

Šis dokuments ir tikai informatīvs, un tam nav juridiska spēka. Eiropas Savienības iestādes neatbild par tā saturu. Attiecīgo tiesību aktu un to preambulu autentiskās versijas ir publicētas Eiropas Savienības “Oficiālajā Vēstnesī” un ir pieejamas datubāzē “Eur-Lex”. Šie oficiāli spēkā esošie dokumenti ir tieši pieejami, noklikšķinot uz šajā dokumentā iegultajām saitēm.

► B**EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) 2016/445****(2016. gada 14. marts)****par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4)****(OV L 78, 24.3.2016., 60. lpp.)**Grozīta ar:

Oficiālais Vēstnesis

	Nr.	Lappuse	Datums
► <u>M1</u> Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2022/504 (2022. gada 25. marts)	L 102	11	30.3.2022.



EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) 2016/445

(2016. gada 14. marts)

par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4)

1. pants

Priekšmets un darbības joma

Šajā regulā noteiktas ECB īstenotās izvēles iespējas un rīcības brīvība, kas piešķirta kompetentajām iestādēm saskaņā ar Savienības tiesisko regulējumu par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm. Tas attiecas vienīgi uz kredītiestādēm, kas klasificētas kā nozīmīgas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 6. panta 4. punktu un Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) IV daļu un 147. panta 1. punktu.

2. pants

Definīcijas

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

I NODAĻA

PAŠU KAPITĀLS

3. pants

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

Neaizskarot Regulas (ES) Nr. 575/2013 90. pantu, lai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešo daļu aprēķinātu kapitāla prasības, kredītiestādes piemēro riska pakāpi 1 250 % apmērā lielākajam no šādiem elementiem:

- a) Regulas (ES) Nr. 575/2013 89. panta 1. punktā minētās būtiskās līdzdalības uzņēmumā apmēram, kas pārsniedz 15 % no kredītiestādes atbilstošā kapitāla; un
- b) Regulas (ES) Nr. 575/2013 89. panta 2. punktā minētās būtiskās līdzdalības uzņēmumā kopējam apmēram, kas pārsniedz 60 % no kredītiestādes atbilstošā kapitāla.

▼B

II NODAĻA
KAPITĀLA PRASĪBAS

4. pants

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

Neatkarīgi no nacionālā regulējuma, kas piemērots pirms šīs regulas spēkā stāšanās, kredītiestādes piemēro “vairāk nekā 90 dienu kavējuma” standartu, kas noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 1. punkta b) apakšpunktā.

▼M1**▼B**

6. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 327. panta 2. punkts: ieskaits

1. Kredītiestādes var izmantot ieskaitu starp konvertējamo un izlīdzinošo pozīciju pamatā esošajā instrumentā, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 327. panta 2. punktā, ja izpildīts kāds no šiem nosacījumiem:

- a) līdz 2014. gada 4. novembrim nacionālā kompetentā iestāde pieņēma pieeju, saskaņā ar kuru tiek ņemta vērā iespēja, ka konkrētus konvertējamus vērtspapīrus konvertē; vai
- b) līdz 2014. gada 4. novembrim nacionālā kompetentā iestāde noteica pašu kapitāla prasību, lai segtu visus zaudējumus, ko varētu izraisīt konvertēšana.

2. Šā panta 1. punktā minētās nacionālo kompetento iestāžu pieņemtās pieejas izmanto, ja ECB nepieņem savu pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 327. panta 2. punktu.

7. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 380. pants: nepiemērošana

Ja rodas Regulas (ES) Nr. 575/2013 380. pantā minētie sistēmas mēroga darbības traucējumi, ko ECB apstiprina, sniedzot publisku paziņojumu, līdz brīdim, kad ECB izdod publisku paziņojumu par to, ka izziņotie traucējumi ir novērsti, piemēro tālāk minētus noteikumus:

- a) kredītiestādēm neprasa ievērot pašu kapitāla prasības, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 575/2013 378. un 379. pantā; un

▼B

- b) darījuma partnera nespēju veikt norēķinus par darījumu neuzskata par saistību nepildīšanu kredītriska nozīmē.

III NODAĻA

LIELIE RISKĀ DARĪJUMI

8. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 395. panta 1. punkts: lielu riskā darījumu limiti

Neatkarīgi no nacionālā regulējuma, kas piemērots pirms šīs regulas spēkā stāšanās, liela riskā darījuma vērtības limits Regulas (ES) Nr. 575/2013 395. pantā 1. punkta izpratnē nedrīkst būt mazāks par EUR 150 miljoniem.

9. pants

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

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta a) apakšpunktā minētie riskā darījumi ir atbrīvoti no minētās regulas 395. panta 1. punkta noteikumu piemērošanas par 80 % no nodrošināto obligāciju nominālvērtības, ja izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.

2. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētie riskā darījumi ir atbrīvoti no minētās regulas 395. panta 1. punkta noteikumu piemērošanas par 80 % no šo riskā darījumu vērtības, ja izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.

▼M1

3. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā norādītos riskā darījumus, kas kredītiestādei radušies ar tajā minētajiem uzņēmumiem, ciktāl šie uzņēmumi iedibināti Savienībā, atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar noteikumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā sīkāk precizēts šīs regulas I pielikumā, un ciktāl uz šiem uzņēmumiem attiecas tā pati konsolidētā uzraudzība, kas noteikta saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/87/EK ⁽¹⁾ vai trešā valstī spēkā esošiem līdzvērtīgiem standartiem, kā sīkāk noteikts šīs regulas I pielikumā.

4. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā uzskaitītos riskā darījumus atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā tas tālāk norādīts šīs regulas II pielikumā.

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

▼M1

5. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta e)–k) apakšpunktā uzskaitītos riska darījumus pilnībā atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas vai 400. panta 2. punkta i) apakšpunkta gadījumā tos atbrīvo līdz lielākajam atļautajam apmēram ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi.

▼B

6. Kredītiestādes izvērtē, vai ir izpildīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktā, kā arī šīs regulas attiecīgajā pielikumā minētie nosacījumi, kas attiecas uz konkrēto riska darījumu. ECB var jebkurā laikā pārbaudīt šo izvērtējumu un šim nolūkam pieprasīt kredītiestādes iesniegt attiecīgajā pielikumā minētos dokumentus.

7. Šo pantu piemēro tikai tad, ja attiecīgā dalībvalsts nav izmantojusi iespēju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 493. panta 3. punktu piešķirt pilnīgu vai daļēju atbrīvojumu attiecībā uz konkrēto risku.

IV NODAĻA LIKVIDITĀTE

▼M1

I iedaļa Likviditātes seguma prasība

11.a pants

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

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

- a) Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2016/1646 ⁽¹⁾ I pielikumā uzskaitītie indeksi;
- b) jebkurš a) apakšpunktā neiekļauts galvenais akciju indekss dalībvalstī vai trešā valstī, ko par tādu šā punkta nolūkā noteikusi attiecīgās dalībvalsts kompetentā iestāde vai trešās valsts varas iestāde;
- c) jebkurš a) vai b) apakšpunktā neiekļauts galvenais akciju indekss, kas ietver vadošus uzņēmumus attiecīgajā jurisdikcijā.

⁽¹⁾ Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 2016/1646 (2016. gada 13. septembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz galvenajiem indeksiem un atzītām biržām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (OV L 245, 14.9.2016., 5. lpp.).

▼B*12. pants***Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 3. punkts: 2.B līmeņa aktīvi**

1. Kredītiestādes, kuras saskaņā ar saviem statūtiem reliģisku apsvērumu dēļ nedrīkst turēt procentus nesošus aktīvus, var iekļaut uzņēmuma parāda vērtspapīrus kā 2.B līmeņa aktīvus saskaņā ar visiem nosacījumiem, kas minēti Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta b) apakšpunktā, tostarp ii) un iii) punktā.

2. Kredītiestādēm, kas minētas šā panta 1. punktā, ECB var periodiski pārskatīt minētajā punktā ietverto prasību un atļaut atbrīvojumu no Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta b) apakšpunkta ii) un iii) punkta, ja ir ievēroti minētās Deleģētās regulas 12. panta 3. punkta nosacījumi.

▼M1*II iedaļa***Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)***12.a pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.p panta 10. punkts: nepieciešamā stabilā finansējuma koeficienti ārpusbilances riska darījumiem**

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

*12.b pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.q panta 2. punkts: nodalītu aktīvu apgrūtinājuma termiņa noteikšana**

Ja aktīvi nodalīti saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 648/2012 ⁽¹⁾ 11. panta 3. punktu un iestādes nevar brīvi rīkoties ar šādiem aktīviem, iestādes šādus aktīvus uzskata par apgrūtinātiem laikposmā, kas atbilst saistību termiņam pret iestāžu klientiem, uz kuriem attiecas nodalīšanas prasība.

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

▼ M1*12.c pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.aq panta 10. punkts: nepieciešamā stabilā finansējuma koeficienti ārpusbilances riska darījumiem**

Iestādes, kurām ECB piešķirusi atļauju piemērot vienkāršoto neto stabila finansējuma prasību, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā, ievēro 12.a pantā noteikto pieeju.

*12.d pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.ar panta 2. punkts: nodalītu aktīvu apgrūtinājuma termiņa noteikšana**

Iestādes, kurām ECB piešķirusi atļauju aprēķināt neto stabila finansējuma rādītāju, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā, ievēro 12.b pantā noteikto pieeju.

▼ B

V NODAĻA

REGULAS (ES) NR. 575/2013 PĀREJAS NOTEIKUMI**▼ M1****▼ B***17. pants***Regulas (ES) Nr. 575/2013 473. panta 1. punkts: Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 19 grozījumu ieviešana**

1. Laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim kredītiestādes var pievienot to pirmā līmeņa pamata kapitālam summu, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 473. panta 1. punktā, reizinātu ar piemērojamo koeficientu, kas ir:

- a) 0,6 laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 0,4 laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 0,2 laikposmā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim.

2. Šis pants neierobežo nacionālo kompetento iestāžu iepriekšējos lēmumus vai nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šādi lēmumi vai nacionālie tiesību akti neatļauj iestādēm pievienot to pirmā līmeņa pamata kapitālam 1. punktā minēto summu.

▼B*18. pants*

Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 3. punkta a), c) un d) apakšpunkts: atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla un otrā līmeņa kapitāla posteņiem piemērojamās procentuālās attiecības

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 1. punkta vajadzībām piemērojamā procentuālā attiecība ir:

- a) 60 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 80 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 100 %, sākot no 2018. gada 1. janvāra.

2. Šis pants neattiecas uz atliktā nodokļa aktīviem, kuru realizācija atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē.

3. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šajos tiesību aktos noteiktās procentuālās attiecības ir augstākas par šā panta 1. punktā minētajām.

19. pants

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

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 1. punkta vajadzībām procentuālā attiecība, ko piemēro minētās regulas 469. panta 1. punkta a) un c) apakšpunkta vajadzībām, ir:

- a) 60 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 80 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 100 %, sākot no 2018. gada 1. janvāra.

2. Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 2. punkta vajadzībām piemērojamā procentuālā attiecība ir:

- a) 60 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 80 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 100 %, sākot no 2018. gada 1. janvāra.

▼B

3. Atkāpjoties no šā panta 2. punkta, saskaņā ar kuru atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 478. panta 2. punktam nacionālajos tiesību aktos ir noteikts 10 gadu pārejas periods, piemērojamā procentuālā attiecība ir:

- a) 40 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 60 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 80 % laikposmā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim;
- d) 100 %, sākot no 2019. gada 1. janvāra.

4. Šā panta 2. un 3. punktu nepiemēro kredītiestādēm, kurām šīs regulas spēkā stāšanās dienā tiek piemērots Komisijas apstiprināts pārstrukturēšanas plāns.

5. Ja kredītiestādi, uz kuru attiecas šā panta 4. punkts, pārstrukturēšanas plāna darbības laikā pārņem vai ar to apvienojas cita kredītiestāde, negrozot atliktā nodokļa aktīvu prudenču režīmu, šā panta 4. punkta atbrīvojumu piemēro pārņēmējai kredītiestādei, jaunai kredītiestādei, kas izveidota apvienošanās rezultātā vai kredītiestādei, kurā iekļauj sākotnējo kredītiestādi, tādā apmērā, kādā to piemēroja pārņemtajai, apvienotajai vai iekļautajai kredītiestādei.

6. ECB var pārskatīt 4. un 5. punkta piemērošanu 2020. gadā, pamatojoties uz šo kredītiestāžu stāvokļa uzraudzības rezultātiem.

7. Ja notiek šā panta 2. un 3. punktā noteikto atskaitījumu ietekmes neparedzēta palielināšanās, ko ECB novērtē kā būtisku, kredītiestādēm tiek ļauts nepiemērot šā panta 2. vai 3. punktu.

8. Ja 2. un 3. punktu nepiemēro, kredītiestādes var piemērot nacionālos tiesību aktus.

9. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šajos tiesību aktos noteiktās procentuālās attiecības ir augstākas par šā panta 1., 2. un 3. punktā noteiktajām.

20. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 479. panta 1. un 4. punkts: tādu instrumentu un posteņu atzišana konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā, kuri nav atzīstami par mazākuma līdzdalības daļu

1. Laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim Regulas (ES) Nr. 575/2013 479. panta 1. punktā minētajiem posteņiem piemērojamā procentuālā attiecība, kas kvalificējama kā konsolidētās rezerves saskaņā ar nacionāliem pasākumiem, ar ko ievieš Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2006/48/EK ⁽¹⁾ 65. pantu, kvalificējama kā konsolidētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ievērojot tālāk tekstā noteiktās procentuālās attiecības.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2006/48/EK (2006. gada 14. jūnijs) par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (OV L 177, 30.6.2006, 1. lpp.).

▼B

2. Šā panta 1. punkta vajadzībām piemērojamās procentuālās attiecības ir:

- a) 40 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim; kā arī
- b) 20 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

3. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šajos tiesību aktos noteiktās procentuālās attiecības ir zemākas par šī panta 2. punktā minētajām.

21. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 480. panta 3. punkts: mazākuma līdzdalības daļas atzīšana konsolidētā pašu kapitālā un atbilstīgs pirmā līmeņa papildu kapitāls un otrā līmeņa kapitāls

1. Laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 480. panta 3. punktā, saskaņā ar minētās regulas 480. panta 1. punktu piemērojamā koeficienta vērtība ir:

- a) 0,6 laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim; un
- b) 0,8 laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

2. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šajos tiesību aktos noteiktie koeficienti ir augstāki par šā panta 1. punktā minētajiem.

22. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 481. panta 1. un 5. punkts: papildu filtri un atskaitījumi

1. Laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim, lai piemērotu nacionālajos transponēšanas pasākumos prasītos filtrus vai atskaitījumus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 481. panta 1. punktā, un ar noteikumu, ka izpildīti tā nosacījumi, piemērojamās procentuālās attiecības ir:

- a) 40 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim; kā arī
- b) 20 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

2. Laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim kredītiestādes piemēro nacionālajās tiesībās paredzēto regulējumu apmēram, kas attiecis pēc filtru vai atskaitījumu piemērošanas saskaņā ar šā panta 1. punktu.

▼B

3. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šādi tiesību akti nosaka stingrākas prasības nekā 1. punktā noteiktās.

23. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 486. panta 6. punkts: limiti posteņiem, kuriem saglabā iepriekš spēkā esošos nosacījumus, pirmā līmeņa pamata kapitālā, pirmā līmeņa papildu kapitālā un otrā līmeņa kapitālā

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 486. panta vajadzībām piemērojamās procentuālās attiecības ir:

- a) 60 % laikposmā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim;
- b) 50 % laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim;
- c) 40 % laikposmā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim;
- d) 30 % laikposmā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim;
- e) 20 % laikposmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim;
- f) 10 % laikposmā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

2. Šis pants neierobežo nacionālos tiesību aktus, kas bija spēkā pirms šīs regulas spēkā stāšanās, ja šajos tiesību aktos noteiktās procentuālās attiecības ir zemākas par šā panta 1. punktā noteiktajām.

24. pants

Regulas (ES) Nr. 575/2013 495. panta 1. punkts: kapitāla vērtspapīru riska darījumiem saskaņā ar uz iekšējiem reitīgiem balstīto (IRB) pieeju piemērojamā procedūra

Kapitāla vērtspapīru riska darījumu kategorijas, kuras gūst labumu no IRB pieejas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 495. panta 1. punktu, līdz 2017. gada 31. decembrim ietver tikai tās kapitāla vērtspapīru darījumu kategorijas, kuras 2013. gada 31. decembrī jau guva labumu no atbrīvojuma no IRB pieejas saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulas (ES) 2015/1556 ⁽¹⁾ 2. pantu.

*25. pants***Stāšanās spēkā**

- 1. Šī regula stājas spēkā 2016. gada 1. oktobrī.
- 2. Šīs regulas 4. pantu piemēro no 2016. gada 31. decembra, un tās 13. pantu piemēro no 2019. gada 1. janvāra.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama dalībvalstīs saskaņā ar Līgumiem.

⁽¹⁾ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/1556 (2015. gada 11. jūnijs), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem par kapitāla vērtspapīru riska darījumu pārejas režīmu atbilstīgi IRB pieejai (OV L 244, 19.9.2015., 9. lpp.).

▼B*I PIELIKUMS***Nosacījumi atbrīvojuma no lielo riska darījumu limita izvērtēšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktu un šīs regulas 9. panta 3. punktu**

1. Šo pielikumu piemēro attiecībā uz atbrīvojumiem no lielo riska darījumu limita saskaņā ar šīs regulas 9. panta 3. punktu. Šīs regulas 9. panta 3. punkta vajadzībām Komisijas Īstenošanas lēmuma 2014/908/ES ⁽¹⁾ I pielikumā minētās trešās valstis uzskata par līdzvērtīgām.
2. Izvērtējot, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā minētais riska darījums atbilst atbrīvojuma no lielo riska darījumu limita nosacījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktu, kredītiestādēm jāņem vērā tālāk minētie kritēriji.
 - a) Lai izvērtētu, vai riska darījuma, darījuma partnera vai iestādes un darījuma partnera attiecību specifika novērš vai samazina riska darījuma risku, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta a) apakšpunktā, kredītiestādei jāņem vērā:
 - i) vai ir izpildīti Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. punkta b), c) un e) apakšpunktā noteiktie nosacījumi un jo īpaši vai darījuma partnerim piemēro tās pašas riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras, ko piemēro attiecīgajai kredītiestādei, un vai IT sistēmas ir integrētas vai vismaz pilnībā saskaņotas. Turklāt tām jāņem vērā, vai pastāv vai ir paredzami būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partnera savlaicīgu riska darījuma atmaksu kredītiestādei, kas nav radušies atveseļošanās vai noregulējuma situācijā, kad ir jāīsteno Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES ⁽²⁾ noteiktie ierobežojumi;
 - ii) grupas iekšējos riska darījumus pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;
 - iii) vai kārtība, kādā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar grupas iekšējo darījuma partneri, un šādiem riska darījumiem piemērojamā uzraudzības un izvērtēšanas kārtība gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir līdzīga kārtībai, ko piemēro trešo personu kreditēšanai;
 - iv) vai kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā ziņošana ļauj pastāvīgi pārbaudīt un nodrošināt, ka lieli riska darījumi ar grupas sabiedrībām ir saskaņoti ar tās riska stratēģiju gan juridiskas personas līmenī, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī.

▼M1**▼B**

⁽¹⁾ Komisijas Īstenošanas lēmums 2014/908/ES (2014. gada 12. decembris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (OV L 359, 16.12.2014., 155. lpp.).

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014, 190. lpp.).

▼B

- b) Lai izvērtētu, vai jebkuru atlikušo koncentrācijas risku var novērst ar citiem līdzvērtīgi iedarbīgiem līdzekļiem, piemēram, ar pasākumiem, procesiem un mehānismiem, kas paredzēti Direktīvas 2013/36/ES 81. pantā, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta b) apakšpunktā, kredītiestādēm ir jāņem vērā:
- i) vai kredītiestādei gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir vienkārši procesi, procedūras un kontroles mehānismi, lai nodrošinātu, ka atbrīvojuma izmantošanas rezultātā neradīsies koncentrācijas risks, kas pārsniedz kredītiestādes riska stratēģijā paredzēto un kas ir pretrunā pareizai iekšējai likviditātes pārvaldībai grupas ietvaros;
 - ii) vai kredītiestāde ir formāli apsvērusi grupas iekšējo riska darījumu izraisīto koncentrācijas risku savas vispārējās risku novērtēšanas sistēmas ietvaros;
 - iii) vai kredītiestādei gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir riska kontroles sistēma, kura pietiekamā veidā uzrauga ierosinātos riska darījumus;
 - iv) vai izrietošais koncentrācijas risks tika vai tiks skaidri noteikts ar kredītiestādes iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (turpmāk – “ICAAP”) un tiks aktīvi pārvaldīts. Pasākumi, procesi un mehānismi koncentrācijas riska pārvaldīšanai tiks izvērtēti uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā;
 - v) vai pastāv pierādījumi, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst grupas atvērēšanas plānu.
3. Lai pārbaudītu, vai 1. un 2. punktā minētie nosacījumi ir izpildīti, Eiropas Centrālā banka var pieprasīt kredītiestādēm iesniegt tālāk minētos dokumentus:
- a) kredītiestādes tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu vēstuli, kas apliecina, ka kredītiestāde atbilst visiem nosacījumiem atbrīvojuma saņemšanai, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā un 400. panta 3. punktā;
 - b) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējā juridiskā departamenta izdotu un izpildinstitūcijas apstiprinātu juridisku atzinumu, kas apliecina, ka nepastāv šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partnera savlaicīgu riska darījuma atmaksu kredītiestādei un kas varētu rasties piemērojamo tiesību aktu, tostarp fiskālo noteikumu, vai saistošu nolīgumu dēļ.
 - c) tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu paziņojumu par to, ka:
 - i) nepastāv praktisku šķēršļus, kas varētu apgrūtināt darījuma partnera spēju savlaicīgi atmaksāt riska darījumu kredītiestādei;
- ▼M1**
- ii) grupas iekšējos riska darījumus pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;
- ▼B**
- iii) kārtība, kādā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar grupas iekšējo darījuma partneri, un šādiem riska darījumiem piemērojamā uzraudzības un izvērtēšanas kārtība gan juridiskās personas, gan konsolidētā līmenī, ir līdzīga kārtībai, ko piemēro trešo personu kreditēšanai;

▼B

- iv) koncentrācijas risks, kas izriet no grupas iekšējiem riska darījumiem, tika apsvērts kredītiestādes vispārējās risku novērtēšanas sistēmas ietvaros.
- d) tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu dokumentu, kas apstiprina, ka kredītiestādes riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras ir tādas pašas kā darījuma partnerim un ka kredītiestādes riska pārvaldīšanas procedūras, IT sistēma un iekšējā ziņošana ļauj izpildinstitūcijai pastāvīgi kontrolēt lielā riska darījuma līmeni un tā saskaņotību ar kredītiestādes riska stratēģiju gan juridiskas personas līmenī, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī, un ar pareizu iekšējās likviditātes pārvaldību grupas ietvaros.
- e) dokumentu, kas apliecina, ka *ICAAP* ir skaidri noteikts koncentrācijas risks, ko izraisa lielie riska darījumi grupas ietvaros, un ka šis risks tiek aktīvi pārvaldīts;
- f) dokumentu, kas apliecina, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst grupas atveseļošanās plānu.

▼B*II PIELIKUMS***Nosacījumi atbrīvojuma no lielo riska darījumu limita izvērtēšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktu un šīs regulas 9. panta 4. punktu**

1. Izvērtējot, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā minētais riska darījums atbilst atbrīvojuma no lielo riska darījumu limita nosacījumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punktu, kredītiestādēm jāņem vērā tālāk minētie kritēriji.

a) Lai izvērtētu, vai riska darījuma, reģionālās vai centrālās struktūras vai kredītiestādes un reģionālās vai centrālās struktūras attiecību specifika novērš vai samazina riska darījuma risku, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta a) apakšpunktā, kredītiestādei jāņem vērā:

i) vai pastāv vai ir paredzami jebkādi būtiski praktiski vai juridiski šķēršļi, kas varētu kavēt darījuma partnera savlaicīgu riska darījuma atmaksu kredītiestādei, kas nav radušies atveseļošanās vai neregulējuma situācijā, kad ir jāsteno Direktīvā 2014/59/ES noteiktie ierobežojumi;

ii) vai ierosinātie riska darījumi atbilst kredītiestādes parastajai uzņēmējdarbībai un uzņēmējdarbības modelim vai ir attaisnoti ar iestāžu tīkla finansējuma struktūru;

iii) vai kārtība, kādā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar kredītiestādes centrālo struktūru, un šādiem riska darījumiem piemērojamā uzraudzības un izvērtēšanas kārtība gan individuālā, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī ir līdzīga kārtībai, ko piemēro trešo personu kreditēšanai;

iv) vai kredītiestādes riska pārvaldības procedūras, IT sistēma un iekšējā ziņošana ļauj pastāvīgi pārbaudīt un nodrošināt, ka lielo riska darījumi ar tās reģionālo vai centrālo struktūru atbilst tās riska stratēģijai.

b) Lai izvērtētu, vai jebkuru atlikušo koncentrācijas risku var novērst ar citiem līdzvērtīgi iedarbīgiem līdzekļiem, piemēram, ar pasākumiem, procesiem un mehānismiem, kas paredzēti Direktīvas 2013/36/ES 81. pantā, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 3. punkta b) apakšpunktā, kredītiestādēm ir jāņem vērā:

i) vai kredītiestādei ir droši procesi, procedūras un kontroles mehānismi, lai nodrošinātu, ka atbrīvojuma izmantošanas rezultātā neradīsies koncentrācijas risks, kas pārsniedz kredītiestādes riska stratēģijā paredzēto;

ii) vai kredītiestāde ir formāli apsvērusi riska darījumu ar savu centrālo struktūru izraisīto koncentrācijas risku savas vispārējās risku novērtēšanas sistēmas ietvaros;

iii) vai kredītiestādei ir riska kontroles sistēma, kura pietiekamā veidā uzrauga ierosinātos riska darījumus;

iv) vai izrietošais koncentrācijas risks tika vai tiks skaidri noteikts ar kredītiestādes iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP) un tiks aktīvi pārvaldīts. Pasākumi, procesi un mehānismi koncentrācijas riska pārvaldīšanai tiks izvērtēti uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā.

▼B

2. Papildus šā panta 1. punktā izklāstītajiem nosacījumiem, kredītiestādēm jāņem vērā tālāk minētie kritēriji, lai izvērtētu, vai reģionālā vai centrālā struktūra, ar kuru kredītiestāde ir saistīta tīklā, ir atbildīga par skaidras naudas mijieskaita operācijām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā, un vai šāda atbildība ir skaidri noteikta reģionālās vai centrālās struktūras iekšējās kārtības noteikumos vai statūtos, ieskaitot:

- a) visa tīkla tirgus finansējumu;
- b) tīrvērtes likviditāti tīklā Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. panta ietvaros;
- c) likviditātes sniegšanu radniecīgajām kredītiestādēm;
- d) radniecīgo kredītiestāžu likviditātes virsvērtības absorbēšanu.

3. Lai pārbaudītu, vai 1. un 2. punktā minētie nosacījumi ir izpildīti, Eiropas Centrālā banka var pieprasīt kredītiestādēm iesniegt tālāk minētos dokumentus:

- a) kredītiestādes tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu vēstuli, kas apliecina, ka kredītiestāde atbilst visiem nosacījumiem atbrīvojuma piešķiršanai, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta d) apakšpunktā un 400. panta 3. punktā;
- b) neatkarīgas ārējas trešās personas vai iekšējā juridiskā departamenta izdotu un izpildinstitūcijas apstiprinātu juridisku atzinumu, kas apliecina, ka nepastāv šķēršļi, kas traucētu reģionālajai vai centrālajai struktūrai savlaicīgi atmaksāt riska darījumus kredītiestādei un kas varētu rasties piemērojamo tiesību aktu, tostarp fiskālo noteikumu, vai saistošu nolīgumu dēļ;
- c) tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu paziņojumu par to, ka:
 - i) nepastāv praktisku šķēršļu reģionālās vai centrālās struktūras spējai savlaicīgi atmaksāt riska darījumu kredītiestādei;
 - ii) reģionālās vai centrālās struktūras riska darījumi ir attaisnoti ar tīkla finansējuma struktūru;
 - iii) kārtība, kādā tiek pieņemts lēmums apstiprināt riska darījumu ar reģionālo vai centrālo struktūru, un šādiem riska darījumiem piemērojamā uzraudzības un izvērtēšanas kārtība gan juridiskās personas, gan konsolidētā līmenī ir līdzīga kārtībai, ko piemēro trešo personu kreditēšanai;
 - iv) koncentrācijas risks, kas izriet no riska darījumiem ar reģionālo vai centrālo struktūru, tika apsvērts kredītiestādes vispārējās risku novērtēšanas sistēmas ietvaros;
- d) tiesiskā pārstāvja parakstītu un izpildinstitūcijas apstiprinātu dokumentu, kas apstiprina, ka kredītiestādes riska novērtēšanas, mērīšanas un kontroles procedūras ir tādas pašas kā reģionālajai vai centrālajai struktūrai un ka kredītiestādes riska pārvaldīšanas procedūras, IT sistēma un iekšējā ziņošana ļauj izpildinstitūcijai pastāvīgi uzraudzīt lielā riska darījuma līmeni un tā saskaņotību ar kredītiestādes riska stratēģiju gan juridiskās personas, gan attiecīgos gadījumos konsolidētā līmenī, un ar pareizu iekšējās likviditātes pārvaldību tīkla ietvaros;

▼B

- e) dokumentu, kas apliecina, ka *ICAAP* ir skaidri noteikts koncentrācijas risks, ko izraisa lielie riska darījumi ar reģionālo vai centrālo struktūru, un ka tas tiek aktīvi pārvaldīts;
- f) dokumentu, kas apliecina, ka koncentrācijas riska pārvaldība atbilst tīkla atvēršanās plānam.