vajadzībām veikt aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtējumu un pašu kapitāla noteikšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem arī tajos gadījumos, kad saskaņā ar attiecīgajā valstī piemērojamo grāmatvedības regulējumu jāpiemēro nacionālie vispārpieņemtie grāmatvedības principi (n-GAAP; sk. arī CRR 24. panta 1. punktu). Tāpēc bankas var turpināt sniegt pārskatus uzraudzības iestādei saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem.

Taču ECB izskatīs pieteikumus par prudenciālo pārskatu sniegšanu saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (arī gadījumos, kad saskaņā ar attiecīgajā valstī piemērojamo grāmatvedības regulējumu piemērojami n-GAAP) saskaņā ar CRR 24. panta 2. punktu.

Šādos gadījumos ECB sagaida šādu nosacījumu izpildi:

- 1) pieteikumu jābūt iesniegušiem visu to juridisko personu likumiskiem pārstāvjiem, kas ietilpst jebkurā banku grupā, kas faktiski izmantos starptautiskos grāmatvedības standartus prudenciālo pārskatu sniegšanai, ja šis pieteikums tiks apstiprināts;

¹⁷ Bāzeles Banku uzraudzības komitejas dokumenta "Kapitāla mērījumu un kapitāla normatīvu starptautiskā konverģence" (Bāzele II) 26. punktā noteikts, ka "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."

- 2) uz visām banku grupā ietilpstošajām pārskatu sniedzējām iestādēm uzraudzības vajadzībām jāattiecas vieniem un tiem pašiem grāmatvedības principiem, tādējādi nodrošinot konsekveni attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas dibināti vienā un tajā pašā dalībvalstī vai arī dažādās dalībvalstīs. Šīs situācijas izpratnē banku grupa ir grupa, ko veido visas grupā ietilpstošās nozīmīgās uzraudzītās iestādes saskaņā ar lēmumu par nozīmīgumu, kas attiecas uz pieprasījuma iesniedzējām iestādēm;
- 3) ārējam revidentam jāiesniedz ziņojums, kas apliecina, ka Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) dati, ko iestāde sniegusi atbilstoši apstiprinātajam pieteikumam, atbilst attiecīgajam Eiropas Komisijas apstiprinātajam SFPS. Šis ziņojums jāiesniedz ECB kopā ar pārskata datiem, kurus revidents apstiprina vismaz reizi gadā.

Pēc tam, kad kredītiestādei tiek informēta par ECB lēmumu apstiprināt pieprasījumu, prasība par SFPS izmantošanu prudenciālo pārskatu sniegšanai tiek pastāvīgi piemērota attiecībā uz visām atbilstošajām prudenciālo pārskatu prasībām.

Atbilstošos gadījumos un izskatot katru gadījumu atsevišķi, ECB var apsvērt iespēju noteikt pārejas periodu pilnīgai iepriekš minēto nosacījumu izpildei.

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. 241/2014¹⁸ 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.

¹⁸ 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.).

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 piešķirusi atļauju neveikt atskaitījumu, kredītiestādes var uz šīs 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, konkrētos gadījumos, īpaši, strukturālas nošķiršanas un noregulējuma plānošanas nolūkos, ir nepieciešami.

6. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANA – KAPITĀLA PĀRSNIEGUMA PRASĪBA (CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunkts)

ECB paredz noteikt kapitāla pārsniegumu, kas minēts CRR 78. panta 1. punkta b) apakšpunktā, saistībā ar pašu kapitāla samazināšanu ar noteikumu, ka tiek ievēroti 78. panta 1. punkta nosacījumi, un pēc šādu divu faktoru izvērtēšanas:

- i) vai iestāde pēc pašu kapitāla samazināšanas joprojām atbilst attiecīgajā UPNP lēmumā noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām;
- ii) plānotā samazinājuma ietekme uz pašu kapitāla atbilstošo līmeni.

7. PAŠU KAPITĀLA SAMAZINĀŠANA – 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 paredz piešķirt CRR 78. panta 3. punktā minēto 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 dzēšamo apjomu;
- ii) vai iestādei šīs tiesības ir uz neierobežotu laiku;

- iii) vai iestāde nosaka ierobežojumu apmēru, balstoties uz iestādes prudenču situāciju jebkurā laikā, ņemot vērā a) vispārējo finanču, likviditātes un maksātspējas stāvokli un b) pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla apjomu salīdzinājumā ar kopējo riska darījumu vērtību, konkrētās pašu kapitāla prasības, un apvienoto rezervju prasību, kas piemērojamas šai iestādei.

ECB var turpmāk ierobežot dzēšanu papildus tiesību aktos vai līgumā noteiktajiem ierobežojumiem.

8. 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 finanču 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.

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

ECB paredz 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.

10. 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 finanču kontrolāciju 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 Trešajā daļā, kā arī attiecīgajās EBI pamatnostādņēs.

3. RISKĀ DARĪJUMU RISKĀ SVĒRTĀS VĒRTĪBAS APRĒĶINĀŠANA – IEKŠĒJIE RISKĀ DARĪJUMI (CRR 113. panta 6. punkts)

ECB uzskata, ka attiecībā uz kredītiestādēm, kas iesniegušas konkrētu pieteikumu, lūgumu nepiemērot CRR 113. panta 1. punkta prasības var apmierināt pēc katra atsevišķā gadījuma izvērtēšanas. Kā skaidri noteikts CRR 113. panta 6. punkta a) apakšpunktā, kredītiestādes darījuma partnerim jābūt citai kredītiestādei vai ieguldījumu sabiedrībai, finanšu iestādei vai palīgpakalpojumu uzņēmumam, kam piemēro atbilstīgas prudenciālās prasības. Turklāt darījuma partnerim jāveic uzņēmējdarbība tajā pašā dalībvalstī kā attiecīgā kredītiestāde (CRR 113. panta 6. punkta d) apakšpunkts).

Veicot šādu novērtējumu, ECB apsvērs turpmāk aprakstītos faktorus.

- 1) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta b) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka darījuma partneris ir pilnībā iekļauts tajā pašā konsolidācijā, kurā iekļauta attiecīgā iestāde, ECB ņems vērā, vai novērtējamās grupas iestādes pilnībā ietvertas tajā pašā konsolidācijā iesaistītā dalībvalstī, izmantojot CRR 18. pantā minētās prudenciālās konsolidācijas metodes.
- 2) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta c) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka darījuma partnerim piemēro tās pašas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras, ko piemēro attiecīgajai iestādei, ECB ņems vērā, vai:
 - i) to iestāžu, kas ietilpst CRR 113. panta 6. punkta piemērošanas aptvērumā, augstākā līmeņa vadība ir atbildīga par riska vadību un riska novērtējums tiek regulāri pārskatīts;
 - ii) organizācijā ieviests regulāras un caurredzamas komunikācijas mehānisms, kas ļauj vadības struktūrai, augstākā līmeņa vadībai, darbības jomām, riska vadības funkcijai un citām kontroles funkcijām savstarpēji apmainīties ar informāciju par riska novērtējumu, analīzi un monitorēšanu;
 - iii) iekšējās procedūras un informācijas sistēmas ir konsekventas un uzticamas visas konsolidētās grupas ietvaros, kas ļauj identificēt, novērtēt un monitorēt visus būtiskos riska avotus gan konsolidētā līmenī, gan arī, cik tas nepieciešams, atsevišķu iestāžu, darbības jomu un portfeļu līmenī;
 - iv) svarīgākā informācija par riskiem tiek regulāri sniegta mātesuzņēmuma centrālajai riska vadības funkcijai, lai nodrošinātu atbilstošu centralizētu risku novērtēšanu, mērīšanu un kontroli visās atbilstošajās grupas iestādēs.

- 3) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 6. punkta e) apakšpunktā noteiktajai prasībai, ka nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi¹⁹, ECB ņems vērā, vai:
- i) grupai piederošās akcijas un grupas juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
 - ii) formālais lēmumu pieņemšanas process saistībā ar pašu kapitāla pārskaitījumiem starp iestādi un darījuma partneri nodrošina tūlītēju pārskaitījumu izpildi;
 - iii) iestādes un darījuma partnera statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi;
 - 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 persona²⁰ nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - vi) COREP veidnē "Grupās maksātspēja" (Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 1. pielikums), kuras mērķis ir sniegt vispārēju priekšstatu par risku un pašu kapitāla sadalījumu grupā, norādītā informācija neliecina par neatbilstībām šajā jomā.

- **Ar atļaujas lēmumiem saistītā dokumentācija saskaņā ar 113. panta 6. punktu**

Lai būtu iespējams veikt CRR 113. panta 6. punktā minēto(-os) novērtējumu(-us), kredītiestādei, kas iesniedz pieteikumu, jānodrošina šādi dokumenti, izņemot gadījumus, kad tie jau iesniegti ECB saistībā ar citām regulām, lēmumiem vai prasībām:

- i) to konsolidētās grupas iestāžu, kuras pilnībā aptvertas konsolidācijas apjomā tajā pašā dalībvalstī, aktuāla organizācijas shēma, atsevišķo iestāžu iedalījums prudenciālajām vajadzībām (kredītiestāde, ieguldījumu sabiedrība, finanšu iestāde, palīgpakalpojumu uzņēmums) un norādes par to, kuras iestādes vēlas iesniegt pieteikumu saistībā ar CRR 113. panta 6. punktu;
- ii) apraksts par risku vadības politiku un kontroles mehānismiem un to, kā tie ir centralizēti definēti un piemēroti;

¹⁹ Papildus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem.

²⁰ Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums, to lēmējinstītūciju loceklis vai to akcionārs.

- iii) visas grupas līmeņa riska vadības sistēmas līgumiskais pamats, ja tāds ir, kopā ar papildu dokumentāciju, piemēram, grupas iestāžu riska politika kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska un darbības riska jomās;
- iv) apraksts par to, kādas ir mātes iestādes/mātesuzņēmuma iespējas realizēt riska vadību visas grupas līmenī;
- v) apraksts par mehānismu, kas nodrošina pašu kapitāla tūlītēju pārvešanu un saistību nokārtošanu gadījumā, kad viena no grupas iestādēm nonāk finanšu spriedzes situācijā;
- vi) mātesuzņēmuma likumiska pārstāvja atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem parakstīta un vadības struktūras apstiprināta pavadvēstule, kurā norādīts, ka nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde atbilst visiem CRR 113. panta 6. punktā izklāstītajiem nosacījumiem grupas līmenī;
- vii) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējas juridiskās pārvaldes izsniegts un mātesuzņēmuma vadības struktūras apstiprināts juridisks atzinums, kas apliecina, ka ārpus nacionālajās uzņēmējdarbības tiesībās noteiktajiem ierobežojumiem nepastāv nekādi šķēršļi, kas, pamatojoties uz piemērojamiem tiesību vai reglamentējošiem aktiem (t.sk. fiskālo regulējumu) vai juridiski saistošiem līgumiem, varētu aizkavēt līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
- viii) mātesuzņēmuma un to grupas iestāžu, kuras vēlas iesniegt pieteikumu saistībā ar CRR 113. panta 6. punktu, likumisko pārstāvju parakstīts un vadības struktūras apstiprināts apliecinājums, ka nepastāv nekādi praktiski šķēršļi, kas varētu aizkavēt līdzekļu pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu.

4. RISKĀ DARĪJUMI SEGTO OBLIGĀCIJU VEIDĀ (CRR 129. pants)

CRR 129. panta 1. punkta c) apakšpunkta mērķiem ECB paredz 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.

5. 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.

6. DATU APKOPOŠANA (CRR 179. pants)

CRR 179. panta 1. punkta otrās daļas pēdējā teikuma mērķiem ECB paredz 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.

7. PAŠU APLĒSE PAR SVĀRSTĪGUMA KOREKCIJĀM (CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunkts)

Attiecībā uz CRR 225. panta 2. punkta e) apakšpunktu ECB uzskata, ka šīs prasības, kas noteiktas, lai kredītiestāde varētu izmantot īsāku novērošanas periodu svārstīguma korekciju aprēķināšanai, ir pareizi saglabāt tikai tādos gadījumos, kad šādas prasības pirms šo norādījumu publicēšanas noteiktas valstu tiesību aktos.

8. BŪTISKA RISKA 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.

9. IEKŠĒJĀ MODEĻA METODES ĪSTENOŠANA (CRR 283. panta 3. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB paredz atļaut iestādēm saskaņā ar CRR 283. panta 3. punktu ierobežotu laikposmu piemērot iekšējā modeļa metodi (IMM) secīgi dažādiem darījumu veidiem.

Šā novērtējuma mērķiem ECB paredz 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.

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

ECB paredz 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.

11. PIEEJA RISKA DARĪJUMIEM AR CENTRĀLAJĒM DARĪJUMA PARTNERIEM (CRR 310. pants un 311. panta 3. punkts)

ECB paredz atļaut kredītiestādēm piemērot to tirdzniecības riska darījumiem un saistību neizpildes fonda iemaksām attiecībā pret centrālo darījuma partneri (CCP) CRR 310. pantā minēto pieeju, ja izpildīti CRR 311. panta 2. punktā minētie nosacījumi. ECB šo politiku var pārskatīt pēc pēdējo Bāzeles komitejas standartu stāšanās spēkā 2017. gada 1. janvārī.

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.

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

ECB uzskata, ka otrā saskaitāmā vērtības aprēķins, ko izmanto CRR 364. un 365. pantā minēto kapitāla prasību aprēķināšanā, jāveic, pamatojoties uz portfeļa vērtības hipotētiskajām un faktiskajām pārmaiņām saskaņā ar 366. panta 3. punktā noteiktajām specifikācijām.

4. nodaļa

Institucionālās aizsardzības shēmas

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika saistībā ar izvēles iespējām un brīvību, kas attiecas uz kredītiestādēm, kuras ir iesaistījušās institucionālās aizsardzības shēmā.
2. CRR pirmajā, otrajā un trešajā daļā, kā arī Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 2015/61 noteikts attiecīgais tiesiskais un normatīvais regulējums.
3. LIKVIDITĀTES PRASĪBU NEPIEMĒROŠANA (CRR 8. panta 4. punkts)

ECB paredz atļaut nepiemērot prasības saskaņā ar 8. panta 4. punktu iestādēm, kas piedalās vienā un tajā pašā 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 likviditātes prasību nepiemērošanu valsts līmenī saskaņā ar CRR 8. panta 1. un 2. punktu (sk. 1. nodaļu).

Kredītiestādei papildu jāiesniedz šādi dokumenti:

- i) pierādījums, ka piešķirta derīga pilnvara, un ieceltās pilnvarotās personas paraksta kopija;
- ii) līgums, kas nosaka, ka subkonsolidētajai iestādei ir neatsaucamas kontroles tiesības attiecībā uz iestādēm, kam piešķirts atbrīvojums no prasībām, likviditātes riska regulējuma ietvaros.

4. LĪDZDALĪBAS ATSKAITĪŠANA INSTITUCIONĀLĀS 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 institucionālās 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 institucionālās aizsardzības shēmu paplašinātā kopaprēķina atbilstība Direktīvas 86/635/EEK, ar ko reglamentē kredītiestāžu grupu konsolidētos pārskatus, noteikumiem. Ārējais revidents pārbauda aprēķinu un 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.
 - 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) punkta pēdējo teikumu 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 vismaz reizi pusgadā.
 - ii) Informācijai par konsolidēto bilanci vai paplašinātajam kopaprēķinam jāatbilst šādiem Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) noteikumiem:
 - a) institucionālās aizsardzības shēmām, kas sagatavo bilances kopsavilkumu, izmantojot SFPS, jāsniedz pilns FINREP pārskats.
 - b) Visām pārējām institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz uzraudzības finanšu informācijas datu punkti (Regulas (ES) 2015/534 (ECB/2015/13) IV pielikums). Institucionālās aizsardzības shēmām jāsniedz vienīgi tie uzraudzības finanšu informācijas datu punkti, kas jāsniedz katrai institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītajai iestādei atsevišķi.
 - iii) Institucionālās aizsardzības shēmām, kurās iesaistītajām iestādēm atļauja atbilstoši CRR 49. panta 3. punktam piešķirta pirms šo norādījumu apstiprināšanas, pirmais pārskatu sniegšanas atsaucēs datums saskaņā ar šajā punktā noteiktajām pārskatu sniegšanas prasībām ir 2017. gada 30. jūnijs. Līdz tam laikam 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 institucionālās 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 institucionālās 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 pārrēķins;
 - 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;
 - 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, kurās iesaistītajām iestādēm atļauja atbilstoši CRR 49. panta 3. punktam piešķirta 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 CRR 49. panta 3. punkta a) apakšpunkta v) punkta otrā teikuma vajadzībām noteiktu, 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 dalībnieki, 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 dalībnieki, turējumā esošajām mazākuma akcijām.
5. INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMU ATZĪŠANA PRUDENCIĀLIEM MĒRĶIEM (CRR 113. panta 4. punkts)

Šajā sadaļā izklāstīti konkrēti kritēriji, ko ECB piemēros, novērtējot CRR 113. panta 7. punktā minētos uzraudzīto kredītiestāžu, kas iesaistījušās institucionālās aizsardzības shēmā, individuālos pieteikumus par prudenciālās atļaujas piešķiršanu.

ECB, izskatot katru gadījumu atsevišķi, piešķirs iestādēm atļauju nepiemērot CRR 113. panta 1. punkta prasības riska darījumiem, kurus iestāde veikusi ar darījuma partneriem, ietverti tajā pašā institucionālās aizsardzības shēmā, un piešķirt 0% riska svērumu šiem riska darījumiem, ja tiek ievēroti CRR 113. panta 7. punkta nosacījumi.

Pirms detalizēta uzraudzības novērtējuma veikšanas, pamatojoties uz CRR 113. panta 7. punkta a)–i) apakšpunktu, ECB vispirms novērtēs, vai institucionālās aizsardzības shēma spēj sniegt pietiekamu atbalstu gadījumā, ja iesaistītajai iestādei rodas būtiski finansiālie ierobežojumi attiecībā uz likviditāti un/vai maksāspēju. CRR 113. panta 7. punktā nav noteikts konkrēts laiks, kad jāsniedz atbalsts likviditātes un maksāspējas nodrošināšanai, lai novērstu maksātnespēju. Institucionālās aizsardzības shēmai, laikus veicot aktīvu intervenci, jānodrošina, ka iesaistītās iestādes vienmēr ievēro likumdošanā noteiktās pašu kapitāla un likviditātes prasības. Ja šādi preventīvi pasākumi nav pietiekami, institucionālās aizsardzības shēmai jāpieņem lēmums par materiālu vai finansiālu atbalstu. Tiek uzskatīts, ka institucionālās aizsardzības shēmas ieviešanā izraisītā mehānisms ir iedarbojies vēlākais tad, ja nav pamatotu izredžu, ka jebkāda alternatīva darbība, t.sk., atveseļošanās plānā noteiktie atveseļošanās pasākumi, varētu novērst iestādes maksātnespēju. Institucionālās aizsardzības shēmai līgumiskas vai likumiskas vienošanās ietvaros jābūt pieejamam plašam pasākumu, procesu un mehānismu klāstam, kas veido tās darbības pamatprincipus. Šiem pamatprincipiem jāietver virkne pieejamu darbību no mazāk aptverošiem pasākumiem, piemēram, iesaistīto iestāžu ciešākas uzraudzības, pamatojoties uz attiecīgiem rādītājiem un papildu pārskatu sniegšanas prasībām, līdz visaptverošākiem pasākumiem, kas samērīgi ar institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītās saņēmējas iestādes riska pakāpi un tās finansiālo ierobežojumu smaguma pakāpi, t.sk. tiešu kapitāla un likviditātes atbalstu.

Izvērtējot šīs atļaujas piešķiršanu, ECB apsvērs šādus faktorus.

- 1) ECB saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta a) apakšpunktu kopā ar 113. panta 6. punkta a) un d) apakšpunktu pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:
 - i) darījuma partneris ir iestāde, finanšu iestāde vai palīgpakalpojumu uzņēmums, kam piemēro atbilstīgas prudenciālās prasības;
 - ii) institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieki, kas pieprasa atļauju, veic uzņēmējdarbību tajā pašā dalībvalstī.
- 2) Lai novērtētu atbilstību CRR 113. panta 7. punkta a) apakšpunkta noteikumiem kopā ar 113. panta 6. punkta e) apakšpunkta noteikumiem, t.i., vai nepastāv un nav paredzami nekādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partneri veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu pret iestādi:
 - i) institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem piederošās akcijas un dalībnieku juridiskā struktūra nerada šķēršļus pašu kapitāla pārskaitīšanai vai saistību nokārtošanai;
 - ii) formālais lēmumu pieņemšanas process saistībā ar pašu kapitāla pārskaitījumiem starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nodrošina tūlītēju pārskaitījumu izpildi;
 - iii) institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku statūti, jebkādi akcionāru līgumi vai jebkādi citi zināmi līgumi neparedz noteikumus, kas varētu kavēt

darījuma partneri veikt pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;

- iv) iepriekš nav konstatēti tādi nopietni ar pārvaldību saistīti sarežģījumi vai korporatīvās valdības problēmas attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, kas varētu negatīvi ietekmēt pašu kapitāla tūlītēju pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - v) neviena trešā persona²¹ nevar kontrolēt vai novērst tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu;
 - vi) tiks ņemtas vērā visas iepriekšējās norādes attiecībā uz līdzekļu plūsmu starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, kas liecina par spēju veikt ātru līdzekļu pārvedumu vai atmaksāt saistības;
 - vii) institucionālās aizsardzības shēmas starpnieka loma krīzes pārvarēšanā un pienākums nodrošināt līdzekļus grūtībās nonākušu dalībnieku atbalstam tiek uzskatīta par noteicošu.
- 3) Vērtējot atbilstību CRR 113. panta 7. punkta b) apakšpunkta noteikumiem, t.i., vai pastāv vienošanās, kas nodrošina, ka institucionālās aizsardzības shēma spēj sniegt atbalstu, ko tā apņēmusies nodrošināt no pieejamajiem līdzekļiem, ECB pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:
- i) institucionālās aizsardzības shēmas vienošanās ietver plašu pasākumu, procesu un mehānismu klāstu, kas veido institucionālās aizsardzības shēmas darbības pamatprincipus. Šiem pamatprincipiem jāietver virkne iespējamu darbību, no mazāk aptverošiem pasākumiem līdz visaptverošākiem pasākumiem, kas ir samērīgi ar institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītās saņēmējas iestādes riska pakāpi un tās finansiālo ierobežojumu smaguma pakāpi, t.sk. tiešu kapitāla un likviditātes atbalstu. Institucionālās aizsardzības shēmas atbalsts var būt pakļauts nosacījumiem, piemēram, liekot attiecīgajai iestādei īstenot noteiktus atveseļošanās un pārstrukturēšanas pasākumus;
 - ii) institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldības struktūra un lēmumu pieņemšanas process par atbalsta pasākumiem ļauj laikus sniegt atbalstu;
 - iii) pastāv skaidra apņemšanās no institucionālās aizsardzības shēmas puses sniegtu atbalstu, ja institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieks kļuvis varētu kļūt maksātnespējīgs vai nelikvids, neraugoties uz iepriekšēju risku uzraudzību un agrīnas iejaukšanās pasākumu izmantošanu. Turklāt institucionālās aizsardzības shēmai jānodrošina, ka iesaistītās iestādes ievēro likumdošanā noteiktās pašu kapitāla un likviditātes prasības;

²¹ Trešā persona ir jebkura persona, kas nav mātesuzņēmums, meitasuzņēmums vai to lēmējinstanču loceklis vai institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieka akcionārs.

- iv) institucionālās aizsardzības shēma regulāri veic stresa testus, lai noteiktu iespējamo kapitāla un likviditātes atbalsta pasākumu apjomu;
- v) institucionālās aizsardzības shēmas riska absorbētspēja (ko veido apmaksātie līdzekļi, iespējamās *ex post* iemaksas un līdzvērtīgas saistības) ir pietiekama, lai segtu iespējamās atbalsta pasākumus tās dalībniekiem;
- vi) ir izveidots *ex ante* fonds, lai nodrošinātu, ka institucionālās aizsardzības shēmai ir ātri pieejami līdzekļi atbalsta pasākumiem un
 - a) iemaksas *ex ante* fondā notiek pēc skaidri noteiktiem principiem;
 - b) līdzekļi tiek ieguldīti tikai likvīdos un drošos aktīvos, kurus jebkurā laikā iespējams atsavināt un kuru vērtība nav atkarīga no institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku un to meitasuzņēmumu maksātspējas un likviditātes stāvokļa;
 - c) lai noteiktu *ex ante* fonda minimālo mērķa apjomu, vērā tiek ņemti institucionālās aizsardzības shēmas stresa testa rezultāti;
 - d) ir noteikts atbilstošs minimālais *ex ante* fonda apjoms, lai nodrošinātu ātri pieejamus līdzekļus.

Institucionālās aizsardzības shēmas var tik atzītas par noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā ar NGS direktīvu²² un tām saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktu noteikumiem var ļaut izmantot pieejamos finanšu līdzekļus citiem mērķiem, lai novērstu kredītiestādes maksātnespēju. Šajā gadījumā ECB ņems vērā pieejamos finanšu līdzekļus, vērtējot līdzekļu pieejamību atbalsta sniegšanai, ņemot vērā institucionālās aizsardzības shēmas (kas aizsargā savus dalībniekus) un noguldījumu garantiju shēmas (kuras galvenais uzdevums ir aizsargāt noguldītājus pret kredītiestādes maksātnespējas sekām) atšķirīgos mērķus.

- 4) CRR 113. panta 7. punkta c) apakšpunktā noteikts, ka institucionālās aizsardzības shēmas rīcībā jābūt piemērotām un vienādi noteiktām sistēmām riska uzraudzībai un klasifikācijai, kas sniedz pilnu pārskatu par visu atsevišķo dalībnieku riska situāciju un attiecīgo institucionālās aizsardzības shēmu kopumā, ar atbilstīgām iejaukšanās iespējām; šīm sistēmām atbilstīgi jāuzrauga visi riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar CRR 178. panta 1. punktu. Vērtējot atbilstību šim nosacījumam, ECB ņems vērā, vai ievēroti šādi nosacījumi:
 - i) institucionālās aizsardzības shēmā iesaistītajām iestādēm regulāri jāsniedz galvenajai institūcijai, kas atbildīga par institucionālās

²² Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīva 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 173, 12.06.2014., 149.–178. lpp.).

aizsardzības shēmas pārvaldību, aktualizēti dati par riska situāciju, t.sk. informāciju par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām;

- ii) ieviestas attiecīgas atbilstošas datu plūsmas un IT sistēmas;
 - iii) galvenā institūcija, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldību, nosaka vienotus risku pārvaldības sistēmas standartus un metodoloģiju, ko attiecina uz institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
 - iv) lai institucionālās aizsardzības shēmas monitorētu un klasificētu risku, izveidota vienota risku definīcija, visās iestādēs tiek uzraudzītas līdzīgas riska kategorijas un risku apjoma noteikšanai tiek izmantots līdzīgs ticamības līmenis un laika periods;
 - v) institucionālās aizsardzības shēmas risku uzraudzības un klasifikācijas sistēmas klasificē institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekus atbilstoši to riska situācijai, t.i., institucionālās aizsardzības shēmai jānosaka dažādas kategorijas, kas attiecināmas uz tās dalībniekiem, lai īstenotu agrīnu iejaukšanos;
 - vi) institucionālās aizsardzības shēmai iespējams ietekmēt institucionālās aizsardzības shēmā iesaistīto iestāžu riska situāciju, sniedzot tām norādes, ieteikumus utt., piemēram, ierobežojot noteiktas aktivitātes vai pieprasot samazināt noteiktus riskus.
- 5) Vērtējot atbilstību CRR 113. panta 7. punkta d) apakšpunkta noteikumiem, t.i., ka institucionālās aizsardzības shēma veic pati savu riska pārbaudi, ko dara zināmu tās atsevišķajiem dalībniekiem, ECB ņems vērā, vai ievēroti šādi nosacījumi:
- i) institucionālās aizsardzības shēma regulāri novērtē tā sektora, kurā darbojas iesaistītās iestādes, riskus un ievainojamības aspektus;
 - ii) galvenās institūcijas, kas atbildīga par institucionālās aizsardzības shēmas pārvaldību, veikto riska pārbaudi galīgie rezultāti pēc iespējas drīz tiek apkopoti ziņojuma vai cita dokumenta veidā un tiek izplatīti institucionālās aizsardzības shēmas attiecīgajām lēmējinstīcijām un/vai institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem;
 - iii) institucionālās aizsardzības shēma informē atsevišķus dalībniekus par viņu riska klasifikāciju, kā noteikts 113. panta 7. punkta c) apakšpunktā.
- 6) CRR 113. panta 7. punkta e) apakšpunktā noteikts, ka institucionālās aizsardzības shēmai reizi gadā jāstāda un jāpublicē vai nu konsolidēts pārskats, kurš ietver bilanci, peļņas un zaudējumu pārskatu, situācijas pārskatu un riska pārskatu, kas attiecas uz institucionālās aizsardzības shēmu kopumā, vai pārskats, kas ietver kopsavilkuma bilanci, apkopoto peļņas un zaudējumu pārskatu, situācijas pārskatu un riska pārskatu, kurš attiecas uz institucionālās

aizsardzības shēmu kopumā. Vērtējot atbilstību šim nosacījumam, ECB pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:

- i) konsolidēto vai apkopoto ziņojumu revidējis neatkarīgs ārējais revidents, pamatojoties uz atbilstošu grāmatvedības regulējumu vai, vajadzības gadījumā, izmantojot apkopošanas metodi;
 - ii) ārējam revidentam nepieciešams sniegt revīzijas atzinumu;
 - iii) uz visiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem, visiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku meitasuzņēmumiem, visām starpniecības struktūrām, piemēram, pārvaldītājsabiedrībām un īpašo struktūru, kas vada pašu institucionālās aizsardzības shēmu (ja tā ir juridiska persona), attiecināta konsolidācija/apkopošana;
 - iv) gadījumos, ja institucionālās aizsardzības shēma sagatavo ziņojumu, ietverot kopsavilkuma bilanci un apkopoto peļņas un zaudējumu aprēķinu, apkopošanas metode var nodrošināt, ka netiek iekļauti jebkādi grupas iekšējie riska darījumi.
- 7) Saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta f) apakšpunktu ECB pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:
- i) līgumā vai likumiskās vienošanās juridiskajā tekstā iekļauts noteikums, kas uzliek institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem pienākumu brīdināt vismaz 24 mēnešus iepriekš, ja tie vēlas pārtraukt savu dalību shēmā.
- 8) CRR 113. panta 7. punkta g) apakšpunktā noteikts, ka vairākkārtēja to elementu izmantošana, ko drīkst iekļaut pašu kapitāla aprēķināšanā (turpmāk – vairākkārtēja izmantošana), kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nav pieļaujama. Lai izvērtētu atbilstību šim nosacījumam, ECB pārbaudīs, vai ievēroti šādi nosacījumi:
- i) ārējais revidents, kurš ir atbildīgs par konsolidētā vai apkopotā finanšu pārskata revīziju, var apstiprināt, ka vairākkārtēja izmantošana, kā arī jebkāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem nav pieļauta;
 - ii) nav pieļauta nekāda neatbilstīga pašu kapitāla veidošana individuālā, līmenī, konsolidētā līmenī vai subkonsolidētā līmenī starp institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem.
- 9) ECB atbilstības novērtējums attiecībā uz CRR 113. panta 7. punkta h) apakšpunkta noteikumiem, proti, institucionālās aizsardzības shēmas pamatā ir tādu kredītiestāžu plaša dalība, kurām pārsvarā ir viendabīgs darbības profils, tiks balstīts uz šādiem kritērijiem:

- i) institucionālās aizsardzības shēmā jābūt iesaistītam pietiekamam dalībnieku skaitam (no iestādēm, kas potenciāli atbilst dalībai), lai tā varētu segt jebkādus nepieciešamus atbalsta pasākumus;
- ii) darbības profila vērtēšanai izmantojamie kritēriji: uzņēmējdarbības modelis, uzņēmējdarbības stratēģija, lielums, klienti, reģionālā orientācija, produkti, finansējuma struktūra, būtisko risku kategorijas, sadarbība ar citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem pārdošanas un pakalpojumu līgumu jomā utt.;
- iii) Institucionālās aizsardzības shēmas noteiktās vienotās sistēmas ļauj monitorēt un klasificēt riska situāciju, neraugoties uz institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku atšķirīgajiem darbības profiliem (CRR 113. panta 7. punkta c) apakšpunkts);
- iv) Institucionālās aizsardzības shēmu sektoru pamatā bieži ir sadarbība – centrālās iestādes un citas specializētās iestādes tīklā piedāvā produktus un pakalpojumus citiem institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem. Vērtējot darbības profilu viendabīgumu, ECB ņems vērā, kādā mērā institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieku uzņēmējdarbība saistīta ar institucionālās aizsardzības shēmas tīklu (vietējām bankām piedāvātie produkti un pakalpojumi, pakalpojumi kopīgiem klientiem, darbības kapitāla tirgū utt.).

6. CITI INSTITUCIONĀLĀS AIZSARDZĪBAS SHĒMĀ IESAISTĪTAJĀM KREDĪTIESTĀDĒM PIEŠKIRTIE ATBRĪVOJUMI UN ATTIECĪGIE NOTEIKUMI

Saskaņā ar CRR 113. panta 7. punkta noteikumiem saņemtas atļaujas tiešā rezultātā iestādes var pastāvīgi izmantot standartizētu pieeju šādiem riska darījumiem saskaņā ar CRR 150. panta 1. punkta f) apakšpunktu. Turklāt šādiem riska darījumiem nepiemēro CRR 395. panta 1. punktu par lielu riska darījumu ierobežojumiem.

Turklāt CRR 113. panta 7. punkta piemērošana ir viens no priekšnoteikumiem, lai institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekiem piešķirtu papildu atļaujas, proti: i) zemāku izejošo naudas plūsmu un augstāku ienākošo naudas plūsmu procentuālo attiecību LCR aprēķinā (CRR 422. panta 8. punkts un 425. panta 4. punkts saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. un 34. pantu), un ii) atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu. ECB politika attiecībā uz šīm izvēles iespējām un rīcības brīvību noteikta šo norādījumu 6. nodaļā.

5. nodaļa

Lielie 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 paredz dot iestādei ierobežotu laiku, lai panāktu atbilstību limitam, saskaņā ar 396. panta 1. punktu.

Šā novērtējuma mērķiem ECB konkrētāk pārbaudīs, vai situāciju ir vai nav iespējams labot nekavējoties. Ja nekavējoties 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.

6. 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. Šo regulu sāka piemērot 2015. gada 1. oktobrī.
3. ATBILSTĪBA LIKVIDITĀTES PRASĪBĀM (CRR 414. pants)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB paredz atļaut sniegt pārskatus retāk (nekā 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. VALŪTU NESAKRITĪBA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 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.

5. LIKVĪDO AKTĪVU TURĒJUMU DIVERSIFIKĀCIJA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 1. punkts)

Vērtējot katru atsevišķo gadījumu, ECB paredz 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.

6. LIKVĪDO AKTĪVU PĀRVALDĪBA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 8. panta 3. punkts)

Saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 3. punkta c) apakšpunktu ECB paredz 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.

7. ĀRKĀRTĪGI AUGSTAS KVALITĀTES SEGTO OBLIGĀCIJU DISKONTI (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 2. punkts)

Nemot 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%.

8. REIZINĀTĀJS, KAS PIEMĒROJAMS PRIVĀTPERSONU VAI MVU NOGULDĪJUMIEM, UZ KURIEM ATTIECAS NOGULDĪJUMU GARANTIJU SHĒMA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 6. punkts)

ECB paredz 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 Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 24. panta 4. punkta a)–c) apakšpunktā vai Bāzeles komitejas standarta par likviditātes seguma rādītāju un likviditātes riska uzraudzības instrumentiem 78. punktā minētajiem nosacījumiem (2013. gada janvāris)²³.

9. AUGSTĀKA IZEJOŠO NAUDAS PLŪSMU LIKME (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 25. panta 3. punkts)

ECB paredz 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;

²³ <http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm>

Standarta 78. punktā noteikts: "Jurisdikcijas pēc izvēles savā jurisdikcijā var piemērot 3% apjoma samazinājuma likmi (run-off rate) stabiliem noguldījumiem, ja tie atbilst iepriekš minētajiem stabiliem noguldījumu kritērijiem un šādiem papildu kritērijiem attiecībā uz noguldījumu garantiju shēmām:

- garantiju shēma balstās uz priekšfinansējuma sistēmu, kurā no bankām, kuru noguldījumi ir garantēti, tiek periodiski ieturēta maksa;
- shēmai ir pietiekami līdzekļi, lai nodrošinātu ātru pieeju papildu finansējumam gadījumos, kad no tās rezervēm jāveic lieli maksājumi, piemēram, skaidra un juridiski saistoša valdības garantija vai pastāvīgas tiesības aizņemties no valdības; un
- pieeja garantētajiem noguldījumiem nodrošināta īsā laikā pēc tam, kad uzsāka noguldījumu garantiju shēmas īstenošana.

Jurisdikcijām, kas stabiliem noguldījumiem, uz kuriem attiecas iepriekš minētajiem kritērijiem atbilstoša noguldījumu garantijas kārtība, piemēro 3% apjoma samazinājuma likmi, jāspēj nodrošināt pierādījumus, ka noguldījumu apjoma samazinājuma likme attiecīgajā banku sistēmā jebkurā piedzīvotajā stresa periodā, kas atbilst LCR nosacījumiem, bijusi zem 3%."

- ii) noteiktas iestādes izstrādā agresīvu tirgvedības politiku, kas apdraud to likviditātes pozīciju, kā arī izraisa sistēmisku risku īpaši tāpēc, ka tās var izraisīt pārmaiņas tirgus praksē attiecībā uz riskantākiem noguldījumu veidiem.

10. IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS AR SAVSTARPĒJI ATKARĪGĀM IENĀKOŠAJĀM NAUDAS PLŪSMĀM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pants)

ECB paredz 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 un izejošajām naudas plūsmām nedrīkst attiekties pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums;
- ii) savstarpēji atkarīgā ienākošā naudas plūsma nedrīkst citādā veidā būt atspoguļota iestādes LCR, lai tā netiktu divreiz ietverta aprēķinā;
- iii) iestādei jāsniedz pierādījumi par šādu juridisku, regulatīvu vai līgumisku saistību pastāvēšanu;
- 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 var traucēt 26. panta c) apakšpunkta i) daļas nosacījuma izpildi;
- v) piemērojot 26. panta c) apakšpunkta ii) daļu, valsts garantija, kā arī ienākošo naudas plūsmu laiks ir skaidri noteikts atbilstošajā juridiskajā, regulatīvajā vai līgumiskajā regulējumā. Pastāvošo maksājumu veikšanas praksi neuzskata par pietiekamu pamatu šā nosacījuma izpildei. Attiecībā uz savstarpēji atkarīgajām ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām saskaņā ar 26. panta c) apakšpunkta i) daļu pienācīgi jāņem vērā arī kavējumi maksājumu sistēmās.

11. 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 paredz 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 paredz 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).

12. PAPILDU IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS SAISTĪBĀ AR PASLIKTINĀŠANOS IZRAISOŠIEM FAKTORIEM (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 30. panta 2. punkts)

ECB novērtēs kredītiestāžu paziņoto izejošo naudas plūsmu būtiskumu saistībā ar papildu izejošajām naudas plūsmām un nepieciešamību pēc papildu nodrošinājuma attiecībā uz visiem noslēgtajiem līgumiem, kuru nosacījumi radīs izejošās naudas plūsmas 30 kalendāro dienu laikā pēc ārējā kredītnovērtējuma pasliktināšanas par trim pakāpēm.

Ja kredītiestādei nav ārēja kredītnovērtējuma, no tās tiek sagaidīts, ka tā informēs, kā tās kredītkvalitātes būtiska pasliktināšanās, kas atbilst ārējā kredītnovērtējuma pazemināšanai par trim pakāpēm, ietekmēs tās izejošās naudas plūsmas. Kopējā uzraudzības komanda katrā atsevišķajā gadījumā novērtēs, kā šī ietekme noteikta, atkarībā no katra līgumiskā noteikuma specifiskajām iezīmēm.

Saskaņā ar vispārējiem apsvērumiem un informāciju, kas pieejama no līdz šim iesniegtajiem uzraudzības pārskatiem, ECB sliecas par būtiskām uzskatīt tās kredītiestāžu paziņotās izejošās naudas plūsmas, kuras veido vismaz 1% no attiecīgās iestādes bruto izejošajām naudas plūsmām (t.i., ieskaitot šīs papildu izejošās naudas plūsmas, kuras izraisījusi iepriekšminētā kredītkvalitātes pasliktināšanās).

Iestādēm jāziņo par šīm izejošajām naudas plūsmām tiešā veidā regulārajos pārskatos, kas tiek iesniegti ECB saskaņā ar CRR 415. panta 1. punktu.

ECB atkārtoti lems par to, vai šis sliekšnis (1% no bruto likviditātes izejošajām naudas plūsmām) ir atbilstošs, gada laikā no šo Norādījumu galīgās versijas apstiprināšanas, tad, kad sāks darboties ES saskaņotais pārskatu sniegšanas regulējums atbilstoši Komisijas deleģētajai Regulai (ES) Nr. 2015/61.

13. IENĀKOŠO NAUDAS PLŪSMU MAKSIMĀLĀ ROBEŽVĒRTĪBA (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkts)

ECB apzinās, ka noteiktos apstākļos šīs konkrētās izvēles iespējas īstenošana attiecībā uz likviditātes prasībām, ja to apsver kombinācijā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 34. pantā noteikto izvēles iespēju (sk. šīs nodaļas 15. punktu), no likviditāti saņemošās iestādes viedokļa varētu radīt sekas, kas pielīdzināmas CRR 8. pantā noteiktā izņēmuma radītajām sekām (t.i., ja gadījumos, kad iepriekš minētās izvēles iespējas ir kombinētas, likviditātes rezervju prasība iestādei, kam piešķirts izņēmums, ir samazināta līdz nullei vai tuvu nullei), lai gan abiem šiem atbrīvojumiem ir atšķirīgi nosacījumi.

Attiecīgi gadījumos, kad tiks īstenota abu šo izvēles iespēju kombinācija un piešķirti attiecīgie izņēmumi, ECB nodrošinās, lai tas neradītu neatbilstības vai konfliktus attiecībā uz šo Norādījumu 1. nodaļas 4. punktā noteikto politiku par 8. pantā noteiktā izņēmuma piešķiršanu tām pašām iestādēm tajās pašās robežās.

Sīkāka informācija par 33. panta 2. punktā noteiktā atbrīvojuma un 34. pantā noteiktā atbrīvojuma kombināciju un to mijiedarbību ar CRR 8. pantā noteikto izņēmumu sniegtas tālāk ienākošo naudas plūsmu novērtējuma nosacījumos saskaņā ar a) apakšpunktu.

Kopumā ECB uzskata, ka daļēji vai pilnīgi atbrīvot no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā noteiktā ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma var pēc uzraugāmo iestāžu pieteikumu konkrētas izvērtēšanas saskaņā ar tās pašas regulas 33. panta 2. punktu. Šis novērtējums tiks veikts, vadoties pēc tālāk katram riska darījuma veidam norādītajiem faktoriem.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu (grupas iekšējās ienākošās naudas plūsmas)**

ienākošas naudas plūsmas, ja likviditātes devējs ir iestādes mātesuzņēmums vai meitasuzņēmums vai tā paša mātesuzņēmuma cits meitasuzņēmums, vai to ar kredītiestādi saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK²⁴ 12. panta 1. punkta izpratnē.

Mātesuzņēmums jāsaprot atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 15. apakšpunktā sniegtajai mātesuzņēmuma definīcijai un meitasuzņēmums jāsaprot atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 16. apakšpunktā sniegtajai definīcijai.

Uz abām iestādēm arī jāattiecas vienam un tam pašam konsolidācijas līmenim atbilstoši CRR 18. panta 1. punkta definīcijai, izņemot gadījumus, ja saista attiecības Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punkta izpratnē.

Atbilstoši vispārējam principam ECB neparedz šādu atbrīvojumu piešķiršanu iestādēm, uz kurām neattiecas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā minētais ierobežojums 75% apmērā no izejošajām naudas plūsmām. ECB paredz atbrīvojuma piešķiršanu tikai tām iestādēm, kuru ienākošās naudas plūsmas pašlaik pārsniedz 75% no to bruto izejošajām naudas plūsmām vai kurām ir pamatots iemesls sagaidīt, ka to ienākošās naudas plūsmas tuvākajā nākotnē pārsniegs 75% no to bruto izejošajām naudas plūsmām, ņemot vērā arī LCR potenciālo svārstīgumu.

- 1) Kā jau minēts, ECB pievērsīs īpašu uzmanību gadījumiem, kad šī izvēles iespēja tiek īstenota kombinācijā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pantā noteikto izvēles iespēju, kad tiek īstenota preferenciāla pieeja attiecībā uz grupas iekšējām kredītiespējām un likviditātes iespējām.
- 2) Šo divu izvēles iespēju kombinācijas īstenošanas rezultātā likviditāti saņemošās iestādes LCR var būt nulle. Tāpēc tas likviditāti saņemošajai iestādei noteiktos apstākļos var radīt sekas, kas pielīdzināmas CRR 8. pantā noteiktā izņēmuma radītajām sekām. Šajā sakarā ECB jānodrošina, lai, apmierinot pieteikumus attiecībā uz šo divu izvēles iespēju kombināciju vai tikai attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu, neveidotos konflikts ar apstiprināto politiku attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kas ietvertu šīs pašas iestādes.
- 3) Gadījumos, kad 8. pantā noteiktā atbrīvojuma nosacījumi nav izpildāmi tādu iemeslu dēļ, kas nav iestāžu vai grupas kontrolē, vai kad ECB neuzskata, ka 8. pantā noteikto atbrīvojumu faktiski iespējams piešķirt, ECB apsvērs iespēju tā vietā atļaut Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pantā noteiktās preferenciālās pieejas un atbrīvojuma no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktu kombināciju.
- 4) Kā jau iepriekš minēts, šo Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta a) apakšpunktā un 34. pantā noteikto izvēles iespēju kombināciju var

²⁴ Padomes 1983. gada 13. jūnija Septītā direktīva 83/349/EEK, kas pamatojas uz Līguma 54. panta 3. punkta g) apakšpunktu un attiecas uz konsolidētajiem pārskatiem (OV L 193, 18.7.1983., 1. pp.).

atļaut tikai tajos gadījumos, kad rezultātā neveidojas konflikts ar apstiprināto politiku attiecībā uz atbrīvojumu saskaņā ar CRR 8. pantu, kas ietver tās pašas iestādes.

- 5) ECB uzskata par pareizu, ka gadījumos, kad kopā tiek iesniegti pieteikumi attiecībā uz tām pašām ienākošajām naudas plūsmām atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktam un 34. pantam, novērtējums attiecībā uz ienākošajām plūsmām no neizmantotajām kredītiespējām un likviditātes iespējām jāveic saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. panta specifikācijām, lai nodrošinātu konsekveni.
- 6) Gadījumos, kad atbrīvojums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punktu netiek pieprasīts kombinācijā ar tās pašas regulas (ES) 34. pantā noteikto preferenciālo pieeju, ECB apsvērs, kāda varētu būt šī atbrīvojuma potenciālā ietekme uz iestādes LCR un tās likviditātes rezervi un kāda veida grupas iekšējās ienākošās naudas plūsmas tiktu atbrīvotas no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma. Īpaši ECB apzinās, ka noteiktos apstākļos arī piešķirot tikai šo atbrīvojumu, tā ietekme uz iestādi, kas atbrīvota no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma, var būt līdzīga kā saskaņā ar CRR 8. pantu piešķirta atbrīvojuma gadījumā.
- 7) Tāpēc attiecīgajām ienākošajām plūsmām jāatbilst noteiktām minimālajām prasībām, kas ļautu ECB iegūt pietiekamu pārlicēbi, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde spriedzes apstākļos tiešām var uz tām paļauties savu likviditātes vajadzību apmierināšanai. Tāpēc ECB uzskata, ka ienākošajām naudas plūsmām jāpiemīt šādām iezīmēm:
 - i) nepastāv kādi līguma noteikumi, kas paredz, ka jāizpilda kādi konkrēti nosacījumi, lai šīs plūsmas kļūtu pieejamas;
 - ii) nepastāv noteikumi, kas ļautu grupas iekšējam darījuma partnerim, kurš nodrošina attiecīgās ienākošās naudas plūsmas, nepildīt līgumā noteiktās saistības vai noteikt papildu nosacījumus;
 - iii) līguma noteikumi, kas nosaka attiecīgās ienākošās naudas plūsmas, nevar tikt būtiski mainīti bez iepriekšēja ECB apstiprinājuma. Pagarinot vai atjaunojot līgumu, ja tā nosacījumi neatšķiras no iepriekšējā līguma nosacījumiem, iepriekšēja atļauja pamatā nav nepieciešama. Tomēr par līgumu pagarināšanu vai atjaunošanu jāinformē ECB;
 - iv) ja grupas iekšējais darījuma partneris veic savu LCR aprēķinu, ienākošajām naudas plūsmām piemēro simetrisku vai konservatīvāku izejošo naudas plūsmu likmi. Konkrēti attiecībā uz grupas iekšējiem noguldījumiem, gadījumā, ja noguldījumu saņemošā iestāde piemēro ienākošo naudas plūsmu likmi 100%, iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāpierāda, ka grupas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālu noguldījumu (saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta definīciju);

- v) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāspēj pierādīt, ka ienākošās naudas plūsmas pienācīgi atspoguļotas arī iekšējā darījuma partnera ārkārtas situāciju finansējuma plānā vai, ja šāda ārkārtas situāciju finansējuma plāna nav, iestādes, kas iesniedz pieteikumu, ārkārtas situāciju finansējuma plānā;
- vi) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jābūt arī alternatīvam atbilstības nodrošināšanas plānam, kas parāda, kā tā paredz 2018. gadā izpildīt pilnībā ieviestās LCR prasības gadījumā, ja atbrīvojums netiktu piešķirts;
- vii) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāvar pierādīt, ka iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību līdztekus valstī noteiktajām likviditātes prasībām, ja tādas ir. Gadījumā, ja nav pieejama LCR informācija par iepriekšējiem periodiem vai ja nav piemērotas kvantitatīvas likviditātes prasības, iespējams uzskatīt, ka likviditātes pozīcija ir stabila, ja saskaņā ar UPNP novērtējumu tiek uzskatīts, ka abās iestādēs ir augstas kvalitātes likviditātes pārvaldība;
- viii) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, regulāri jāmonitorē grupas iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīcija un jāpierāda, ka tā dod iespēju grupas iekšējam darījuma partnerim regulāri monitorēt arī savu likviditātes pozīciju. Alternatīvi tiek sagaidīts, ka iestāde, kas iesniedz pieteikumu, var pierādīt, ka tai ir pieeja atbilstošajai informācijai par iekšējā darījuma partnera likviditātes pozīciju, piemēram, kopīgu ikdienas likviditātes monitoringa pārskatu veidā;
- ix) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāspēj iestrādāt atbrīvojuma piešķiršanas ietekmi tās riska vadības sistēmās, lai nodrošinātu atbilstību CRD IV 86. pantam, un jāspēj arī monitorēt, kāda būtu potenciālās atbrīvojuma anulēšanas ietekme uz tās likviditātes riska pozīciju un uz LCR.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu**

Attiecībā uz institucionālās aizsardzības shēmu dalībniekiem jāatceras, ka institucionālās aizsardzības shēmas dalībniekam, kurš ir noguldījumu veicošā iestāde (noguldītājs), šis atbrīvojums noteiktos apstākļos varētu būt funkcionāli ekvivalents tam, ka noguldījums saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu tiek pielīdzināts 1. līmeņa likvidam aktīvam. Lai gan šāda pieeja saskaņā ar 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu attiecas uz LCR skaitītāju, piešķirot atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu attiecībā uz šo noguldījumu, arī šā rādītāja saucējs atbilstoši samazinātos, ienākošajām plūsmām kompensējot izejošās plūsmas. Rezultātā tas radītu līdzvērtīgu efektu kā tādā gadījumā, ja šis noguldījums pilnībā tiktu atzīts par augstas kvalitātes likvidu aktīvu, un palielinātu skaitītāju.

Piemērs: iestādei ir kopējais likvīdo aktīvu apjoms (X), kopējais izejošo naudas plūsmu apjoms (Z) un kopējais ienākošo naudas plūsmu apjoms (A), un noguldījums, kas izvietots citos iekšējos institucionālās aizsardzības shēmu darījuma partneros (B) un kas ietilpst tās kopējā ienākošo naudas plūsmu apjomā (A).

Bāzes scenārija gadījumā (atbrīvojums nav piešķirts, Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. pants nav piemērojams) šīs iestādes LCR var izteikt šādi:

$$LCR = X / (Z - \min(A; 0.75Z))$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X = Z - \min(A; 0.75Z)$$

Otrajā scenārijā mēs pieņemam, ka iekšējais institucionālās aizsardzības shēmu noguldījums ietverts kopējos likvīdajos aktīvos (atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktam). LCR var izteikt šādi:

$$LCR = (X + Y) / (Z - \min(A - Y; 0.75Z))$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X + Y = Z - \min(A - Y; 0.75Z)$$

Trešajā scenārijā mēs pieņemam, ka iekšējais institucionālās aizsardzības shēmu noguldījums atbrīvots no ienākošo naudas plūsmu 75% ierobežojuma (atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktam). LCR var izteikt šādi:

$$LCR = X / (Z - \min(A - Y; 0.75Z) - Y)$$

Pieņemot, ka LCR ir 100%, to var izteikt arī šādi:

$$X = Z - \min(A - Y; 0.75Z) - Y; \text{ vai šādi:}$$

$$X + Y = Z - \min(A - Y; 0.75Z), \text{ kas ir ekvivalents otrajam scenārijam.}$$

Tāpēc ECB uzskata, ka izvēles iespēju saistībā ar atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma nevajadzētu īstenot attiecībā uz iestāžu (institucionālās aizsardzības shēmu dalībnieku), kas kvalificējas CRR 113. panta 7. punktā noteiktajai pieejai (sk. šo Norādījumu 4. nodaļu) noguldījumiem, kuri pilnībā kvalificējas pieejai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu.

Tādos gadījumos kredītiestādes tiek aicinātas (mudinātas) tiešā veidā piemērot Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 16. panta 1. punkta a) apakšpunktā noteikto pieeju LCR noteikšanai.

Attiecībā uz citiem noguldījumiem, kuri nekvalificējas pieejai saskaņā ar 16. panta 1. punkta a) apakšpunktu, atbrīvojumu varētu piešķirt tikai šādos gadījumos.

- 1) Gadījumos, kad saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai juridiski saistošām normām, kas regulē institucionālās aizsardzības shēmas, noguldījumu saņemšanai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi 1. līmeņa likvīdos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā,
- 2) vai
- 3) Gadījumos, kad izpildīti šādi nosacījumi:
 - i) nepastāv kādi līguma noteikumi, kas paredz, ka jāizpilda kādi konkrēti nosacījumi, lai šīs plūsmas kļūtu pieejamas;
 - ii) nepastāv kādi noteikumi, kas ļautu iekšējam institucionālās aizsardzības shēmas darījuma partnerim nepildīt līgumā noteiktās saistības vai noteikt papildu nosacījumus attiecībā uz noguldījuma izņemšanu;
 - iii) līguma noteikumi attiecībā uz noguldījumu nevar tikt būtiski mainīti bez iepriekšēja ECB apstiprinājuma;
 - iv) ja institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris veic savu LCR aprēķinu, ienākošajām naudas plūsmām piemēro simetrisku vai konservatīvāku izejošo naudas plūsmu likmi. Konkrētāk, gadījumā, ja noguldījumu saņemošā iestāde piemēro ienākošo naudas plūsmu likmi 100%, iestādei, kas iesniedz pieteikumu, jāpierāda, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris neuzskata šo noguldījumu par operacionālu noguldījumu (saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 27. panta definīciju);
 - v) ienākošās naudas plūsmas pienācīgi atspoguļotas arī institucionālās aizsardzības shēmas iekšējā darījuma partnera ārkārtas situāciju finansējuma plānā;
 - vi) iestādei, kas iesniedz pieteikumu, ir arī alternatīvs atbilstības nodrošināšanas plāns, kas parāda, kā tā paredz 2018. gadā izpildīt pilnībā ieviestās LCR prasības gadījumā, ja atbrīvojums netiktu piešķirts;
 - vii) iestāde, kas iesniedz pieteikumu, var pierādīt, ka institucionālās aizsardzības shēmas iekšējais darījuma partneris vismaz vienu gadu ir izpildījis LCR prasību līdztekus valstī noteiktajām likviditātes prasībām, ja tādas ir. Gadījumā, ja nav pieejama LCR informācija par iepriekšējiem periodiem vai ja nav piemērotas kvantitatīvas likviditātes prasības, iespējams uzskatīt, ka likviditātes pozīcija ir stabila, ja saskaņā ar UPNP novērtējumu tiek uzskatīts, ka abās iestādēs ir augstas kvalitātes likviditātes pārvaldība;
 - viii) institucionālās aizsardzības shēmas ietvaros likviditātes risks tiek pienācīgi monitorēts un pārskatīts un informācija par šādu pārskatīšanu tiek sniegta atsevišķajiem dalībniekiem (saistībā ar ieviestajām sistēmām) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 7. punkta c) un d) apakšpunktu;

- ix) iestāde, kas iesniedz pieteikumu, spēj integrēt atbrīvojuma piešķiršanas ietekmi tās riska vadības sistēmās un monitorēt, kāda būtu potenciālās atbrīvojuma anulēšanas ietekme uz tās likviditātes riska pozīciju un uz tās LCR.

Turklāt attiecībā uz otru noguldījumu kategoriju, kas kvalificējas atbrīvojumam no ierobežojuma, t.i., noguldījumiem "struktūru grupā, kuras atbilst CRR 113. panta 6. punktā noteiktās procedūras piemērošanai", šis tiesību akta formulējums nozīmē, ka CRR 113. panta 6. punktā minētajiem nosacījumiem jābūt izpildītiem un faktiski piešķirtam attiecīgajam atbrīvojumam no riska svērtā kapitāla prasībām attiecībā uz grupas iekšējiem riska darījumiem. Tāpēc iestādēm, kuras nav ietvertas prudenciālās konsolidācijas darbības jomā saskaņā ar CRR 19. pantu, nedrīkstētu piemērot arī atbrīvojumu no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma, ņemot vērā, ka nav iespējams piešķirt CRR 113. panta 6. punkta izņēmumu. Tāpēc nav pieļaujams arī atbrīvojums no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta b) apakšpunktu.

Šādā gadījumā attiecībā uz citiem grupas iekšējiem noguldījumiem var saņemt atbrīvojumu tikai tad, ja saskaņā ar valsts tiesību aktiem vai citām juridiski saistošām normām, kas regulē kredītiestāžu grupas, noguldījumu saņemšanai iestādei jātur vai jāiegulda noguldījumi 1. līmeņa likvīdos aktīvos, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 10. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā.

- **Novērtējums atbrīvojuma piešķiršanai no ienākošo naudas plūsmu ierobežojuma saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 2. punkta c) apakšpunktu**

ECB uzskata, ka ienākošās naudas plūsmas, kurām jau tiek piemērota Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pantā minētā preferenciālā pieeja, jāatbrīvo arī no Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 1. punktā minētā ierobežojuma.

Lai piešķirtu atbrīvojumu attiecībā uz ienākošajām naudas plūsmām, kas minētas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 31. panta 9. punkta otrajā rindkopā, ECB paredz novērtēt šādas ienākošās naudas plūsmas atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 31. panta 9. punktā sniegtajai attīstību veicinošo aizdevumu definīcijai un 26. pantā minētajiem kritērijiem, kā arī šīs nodaļas 10. punktā noteiktajiem nosacījumiem.

14. SPECIALIZĒTĀS KREDĪTIESTĀDES (Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 3. punkts)

ECB uzskata par atbilstošu, ka specializētajām kredītiestādēm 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, kuras ir specializējušās nomas un faktūrkreditēšanas pakalpojumos, var tikt pilnībā atbrīvotas no ienākošajām naudas plūsmām noteiktās maksimālās robežvērtības ievērošanas;
- ii) kredītiestādes, kas specializējušās mehānisko transportlīdzekļu iegādes finansēšanā vai patēriņa kredīta aizdevumos, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2008/48/EK²⁵, 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 izpildīti šādi nosacījumi.
 - a) Ienākošās un izejošās naudas plūsmas, kam nepiemēro maksimālo robežvērtību vai piemēro maksimālo robežvērtību 90% apmērā, izraisījis noteikta darījumu partneru skaita atsevišķs lēmums vai lēmumu kopums un vai uz tām nav attiecināms pārskatu sniedzējas kredītiestādes spriedums vai diskrecionārs lēmums.
 - b) Ienākošās un izejošās naudas plūsmas, uz kurām attiecināta atbrīvojuma, ir saistītas ar tiesiskām, normatīvām vai līgumiskām saistībām. Pieteikuma 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. Konkrētāk, ECB 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

²⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2008. gada 23. aprīļa Direktīva 2008/48/EK par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ Padomes Direktīvu 87/102/EEK (OV L 133, 22.5.2008., 66. lpp.).

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.

Papildus ECB pārbaudīs, vai konsolidētā līmenī ienākošās naudas plūsmas, uz kurām attiecas atbrīvojums no ierobežojuma, ir lielākas par izejošajām naudas plūsmām, kas nāk no tās pašas specializētās kreditēšanas iestādes un nevar segt nekāda cita veida izejošajās naudas plūsmas.

15. LIKVIDITĀTES IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS GRUPAS IETCAROS (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 nodrošina šajai 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 vēlēties saņemt pierādījumus tam, ka attiecīgās kredītspējas 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 tālāk minētie 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 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 tā nodrošinājusi LCR ievērošanu atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu.

Alternatīvā gadījumā, 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 attiecīgo LCR līmeni 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 attiecīgo LCR līmeni atsevišķas iestādes un vajadzības gadījumā arī konsolidētajā līmenī vismaz vienu gadu.
- a) 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).

7. nodaļa

Svira

1. Šajā nodaļā izklāstīta ECB politika attiecībā pret sviras rādītāju.
2. CRR Septītajā daļā noteikts attiecīgais tiesiskais regulējums.
3. IEKŠĒJO RISKĀ DARĪJUMU NEIEKĻAUŠANA SVIRAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINĀ (CRR 429. panta 7. punkts, kā tas izklāstīts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/62)

Piemērojot CRR 429. panta 7. punktā noteikto izņēmumu, ECB izvērtēs uzraudzīto iestāžu iesniegtos pieteikumus, ņemot vērā tālāk izklāstītos specifiskos aspektus, lai nodrošinātu attiecīgā regulatīvā ietvara prudenciālu piemērošanu.

Vērtējuma mērķis īpaši ir nodrošināt, lai sviras rādītājs precīzi atspoguļotu riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu, kontrolētu pārmērīgas sviras risku un veidotu pienācīgu atbalsta mehānismu riska svērtā kapitāla prasībām (sk. CRR 91. un 92. apsvērumu, kā arī CRR 4. panta 1. punkta 93. un 94. apakšpunktu, īpaši "pārmērīgas sviras riska" definīciju), taču pienācīgi domājot par raitu kapitāla un likviditātes plūsmu grupā iekšzemes līmenī. Turklāt gadījumos, kad tiek piešķirts izņēmums, par būtiski svarīgu tiek uzskatīts, lai pārmērīgas sviras risks (saskaņā ar tiesību aktos sniegto definīciju) nebūtu koncentrēts vienā vērtējamās grupas meitasuzņēmumā.

Lai to panāktu, ECB pārbaudīs vismaz tālāk minētos faktorus.

- 1) Tautsaimniecības un tirgus apstākļu pārmaiņu potenciālā ietekme uz kredītiestādi, īpaši saistībā ar tās finansējuma pozīciju.
- 2) Vērtējumam īpaši jāapstiprina, ka iestādi nenovēršami neietekmētu nelabvēlīgas tirgus norises (gadījumā, ja tādas būtu vērojamas), t.sk. nelabvēlīgas finansēšanas nosacījumu pārmaiņas. Tirgus šokiem jābūt tik būtiskiem, ka to rezultātā kredītiestādei jāizmanto citi aktīvu puses bilances posteņi, jo pieejamais finansējums tiek izmantots, lai saglabātu iekšējo riska darījumu finansēšanu. Turpretim gadījumos, kad, balstoties uz novērtējumu, ir pietiekams pamats pieņemt, ka šāda iespēja var īstenoties un iekšējais riska darījums var izraisīt sviras risku (atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 94. apakšpunkta definīcijai), jo var izraisīt "neparedzētus korektīvus pasākumus" vai "finanšu grūtību izraisītu aktīvu pārdošanu", atļauja izmantot izņēmumu netiks piešķirta. Faktiski šādos apstākļos iekšējo riska darījumu neiekļaušana sviras rādītāja aprēķinā nozīmētu, ka rādītājā vairs nav pilnībā atspoguļots sviras risks, tādējādi apgrūtinot šā riska noteikšanu, kā tas paredzēts, veicot CRD 87. pantā minētos procesus, kā arī CRD 98. panta 6. punktā minēto uzraudzības novērtēšanu.

- 3) Analīzei jābalstās uz kopējās uzraudzības komandas sniegto vērtējumu attiecībā uz kredītiestādes likviditātes un finansējuma riskiem UPNP kontekstā.
- 4) Lai šos faktorus atsevišķos gadījumos neuzskatītu par svarīgiem, novērtējuma rezultātā jābūt izdarītam secinājumam, ka kredītiestādes likviditātes un finansējuma pozīcija ir spēcīga un noturīga pret nelabvēlīgām tautsaimniecības un tirgus apstākļu pārmaiņām, kas tādējādi nozīmē, ka iestādei nebūs jāveic "neparedzēti korektīvi pasākumi" vai "finansu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana", lai saglabātu iekšējo(-os) riska darījumu(-us).
- 5) Iestādes, kas iesniegusi pieteikumu, iekšējo riska darījumu būtiskums kopējā bilances apjoma, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, izteiksmē.
- 6) ECB paredz veikt uz nākotni vērstu novērtējumu, lai pārliecinātos, ka iekšējo riska darījumu neiekļaušanas rezultātā nerodas situācija, ka sviras rādītājs vairs pienācīgi neatspoguļo "sviru" (atbilstoši CRR 4. panta 1. punkta 93. apakšpunkta definīcijai). Uz nākotni vērsts novērtējums nozīmē, ka ECB pārbauda arī, vai pastāv iemesli (piemēram, uzņēmējdarbības modeļa analīze, sektora koncentrācija utt.) pieņemt, ka bankas bilance nākotnē palielināsies un/vai iekšējie riska darījumi pieaugs, pat ja pieteikuma iesniegšanas brīdī tie šķiet relatīvi nelieli.
- 7) Ietekme, kāda iekšējo riska darījumu neiekļaušanai būtu uz sviras rādītāja funkciju efektīvi papildināt uz risku balstītas kapitāla prasības (darboties kā atbalsta mehānismam).
- 8) Šajā novērtējumā arī jāņem vērā, ka, ja CRR 113. panta 6. punkta prasības būs izpildītas un piešķirtas tiesības uz izņēmumu (sk. iepriekš 3. nodaļas 3. punktu), uz risku balstīto kapitāla prasību rezultātā iestādei nebūs jātur kapitāls, lai nodrošinātos pret riskiem, kas saistīti ar iekšējiem riska darījumiem.
- 9) Vai lēmums saistībā ar pieteikumu attiecībā uz CRR 429. panta 7. punktu nerada nesamērīgi negatīvu ietekmi uz sanācijas un noregulējuma plānu.
- 10) Tad, kad Savienības tiesību aktos būs ieviesta minimālā sviras rādītāja prasība, ECB izvērtēs, vai pašreizējo politikas nostāju nepieciešams koriģēt.

8. nodaļa

Pārejas noteikumi par 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 paredz līdz 2017. gada 31. decembrim nepiemērot 10 % limitu augstākās prioritātes daļām, ko emitējuši Francijas *Fonds Communs de Créances* un līdzvērtīgas vērtspapīrošanu veicošas sabiedrības, ja izpildīti abi 496. panta 1. punktā minētie nosacījumi.

4. "BĀZELES I" MINIMUMS (CRR 500. pants)

ECB paredz atļaut kredītiestādēm, kas atbilst CRR 500. panta 3. punktā minētajiem nosacījumiem, aizstāt 500. panta 1. punkta b) apakšpunktā minēto summu ("Bāzeles 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.

9. nodaļa

Vispārīgas prasības attiecībā uz piekļuvi kredītiestāžu darbībai

1. NEPIEMĒROŠANA KREDĪTIESTĀDĒM, KURAS IR PASTĀVĪGI RADNIECĪGAS CENTRĀLAJAI IESTĀDEI (CRD IV 21. panta 1. punkts)
2. Kredītiestādēm, kas ir pastāvīgi radniecīgas centrālajai iestādei, kā aprakstīts CRR 10. pantā, netiek prasīts izpildīt valstu tiesību aktos, ar kuriem tiek īstenots CRD IV 10. un 12. pants un 13. panta 1. punkts, noteiktās atļaujas saņemšanas prasības, ja ECB uzskata, ka CRR 10. panta 1. punktā noteiktie nosacījumi ir izpildīti.

10. nodaļa

Plānoto būtiskas līdzdalības iegāžu novērtēšanas periodu

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 paredz 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 maksimālajam periodam, kas nepieciešams, lai pabeigtu plānoto iegādi, nevajadzētu būt ilgākam par trim mēnešiem, bet netiek izslēgta iespēja piešķirt pagarinājumu, saskaņā ar CRD IV 22. panta 7. punktu. Iespējamos pagarinājumus vērtēs katrā atsevišķajā gadījumā.

11. 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 pamatnostādnēs.

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. Attiecībā uz meitasuzņēmuma līmeni 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 miljrd. 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. PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN IZPILDDIREKTORA PIENĀKUMU APVIEŅOŠANA (CRD IV 88. panta 1. punkta e) apakšpunkts)

ECB uzskata, ka kredītiestādēm jāievēro izpildfunkciju un ar izpildfunkciju nesaistīto pienākumu nodalīšana un ka priekšsēdētāja un izpilddirektora funkciju nodalīšanai jābūt parastai praksei. Stablas korporatīvās vadības principi prasa, lai katra no šīm funkcijām tiktu pildīta saskaņā ar attiecīgajiem pienākumiem un pārskatatbildības prasībām. Vadības struktūras kā uzraudzības veicējas priekšsēdētāja un izpilddirektora pienākumi un pārskatatbildība atšķiras, atspoguļojot katras attiecīgās uzraudzības funkcijas un vadības funkcijas atšķirīgos mērķus.

Turklāt Bāzeles Banku uzraudzības komitejas vadlīnijās par korporatīvās pārvaldības principiem bankām²⁶ ietverts ieteikums, ka, lai "veicinātu kontroli un līdzsvaru, valdes priekšsēdētājam jābūt neatkarīgam valdes loceklim vai loceklim, kas nepilda izpildfunkcijas. Jurisdikcijās, kur priekšsēdētājam atļauts uzņemties izpildpienākumus, bankām jābūt ieviestiem pasākumiem, ar kuru palīdzību mazināt jebkādu iespējamo ietekmi uz kontroli un līdzsvaru bankā, piemēram, atbildīgā valdes locekļa, neatkarīga vecākā valdes locekļa vai līdzīga posteņa izveide un liela skaita ar izpildfunkciju nesaistītu valdes locekļu iekļaušana valdē." (62. punkts).

Tāpēc atļauju apvienot abas šīs funkcijas vajadzētu piešķirt tikai izņēmuma gadījumos un tikai tad, ja ir ieviesti korektīvi pasākumi, lai nodrošinātu, ka šādas apvienošanas rezultātā netiek traucēta abu funkciju pienākumu un pārskatatbildības saistību izpilde. ECB paredz izskatīt pieteikumus attiecībā uz šo divu funkciju apvienošanu atbilstoši iepriekš minētajiem Bāzeles principiem un Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēm par iekšējo pārvaldību²⁷, kurās ietverts ieteikums, ka gadījumā, ja šīs divas funkcijas tiek apvienotas, "iestādē jābūt ieviestiem pasākumiem, lai līdz minimumam samazinātu potenciālo kaitējumu attiecībā uz kontroli un līdzsvaru iestādē".

Konkrētāk, ECB uzskata, ka šādu atļauju vajadzētu piešķirt tikai uz to laika posmu, kura laikā turpina būt spēkā attaisnojošie apstākļi, kurus norādījusi iestāde, kas iesniegusi pieteikumu, saskaņā ar CRD IV 88. panta 1. punkta e) apakšpunktu. Pēc sešiem mēnešiem no brīža, kad ECB pieņēmusi lēmumu atļaut šo divu funkciju apvienošanu, kredītiestādei jāizvērtē, vai attaisnojošie apstākļi tiešām joprojām ir spēkā un attiecīgi jāinformē ECB. ECB var atsaukt atļauju, ja tā konstatē, ka novērtējums par to, vai joprojām pastāv ārkārtas apstākļi, nav devis apmierinošus rezultātus.

²⁶ BCBS korporatīvās pārvaldības principi bankām (vadlīnijas), 2015. gada jūlijs

²⁷ EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību (GL 44), 2011. gada 27. septembris

Lai piešķirtu atļauju, ECB novērtēs šādus apstākļus:

- 1) konkrētos iemeslus, kāpēc situācija ir uzskatāma par izņēmuma gadījumu; šajā sakarā ECB neuzskata faktu, ka funkciju apvienošana atļauta saskaņā ar valsts tiesību aktiem, par pietiekamu iemeslu;
- 2) kredītiestādes korporatīvās vadības sistēmas ietekmi uz kontroli un līdzsvaru un to, kā šāda ietekme tiks mazināta, ņemot vērā:
 - i) darbības apjomu, raksturu, sarežģītību un daudzveidību; korporatīvās vadības sistēmas īpašās iezīmes saistībā ar piemērojamiem uzņēmējdarbības tiesību aktiem vai specifiskus noteikumus iestādes statūtos; to, kā tie pieļauj vai nepieļauj vadības funkciju nodalīšanu no uzraudzības funkcijas;
 - ii) pārrobežu darbības esamību un mērogu;
 - iii) akcionāru skaitu, kvalitāti un iezīmes: vispārējais princips ir tāds, ka diversificēta akcionāru bāze vai iekļaušana regulētu tirgu sarakstos varētu būt par pamatu šādas atļaujas nepiešķiršanai, savukārt situācija, kad iestādi 100% kontrolē mātesuzņēmums, kurš pilnībā ievēro priekšsēdētāja un izpilddirektora funkciju nodalīšanu un kurš stingri monitorē meitasuzņēmumu, varētu veicināt atļaujas piešķiršanu.

Kredītiestādes pienākums viennozīmīgi ir parādīt ECB, ka tā ir ieviesusi efektīvus pasākumus atbilstoši attiecīgajiem valsts tiesību aktiem, lai mazinātu jebkādu kredītiestādes korporatīvās vadības sistēmas negatīvu ietekmi uz kontroli un līdzsvaru iestādē.

ECB pašlaik atbilstošajā tīklā sadarbojas ar VKI centienos sīkāk skaidrot iepriekšminētos faktorus attiecībā uz uzraudzības vērtējumu, izskatot pieteikumus saistībā ar nacionālajiem tiesību aktiem, kuros transponēts CRD IV 88. pants.

5. PAPILDU VADOŠS AMATS, KAS NAV SAISTĪTS AR IZPILDDIREKTORA VIETU (CRD IV 91. panta 6. punkts)

ECB paredz, vērtējot katru atsevišķo gadījumu, atļaut kredītiestādes vadības struktūras locekļiem ieņemt vienu papildu vadošu 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, kuros izklāstīti tiesiskā regulējuma nosacījumi:

- i) vai personai ir pilna darba laika nodarbošanās vai pilnvarojums pildīt izpildfunkcijas;
- 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 izmanto ieņemto direktora amatu privilēģētās skaitīšanas iespēju;
- 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 ar labāku situācijas izpratni un attiecīgi efektīvāk veikt pienākumus.

6. UZRAUDZĪBAS PASĀKUMU PIEMĒROŠANA IESTĀDĒM AR LĪDZĪGU RISKU 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.

7. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS KREDĪTIESTĀDĒM, KURAS IR PASTĀVĪGI RADNIECĪGAS CENTRĀLAJAI IESTĀDEI (CRD IV 108. panta 1. punkts)

CRD IV 108. panta 1. punkts (2. rindkopa) nosaka kompetentajām iestādēm iespēju atbrīvot kredītiestādes, kas minētas CRR 10. pantā (radniecīgās iestādes un centrālo iestādi), no individuālas IKKNP prasību izpildes.

ECB sliecas piešķirt šādus atbrīvojumus gadījumos, kad attiecīgajām kredītiestādēm jau ir piešķirts kapitāla prasību piemērošanas izņēmums saskaņā ar CRR 10. pantu. Nosacījumus izņēmuma piešķiršanai saskaņā ar CRR 10. pantu sk. 1. nodaļā.

8. FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JUKTU 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.

9. 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 neiesaistītās 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.

10. 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.

11. JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU UZRAUDZĪBA (CRD IV 120. panta 1. un 2. 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 direktīvu²⁸ (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.

12. FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU VAI JAUKTU FINANŠU PĀRVALDĪTĀJSABIEDRĪBU IZVEIDE (CRD IV 127. panta 3. punkts)

Turklāt, lai konsolidētā līmenī piemērotu prudenčiālās 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 lēmums²⁹ un turpmākie grozījumi).

²⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2011. gada 16. novembra Direktīva 2011/89/ES, ar ko groza Direktīvas 98/78/EK, 2002/87/EK un 2009/138/EK attiecībā uz finanšu konglomerātā esošo finanšu vienību papildu uzraudzību (OV L 326, 08.12.2011., 113. lpp.).

²⁹ 2014/908/ES: Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmums 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.).

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

Visbeidzot, ECB paredz 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 sadaļā 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 paredz 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 pamatotu 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 paredz 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 paredz 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)

Gadījumos, kad starp kredītiestādēm pastāv saikne būtiskas ietekmes rezultātā, bet nav dalības kapitālā vai citu kapitāla saikņu, kā aprakstīts CRR 18. panta 6. punkta a) apakšpunktā, ECB uzskata, ka šāda situācija ir analoga mazākuma īpašumtiesību gadījumiem, tādējādi piemērojama politika, kas aprakstīta šīs nodaļas 4. punktā. 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 paredz pārvērtēt savu politiku, pamatojoties uz kritērijiem, kas būs noteikti Komisijas deleģētajā regulā, ko publicēs saskaņā ar CRR 18. panta 7. punktu.

2. nodaļa

Pašu kapitāls

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

ECB paredz ciešā un savlaicīgā sadarbībā ar Eiropas Banku iestādi 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 paredz 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 specifiskācijas.

3. nodaļa

Kapitāla prasības

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

ECB paredz izņēmuma gadījumos ļaut riska darījumus ar publiskā sektora struktūrām pielīdzināt riska darījumiem ar centrālo valdību, reģionālo pašvaldību vai vietējo pašpārvaldi, kuras jurisdikcijā šīs struktūras atrodas, gadījumos, kad tā uzskata, ka ar šādiem riska darījumiem saistītais risks neatšķiras, jo ir sniegta atbilstoša centrālās valdības, reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes garantija. Šajā nolūkā ECB paredz, pamatojoties uz novērtētajiem gadījumiem, publiskot 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)

D dažādu dalībvalstu nekustamā īpašuma tirgi ir atšķirīgi un tiem ir atšķirīgas iezīmes un atšķirīgs riska līmenis. 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 svērto 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 paredz 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 paredz 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 paredz 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 paredz 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 paredz 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 paredz 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

Lielie riska darījumi

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

ECB paredz 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 veikšanas UPNP ietvaros un ņemot vērā saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas 2015/61 23. panta 1. un 2. punktu veikto novērtējumu ECB paredz novērtēt piemērojamo izejošo naudas plūsmu likmju kalibrāciju.