REGULAS

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2017/747

(2015. gada 17. decembris),

ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 806/2014 par kritērijiem attiecībā uz *ex ante* iemaksu aprēķināšanu un par apstākļiem un nosacījumiem, saskaņā ar kuriem ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanu var daļēji vai pilnībā atlikt

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. jūlija Regulu (ES) Nr. 806/2014, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010 ([1]), un jo īpaši tās 69. panta 5. punktu un 71. panta 3. punktu,

tā kā:

(1) Vienotais noregulējuma fonds ("fonds") tika izveidots saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 806/2014 kā vienots finansēšanas mehānisms visām dalībvalstīm, kuras piedalās vienotajā uzraudzības mehānismā saskaņā ar Padomes Regulu (ES) Nr. 1024/2013 ([2]) un vienotajā noregulējuma mehānismā ("iesaistītās dalībvalstis").

(2) Ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 67. pantu izveido vienoto noregulējuma fondu ("fonds") un nosaka nolūku, kādam Vienotā noregulējuma valde ("valde") var izmantot fondu.

(3) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 76. pantu fonds būtu jāizmanto tikai noregulējuma procedūrās, ja valde to uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu noregulējuma instrumentu efektīvu piemērošanu saskaņā ar fonda uzdevumu. Tāpēc fonda rīcībā vajadzētu būt pietiekamiem finanšu līdzekļiem, lai noregulējuma sistēma varētu efektīvi darboties, nodrošinot iespēju veikt intervenci, kad tas ir nepieciešams noregulējuma instrumentu efektīvai piemērošanai, un aizsargāt finanšu stabilitāti, neizmantojot nodokļu maksātāju naudu.

(4) Regulas (ES) Nr. 806/2014 70. panta 2. punktā paredzēts, ka valde ir pilnvarota aprēķināt atsevišķās *ex ante* iemaksas, kas jāveic visās iesaistītajās dalībvalstīs visām atļauju saņēmušām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 70. panta 2. punktu, un ka minētās ikgadējās iemaksas būtu jāaprēķina, pamatojoties uz vienotu mērķapjomu, kas noteikts kā procentuāla daļa no visās iesaistītajās dalībvalstīs visu atļauju saņēmušo kredītiestāžu segto noguldījumu apjoma.

(5) Tāpēc saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 67. panta 2. punktu valdei būtu jānodrošina, lai līdz laikam, kad beidzas sākotnējais astoņu gadu laikposms, kurš sākas 2016. gada 1. janvārī, vai arī sākot ar dienu, kad Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punkts ir piemērojams atbilstīgi minētās regulas 99. panta 6. punktam, fonda pieejamie finanšu līdzekļi sasniegtu vismaz Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā minēto mērķapjomu.

(6) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 67. un 69. pantu valdei Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā minētajā sākotnējā laikposmā būtu jānodrošina, lai iemaksas fondā tiktu sadalītas laikā pēc iespējas vienādi, līdz ir sasniegts mērķapjoms, un būtu jāpagarina sākotnējais laikposms uz laiku, kas nepārsniedz četrus gadus, ja fonds ir veicis kumulētās izmaksas, kas pārsniedz 50 % no mērķapjoma, un ja ir izpildīti šīs regulas kritēriji. Tāpēc ikgadējās iemaksas, kas piesaistītas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 4. punktu, var pārsniegt 12,5 % no mērķapjoma. Ja pēc sākotnējā laikposma pieejamo finanšu līdzekļu apmērs samazinās, noslīdot zem mērķapjoma līmeņa, valdei būtu jānodrošina, ka tiek piesaistītas regulārās *ex ante* iemaksas, līdz ir sasniegts mērķapjoms. Pēc tam, kad mērķapjoms ir sasniegts pirmo reizi, un gadījumos, kad pieejamie finanšu līdzekļi

([1]) OV L 225, 30.7.2014., 1. lpp.
([2]) 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.).

vēlāk ir samazinājušies zem divām trešdaļām no mērķapjoma, valdei būtu jānodrošina, ka minētās iemaksas nosaka tādā apmērā, lai mērķapjomu būtu iespējams sasniegt sešu gadu laikā. Tāpēc Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 4. punkta otrajā teikumā minētās ikgadējās iemaksas var pārsniegt 12,5 % no mērķapjoma, lai sasniegtu mērķapjomu sešu gadu laikā.

(7) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 4. punktu, aprēķinot *ex ante* iemaksas, būtu jāņem vērā darījumdarbības cikla fāze un prociklisku iemaksu iespējamā ietekme uz iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli.

(8) Jebkādas izmaiņas, kuru rezultātā samazinās *ex ante* iemaksas, būtu jāaprēķina, ņemot vērā to, ka tās vēlāk radīs palielinājumu, lai nodrošinātu, ka noteiktajos termiņos ir sasniegts mērķapjoms.

(9) Jebkādas izmaiņas *ex ante* iemaksu apmērā vai sākotnējā laikposma pagarinājumi būtu jāpiemēro vienādi visām iestādēm iesaistītajās dalībvalstīs, lai neradītu iemaksu pārdali starp minētajām iestādēm.

(10) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 71. panta 2. punktu valdei būtu pilnībā vai daļēji jāatliek iestādes ārkārtas *ex post* iemaksu veikšana, ja tas ir nepieciešams šīs iestādes finansiālā stāvokļa aizsardzībai. Nosakot, vai atlikšana ir nepieciešama iestādes finansiālā stāvokļa aizsardzībai, valdei būtu jānovērtē ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekme uz šīs iestādes maksātspējas un likviditātes pozīciju.

(11) Ārkārtas *ex post* iemaksu atlikšana valdei būtu jāpiešķir pēc iestādes pieprasījuma, lai atvieglotu valdes veikto novērtējumu par to, ka iestāde atbilst Regulas (ES) Nr. 806/2014 71. panta 2. punktā noteiktajiem atlikšanas nosacījumiem. Attiecīgajai iestādei būtu jāsniedz jebkura informācija, ko valde uzskata par nepieciešamu šāda novērtējuma veikšanai. Valdei būtu jāņem vērā visa informācija, kas ir pieejama valsts kompetentajām iestādēm, lai novērstu paziņošanas prasību dublēšanos.

(12) Novērtējot ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekmi uz iestādes maksātspēju vai likviditāti, valdei būtu jāanalizē iemaksas veikšanas ietekme uz iestādes kapitāla un likviditātes pozīciju. Analīzē būtu jāpieņem zaudējumi iestādes bilancē, kas ir vienādi ar maksājamo summu tajā brīdī, kad ir pienācis samaksas termiņš, un jāprognozē iestādes kapitāla rādītāji pēc šiem zaudējumiem atbilstīgā laikposmā. Turklāt tai būtu jāpieņem līdzekļu aizplūde, kas ir vienāda ar maksājamo summu tajā brīdī, kad ir pienācis samaksas termiņš, un būtu jānovērtē likviditātes risks,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

I NODAĻA

KOPĪGIE NOTEIKUMI

1. pants

Priekšmets

Šajā regulā ir paredzēti noteikumi, kas precizē:

1) kritērijus fondā veicamo iemaksu sadalei laikā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806//2014 69. panta 2. punktu;

2) kritērijus, lai noteiktu gadu skaitu, par kādu Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā minēto sākotnējo laikposmu var pagarināt saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 3. punktu;

3) kritērijus, lai noteiktu Regulas (ES) Nr. 806//2014 69. panta 4. punktā paredzētās ikgadējās iemaksas;

4) apstākļus un nosacījumus, kādos ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanu var daļēji vai pilnībā atlikt saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806//2014 71. panta 2. punktu.

2. pants

Definīcijas

Šajā regulā ir piemērojama arī šāda definīcija:

1) "sākotnējais laikposms" ir laikposms, kas minēts Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā;

2) "atlikšanas laikposms" ir laikposms, kas nepārsniedz sešus mēnešus.

II NODAĻA

KRITĒRIJI SAISTĪBĀ AR *EX ANTE* IEMAKSĀM

3. pants

Kritēriji *ex ante* iemaksu sadalei laikā sākotnējā laikposmā

1. Novērtējot darījumdarbības cikla fāzi un prociklisku iemaksu iespējamo ietekmi uz iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 2. punktu, valde ņem vērā vismaz šādus rādītājus:

a) pielikumā norādītos makroekonomiskos rādītājus, lai noteiktu darījumdarbības cikla fāzi;

b) pielikumā norādītos makroekonomiskos rādītājus, lai noteiktu iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli.

2. Rādītājus, ko valde ņem vērā, nosaka attiecībā uz visām iesaistītajām dalībvalstīm kopīgi.

3. Jebkuru valdes lēmumu sadalīt iemaksas laikā piemēro vienādi visām iestādēm, kas veic iemaksas fondā.

4. Konkrētā iemaksu periodā ikgadējo iemaksu apmērs var būt salīdzinoši zemāks nekā ikgadējo iemaksu vidējais apmērs, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktu un 70. panta 2. punktu tikai tad, ja valde pārbauda, ka, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm, mērķapjomu var sasniegt sākotnējā laikposma beigās.

4. pants

Kritēriji, lai noteiktu gadu skaitu, par kādu var pagarināt sākotnējo laikposmu

1. Nosakot gadu skaitu, par kādu Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā minēto sākotnējo laikposmu var pagarināt saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 3. punktu, valde ņem vērā vismaz šādus kritērijus:

a) minimālo gadu skaitu, kas vajadzīgs Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 1. punktā minētā mērķapjoma sasniegšanai, ja ikgadējās iemaksas nav divas reizes lielākas par vidējām ikgadējām iemaksām sākotnējā laikposmā;

b) darījumdarbības cikla fāzi un prociklisku iemaksu iespējamo ietekmi uz iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli, kā to nosaka 3. panta 1. punktā minētie rādītāji;

c) jebkurus papildu maksājumus no fonda, ko valde pēc apspriešanās ar ESRK paredzējusi turpmākajam četru gadu laikposmam.

2. Valde nekādā gadījumā nepagarina sākotnējo laikposmu par vairāk nekā četriem gadiem.

5. pants

Kritēriji ikgadējo *ex ante* iemaksu noteikšanai pēc sākotnējā laikposma

Aprēķinot Regulas (ES) Nr. 806/2014 69. panta 4. punktā minētās iemaksas, valde ņem vērā darījumdarbības cikla fāzi un prociklisku iemaksu iespējamo ietekmi uz iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli, kā to nosaka 3. panta 1. punktā minētie rādītāji.

III NODAĻA

***EX POST* IEMAKSU ATLIKŠANA**

6. pants

Ārkārtas *ex post* iemaksu atlikšana

1. Valde pēc savas iniciatīvas, iepriekš apspriežoties ar valsts noregulējuma iestādi, vai pēc valsts noregulējuma iestādes priekšlikuma pilnībā vai daļēji atliek iestādes ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 806/2014 71. panta 2. punktu, ja tas ir nepieciešams tās finansiālā stāvokļa aizsardzībai.

2. Ārkārtas *ex post* iemaksu atlikšanu var piešķirt valde pēc iestādes pieprasījuma. Minētā iestāde sniedz jebkuru informāciju, ko valde uzskata par vajadzīgu, lai veiktu novērtējumu par ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekmi uz tās finansiālo stāvokli. Valde ņem vērā visu informāciju, kas pieejama valsts kompetentajām iestādēm, lai noteiktu, vai minētā iestāde atbilst 4. punktā paredzētajiem atlikšanas nosacījumiem.

3. Nosakot, vai iestāde atbilst atlikšanas nosacījumiem, valde novērtē ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekmi uz minētās iestādes maksātspējas un likviditātes pozīciju. Ja minētā iestāde ir daļa no grupas, novērtējumā iekļauj arī ietekmi uz grupas maksātspēju un likviditāti kopumā.

4. Valde var atlikt ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanu, ja tā secina, ka iemaksu veikšanas rezultātā:

a) turpmākajos sešos mēnešos notiek Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ([1]) 92. pantā noteikto iestādes pašu kapitāla minimālo prasību iespējams pārkāpums;

b) turpmākajos sešos mēnešos notiek Regulas (ES) Nr. 575/2013 412. panta 1. punktā noteiktās un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 ([2]) 4. pantā precizētās iestādes obligātā likviditātes seguma prasības iespējams pārkāpums;

c) turpmākajos sešos mēnešos notiek Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES ([3]) 105. pantā noteiktās iestādes īpašās likviditātes prasības iespējams pārkāpums.

([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, 27.6.2013., 1. lpp.).

([2]) 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, 17.1.2015., 1. lpp.).

([3]) 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, 27.6.2013., 338. lpp.).

5. Valde ierobežo atlikšanas laikposmu līdz apmēram, kas ir vajadzīgs, lai novērstu riskus minētās iestādes vai tās grupas finansiālajam stāvoklim. Valde regulāri uzrauga, vai atlikšanas laikposmā joprojām ir piemērojami 4. punktā minētie atlikšanas nosacījumi.

6. Pēc minētās iestādes pieprasījuma valde var atjaunot atlikšanas laikposmu, ja tā konstatē, ka joprojām ir piemērojami 4. punktā minētie atlikšanas nosacījumi. Šis atjaunojums nepārsniedz 6 mēnešus.

7. pants

Novērtējums par atlikšanas ietekmi uz maksātspēju

1. Valde vai valsts noregulējuma iestāde novērtē ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekmi uz iestādes regulējošajām prasībām atbilstošā kapitāla pozīciju. Minētajā novērtējumā ietver analīzi par ietekmi, kāda ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanai būtu uz iestādes atbilstību minimālajām pašu kapitāla prasībām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantā.

2. Šī novērtējuma vajadzībām *ex post* iemaksu summu atskaita no iestādes pašu kapitāla pozīcijas.

3. Šā panta 1. punktā minētā analīze attiecas vismaz uz laikposmu līdz nākamajam pārskata nosūtīšanas datumam attiecībā uz pašu kapitāla prasību, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 ([1]) 3. pantā.

8. pants

Novērtējums par atlikšanas ietekmi uz likviditāti

1. Valde vai valsts noregulējuma iestāde novērtē ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanas ietekmi uz iestādes likviditātes pozīciju. Minētajā novērtējumā ietver analīzi par ietekmi, kāda ārkārtas *ex post* iemaksu veikšanai būtu uz iestādes spēju izpildīt likviditātes seguma prasību, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 412. panta 1. punktā un precizēta Deleģētās regulas (ES) 2015/61 4. pantā.

2. Šā panta 1. punktā aprakstītās analīzes vajadzībām valde likviditātes izejošo naudas plūsmu, kas vienāda ar 100 % no maksājamās summas tajā brīdī, kad jāveic ārkārtas *ex post* iemaksas, pieskaita neto likviditātes izejošo naudas plūsmu aprēķinam, kā noteikts Deleģētās regulas (ES) 2015/61 20. panta 1. punktā.

3. Valde novērtē arī šādas saskaņā ar 2. punktu noteiktās izejošās naudas plūsmas ietekmi uz Direktīvas 2013/36/ES 105. pantā noteiktajām īpašajām likviditātes prasībām.

4. Šā panta 1. punktā minētā analīze attiecas vismaz uz laikposmu līdz nākamajam pārskata nosūtīšanas datumam attiecībā uz likviditātes seguma prasību, kā noteikts Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 3. pantā.

IV NODAĻA

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

9. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

([1]) 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, 28.6.2014., 1. lpp.).

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2015. gada 17. decembrī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs
Jean-Claude JUNCKER

PIELIKUMS

Makroekonomiskie rādītāji, lai noteiktu darījumdarbības cikla fāzi

IKP pieauguma prognoze un ekonomikas sentimenta indekss no Eiropas Komisijas.

IKP pieaugums no ECB makroekonomikas prognozes eurozonai.

Rādītāji, lai noteiktu iemaksu veicošo iestāžu finansiālo stāvokli

1. Privātā sektora kredītu plūsma attiecībā pret IKP un izmaiņas finanšu sektora kopējās saistībās no Eiropas Komisijas makroekonomiskās nelīdzsvarotības rezultātu apkopojuma.

2. Sistēmiskā stresa saliktais rādītājs un iesaistīto dalībvalstu divu vai vairāku lielu un sarežģītu banku grupu vienlaicīgas saistību nepildīšanas varbūtība no ESRK riska paneļa.

3. Izmaiņas kredītstandartos attiecībā uz aizdevumiem mājsaimniecībām (mājokļa iegādei) un izmaiņas kredītstandartos attiecībā uz aizdevumiem nefinanšu sabiedrībām no ESRK riska paneļa.

4. Iesaistīto dalībvalstu lielu banku grupu rentabilitātes rādītāji, kas iekļauti Eiropas Banku iestādes riska panelī, piemēram, kapitāla atdeve un neto procentu ienākumi pret kopējiem darbības ienākumiem.

5. Iesaistīto dalībvalstu lielu banku grupu maksātspējas rādītāji, kas iekļauti Eiropas Banku iestādes riska panelī, piemēram, pirmā līmeņa kapitāls pret kopējiem aktīviem, izņemot nemateriālos aktīvus, un samazinātas vērtības aizdevumi un kavētie aizdevumi pret kopējiem aizdevumiem.